

Павлова Юлия Алиевна

канд. экон. наук, преподаватель

ФГБОУ ВО «Уфимский государственный

нефтяной технический университет»

г. Уфа, Республика Башкортостан

СИСТЕМА ПРИНЦИПОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: в статье рассматриваются подходы различных авторов к классификации принципов банковского кредитования. Сделана попытка показать, что некоторые из признаков, обозначаемых как «принципы», на самом деле таковыми не являются, поскольку не отвечают основным признакам этого понятия.

Ключевые слова: банковское кредитование, основные принципы, возвратность, платность.

Часто, говоря о принципах банковского кредитования, перечисляют целый список неравноценных по значимости признаков. К примеру, в разных источниках принимается своя система принципов кредитования (табл. 1)

Таблица 1

Номенклатура принципов банковского кредитования в некоторых источниках

| <i>Признак кредитования, обозначаемый как «принцип»</i> | <i>ФЗ</i> | <i>ГК</i> | <i>[2]</i> | <i>[3]</i> | <i>[4]</i> | <i>[5]</i> |
|---|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Возвратность | + | + | + | + | + | + |
| Платность | + | + | + | + | + | + |
| Срочность | + | + | + | + | + | + |
| Целевой характер ссуд | | | + | | + | |
| Дифференциация кредитования | | | + | + | | + |
| Обеспеченность кредита | | | | + | | + |
| Эффективность ссуд | | | + | | | |

Как следует из этой подборки и анализа многих других учебных и научных источников, все авторы единодушно в качестве принципов банковского кредитования называют возвратность, платность, срочность.

По словарю Д.Н. Ушакова: «Принцип – основное начало, на котором построено что-нибудь (какая-н. научная система, теория, политика, устройство и т. п.)». Значение слова «принцип» по С.И. Ожегову: – «Основная особенность в устройстве чего-нибудь...».

Вряд ли целевой характер кредита, его обеспеченность и эффективность можно причислить к «основному началу» или считать «основной особенностью устройства» системы кредитования, хотя это, безусловно, чрезвычайно важные условия, но часто не обозначаемые даже в кредитных соглашениях. То есть, нет достаточных оснований назвать эти признаки принципами.

В Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности» к принципам кредитования отнесены лишь возвратность, платность и срочность.

Попробуем показать, что основных принципов, достаточных для отражения сути кредита, призванных обеспечить выгодность этой банковской услуги как кредитору, так и заёмщику и, служащих одновременно признаком кредита как экономической категории, всего два. Главный принцип кредитования – сохранность (возвратность) основной суммы долга. Безвозвратный кредит – нонсенс. Это подарок, благотворительный взнос, субсидия или другая экономическая категория, но не ссуда. Также для организации процесса кредитования важно, как минимум, возместить затраты, связанные со ссудой (выплата процентов по привлечению средств, оплата труда персонала, налоги и т. д.), а кроме того, банк, как коммерческая организация, должен получить прибыль, т.е. услуга кредитора должна быть возмездной (платной).

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в определенный срок, т. е. в этом условии находит конкретное выражение фактор времени. Тем не менее, сроки ссуды могут определяться не только конкретной датой или периодом определённой продолжительности, но и наступлением определенных событий (кредиты с открытым сроком: онкольные кредиты, овердрафты, кредитные линии и т. д.).

В соответствии со словарём В.И. Даля «принцип – научное или нравственное начало, основанье, правило, основа, от которой не отступают». Поскольку

нарушение срока возможно, а при некоторых обстоятельствах даже желательно, срочность вряд ли можно классифицировать как основной принцип системы кредитования.

В связи с тем, что кредитование – рискованная операция, имеющая много разновидностей, для соблюдения основных принципов (возвратность, платность) необходимо выполнение принципов второго уровня:

- дифференциация кредитования (выбор наиболее надежных потенциальных заёмщиков) на основе оценки кредитоспособности (способности и готовности заёмщика вернуть ссуду в обусловленный договором срок);
- непременное соблюдение условий кредитного соглашения, перечень которых зависит от многих обстоятельств и может быть широким, а может ограничиваться обозначением только суммы, размера процентной ставки и срока ссуды или порядка востребования возврата кредитов с открытым сроком.

В общем виде схема системы принципов банковского кредитования может быть представлена следующим образом (рис. 1).



Рис. 1. Система принципов банковского кредитования

Цель кредита (целевой характер кредита) служит важным индикатором степени рисков, связанных с выдачей ссуды. Банк проявляет осторожность при выдаче ссуд для сомнительных проектов и сделок, избегает кредитов заёмщикам, действующим в нестабильных отраслях и т. п.

Оценка цели позволяет определить обоснованность заявки и в отношении суммы ссуды. Опыт показывает, что часто клиент основывает свою заявку на кредит на оптимистическом варианте прогнозов потребности в заёмных средствах. Если с самого начала сумма занижена, банку в дальнейшем придётся выбирать: предоставить дополнительные суммы или существенно увеличить степень рисков невозврата ссуды. Завышенная сумма кредита также может привести к неспособности клиента погасить ссуду.

Срочность (период действия кредитного договора) напрямую зависит от цели заимствования. Поскольку банки используют свободные денежные средства юридических и физических лиц, которые должны быть возвращены по первому требованию вкладчика, банк должен иметь возможность планировать и прогнозировать свои операции.

Этой же цели служит и согласование способов и порядка погашения ссуды. При выдаче кредита может быть заранее определён источник его погашения и разработан план погашения. Кредитор должен иметь возможность проверить, соответствуют ли условия, предложенные клиентом, его реальным возможностям.

Условие достаточности обеспечения ссуд выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Вопрос обеспечения кредита должен решаться после того, как кредитная сделка сочтена приемлемой.

Риски обеих сторон может учесть условие страхования. В частности, при долгосрочных, рискованных видах кредитования в договоре может быть оговорено условие страхования ответственности заёмщика.

Долевое участие средств заёмщика в достижении цели (достаточная доля средств заёмщика) очень важно для того, чтобы клиент был заинтересован в эффективном использовании заимствованных средств. Банки, как правило, не предоставляют кредита, если в проект вложено менее 30% средств заёмщика.

Обоснованность размера процентной ставки важна, поскольку, если размер ставки процентов занижен – данная услуга будет убыточной для кредитора, при завышенном размере ставки процентов – ссуда может оказаться невыгодной заёмщику, в связи с отрицательным эффектом финансового левериджа. Платность кредита стимулирует заемщика к его более продуктивному использованию. Размер процентной ставки устанавливается по согласованию сторон и фиксируется в кредитном соглашении. В банке плата за кредит распределяется на восполнение отдельных элементов операционных расходов и прибыль банка.

План погашения и корректность порядка погашения является, по сути, обобщением всех предыдущих условий.

Таким образом, общепризнано, что возвратность и платность – основные принципы банковского кредитования, являющиеся одновременно характеристикой кредита как экономической категории. Для их соблюдения необходимо дифференцированно подходить к отбору заёмщиков, тщательно согласовывать условия кредитного договора и следить за неукоснительным их соблюдением. Номенклатура и «жесткость» этих условий может варьироваться в широком диапазоне, что не позволяет ни одно из них определять как принцип.

Список литературы

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/spravochnik-zaemshika/kreditopedia/printsy-p-bankovskogo-kreditovaniya.php>
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.creditorus.ru/bankovskiy_credit/bkredit_principle.php
3. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков: Учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.

4. Тютюнник А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 608 с.
5. Филина Ф.Н. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина, И.А. Толмачев, А.В. Сутягин. – ГроссМедиа; РОСБУХ, 2009. – 209 с.