ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ СТАТЬЯ

Основные механизмы и принципы кредитования в коммерческих банках Российской Федерации

ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА ТИТОВА[a]
a Главная инспекция Банка России

DOI: 10.22394/2070-8378-2022-24-3-59-63

Аннотация: В научной статье представлены результаты анализа характеристик основных механизмов и принципов кредитования, которых придерживаются российские коммерческие банки. Актуальность исследования обусловлена тем, что понимание практических принципов и механизмов кредитования позволяет определять мероприятия, которые направлены на обеспечение эффективной деятельности кредитных организаций в вопросах финансирования заемщиков. В работе проанализирована роль каждого принципа для обеспечения эффективности деятельности банков в вопросах кредитования населения и предприятий. Рассмотрены основные механизмы организации процесса кредитования в коммерческих банках России. Величина процентов на кредиты зависит от многих факторов, однако основным индикатором выступает уровень учетной ставки рефинансирования, которая устанавливается Банком России. Поэтому коммерческие банки страны ориентируются на ее значения, чтобы устанавливать свои величины процентных ставок на кредитование. Чем ниже процентная ставка кредита, тем более финансово устойчивые условия денежно-кредитного рынка. Но если происходят негативные тенденции и риски кредитования увеличиваются, то, соответственно, повышается уровень процентной ставки при соблюдении принципа платности. Благодаря соблюдению принципов и механизмов кредитования обеспечивается финансовая устойчивость деятельности коммерческих банков на денежно-кредитном рынке.

Ключевые слова: кредитование, коммерческие банки, принципы кредитования, механизмы кредитования, инвестиционная деятельность организаций
Дата поступления статьи в редакцию: 23 мая 2022 года.

Basic mechanisms and principles of lending in commercial banks of the Russian Federation

RESEARCH ARTICLE

EKATERINA VLADIMIROVNA TITOVA[a]
a Bank of Russia Chief Inspection

Abstract: The article presents the results of analyzing the characteristics of the basic mechanisms and principles of lending in Russian commercial banks. The study highlights the fact that understanding the practical principles and mechanisms of lending can allow us to identify activities aimed at ensuring the effective operation of credit institutions in loan financing. The paper considers the basic principles of lending in commercial banks of the Russian Federation. The author analyzes the role of each principle in ensuring the effectiveness of banking organizations in terms of lending to the population and businesses. The article considers the main mechanisms of organizing the lending process in Russian commercial banks. The amount of interest on loans depends on many factors. However, the main indicator is the level of the discount refinancing rate set by the Bank of Russia. Therefore, the country's commercial banks refer to these indicators to set their interest rates for lending. The lower the loan interest rate, the more financially stable the monetary market conditions. If there are negative trends or lending risks, the level of interest rate increases while respecting the principal payment. Compliance with the principles and mechanisms of lending provides financial stability for commercial banks in the monetary and credit market.

Keywords: lending, commercial banks, principles of lending, lending mechanisms, investment activities of organizations
Received: May 23, 2022.

Введение

Практическая роль банковской системы в функционировании экономических субъектов российской экономики неограниченная. Благодаря коммерческим банкам обеспечивается процесс аккумуляции свободных денежных средств для их распределения при финансовом обеспечении производственной и инвестиционной деятельности организаций. Вследствие этого банковская деятельность по кредитованию экономических субъектов обеспечивает темпы роста валового внутреннего продукта [Дробышевская, Кулякова, 2017. С. 62–64].

Практическая роль кредитования

На сегодняшний день институт кредитования коммерческих банков имеет большое значение как для государства, так и для предприятий и населения. За последние годы практическая роль кредитования увеличилась. Она все более распространяется и становится доступной, как востребованная форма обеспечения финансовой платежеспособности [Черкашина, Богданов, 2018. С. 71–73].

Актуальность настоящего научного исследования обусловлена тем, что понимание практических принципов и механизмов кредитования позволяют определять мероприятия, которые направлены на обеспечение эффективной деятельности кредитных организаций в вопросах финансирования заемщиков. Целью данного исследования является анализ характеристики основных механизмов и принципов кредитования, которых придерживаются российские коммерческие банки.

Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

– рассмотрение основных принципов кредитования в коммерческих банках Российской Федерации;

– анализ роли каждого принципа при обеспечении эффективности деятельности банков в вопросах кредитования населения и предприятий;

– определение основных механизмов организации процесса кредитования в коммерческих банках России.

Основные принципы кредитования

Прежде чем перейти к рассмотрению характеристики основных принципов кредитования, стоит сначала дать определение понятию «кредитование». Под ним подразумевается процесс предоставления активов, финансовых ресурсов и денежных средств на условиях их возврата на определенный срок и под определенный процент. Таким образом, можно выделить следующие принципы кредитования в коммерческих банках России: принцип возвратности, срочности, платности, целевой направленности, обеспеченности и дифференцированности.

Характеризуя и раскрывая каждый принцип кредитования по отдельности, стоит определить их общую практическую роль при развитии рынка банковского кредитования в Российской Федерации.

Принцип возвратности подразумевает соблюдение сроков своевременного возврата заемщиком активов и средств, которые были ему переданы под использование в рамках кредита. Этот принцип, по нашему мнению, основополагающий для устойчивого развития кредитования в банковской и финансовой системе государства. Именно на основе принципа возвратности существуют такие экономические отношения, как кредитование [Гаврилова, 2019. С. 116–117]. В случае несоблюдения принципа возвратности нарушается весь процесс аккумуляции и распределения финансового капитала, который находится под управлением коммерческих банков и предоставляется в пользование физическим и юридическим лицам в виде потребительского и коммерческого кредитования.

Принцип срочности характеризуется тем, что взятые ценности, активы и денежные средства заемщиков возвращаются в строго определенный срок, который устанавливается и фиксируется в кредитном договоре. В том случае, если данные условия будут нарушены, коммерческий банк по отношению к своему заемщику может применить штрафные санкции, которые установлены или в договоре кредитных отношений, или в нормативно-правовой базе регулирования правоотношений в сфере кредитования [Дракина, 2020. С. 88–89].

Практическая роль принципа срочности при кредитовании в коммерческих банках России заключается в том, что он позволяет формировать устойчивые основы для финансового планирования деятельности кредитной организации. Соблюдение сроков возврата активов и средств, взятых в заем, позволяют продолжать процессы кредитования, но уже предоставляя финансовые ресурсы другим заемщикам.

Принцип платности подразумевает то, что взятые ценности, активы и денежные средства заемщиков не просто возвращаются, но уплачиваются за их пользование. Так получается финансовое вознаграждение кредитора, который предоставляет заемщикам свои финансовые ресурсы. Коммерческий банк, как кредитор, имеет полное право устанавливать ту величину процентов по различным формам кредитования, которые будет необходимы ему для извлечения собственной финансовой выгоды (прибыли) [Мусакаев, 2018. С. 232–234].

Практическая роль принципа платности при кредитовании в коммерческих банках России заключается в том, что она формирует финансовую рациональность распределения активов и денежных средств кредитными организациями на денежно-кредитном рынке. Величина процентов на кредиты зависит от многих факторов, однако ос-

новным индикатором выступает уровень учетной ставки рефинансирования, которая устанавливается Банком России. Поэтому коммерческие банки страны ориентируются на ее значения, чтобы устанавливать свои величины процентных ставок на кредитование. Чем ниже процентная ставка кредита, тем более финансово устойчивые условия денежно-кредитного рынка. Но если наблюдаются негативные тенденции и риски кредитования увеличиваются, то, соответственно, повышается уровень процентной ставки при соблюдении принципа платности.

Принцип целевой направленности определяется тем, что цель оформления кредита заемщиков крайне важна, поскольку от нее зависят форма и механизм кредитования. Коммерческие банки заинтересованы в получении информации, которая раскрывает целевую направленность привлечения заемного финансирования. От того, с какой целью и для чего привлекается кредит, зависят многие условия самого кредитования, включая его сроки, процентную ставку и максимальную сумму [Гурфова, Пшихачева, 2018. С. 75–84].

Принцип обеспеченности характеризуется тем, что в случае крупных сумм заемного финансирования предоставляемые активы, денежные средства и финансовые ресурсы коммерческим банком заемщику должны быть обеспечены имуществом последнего, которое, например, предоставляется в залог для погашения долга в случаях, когда возврат заемных средств невозможен по причине неплатежеспособности и банкротства заемщика [Михеева, 2019. С. 93–96].

Практическая роль принципа обеспеченности при кредитовании в коммерческих банках России заключается в том, что он обеспечивает сохранность прав кредиторов на свои активы и средства, которые предоставляются заемщику при заемном финансировании потребностей.

Принцип дифференцированности подразумевает то, что кредиторы способны применять дифференцированный и различный подход к тому или иному заемщику. То есть условия кредитования могут зависеть от того, к какой категории платежеспособности и кредитоспособности относятся клиенты-заемщики. Если человек или организация имеют плохую кредитную историю, условия кредитования по начисляемым процентным ставкам и сумма самого кредита могут значительно отличаться от тех, которые установлены в среднем по рынку [Шуклина, 2020. С. 155–157].

Практическая роль принципа обеспеченности при кредитовании в коммерческих банках России заключается в том, что благодаря этому происходит фильтрация от менее надежной группы клиентов-заемщиков. Однако если они соглашаются на данные условия, то финансовая выгода коммерческого банка от такой формы кредитования будет значительно выше, чем в среднем по рынку [Шевелева, 2020. С. 73–75].

Кроме того, принцип дифференцированности формирует кредитную культуру заемщиков в России, которые осознают, что положительная кредитная история, которая формируется благодаря соблюдению всех обязанностей и прав при использовании заемных денежных средств, способна в дальнейшем обеспечить более выгодные условия следующего кредитования. Таким образом, коммерческие банки через данный принцип формируют культуру заемщиков, которая снижает общую степень формирования и влияния кредитных рисков на финансовую устойчивость деятельности кредитных организаций.

Механизмы кредитования в коммерческом банке

Механизм кредитования в коммерческом банке – это структурированная методика использования приемов и способов реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые банком. К основным механизмам кредитования в коммерческих банках России относятся: оценка кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, контроль за исполнением кредитного договора и погашение кредита.

Рассмотрим подробнее каждый из механизмов кредитования.

1. Оценка кредитоспособности заемщика.

Обоснованная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика дает возможность банку определить степень риска, который он берет на себя, предоставляя клиенту данный кредит, и заранее спрогнозировать денежные потоки поступающих процентов и погашений выданных ссуд. Это, в свою очередь, позволяет уточнить сумму кредита и условия его предоставления клиенту [Климов, Валько, 2019. С. 14–20]. Оценка кредитоспособности заемщиков может применяться с помощью коэффициентов, определяющих класс кредитоспособности потенциального заемщика.

В основе данной методики можно использовать пять основных категорий кредитоспособности заемщиков на основе коэффициентов. Например, сюда относятся коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, финансового левериджа, прибыльности и обслуживания долга. Указанная методика при анализе кредитоспособности заемщика зачастую применима не для физических, а для юридических лиц. Основной посыл применения этих коэффициентов заключается в проведении оценки эффективности использования привлеченной части капитала. Недостатком такой методики выступает статичность данных. Не учитываются текущие внешние факторы макроэкономической стабильности.

Также могут применяться скоринговые системы. Характеристикой такой методики анализа кредитоспособности потенциального заемщика является использование комплексного механизма, где формируется балльная система – как по финансовым, так и по нефинансовым показателям. Зачастую скоринговые системы применимы при анализе кредитоспособности заемщиков физических лиц для микрокредитования или потребительского кредитования на небольшие суммы денег.

Недостатком подобной методики анализа кредитоспособности является то, что для решения о выдаче или невыдаче займа используются данные, предоставленные потенциальным заемщиком. Поэтому возможен факт финансового мошенничества [Масленников, 2016. С. 58–68].

2. Заключение кредитного договора.

Кредитное соглашение в форме кредитного договора выступает в качестве основного инструмента по обеспечению возврата кредита для банков. Это обусловлено тем, что кредитный договор, заключенный между банком и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки и является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими. Реальные обязанности клиента по возврату ссуды возникают лишь после получения ссуды, но подписание договора осуществляется раньше [Арская, Усатова, Калуцкая, Коротков, 2018. С. 86–91].

В структуру кредитного договора должны быть включены следующие пункты: преамбула, предмет и сумма договора, порядок выдачи и погашения займа, плата за кредит, способы обеспечения возвратности кредита, права и обязанности сторон, ответственность сторон.

3. Контроль за исполнением кредитного договора.

Данный механизм кредитования в коммерческих банках России предполагает осуществление контроля за выплатой части долга и процентов, начисленных по кредитному договору. Этот процесс может проводиться при помощи:

– периодического погашения ссуды;

– погашения ссуды по мере снижения потребности в заемных средствах;

– перечисления части выручки на погашение ссуды;

– регулярного погашения ссуды плановыми платежами;

– отсрочки погашения ссуды;

– списания просроченной задолженности.

Последние два варианта исполнения кредитного договора – наименее привлекательные для российских банков, поскольку именно они формируют проблемы с платежеспособностью кредитных организаций.

4. Погашение кредита.

Данный механизм кредитования подразумевает процедуру погашения ссуды и процентов по основному долгу, которая может быть реализована в банках в нескольких формах.

Заключение

Таким образом, благодаря соблюдению принципов и механизмов кредитования обеспечивается финансовая устойчивость деятельности коммерческих банков на денежно-кредитном рынке. Основными принципами кредитования в коммерческих банках России выступают принципы возвратности, срочности, платности, целевой направленности, обеспеченности и дифференцированности. Главными механизмами кредитования являются оценка кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, контроль за исполнением кредитного договора и погашение кредита.

Литература

Арская Е.В., Усатова Л.В., Калуцкая Н.А., Коротков И.Н. Механизмы и инструменты кредитования в современных условиях. *Белгородский экономический вестник*. 2018. № 4 (92). С. 86–92.

Гаврилова А.А. Принцип возвратности в системе принципов банковского кредитования. *Инновационная наука*. 2019. № 11. С. 116–117.

Гурфова С.А., Пшихачева Э.З. Банковское кредитование: сущность, принципы и роль. *Актуальные вопросы современной экономики*. 2018. № 8. С. 75–84.

Дракина В.В. Кредитование: роль и принципы. *Проблемы эффективного использования научного потенциала общества*. 2020. С. 88–90.

Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы. *Научно-методический электронный журнал «Концепт»*. 2017. Т. 18. С. 62–65.

Климов Д.О., Валько Д.В. Методы оценки кредитоспособности физических лиц: отечественный и зарубежный опыт. *Управление в современных системах*. 2019. № 4 (24). С. 14–20.

Масленников А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. *Сервис в России и за рубежом*. 2016. № 5 (66). С. 58–68.

Михеева И.Е. Реализация принципов платности и добросовестности при кредитовании заемщиков. *Актуальные проблемы российского права*. 2019. № 5 (102). С. 93–97.

Мусакаев Ш.А. Принципы кредитования и характеристика основных функций кредита. *Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов*. 2018. С. 232–234.

Черкашина А.М., Богданов А.С. Понятие, функции, принципы и механизмы правоотношений института кредитования в Российской Федерации. *Провинциальные научные записки*. 2018. № 1 (7). С. 71–73.

Шевелева А.С. Основные принципы кредитования. *Студенческий вестник*. 2020. № 42-3 (140). С. 73–76.

Шуклина К.А. Понятие и принципы банковского кредитования // Знания молодых – будущее России. Материалы XVIII Международной студенческой научной конференции: Сборник научных трудов. В 5 частях. 2020. С. 155–157.

References

Arskaya E.V., Usatova L.V., Kalutskaya N.A., Korotkov I.N. Mechanisms and instruments of lending in modern conditions. *Belgorodskiy ekonomicheskiy vestnik*. 2018. No. 4 (92). P. 86–92. In Russian

Cherkashina A.M., Bogdanov A.S. Concept, functions, principles and mechanisms of legal relations for the institution of lending in the Russian Federation. *Provintsial'nyye nauchnyye zapiski*. 2018. No. 1 (7). P. 71–73. In Russian

Drakina V.V. Lending: role and principles. *Problemy effektivnogo ispol'zovaniya nauchnogo potentsiala obshchestva*. 2020. P. 88–90. In Russian

Drobyshevskaya M.N., Kulyakova M.N. Problems and prospects of developing the modern Russian banking system. *Nauchno-metodicheskiy elektronnyy zhurnal "Kontsept"*. 2017. Vol. 18. P. 62–65. In Russian

Gavrilova A.A. The repayment principle in the system of principles for bank lending. *Innovatsionnaya nauka*. 2019. No. 11. P. 116–117. In Russian

Gurfova S.A., Pshikhacheva E.Z. Bank lending: essence, principles and role. *Aktual'nyye voprosy sovremennoy ekonomiki*. 2018. No. 8. P. 75–84. In Russian

Klimov D.O., Valko D.V. Methods of assessing the creditworthiness of individuals: domestic and foreign experience. *Upravleniye v sovremennykh sistemakh*. 2019. No. 4 (24). P. 14–20. In Russian

Maslennikov A.A. Analyzing and assessing the credit score of the borrower. *Servis v Rossii i za rubezhom*. 2016. No. 5 (66). P. 58–68. In Russian

Musakaev Sh.A. Principles of lending and characteristics of the main functions of loans. *Finansovyye instrumenty regulirovaniya sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya regionov*. 2018. P. 232–234. In Russian

Sheveleva A.S. Basic principles of lending. *Studencheskiy vestnik*. 2020. No. 42-3 (140). P. 73–76. In Russian

Shuklina K.A. Concept and principles of bank lending // Knowledge of the youth – the future of Russia. Proceedings of the XVIII International Student Scientific Conference: Collection of scientific papers. In 5 Parts. 2020. P. 155–157. In Russian

Информация об авторе:

ЕКАТЕРИНА ВЛАДИМИРОВНА ТИТОВА, эксперт 1-й категории
Главная инспекция Банка России (Российская Федерация, 107016, Москва, ул. Неглинная, 12).
E-mail: Kaatrin23@yandex.ru

Для цитирования: *Титова Е.В.* Основные механизмы и принципы кредитования в коммерческих банках Российской Федерации. *Государственная служба*. 2022. № 3. С. 59–63.

Information about the author:

EKATERINA VLADIMIROVNA TITOVA, expert of the 1st category
Bank of Russia Chief Inspection (12, Neglinnaya Street, Moscow, 107016, Russian Federation). E-mail: Kaatrin23@yandex.ru

For citation: *Titova E.V*. Basic mechanisms and principles of lending in commercial banks of the Russian Federation. *Gosudarstvennaya sluzhba*. 2022. No. 3. P. 59–63.

ЧТО ЧИТАТЬ?



Региональное и муниципальное управление: проблемы теории и практики. Под редакцией А.С. Новоселова, В.Е. Селиверстова. Новосибирск:, ИЭОПП СО РАН, 2022.

Авторы отмечают, что «современный период развития экономической системы в Российской Федерации требует теоретического осмысления содержания, условий и методов государственного и муниципального управления в целях преобразования экономики в направлении социально ориентированного рыночного хозяйства. Важную роль в этом играет совершенствование системы регионального управления. Исследование теоретических проблем регионального управления имеет важное значение для развития экономики всех субъектов Российской Федерации».

В монографии исследованы методологические проблемы разработки концепции регионального и муниципального управления на основе новой модели функционирования как единой организационно-экономической системы. Проанализированы и обобщены закономерности развития системы регионального и муниципального управления, выявлены особенности механизма управления в регионах Сибири. Рассмотрены проблемы совершенствования регионального и муниципального управления, вопросы реформирования организационных структур управления региональной экономикой, проблемы управления региональной инновационной системой, социальной инфраструктурой, финансово-бюджетной системой, охраной окружающей среды, внешнеэкономической деятельностью регионов.

Книга предназначена для ученых и специалистов, работающих в сфере государственного и муниципального управления, а также студентов и преподавателей экономических вузов.