

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Юридический институт
Кафедра «Гражданское право и гражданское судопроизводство»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

доцент, к. ю. н.

_____ (Г.С. Демидова)

_____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

ЮУрГУ – 40.03.01. 2017.530 Ю

Научный руководитель
выпускной квалификационной работы
доцент, к. ю. н.

_____ (С.Б.Полич)

_____ 2017 г.

Автор выпускной
квалификационной работы
студент группы Ю-530

_____ (Л.В.Дубовицкая)

_____ 2017 г.

Нормоконтролер

доцент, к. ю. н.

_____ (А.А. Алексеев)

_____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Дубовицкой Л.В. «Формы кредитования юридических лиц». ЮУрГУ, Ю – 530, 81с., библиограф. список – 44 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью изучения вопроса банковского кредитования юридических лиц.

Для достижения поставленной цели в квалификационной работе проанализированы нормативно-правовые акты, регулирующие отношения. Складывающиеся в банковском кредитовании юридических лиц; на основе теоретических разработок целого ряда ведущих ученых страны было исследовано понятие и правовая природа банковского кредитования юридических лиц; изучены основные направления совершенствования организации правового регулирования банковского кредитования юридических лиц

Объектом исследования в дипломной работе являются общественные отношения в сфере кредитования юридических лиц.

Предметом исследования является деятельность банка по кредитованию юридических лиц.

Научной новизной выпускной квалификационной работы является выявление основных направлений совершенствования законодательства по исследуемым вопросам.

Результаты исследования могут найти применение в работе юристов и специалистов банковских организаций, осуществляющих кредитование юридических лиц и юридических компаний, специализирующихся на спорах такогорода.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	6
Глава 1.	ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ.....	8
1.1.	Понятие и условия кредитования.....	8
1.2.	Кредитный договор: заключение, исполнение, расторжение	17
1.3	Организация кредитного процесса в коммерческом банке.....	28
Глава 2.	НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	38
2.1.	Современные методики оценки кредитоспособности клиента и их экономическое значение	38
2.2.	Развитие банковских продуктов и услуг как способ расширения клиентской базы	59
2.3	Расчет экономической эффективности внедрения предлагаемых мероприятий.....	68
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы определяется тем, что российский бизнес, постепенно восстанавливающийся после кризиса, нуждается в развитии и расширении своей деятельности.

В практике работы бизнеса практически любого масштаба - кредитование является одним из основных источников расширения сферы деятельности.

Разумеется, некоторые предприятия могут обойтись и без привлечения кредитных ресурсов. Отсутствие кредиторской задолженности или же ее минимальное значение даст возможность такой организации пережить кризис.

Но в «мирное» финансовое время, учитывая постоянную конкурентную борьбу практически во всех сферах бизнеса, предприятия, которые привлекают кредитные средства могут позволить себе расширить свою деятельности и поглотить конкурентов, которые придерживаются идее медленного и поступательного развития без использования кредитных ресурсов.

Обладая значительными позитивными качествами, банковское кредитование юридических лиц в современной экономике России не реализовало их еще в полной мере. Коммерческие банки и предприятия пока не имеют возможности широко использовать кредит для развития своей деятельности. Как те, так и другие не в силах игнорировать риски, возникающие при совершении кредитных операций. Банки опасаются не возврата кредита и связанных с этим крупных потерь, предприятия зачастую не только не могут в полной мере гарантировать своевременное и полное погашение ссуды, но и использовать ссуду из-за низкой рентабельности своего производства и невозможности уплаты ссудного процента. Как следствие, доля кредитов в активах коммерческих банков и их удельный вес, как источника формирования оборотного капитала предприятий, занимает очень низкий удельный вес.

Таким образом, кредитование юридических лиц представляет собой важную и актуальную тему для изучения и рассмотрения на настоящий момент.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение вопроса банковского кредитования юридических лиц.

Для достижения поставленной в выпускной квалификационной работе цели, необходимо решить следующие задачи:

- Рассмотреть понятие и условия кредитования;
- Охарактеризовать особенности кредитного договора;
- Охарактеризовать организацию кредитного процесса в коммерческом банке;
- Описать современные методики оценки кредитоспособности клиента и их экономическое значение;
- Рассмотреть развитие банковских продуктов и услуг как способ расширения клиентской базы;
- Провести расчет экономической эффективности внедрения предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе являются общественные отношения в сфере кредитования юридических лиц.

Предметом исследования является деятельность банка по кредитованию юридических лиц.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав с подпунктами, заключения, библиографического списка.

Глава 1. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

1.1. Понятие и условия кредитования

Обычно под кредитом понимают доверие (*credo*), которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, т.е. доверие, которое заимодавец оказывает должнику. Слово "кредит" происходит от латинского "*credere*", что означает "верить, доверять". В Толковом словаре дается следующее толкование слова "кредить" (купеч.) - доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок. Основными признаками любого кредита являются срочность, платность и возвратность.

Сам термин возник еще в Древнем Риме. Римские юристы применяли понятие "кредит" (*creditum*) не только при передаче в долг вещей, определяемых родовыми признаками - вино, масло, деньги (в этом случае говорили о займе), но и при передаче индивидуально-определенной вещи, когда получающий вещь (например, в пользование, на хранение) обязывается возвратить ту же самую вещь (эти отношения определялись как ссуда, то есть безвозмездное пользование). Понятие "кредит" охватывало, таким образом, понятия "заем" и "ссуда".

Выдача и получение кредитов влечет возникновение определенных правоотношений, которые можно рассматривать в широком и узком смысле. Под кредитными правоотношениями в широком смысле следует понимать все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых

родовыми признаками, на условиях возврата. Кредитные отношения в узком смысле - это отношения, охватываемые наиболее пригодной для этого формой договора займа, а также кредитного договора. Но надо учесть, что кредитные отношения не всегда складываются на основе договора займа в чистом виде. В разных областях жизни они могут включаться в качестве элемента в самые разнообразные договоры (например, купля-продажа в кредит).

Применение кредитных договоров в нашей стране было предусмотрено еще в первом нормативном документе Госбанка СССР при его создании в 1921 году, а именно в "Условиях кредитования банком государственной промышленности". Однако, начиная с 30-х годов, с переходом к централизованной системе управления народным хозяйством отношения между кредитором и заемщиком не оформлялись специальным договором. В этом не было необходимости, так как предоставление кредита в условиях распределительных отношений было строго регламентировано, детализировано и расписано в нормативных и инструктивных банковских документах, разработанных в центре. Госбанк СССР и его учреждения на местах выступали как распорядители общегосударственного ссудного фонда, как органы государственного управления и контроля в кредитной сфере. Лишь с 1988 года банковская система Российской Федерации вернулась к практике заключения кредитных договоров в соответствии с принципом свободы договора. Это было обусловлено переходом как всех отраслей хозяйства, так и самой банковской системы на самофинансирование.

Понятие кредитного договора содержится в п. 1 ст. 819 ГК РФ¹: по нему "банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

денежную сумму и уплатить проценты на нее". Кредитный договор относится к числу алеаторных (рисковых). Под риском понимается, прежде всего, вероятность потери банком части финансовых ресурсов, недополучения доходов или дополнительных расходов в результате осуществления операции по кредитованию и ее сопровождения.

По мнению Екатерины Трубович, есть также специфические принципы, которые вытекают из самой сущности кредита. Наиболее часто к таким сущностным принципам банковского кредитования относят:

- срочность;
- возвратность;
- обеспеченность;
- платность;
- целевой характер.

В качестве разъяснения приведенных терминов приводятся следующие доводы:

экономичность характеризует достижение наибольшей эффективности использования кредита при наименьших кредитных вложениях;

комплексность предполагает проведение такой кредитной политики, которая учитывает все особенности и закономерности развития экономики государства в определенный период;

дифференцированность означает различный подход к кредитованию разных категорий кредитополучателей на основе анализа кредитоспособности. Дифференцированность в банковской практике проявляется также в том, что кредитные отношения банка и клиента оформляются кредитными договорами, которые призваны обеспечить индивидуальный подход к каждому кредитополучателю с учетом особенностей его хозяйственно-финансовой деятельности.

Основные специфические принципы - возвратность и срочность - неотделимы друг от друга. Это объясняется тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, но эти средства не принадлежат банкам. Они поступают в банковскую систему из различных сегментов рынка и от различных экономических агентов и подлежат возврату владельцам. Именно поэтому величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа приводит к банкротству банка. При этом срочность кредитования обеспечивает возвратность кредита, поскольку принцип срочности означает, что кредит не просто должен быть возвращен, но возвращен в строго определенный срок. Фактически срок кредитования - это предельное время нахождения ссуженных средств в распоряжении кредитополучателя. После его окончания можно говорить о том, что нарушения сроков пользования кредита искажают подлинную сущность кредита.

Обеспеченность кредита отражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора в случае, если заемщик нарушит принятые на себя обязательства. То есть через реализацию этого принципа "закрывается" один из основных кредитных рисков - риск непогашения кредита. Обеспечением по кредиту могут выступать залог, гарантия, поручительство, страховой полис и т.д. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское кредитование могло бы превратиться в спекулятивное занятие, высокие риски которого могли привести к резкому росту процентных ставок.

Принцип платности означает внесение кредитополучателем определенной платы за временное пользование денежными средствами, которые предоставляет ему банк. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Фактически ставка

банковского процента является своеобразной "ценой" кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на экономное и разумное расходование заемщиком привлеченных средств. Одновременно платность кредита обеспечивает покрытие затрат банка на уплату процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, покрытие своих хозяйственных затрат, а также пополнение резервного, уставного и других фондов банка. При определении платы за кредит учитывается ставка рефинансирования Центрального банка, ставки привлечения средств на межбанковском рынке, спрос на кредит со стороны потенциальных кредитополучателей, срок кредита, форма обеспечения, риски и другие факторы.

Принцип целевого использования (целевой характер) кредита распространяется на большинство видов кредитных операций и означает, что средства должны использоваться строго на те цели, на которые были выданы. Это фиксируется в кредитном договоре, который заключается между банком и кредитополучателем, и отслеживается в процессе пользования кредитом. Нарушение данного принципа может стать основанием для досрочного отзыва кредита, введения повышенного процента, штрафов.

Попробуем проанализировать различные правовые акты на предмет наличия в них принципов кредитования и сравним полученные результаты с выводами, опубликованными в печати.

В зависимости от источника их установления можно выделить следующие группы принципов. К первой группе можно отнести принципы, устанавливаемые непосредственно законом:

А) возмездность (платность):

- устанавливается ст. 809 и ст. 819 ГК РФ;

- предполагает, что за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.

Б) возвратность:

- устанавливается ст. ст. 807, 810 и ст. 819 ГК РФ¹;
- подразумевается, что в определенный договором срок вся сумма долга, включая проценты, должна быть возвращена полностью.

В) открытость (транспарентность, прозрачность):

- устанавливается ст. ст. 29 и 30 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"²;

- кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу, а также указывать перечень и размеры платежей заемщика - физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

Полная стоимость кредита рассчитывается кредитной организацией и доводится ею до заемщика - физического лица в порядке, установленном Банком России. В оценку полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика - физического лица по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи указанного заемщика в пользу третьих лиц в случае, если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица.

Полная стоимость кредита определяется в процентах годовых по формуле, приведенной в указании ЦБ РФ от 13 мая 2008 г. N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита"³. В расчет полной стоимости кредита входят:

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

² Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.

³ Указание Банка России от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.05.2008 N 11772) // "Вестник Банка России", N 28, 04.06.2008.

платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

- по погашению основной суммы долга по кредиту;
- по уплате процентов по кредиту;
- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);
- комиссии за выдачу кредита;
- комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);
- комиссии за расчетное и операционное обслуживание;
- комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее - банковские карты).

Эти принципы также можно назвать безусловными, так как закон не устанавливает каких-либо ограничений на их применение.

Г) срочность:

- устанавливается ст. 809 и ст. 819 ГК РФ;
- означает, что в договоре указывается срок, по истечении которого денежная сумма должна быть возвращена кредитору. Принцип применяется с изъятиями в пользу заемщика - физического лица, если кредит не связан с предпринимательской деятельностью. Заемщик имеет право досрочно погасить кредит, предварительно уведомив кредитную организацию. Кроме того, согласно ст. 33 ФЗ "О банках и банковской деятельности"¹, при нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором.

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.

Режим кредитного договора, устанавливаемый в соответствии с правилами кредитования Банка России и внутренней кредитной политикой кредитора, может предусматривать особые условия исполнения обязательств, например выделения кредитных траншей в сроки, предусмотренные текстом договора.

Д) доверительный характер:

- кредитная организация должна соблюдать режим конфиденциальности информации о заемщике, в соответствии с правилами ст. 26 Закона "О банках". Банки-кредиторы обязаны представлять всю имеющуюся информацию о заемщиках, определенную ст. 4 Федерального закона N 218 ФЗ "О кредитных историях"¹, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Е) принцип обеспеченности:

- устанавливается ст. 33 (Обеспечение возвратности кредитов) Закона "О банках";

- кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными ГК РФ или договором. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе, если это предусмотрено договором, обращать взыскание на заложенное имущество.

Ж) принцип целевого использования кредита:

- применяется кредитором вплоть до прекращения обязательств в одностороннем порядке, если договор прямо предусматривает назначение использования денежных средств.

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О кредитных историях" // "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44. – Документ утратил силу.

З) принцип соответствия кредитной политике, проводимой Банком России и банком-кредитором:

- здесь прямо прослеживается связь между частно-публичной природой деятельности банка и особенностями предоставляемого кредита. Так, если банк-кредитор сам является заемщиком у Банка России, последний вправе диктовать условия, вплоть до установления предельных размеров маржи (разницы в процентах) и лимитов заимствования;

И) принцип плановости (планируемости):

- кредитование осуществляется на основе финансовых планов, составляемых банками в рамках собственной кредитной политики, и отражается во внутренних правилах предоставления кредитов, в частности п. 1.7 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"¹ (с изменениями и дополнениями от 27 июля 2001 г.) содержит следующие предписания:

"Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка".

К) принцип соблюдения пруденциальных ограничений.

- кредитная деятельность банка должна иметь осмотрительный характер.

Тут можно выделить два направления работы менеджмента:

¹ Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 N 1619) // "Вестник Банка России", N 73, 29.11.2001.

1) размеры крупных кредитов, нестандартных кредитов или кредитов, предоставляемых связанным группам лиц, а также лицам, аффилированным с самим банком, должны соответствовать экономическим нормативам и требованиям, устанавливаемым ЦБ РФ;

2) банки должны проводить оценку финансового состояния заемщика на постоянной основе и формировать кредитные досье.

Приведенные нами примеры демонстрируют несоответствие подходов, присущих экономистам, формальному анализу норм права. В учебно-научной литературе пока преобладает первый подход.

1.2. Кредитный договор: заключение, исполнение. Расторжение

Заключению кредитного договора всегда предшествуют устные переговоры. Однако устные переговоры, которые ведет потенциальный заемщик с банком или иной кредитной организацией, на начальном, предварительном этапе так или иначе заканчиваются представлением в кредитное учреждение его письменного ходатайства о получении кредита (обоснования необходимости получения кредита на определенные цели). Исключение составляет получение потребительского кредита, когда конкретные цели и обоснование необходимости получения кредита могут и не указываться. У банка должны быть также материалы, позволяющие ему определить финансовое положение клиента, его кредитоспособность. Когда речь идет о предоставлении кредита юридическим лицам, то банки практикуют требования получения баланса за последние 2 - 3 года.

Как правило, банки принимают локальный нормативно-правовой акт, предусматривающий порядок и условия предоставления кредита, - положение о кредитовании, в котором подробно рассматриваются вопросы, связанные с

порядком предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, порядок ведения бухгалтерского учета по кредитам и иные положения, необходимые для осуществления кредитования. В уставе кредитной организации обычно предусматривается создание постоянного рабочего органа кредитной организации - кредитного комитета, который действует на основании положения о кредитном комитете. Этот орган осуществляет координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации). Члены кредитного комитета решают вопросы о целесообразности и обоснованности предоставления кредита тому или иному заемщику.

Кредитные договоры заключаются на основании так называемой кредитной заявки, в которой содержится просьба рассмотреть возможность заключения кредитного договора. При выдаче разрешения на получение кредита учитывается так называемый кредитный риск, под которым понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

При этом сами условия кредитного договора обычно не рассматриваются. На заявке ставится разрешительная надпись лица, имеющего соответствующие полномочия, однако это не обязательно лицо, имеющее право заключать договоры от имени юридического лица. Указанная надпись предназначена для внутреннего использования, а не для клиента. В судебной практике имел место случай, когда суд не признал факт продления кредитного договора, так как положительная резолюция одного из руководителей банка на письме заемщика была адресована другому руководителю банка и не являлась ответом заемщику.

Таким образом, заключение кредитного договора проходит несколько этапов.

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности. На этом этапе банки определяют:

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, то есть способность их своевременно вернуть кредит. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора. Банк в процессе этой работы реализует предоставленное ему рыночными условиями хозяйствования право на выбор субъекта кредитной сделки, сообразуясь со своими рыночными интересами;

б) свои возможности предоставить кредит клиентам в требуемых ими суммах, исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредиторов, рефинансирования в Банке России и т.д.

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и предоставления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, то есть придание ему силы юридического документа.

В соответствии с п. 2 ст. 821 ГК РФ заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором. Таким образом, по общему правилу ГК РФ признает за заемщиком право отказа от получения кредита. Исключение должно быть специально предусмотрено законодательством или договором. Отказ заемщика от исполнения

согласованного кредита следует рассматривать как одностороннее расторжение договора (п. 3 ст. 450 ГК РФ). При этом договор должен считаться расторгнутым в момент получения банком уведомления заемщика (п. 2 ст. 821 ГК РФ¹) об отказе от кредита.

Однако в двух случаях российское законодательство предоставляет банку право отказаться от выдачи кредита. Банк имеет право расторгнуть кредитный договор в одностороннем порядке при наличии определенных обстоятельств. В частности, кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п. 1 ст. 821 ГК РФ). Нужно обратить внимание, что в данном случае нет оговорки «если иное не предусмотрено договором²».

То есть данное положение действует императивно и не допускает вариантов. Пунктом 3 этой же статьи установлено, что в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 814 ГК РФ) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика. При этом отказ от предоставления кредита следует рассматривать как расторжение кредитного договора полностью или в части (п. 3 ст. 450 ГК РФ).

Что касается заемщика, то он вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, не ссылаясь на какие-либо обстоятельства. Достаточно уведомить об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления. Однако эта норма носит диспозитивный характер, и иное может быть предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

² Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. М.: «Юстицинформ», 2009. – С.122.

договором. Отказ заемщика в отличие от отказа кредитора ничем не обусловлен, единственным требованием является обязательное уведомление об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления.

При этом в п. 3 ст. 821 ГК РФ¹ говорится о праве такого отказа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором, то есть если договором будет предусмотрен запрет отказа заемщика от получения кредита, то заемщик будет обязан принять кредит.

В ч. 2 ст. 811, ст. 813, ст. 814 ГК РФ² говорится, что заимодавец вправе требовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами в случаях, предусмотренных указанными статьями. Возникают разногласия по поводу того, что такими процентами следует считать проценты, начисленные за весь период, установленный договором для возврата суммы займа, а не только проценты, начисленные к моменту ее досрочного возврата.

В случае неисполнения кредитором обязанности по принятию надлежащего исполнения должника (возврата суммы долга и процентов) применение мер принудительного воздействия возможно уже по отношению к кредитору. Например, при просрочке кредитора должник вправе требовать возмещения причиненных ему убытков, а по денежным обязательствам освобождается от уплаты процентов за время такой просрочки (п. 2, 3 ст. 406 ГК³).

Возможные обязанности заемщика по кредитному договору можно разделить на три группы: а) общего характера; б) относящиеся к обеспечению соответствующего уровня финансового состояния; в) касающиеся видов

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

отчетности, предоставляемой банку или иной кредитной организации.

Следует перечислить следующие общие обязанности заемщика по кредитному договору, которые могут возникнуть у него в результате заключения кредитного договора: обязанность принять кредит, вернуть предоставленный кредит в установленный в договоре срок, уплатить обусловленные проценты, обеспечить наличие и сохранность обеспечения своих обязательств по кредитному договору, не уклоняться от банковского контроля за обеспечением кредита и состоянием его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдать целевой характер кредита, не изменять без оповещения банка свою организационно-правовую форму¹.

К этой же группе относится обязанность заемщика не уступать право требования на получение предоставляемого кредита. Отношения между банком и клиентом по предоставлению денежной суммы в кредит строятся на лично-доверительной основе. Положительное решение банка на просьбу клиента о выдаче кредита базируется на изучении кредитоспособности конкретного заемщика. Следовательно, заемщик не может уступить свое право на получение кредита третьему лицу. В действующем законодательстве это не нашло четкого отражения, поэтому в кредитном договоре стороны должны предусмотреть такую обязанность заемщика.

Обязанности второй группы могут быть выражены в пунктах договора, отражающих соблюдение определенных нормативов кредитоспособности, коэффициента ликвидности, коэффициента обеспечения собственными средствами и др.

Третью группу составляют обязанности заемщика, относящиеся к состоянию его учета и видов отчетности, предоставляемой в банк, которые зависят от фактического состояния учета и форм контроля банка за

¹ Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. М.: Юстицинформ, 2009. – С.126.

возвратностью кредита.

Особо следует остановиться на обязанности заемщика по возврату кредита и процентов по нему.

С момента предоставления кредита возникает обязательство заемщика вернуть банку (иной кредитной организации) полученную сумму. Надлежащее исполнение этой обязанности заключается в соблюдении заемщиком условий о сроке возврата кредита и способе прекращения его обязательства, предусмотренных договором. Досрочное погашение кредита возможно лишь в случаях, предусмотренных законом или кредитным договором.

Погашать долг можно различными способами, как правило, они аналогичны способу уплаты процентов. В соответствии с п. 3.1 Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П¹ возврат банку суммы кредита, предоставленного юридическим лицам, и выплата процентов осуществляются в безналичном порядке с их банковских счетов. Возврат кредита физическими лицами может осуществляться как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами путем внесения соответствующей суммы в кассу банка. Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется юридическими лицами только в безналичном порядке.

При этом могут быть использованы формы расчетов, предусмотренные законодательством: платежное поручение, платежное требование, безакцептное списание средств в случаях, предусмотренных в законе или в кредитном договоре.

Момент исполнения обязательства должен определяться по правилам кредитного перевода: им будет считаться момент зачисления средств на счет банка, обслуживающего кредитора, однако иное может быть установлено

¹ Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 N 1619) // "Вестник Банка России", N 73, 29.11.2001. – Документ утратил силу.

законом или договором¹.

Как уже было отмечено, возврат кредита заемщиками - физическими лицами может осуществляться как в безналичном порядке путем перечисления со счета, так и наличными деньгами путем внесения соответствующих сумм в кассу банка. В последнем случае обязательство по возврату кредита должно считаться исполненным в момент получения денег кассиром банка. Возврат денежных средств в иностранной валюте должен осуществляться только в безналичном порядке.

Факт погашения кредита на практике связывается с моментом списания денег с расчетного (или иного) счета клиента или с момента зачисления денег на специальный ссудный счет клиента. Как было отмечено в письме ВАС РФ от 26 января 1994 г. № ОЩ-7/ОП-48², если момент исполнения обязательства заемщика о возврате суммы кредита сторонами не согласован, то кредит следует считать погашенным только в момент зачисления денег на счет кредитора. Одним из правомочий кредитора является уступка своего права требования по получению выданного кредита. По общему правилу (п. 2 ст. 382 ГК РФ) согласие должника для перехода прав кредитора другому лицу не требуется, если иное не предусмотрено законом или договором. Вместе с тем в п. 2 ст. 388 ГК РФ³ указано, что не допускается без согласия должника уступка требования по обязательствам, в которых личность кредитора имеет существенное значение для должника.

Применительно к кредитному договору случаем, когда личность кредитора имеет существенное значение для должника, является наличие встречных требований у должника по отношению к кредитору, а,

¹ Титов А.С. Кредитный договор и его проблематика //Банковское право. – 2012.– № 9.

² Информационное письмо ВАС РФ от 26.01.1994 N ОЩ-7/ОП-48 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров» // "Вестник ВАС РФ", N 3, 1994.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

следовательно, возможность произвести взаимозачет.

В отношении уступки права требования предоставления кредита заемщику в правовой науке высказываются различные точки зрения: от полного запрета на подобную уступку до возможности уступки заемщиком принадлежащего ему права без каких-либо ограничений.

По мнению противников такой уступки, складывающиеся между банком и заемщиком особые лично-доверительные отношения при заключении кредитного договора являются препятствием для уступки заемщиком своего права требования предоставления кредита. Наличие лично-доверительного характера между сторонами кредитной сделки объясняется тем, что обязательство выдать кредит принимается в отношении конкретного лица, чья платежеспособность, надежность и деловые перспективы имеют решающее значение при решении вопроса о предоставлении кредита, что, по их мнению, подпадает под смысл пункта 2 ст. 388 ГК РФ¹.

Обязанность заемщика по соблюдению использования кредита на определенные цели предполагает его обязанность не уклоняться от банковского контроля. В случае нарушения использования целевого кредита, уклонения от банковского контроля кредитором предоставляется право потребовать от заемщика досрочного возвращения суммы кредита и уплаты положенных процентов. Такая обязанность заемщика, как неуклонение от банковского контроля, предполагается и в том случае, если кредит ему выдан под обеспечение; последствия его утраты аналогичны последствиям несоблюдения целевого использования кредита (ст. 813 ГК РФ).

Потребовать от заемщика представления обеспечения обязательства является правом банка, предусмотренным кредитным договором. Данным правом банки пользуются в случаях выдачи больших сумм кредита как

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

юридическим, так и физическим лицам. Это обусловлено тем, что всегда имеется риск ухудшения финансового положения заемщика, что может привести к невозможности возвращения выданного кредита. Наличие же обеспечения обязательства заемщика гарантирует банку (иной кредитной организации) возврат некоторой части или всей суммы задолженности¹.

Указанный перечень обязанностей заемщика является примерным. В конкретных кредитных договорах он может быть расширен или сокращен.

Особое значение придается положениям, дающим право банку в случае задержки платежа, несоблюдения договорных условий реализовать свое право на возвращение кредита и уплаты процентов.

Обычно банки устанавливают два вида платы за пользование кредитом: проценты за его плановое использование и повышенные проценты, которые взыскиваются при нарушении срока погашения кредита. В кредитном договоре необходимо их четко разграничить, так как второй вид процентов по своей природе очень похож на неустойку.

В кредитном договоре кроме этого часто устанавливается, что при ликвидации или реорганизации заемщик должен незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной уплатой процентов и штрафных санкций (если они предусмотрены в договоре) за фактический срок использования кредита независимо от договорного срока их погашения.

Но при любых изменениях, которые могут произойти в статусе заемщика в результате реорганизации или иным образом, разрешенным законодательством РФ, его долговые обязательства остаются в силе и подлежат взысканию со счетов заемщика или тех органов и организаций, которые заменяют его, или его правопреемников, до тех пор, пока вся задолженность не будет окончательно и полностью погашена заемщиком или указанными выше лицами.

¹ Титов А.С. Кредитный договор и его проблематика // Банковское право. – 2012. – № 9. – С.33.

Во исполнение заключенного договора банк обязан предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, которые предусмотрены в договоре. К числу обязанностей банка или иной кредитной организации следует отнести предоставление кредита в оговоренном сторонами размере и в определенные сроки.

Момент исполнения кредитором обязанности предоставить кредит определяется в зависимости от того, является ли заемщик владельцем счета, открытого в банке, выступающем в роли кредитора. Если у заемщика открыт счет в организации-кредиторе, то обязанность банка (иной кредитной организации) будет считаться исполненной в момент зачисления суммы кредита на этот счет, при условии предоставления заемщику фактической возможности распоряжения полученными средствами. Если же заемщик не является владельцем счета, обслуживаемого банком-кредитором, либо кредитным договором предусмотрено перечисление денежных средств на счет заемщика, открытый в другом банке, обязанность кредитора предоставить кредит будет считаться исполненной после перечисления им денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего заемщика¹.

Ст. 821 ГК РФ не устанавливает какой-либо срок до наступления момента предоставления кредита, с истечением которого уведомление заемщика об отказе от получения кредита не имеет силы. Такой срок может быть указан в кредитном договоре. Если же в договоре такой срок не указан, то заемщик должен уведомить кредитора об отказе в получении кредита в разумный срок, под которым понимается «период времени, обычно необходимый для совершения действия, предусмотренного обязательством». В любом случае этот срок не может быть меньше одного рабочего дня.

¹ Топорнина Б.Н. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. Учебник. – М: Юрист, 2012. – С.144.

Кредитный договор может содержать условия о запрещении отказа заемщика от кредита либо обязывающие его в этом случае возместить кредитору убытки, возникшие по причине расторжения или изменения заемщиком кредитного договора (п. 2 ст. 821 ГК РФ).

Банки, крайне заинтересованные в возвращении кредита в срок, не поощряют практику досрочного (частичного) возврата кредита заемщиком, о чем свидетельствует пункт, часто встречающийся в договорах, который сформулирован следующим образом: «...в этом случае перерасчет начисленных процентов не производится», или, что встречается реже, «...досрочный (частичный) возврат кредита не допускается».

1.3. Организация кредитного процесса в коммерческом банке

Механизм кредитования предполагает конкретный метод предоставления кредита, выбор которого зависит от особенностей производственно-коммерческого цикла заемщика, равномерности поступления выручки от реализации, кредитной истории, а также от характера потребности заемщика в заемных средствах.

В Российской Федерации установлены следующие способы предоставления кредита:

- кредитование по отдельному ссудному счету с заключением разовой кредитной сделки;
- кредит в форме "овердрафт" - это лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае представления последним платежных поручений на списание средств со счета при недостатке или отсутствии средств на счете;

– предоставление "кредитной линии" - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Различают возобновляемую и невозобновляемую кредитную линию. В случае открытия невозобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и её погашения отношения между банком и клиентом заканчиваются. При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически.

Кроме указанных выше, основных способов предоставления кредита, используются также кредит на синдицированной основе, кредитная банковская карточка, вексельный кредит, акцептарный кредит, и другие способы, не противоречащие законодательству и нормативным актам Банка России¹.

Банк выдает кредиты в следующем порядке: в безналичной форме путем зачисления средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет; кредиты в иностранных валютах выдаются юридическим лицам в безналичной форме.

Кредитный процесс - это приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

Современный кредитный процесс характеризуется следующими признаками:

- 1) выдача ссуд осуществляется в пределах имеющихся ресурсов;
- 2) коммерциализация отношений банка с заемщиком (одним из главных принципов при кредитовании является получение дохода);

¹ Лаврушин О.И. Анализ экономической деятельности клиентов банка: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. – С. 301.

3) кредитование происходит с обязательным учетом нормативов ЦБ (в противном случае - санкции вплоть до отзыва лицензии);

4) кредитные отношения строятся исключительно на договорной основе (в целях исключения так называемых дружеских кредитов, вероятность возврата которых предельно мала);

5) переход от объекта кредитования к субъекту (в советское время все субъекты кредитных отношений (и кредиторы, и заемщики были государственными, поэтому был не столь важен возврат кредитов, как, собственно, и объект кредитования, происходило перемещение ресурсов внутри "одного кармана". С появлением различных форм собственности и разделением статуса кредитора и заемщика возникла необходимость в оценке заемщика (т.е. субъекта) в целях определения вероятности возмещения потраченных в процессе кредитования средств.)

6) при кредитовании как кредитор, так и заемщик должны руководствоваться определенными принципами взаимоотношений (возвратность, срочность, платность и другие) и придерживаться моральных ценностей (взаимное доверие, честность, порядочность).

Организация кредитного процесса включает несколько стадий: формирование кредитной политики, осуществление кредитного обслуживания клиентов, определение рейтинга выданных ссуд и анализ кредитного портфеля банка, организацию контроля за условиями кредитной сделки, определение процедуры принятия решения по ссуде, разработку правил оформления кредитной сделки, грамотное юридическое сопровождение выдаваемой ссуды.

Кредитный процесс имеет ряд особенностей, в зависимости от параметров классификации кредитов. Например, в зависимости от типа заемщика, кредиты могут предоставляться юридическим лицам (предприятиям, организациям) и физическим лицам (индивидуальным предпринимателям, либо частным лицам, населению). В соответствии с этим есть различия в

осуществлении кредитного процесса. Также существуют особенности кредитного процесса в зависимости от целей кредитования и форм обеспечения кредита.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами.

Первой стадией кредитного процесса является программирование. Она заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка - кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятию ряда внутрибанковских нормативных документов¹.

Исходя из проведенных исследований руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются:

основные направления кредитной работы банка на предстоящий период;
конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты) обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д.;

перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка ко второй основной стадии кредитования.

¹ Лаврушин О.И. Основы банковского дела : учебное пособие. – М.: КноРус, 2011. – С. 534.

На первом этапе кредитования происходит также предварительная оценка потенциального заемщика, которая включает в себя:

- определение направления кредитования;
- определение источников погашения кредита;
- оценка среды функционирования бизнеса;
- анализ финансовой отчетности потенциального заемщика.

Вторая стадия кредитования - это непосредственно предоставление банковской ссуды.

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют прием заявок на получение ссуды.

В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идет получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ предоставленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитной операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства.

Кредитный анализ включает в себя изучение движения денежных потоков заемщика и присвоение ему рейтинга на основании финансовой отчетности и баланса¹.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Для оценки финансового состояния используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;

¹ Лисовская И.А. Основы финансового менеджмента : учебное пособие. – М.: Теис, 2014. – С. 102.

- коэффициенты соотношения собственных и заёмных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные заёмщиком, службой безопасности и информация базы данных.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заёмщика, или класса. Устанавливается 3 класса заёмщиков:

- первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;
- второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;
- третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

На основе проведенного анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счета, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, а также о способе погашения ссуды.

Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Кризис ликвидности и банкротство банков напрямую зависит от рискованной кредитной политики руководства банков и умения работать с обеспечением сотрудников кредитных подразделений.

Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательства во многом зависит от сущности последнего. Для обязательств, возникающих из договора займа или кредитного договора, более надежными считаются залог, поручительство, банковская гарантия. Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или несколько форм одновременно, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечение обязательств по возврату кредита оформляется вместе с кредитным договором и является обязательным

приложением к нему. Подготовка и заключение кредитного договора является важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита¹.

Третья стадия кредитного процесса - это контроль за использованием кредита. Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на совершение платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд - эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег.

Главная цель этой стадии кредитного процесса - обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

По каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдется банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов².

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определенного времени. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб,

¹ Лифаренко Г. Финансовый анализ предприятия : учебное пособие. – М.: Экзамен, 2012. – С. 39.

² Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации : учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2013. – С. 115.

наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

- подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведет к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;

- увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

- повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

- средства будут заморожены в непродуктивных активах;

- возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

Все эти потери могут дорого обойтись банку и намного превысить размер прямого убытка от непогашения долга.

Четвертая стадия кредитного процесса - это возврат банковской ссуды. Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов.

Под возвратом кредита понимают своевременное и полное погашение заемщиком полученной суммы и суммы процента. В этом смысле акт возврата кредита выражает соблюдение основополагающих принципов кредитования: срочности, возвратности и платности.

Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остается только закрыть кредитное дело (досье) и иметь в виду на будущее этого заемщика как перспективного и уже имеющего положительную кредитную историю в этом банке.

Если происходит невозврат ссуды и неуплата процентов, то тогда всем сотрудникам кредитного подразделения банка предстоит провести колоссальную работу по ликвидации этого проблемного кредита, а затем должен обязательно пройти анализ совершенных ошибок в процессе принятия решения о выдаче кредита и проверке использования его.

В случае принятия качественного обеспечения кредита, позволяющего быстро провести его реализацию и погашение суммы основного долга, процентов по нему, штрафов и пени за просрочку, можно говорить о закрытии проблемного кредита при возникновении любой кризисной ситуации¹.

Таким образом, банковский кредит - наиболее распространенный вид, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои кредиты субъектам, нуждающимся во временной финансовой поддержке. Кредит для юридических лиц - денежный займ, выдаваемый юридическому лицу на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам: по назначению, в зависимости от сферы функционирования, по форме предоставления кредита, по технике предоставления кредита, по способу предоставления, по сроку и способу погашения, по способу взимания ссудного процента, по наличию обеспечения, по срокам пользования, по размерам, по способу выдачи и пр. В целом юридическое лицо может получить следующие варианты займов: на осуществление текущей деятельности; в качестве инвестирования; бизнес-ипотека; особые виды кредитов для предприятий, к которым относят лизинг, факторинг и аккредитив.

Механизм кредитования предполагает конкретный метод предоставления кредита, выбор которого зависит от особенностей производственно-коммерческого цикла заемщика, равномерности поступления выручки от

¹ Меркулова И.В. Деньги, кредит, банки : учебник. – М.: КноРус, 2011. – С. 31.

реализации, кредитной истории, а также от характера потребности заемщика в заемных средствах. Кредитный процесс - это приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком. Организация кредитного процесса включает несколько стадий: формирование кредитной политики, осуществление кредитного обслуживания клиентов, определение рейтинга выданных ссуд и анализ кредитного портфеля банка, организацию контроля за условиями кредитной сделки, определение процедуры принятия решения по ссуде, разработку правил оформления кредитной сделки, грамотное юридическое сопровождение выдаваемой ссуды.

Глава 2. НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Современные методики оценки кредитоспособности клиента и их экономическое значение

Банковская деятельность является видом предпринимательской деятельности. Вместе с тем кредитные организации как хозяйствующие субъекты имеют важные особенности, которые позволяют отнести их к отдельной категории с особым правовым регулированием.

Основным направлением предпринимательской деятельности банка является кредитование. При кредитовании банк принимает на себя риски неисполнения контрагентом своих обязательств по возврату выданных средств и выплате вознаграждения банку. Чрезмерно высокий уровень таких рисков способен, в случае их реализации, вызвать у банка финансовые трудности, вплоть до финансового краха.

В современном мире, где все взаимосвязано, в том числе (и прежде всего) финансовые системы различных государств, финансовая несостоятельность крупных финансовых институтов может повлечь цепь банкротств других игроков по всему миру, как это случилось в 2008 году. Причиной глобальной финансовой катастрофы 2008 года, как известно, стала высокая рискованность кредитной (ипотечной) банковской деятельности. Кредитный риск можно считать основным риском банковской деятельности как по его масштабам, так и по высокой вероятности его реализации.

Вопросы идентификации и минимизации банковских рисков (кредитного риска как основного) год от года набирают актуальность. Но детальное правовое регулирование банковских рисков вызывает трудности, связанные в

первую очередь с тем, что риски являются экономической категорией и проблемы их определения, оценки и минимизации лежат именно в экономической области. Правовое регулирование предполагает определенность, строгость применения и стабильность положений. В то время как риски, являясь экономической категорией, могут менять свои характеристики, состав, систему управления ими, ориентируясь на потребности рынка и развитие экономики.

В таких условиях вряд ли можно говорить о возможности исчерпывающего правового регулирования управления кредитным риском. Тем не менее правовая работа в этом направлении идет.

Прежде всего следует уделить внимание формированию понятийного аппарата в области риск-менеджмента, без которого невозможна дальнейшая разработка этого вопроса.

С целью четкого понимания кредитного риска, его содержания и границ необходимо иметь однозначное определение банковского кредитования для целей управления кредитным риском.

На сегодняшний день в российском законодательстве отсутствует понятие банковского кредитования. Существует гражданско-правовое понятие кредитного договора, где на стороне кредитора может выступать только кредитная организация. Таким образом, с позиций Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) под банковским кредитованием следует понимать лишь те отношения, которые оформлены кредитным договором.

Однако такое узкое определение не сможет выполнить свои задачи в регулировании кредитных рисков. В банковском праве в категорию "банковское кредитование" включается более широкий спектр отношений.

Во-первых, в определении банка (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности¹) говорится о том, что банк осуществляет не кредитование в узком смысле, а размещает денежные средства, привлеченные во вклады от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности. Термин "размещение денежных средств" имеет широкую экономическую природу, не ограничиваясь только отношениями, оформленными кредитным договором.

Во-вторых, Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П² (далее - Положение N 254-П) устанавливает Перечень денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами. К ссудам, помимо кредитов (займов), относятся, например:

- размещенные депозиты;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям);
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Таким образом, банковский регулятор под ссудой понимает не столько кредит в смысле ст. 819 ГК РФ, сколько различные финансовые операции,

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 05.02.1996. N 6. Ст. 492.

² Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // Вестник Банка России. 2004. N 28.

осуществляемые банком, которые представляют собой то или иное размещение денежных средств, привлеченных во вклады.

Представляется верным закрепить в банковском законодательстве понятие банковского кредитования с целью исключения терминологического несоответствия между гражданско-правовым понятием кредитования и понятием банковского кредитования, которое несет в себе специфическую смысловую нагрузку. Таким образом, отношения, опосредованные кредитным договором, станут частью банковского кредитования. Определение банковского кредитования целесообразно дать в общем виде со ссылкой на нормативный акт Банка России с перечнем видов банковского кредитования, чтобы при появлении новых или модификации существующих видов банковского кредитования была возможность оперативного внесения изменений в правовое регулирование.

Банк может принимать на себя риски, связанные с финансированием субъектов предпринимательства, выступая, в частности, лизингодателем, гарантом в пользу принципала, финансовым агентом в пользу клиента. Широкое понимание законодателем банковского кредитования выражается в том, что в понятие ссуды, относительно которой банку необходимо сформировать резерв, входят вышеперечисленные денежные требования, так как в каждом случае они являются своеобразным способом финансирования клиента и несут в себе риски потери денежных средств вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

Вместе с тем дать иное название (вместо "банковского кредитования") такому размещению денежных средств банком затруднительно. Невозможно, например, применение термина "банковское финансирование", так как финансирование не обязательно осуществляется на условиях срочности,

возвратности, платности и может иметь своим источником иные (помимо привлеченных во вклады) средства.

На сегодняшний день в Российской Федерации отсутствует нормативно-правовое определение банковского риска, и кредитного риска в частности.

До апреля 2014 года определение банковских рисков содержалось в нормативном документе Банка России - Положении "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"¹ (далее - Положение Банка России N 242-П). Однако теперь абзац, в котором давалось определение банковского риска, утратил силу (указание Банка России от 24.04.2014 N 3241-У). Временное отсутствие нормативного определения, возможно, связано с планами банковского регулятора принять в ближайшее время нормативный правовой акт, устанавливающий важнейшие понятия банковского риск-менеджмента.

На сегодняшний день определение банковского риска содержится в письме Банка России "О типичных банковских рисках"² (далее - письмо Банка России N 70-Т), которое не является нормативным документом. В соответствии с письмом Банка России N 70-Т под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

¹ Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" // Вестник Банка России. 2004. N 7.

² Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" // Вестник Банка России. 2004. N 38.

В письме приводятся "типичные" банковские риски, то есть риски, изначально присущие самой банковской деятельности: кредитный риск, страновой, рыночный, фондовый, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный риск, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Возможной причиной отсутствия законодательного перечня банковских рисков является широкое экономическое содержание категории банковского риска. Каждый отдельный вид банковской деятельности, являющейся предпринимательской, несет в себе риск. Банковская деятельность включает в себя не только закрытый перечень банковских операций, но и разрешенные законодательством банковские сделки, в числе которых лизинговая деятельность, доверительное управление, выдача поручительств. Банковские сделки так же, как и банковские операции, носят рисковый характер, но их осуществление не является исключительно банковской деятельностью. Возникает вопрос: банковский риск - лишь такой риск, который возникает из осуществления банковских операций или банковских сделок тоже?

Решая вопрос о закреплении в законе понятия банковского риска, необходимо определить критерий разграничения банковских рисков и иных. Распространение понятия "банковский риск" на всю предпринимательскую деятельность кредитной организации (и на банковские операции и на банковские сделки) представляется верным, потому что ухудшение финансового положения банка влечет одинаковые последствия для стабильности финансовой системы вне зависимости от природы реализовавшегося риска.

Целесообразно придать законную силу существующему ненормативному определению банковского риска, приведенному выше, и закрепить на законодательном уровне основные системные риски банковской деятельности. Перечень рисков необходимо сделать открытым в связи с тем, что тот или иной

банковский риск, являясь экономической категорией, может менять свои характеристики в зависимости от состояния экономики, а закон должен стремиться к стабильности и удобству в использовании.

Если на законодательном уровне необходимо дать перечень основных рисков, сопровождающих банковскую деятельность, то их более подробную характеристику и расширенный перечень банковских рисков необходимо привести в нормативном документе Банка России, например в виде приложения к документу об установлении правил управления банковскими рисками.

Представляется верным закрепить определение кредитного риска в нормативном документе Банка России (наряду с понятиями иных системных рисков) и понимать его в широком смысле: как риск неисполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией, взятых на себя по соответствующему договору.

Наличие широкого разнообразия рисков банковской деятельности требует от банка целенаправленной, планомерной деятельности, не разрозненного набора отдельных мероприятий, а определенной системы управления риском.

В экономической литературе под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Система предполагает выделение следующих элементов управления:

- 1) субъекты управления;
- 2) идентификация риска;
- 3) оценка степени риска;

4) мониторинг риска (включает в себя анализ показателей степени риска и методы, направленные на его минимизацию)¹.

Законодательного определения системы управления банковскими рисками на сегодняшний день нет. Ранее в нормативном акте Банка России (Положении Банка России N 242-П) раскрывалось содержание управления банковскими рисками. Указанием Банка России от 24.04.2014 N 3241-У соответствующая норма утратила силу. Так, под управлением рисками в Положении Банка России N 242-П понималось:

- 1) выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- 2) выявление внутренних и внешних факторов банковской деятельности, влекущих наступление неблагоприятных событий;
- 3) постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- 4) принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка.

Таким образом, система управления банковскими рисками должна решать задачу, во-первых, установления приемлемого для банка уровня рисков (основываясь в том числе на экономическом положении и финансовой устойчивости банка), во-вторых, отслеживания рисков с использованием приемов их мониторинга и оценки и, в-третьих, минимизации выявленных рисков, сохранения их на приемлемом уровне.

Исключение положений о системе управления из нормативного регулирования Банка России, вероятно, обусловлено планами банковского регулятора на принятие отдельного нормативного правового акта об управлении банковскими рисками.

С недавнего времени законодатель наделил Банк России полномочиями по оценке качества системы управления рисками. Федеральным законом от

¹ Лаврушина О.И., Валенцова Н.И. Банковские риски: Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2007. – С. 22.

02.07.2013 N 146-ФЗ была введена ст. 57.1 в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹ (далее - Закон о Банке России), согласно которой банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

Таким образом, Банк России наделен полномочиями по установлению требований к системе управления рисками. В связи с этим в ближайшем будущем можно ожидать появления нормативного документа Банка России, посвященного регулированию системы управления банковскими рисками. В настоящий момент есть лишь проект указания Банка России "О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", который был опубликован на официальном сайте Банка России 24.07.2014² (далее - проект указания, проект указания Банка России о системе управления рисками). Управление рисками и капиталом должно осуществляться кредитной организацией путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), направленных на всестороннюю оценку кредитной организацией принятых или потенциальных рисков и обеспечение достаточности капитала для их покрытия на постоянной основе. В соответствии с проектом указания (п. 1.4) кредитная организация разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых ей операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. С 2011 года для крупнейших российских банков на уровне рекомендаций Банка

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Парламентская газета 13.07.2002. N 131 – 132.

² Проект указания Банка России "О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", который был опубликован на официальном сайте Банка России 24.07.2014: www.cbr.ru.

России существуют аналогичные положения. Теперь эти подходы будут обязательны для выполнения (в случае издания соответствующего указания)¹.

В приложении к указанию устанавливаются Требования к содержанию внутренних документов банка по управлению рисками. На основании изложенных требований можно сделать вывод о том, что система управления банковскими рисками должна включать:

1) организацию системы лимитов принимаемых рисков и уровень принятия решений по установлению таких ограничений (этап выявления приемлемого для банка уровня риска);

2) идентификацию риска (выявление зон высокой степени риска), а также его количественную оценку и определение потребности в капитале;

3) проведение мониторинга (анализ показателей) принятых рисков и установление методов их снижения;

4) порядок осуществления контроля со стороны органов управления за соблюдением установленных правил, включая систему отчетности по рискам.

Таким образом, система управления банковскими рисками представляет собой совокупность разрабатываемых самой кредитной организацией правил и методик, а также приемов работы соответствующих органов управления, служб и подразделений банка по выявлению приемлемого уровня рисков, идентификации фактических и потенциальных рисков, их надлежащей оценке и применению мер по минимизации рисков. В систему управления рисками целесообразно также включить подготовку и анализ соответствующей отчетности, на основе которой принимаются дальнейшие решения по проведению рискованных банковских операций и сделок и относительно стратегии дальнейшей банковской деятельности.

¹ Козлова В., Дементьева С. Банки поставили перед рисками. Контроль за ними станет тотальным и обязательным // КоммерсантЪ; [Электронный ресурс] – URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2534077>.

Банк России в своем проекте указания устанавливает общие требования к организации системы управления рисками и их минимизации. Причем кредитным организациям предоставляется свобода установления специальных правил управления рисками.

Кредитный риск является неотъемлемым риском банковской деятельности. Как было отмечено ранее, кредитный риск представляет собой не просто риск невозврата выданных в кредит денежных средств и процентов по ним, но также и риск ненадлежащего исполнения иных финансовых обязательств контрагентов перед кредитной организацией.

Система управления рисками включает в себя следующие элементы:

- 1) идентификация риска;
- 2) оценка степени риска;
- 3) мониторинг риска;
- 4) применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения).

1. Идентификация риска как этап управления банковским риском заключается в выявлении областей (зон) риска. При идентификации кредитного риска необходимо анализировать риск самого кредитного продукта (например, изменение состояния обеспечения или потребность в дополнительном кредите для достижения поставленной цели) и риск контрагента (например, ухудшение кредитной дисциплины, финансового положения заемщика, снижение качества менеджмента, отказ других кредиторов в предоставлении ему кредита)¹.

2. Оценка кредитного риска представляет собой проведение качественного, вероятностного и количественного анализа. Качественный анализ - это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых реальными факторами, влияющими на него, и завершается присвоением клиенту рейтинговой оценки. При вероятностном анализе на основе

¹ Макаров И.С. Отраслевые риски кредитования // Банковское кредитование. 2013. N 5. – С. 81.

статистических данных определяется вероятность неплатежа по кредиту. А количественный анализ риска преследует цель численно определить, формализовать степень риска (путем расчета конкретных показателей).

3. Реализация конкретных методов снижения риска (например, резервирование, диверсификация портфеля, страхование).

4. Мониторинг риска - это процесс регулярного анализа показателей риска и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга включает в себя, помимо анализа контрольных показателей риска, еще и методы его регулирования¹.

Таким образом, в литературе понятие "управление кредитным риском" понимается в широком и в узком смысле. В широком смысле - весь процесс от идентификации риска до мониторинга и отчетности, а в узком смысле - набор способов и методов снижения кредитного риска, как отдельный этап в общем процессе. Представляется верным понимать под управлением кредитным риском весь процесс в целом. Это облегчит понимание единой логики взаимосвязанных действий по выявлению, оценке, регулированию и мониторингу риска. Более того, широкий подход к пониманию управления кредитным риском обеспечит единообразное и структурированное нормативное регулирование данной категории.

Целесообразным является построение четкой логической схемы управления кредитным риском с помощью разделения ее на основные (обязательные) этапы и возможные дополнительные (на усмотрение самой кредитной организации), а также установить цель каждого этапа. В качестве обязательных предлагается предусмотреть:

1) определение размера кредитного риска, который готов принять на себя банк;

¹ Лаврушина О.И., Валенцова Н.И. Банковские риски: Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2007. – С. 27.

- 2) идентификацию кредитного риска;
- 3) оценку кредитного риска;
- 4) применение экономических и юридических способов снижения кредитного риска (например, продажа проблемного актива, операции с производными финансовыми инструментами);
- 5) постоянный мониторинг риска.

Правовое регулирование минимизации банковских рисков связано в первую очередь с государственным регулированием отдельных аспектов банковской деятельности. Вмешательство государства в осуществление банковской деятельности имеет цель обеспечения стабильности банковской системы и защиты прав вкладчиков и кредиторов. Для достижения этой цели необходимо решить задачу снижения рисков, сопровождающих банковскую деятельность, в частности, путем установления правил, обязательных для всех кредитных организаций.

Пруденциальное регулирование представляет собой систему норм государственно-властного характера, направленную на обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы в целом, а также на защиту интересов вкладчиков с помощью определения экономических нормативов функционирования банков. Комплекс требований по соблюдению обязательных экономических нормативов и формированию кредитными организациями обязательных резервов является частью программы обеспечения стабильности банковской системы и защиты прав вкладчиков. Эти меры можно назвать "профилактикой" финансовой неустойчивости банка. Соблюдая правила (нормативы) осуществления деятельности, содержащей кредитный риск, банк вынужден каждый раз оценивать объем принимаемого риска, а в некоторых случаях даже вынужден отказаться от осуществления соответствующей сделки. Цель формирования резервов на возможные потери по ссудам - минимизация кредитного риска и создание такой ситуации, при

которой банк в состоянии оперативно реагировать на негативные изменения. Формирование резервов ведет к прочности финансового положения банка, защищая его от финансовых проблем, связанных с неожиданным обесценением выданных ссуд.

Важным способом минимизации кредитного риска является использование кредитной истории с целью оценить платежеспособность клиента. Наличие БКИ частично решает проблему недостатка информации о дисциплинированности и поведении заемщика в прошлом. Осведомленность банка о качестве обслуживания долга потенциальным заемщиком способствует не только снижению кредитного риска на этапе выдачи ссуды, но и снижению процентной ставки по кредиту (размер которой находится в прямой зависимости от уровня кредитного риска и недостатка информации). Однако в силу молодости этого института в России он пока не может в полной мере решать поставленные перед ним задачи, особенно в случае с юридическими лицами, где свобода договора значительно выше, чем с физическими лицами, и клиенты часто отказываются предоставлять соответствующие сведения о себе.

Помимо требований соблюдения обязательных экономических нормативов, обязательного формирования резервов по выданным ссудам и надлежащей системы оценки кредитного риска и достаточности капитала, существуют другие способы минимизации кредитного риска. К ним относятся, в частности: эффективная организация корпоративного управления в банке, кредитное страхование, обеспечительные сделки.

Особым способом минимизации кредитного риска является "кредитное страхование". При выдаче кредита физическому лицу кредитные организации все чаще предлагают клиенту присоединиться к программе добровольного страхования - застраховать свою жизнь, здоровье, риск потери заработка, что выполняет функцию обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств. Сам банк не имеет права заниматься страховой деятельностью (ст. 5 Закона о

банках и банковской деятельности), но нет запрета на выполнение им роли посредника при страховании; находя страховой компании клиентов и взимая комиссию за оказание такой услуги, банк в то же время является выгодоприобретателем. Более того, часто страховые компании входят в одну банковскую группу с кредитной организацией, и возникает ситуация, при которой банк влияет на деятельность страховой компании, обладая, например, значительной долей в ее управляющей компании. С точки зрения минимизации банковских рисков, и кредитного риска в частности, это негативная практика, потому что банк в данном случае, по сути, осуществляет страховую деятельность и принимает на себя риски, на которые не распространяется банковское нормативное регулирование.

Таким образом, помимо государственно-властных, есть и другие предусмотренные законодательством способы минимизации кредитного риска. Все эти институты опять же ориентированы на надлежащую оценку кредитного риска и предварительные действия, направленные на гарантию возврата денежных средств контрагентом.

Например, институт кредитных историй, который был основан в России сравнительно недавно, служит фактором, снижающим кредитный риск при принятии решения о выдаче ссуды. Сам кредитный договор служит инструментом установления выгодных для кредитора условий, предусматривающих его право на оперативное реагирование в случае ненадлежащего поведения клиента, на покрытие убытков и так далее. Более того, в кредитные договоры могут включаться пункты о страховании жизни и здоровья заемщика (физического лица) или заложенного имущества.

Сделки по обеспечению, предусмотренные гражданским законодательством, также снижают кредитный риск за счет возможности возмещения задолженности клиента из стоимости его имущества (залог) или третьим лицом (поручительство, гарантия).

Таким образом, в российском законодательстве зарождается культура регулирования управления банковскими рисками. Кредитный риск является основным риском кредитной организации. Целесообразно дать определение такого риска и описание вызывающих его факторов в нормативном акте Банка России. Для повышения качества управления кредитным риском следует обратить внимание на систему управления банковскими рисками в целом, закрепить основные этапы управления и критерии оценки качества системы надзорным органом. Также следует уделить внимание кредитному договору как способу минимизации кредитного риска. Этот инструмент содержит большой потенциал по созданию выгодных для кредитора условий, снижающих риск невозврата денежных средств. Следует также действовать в направлении развития института кредитных историй как эффективного способа удостовериться в дисциплинированности и платежеспособности клиента при решении о выдаче ссуды.

При реализации предусмотренного кредитным договором права в одностороннем порядке изменять условия кредитования банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности.

Между банком и обществом с ограниченной ответственностью был заключён кредитный договор, согласно которому обществу предоставлялся кредит со сроком возврата по истечении трёх лет с момента его выдачи, сторонами также согласован график возврата кредита. Кроме того, в договоре было предусмотрено, что условия кредитования в части определения суммы кредита, процентов за пользование кредитом и срока возврата кредита могут быть изменены банком в одностороннем порядке путём направления заёмщику соответствующего уведомления; условия договора считаются изменёнными с момента получения заёмщиком уведомления.

По прошествии четырёх месяцев с момента выдачи кредита банк, руководствуясь положениями кредитного договора о праве в одностороннем

порядке изменять его условия, сообщил обществу о том, что принял решение о сокращении срока, на который был выдан кредит, - до пяти месяцев с момента выдачи кредита, об изменении графика возврата кредита и обязанности заёмщика единовременно возвратить всю сумму кредита, об увеличении в два раза процентов за пользование кредитом. Так как в указанный срок кредит возвращён не был, банк обратился в суд с требованием о взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки за просрочку возврата кредита.

Как установил суд первой инстанции, обязательства по выдаче кредита банк исполнил надлежащим образом. Уведомление об изменении условий кредитного договора заёмщик получил, однако обязательство по возврату кредита на изменённых условиях не исполнил.

Суд отклонил довод ответчика о том, что банк изменил условия кредитного договора без какой-либо мотивировки, и указал: из положений договора, заключённого сторонами, вытекает, что, изменяя в одностороннем порядке условия кредитования, банк вообще не должен доводить до заёмщика мотивы, которыми он руководствовался при принятии такого решения. Таким образом, названные мотивы не имеют какого-либо юридического значения. Иск банка был удовлетворён в полном объёме.

Суд апелляционной инстанции решение суда первой инстанции отменил, в иске отказал по следующим основаниям.

Суд апелляционной инстанции признал неверным вывод суда первой инстанции о том, что если в договоре предусмотрено право одной из сторон в одностороннем порядке изменять условия договора, то обоснование решения об изменении условий договора не имеет юридического значения.

В соответствии со статьёй 310 ГК РФ, а также частью 2 статьи 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам, а также срок кредитования могут быть изменены банком в одностороннем порядке в случае, если это

предусмотрено договором с заёмщиком. Однако данные положения не означают, что сторона договора, уведомлённая об изменении условий договора и не согласная с такими изменениями, не может доказать, что одностороннее изменение договорных условий нарушает разумный баланс прав и обязанностей сторон договора, противоречит устоявшимся деловым обычкновениям либо иным образом нарушает основополагающие частноправовые принципы разумности и добросовестности.

Суд апелляционной инстанции указал, что исходя из доказательств, представленных банком в ходе рассмотрения дела в суде первой инстанции, банк обоснованно принял решение о сокращении срока, на который заёмщику был выдан кредит, в связи с резким увеличением риска невозврата кредита. Так, банк представил доказательства того, что в отношении одного из учредителей заёмщика, также являющегося единоличным исполнительным органом общества, было возбуждено уголовное дело по факту совершения им преступлений в сфере экономической деятельности (воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение прав владельцев ценных бумаг, фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества) и он объявлен органами внутренних дел в розыск.

По мнению суда апелляционной инстанции, данные факты являются достаточными для обоснованных предположений о том, что обязательство по возврату кредита может не быть исполнено надлежащим образом, поэтому действия банка по защите своих имущественных интересов, выразившиеся в существенном сокращении срока возврата кредита, являются правомерными.

Вместе с тем суд апелляционной инстанции счёл, что, устанавливая новый срок для возврата кредита, банк действовал с нарушением принципа разумности. Так, назначенный банком срок, в который заёмщик должен был вернуть всю сумму кредита, наступал спустя два дня после получения заёмщиком уведомления банка об изменении условий кредитного договора.

Поскольку сумма кредита, подлежащая возврату, достигает величины совокупной выручки заёмщика за год, предшествовавший выдаче кредита, назначение банком нового срока возврата кредита привело к тому, что обязательство заёмщика по возврату кредита стало заведомо неисполнимым.

Кроме того, суд указал, что увеличение банком ставки процентов по кредиту в два раза не может расцениваться как разумное и добросовестное действие, так как в рассматриваемом деле столь резкое увеличение процента по кредиту само по себе не могло привести к защите имущественного интереса банка; новый размер процентов по кредиту существенно превышает среднюю плату по банковским кредитам, установившуюся в месте нахождения банка.

Названные обстоятельства, по мнению суда апелляционной инстанции, свидетельствуют о наличии в действиях банка признаков злоупотребления правом. В связи с этим суд, руководствуясь пунктом 3 статьи 10 ГК РФ, в удовлетворении иска отказал.

Суд кассационной инстанции постановление суда апелляционной инстанции оставил без изменения, кассационную жалобу банка - без удовлетворения.

Банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. В остальных случаях суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом.

Общество с ограниченной ответственностью - заёмщик - обратилось в суд с иском к банку о возврате денежной суммы, составляющей суммы комиссий, уплаченных по кредитному договору, полагая, что комиссии были установлены банком незаконно, в частности с нарушением положений статьи 809 ГК РФ и статьи 29 Закона о банках. Банк возражал против удовлетворения иска, указывая, что денежные средства, составляющие комиссии банка, были

уплачены заёмщиком по действительному кредитному договору, который не был в судебном порядке признан недействительным или незаключённым.

Суд первой инстанции в удовлетворении искового требования отказал, сославшись на то, что, подписав кредитный договор, общество тем самым выразило согласие с содержащимися в нём условиями о комиссиях, взимаемых банком за рассмотрение кредитной заявки, выдачу кредита, поддержание лимита кредитной линии, ведение ссудного счета. Суд установил, что обязанность заёмщика по уплате всех перечисленных комиссий была исполнена путем списания денежных средств с его расчётного счёта, открытого в банке-кредиторе, причём заёмщик предварительно дал банку согласие на безакцептное списание денежных средств с данного счёта.

Суд апелляционной инстанции решение суда первой инстанции отменил, иск удовлетворил, указав, что ни ГК РФ, ни иными нормативными актами Российской Федерации включение таких комиссий в кредитный договор не предусмотрено, поэтому соответствующие условия кредитного договора являются ничтожными и банк обязан возвратить заёмщику денежные средства, составляющие суммы перечисленных комиссий (статья 167 ГК РФ).

Суд кассационной инстанции постановление суда апелляционной инстанции отменил, удовлетворив иск частично. Суд кассационной инстанции счёл, что вывод суда апелляционной инстанции о ничтожности соответствующих условий кредитного договора в связи с тем, что возможность взимания спорных комиссий не установлена в законе, не соответствует действующему законодательству, в частности положениям статьи 421 ГК РФ, в силу пункта 4 которой условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Действующее законодательство не содержит положений, запрещающих взимание комиссий за совершение банками каких-либо действий или операций в рамках исполнения кредитного

договора. Следовательно, квалификация упомянутых условий кредитного договора как ничтожных по причине отсутствия в законе нормы, разрешающей включение в договор подобного рода условий, является ошибочной.

Для разрешения данного спора необходимо определить природу комиссий, взимаемых банком с заёмщика.

В договоре, из которого возник спор, комиссии были установлены банком за совершение таких действий, которые непосредственно не создают для клиента банка какого-либо отдельного имущественного блага, не связанного с заключённым сторонами кредитным договором, или иного полезного эффекта, поэтому не являются услугой в смысле 779 ГК РФ. Однако само по себе это не означает, что суммы таких комиссий, уплаченных заёмщиком - юридическим лицом, подлежат возврату.

Суд кассационной инстанции указал, что условия договора о тех комиссиях, обязанность по уплате которых является периодической, а сумма определяется как процент от остатка задолженности заёмщика перед банком на дату платежа (комиссия за поддержание лимита кредитной линии, за ведение ссудного счёта), являются притворными, они прикрывают договорённость сторон о плате за кредит, которая складывается из размера процентов, установленных в договоре, а также всех названных в договоре комиссий. Суд указал, что поскольку воля сторон кредитного договора была направлена на то, чтобы заключить договор с такой формулировкой условия о плате за предоставленный кредит, а закон, запрещающий включение подобных условий в кредитный договор, отсутствует, данное (прикрываемое) условие договора не может быть признано недействительным.

Иные же комиссии (комиссия за рассмотрение кредитной заявки, за выдачу кредита) по условиям договора уплачиваются единовременно при выдаче кредита из денежных средств, подлежащих зачислению на счёт заёмщика, поэтому подлежат оценке судом на предмет того, взимаются ли они

за совершение банком действий, которые являются самостоятельной услугой, создающей для заёмщика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект. Суд установил, что в рассматриваемом деле комиссии были предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор. Такие условия договора являются ничтожными (статья 168 ГК РФ), а денежные суммы, уплаченные банку в их исполнение, подлежат возврату (пункт 2 статьи 167 ГК РФ).

В другом деле суд признал, что установление в договоре банковского счёта ежемесячной комиссии за возможность кредитования расчётного счёта (овердрафт) является правомерным, указав, что в этом случае банковская услуга, оплачиваемая клиентом, заключается в предоставлении банком возможности совершить платёж, несмотря на недостаточность или отсутствие денежных средств на расчётном счёте (статья 850 ГК РФ)¹.

2.2. Развитие банковских продуктов и услуг как способ расширения клиентской базы

Необходимость серьезного роста объемов проектного финансирования в России очевидна. Так, по самым скромным подсчетам, для того чтобы преодолеть технологическое отставание от экономически развитых стран, в стране необходимо нарастить долю капиталовложений с 20 до 26% от ВВП. По другим оценкам, для модернизации российской экономики этот показатель необходимо увеличить до 35 - 40%. Для сравнения: в Китае он составляет 46%. Следовательно, в России, если за основу расчетов взять показатель ВВП за 2014 г., инвестиции в основной капитал должны быть увеличены как минимум на 4

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // "Вестник ВАС РФ", N 11, ноябрь, 2011 "Вестник ВАС РФ", N 11, ноябрь, 2011.

трлн руб. По мнению Андрея Дегтева, эксперта Центра Сулакшина, "если Россия хочет сохраниться как страна и не рухнуть под прессом очередных санкций и деградации собственной промышленности, все государственные и негосударственные ресурсы должны быть брошены на обеспечение нормального инвестиционного процесса".

В настоящее время Минэкономразвития осуществляется Программа поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории РФ на основе проектного финансирования. Программа разработана во исполнение Поручения Президента РФ и утверждена Постановлением Правительства РФ от 11.10.2014 N 1044 "Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования" (в ред. Постановления Правительства РФ от 21.02.2015 N 154). Целью Программы является создание нового финансового инструмента для российского банковского сектора, способствующего увеличению объемов кредитования предприятий реального сектора экономики на долгосрочных и льготных условиях. Источником финансирования при этом являются кредитные средства Банка России.

Однако по прошествии полугода в рамках Программы одобрено всего лишь семь проектов, а государственная гарантия выдана только по одному из них. Что касается инвестиционной активности в России вообще, то в 2015 г. отмечается усиление ее падения: инвестиции в основной капитал в январе - феврале 2015 г. составили 93,6%, объемы работ в строительстве - 96,7% относительно соответствующих показателей предыдущего года.

В условиях ограничения притока капитала в страну наиболее остро стоит вопрос создания источников "длинных денег", которые могли бы поддержать инвестиционный спрос. Необходимо формировать свой пул инвесторов и дополнительные источники долгосрочного финансирования реального сектора государством и банками. Такими источниками могли бы стать:

- средства на индивидуальных инвестиционных счетах как альтернатива банковским вкладам с введением дополнительных налоговых преференций со стороны государства тем инвесторам, которые откроют такие счета и начнут вкладывать деньги;

- активное развитие института синдицированных кредитов, предоставляемых заемщикам на инвестиционные цели силами нескольких банков; это направление у нас не развито (почти все предпочитают действовать в одиночку);

- средства негосударственных пенсионных фондов, которые, по мнению министра финансов РФ А. Силуанова, призваны стать якорными инвесторами российской экономики. Прекращение моратория в отношении пенсионных накоплений, который длился два года, и запуск обновленной накопительной части пенсии - существенный элемент формирования "длинных денег";

- страхование жизни, причем также с введением для такого источника дополнительных налоговых преференций. Необходимо сделать для людей страхование жизни понятным, интересным, надежным инструментом вложения средств;

- приватизация. В первую очередь речь идет о пакете "Роснефти" (19,5%). В дальнейшем не исключена приватизация госпакетов Сбербанка и ВТБ.

Кроме этого, значительно увеличить инвестиционные ресурсы коммерческих банков вполне реально за счет совершенствования законодательства в части долгосрочных вкладов и долгосрочных ценных бумаг. По примеру США и других экономически развитых стран правительство могло бы выпустить долгосрочные ценные бумаги, с тем чтобы привлечь несколько десятков миллиардов долларов "длинных денег".

Наряду с поиском источников "длинных денег" необходимых для долгосрочных инвестиций в экономику, серьезной проблемой остается ситуация с капитализацией банковского сектора, еще более обострившаяся за

2015 г. Выделение банкам триллиона рублей в рамках докапитализации через облигации федерального займа, а также оцениваемая в 30 млрд руб. докапитализация региональных банков если и покрывают текущие потребности, то с точки зрения перспективы, на наш взгляд, недостаточны.

Классификация каждой ссуды, в том числе в рамках проектного финансирования и инвестиционного кредитования, сопровождается расчетом и созданием по ней резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Чем больше будет сумма РВПС, тем меньше при прочих равных условиях капитал банка, что может либо привести к существенному снижению темпов его развития, либо вообще поставит под сомнение его дальнейшее существование.

На наш взгляд, выходом из положения являются не только усилия акционеров кредитной организации по увеличению ее капитала (если они действительно заинтересованы в ее стабильной и рентабельной работе) и не только введение Банком России дифференциации ставок норм обязательных резервов по критерию величины собственного капитала, но и внедрение в практику работы банков методики оценки рисков, которая позволит существенно снизить суммарные РВПС. При этом алгоритм определения категории качества ссуды и расчета РВПС при финансировании корпоративных заемщиков должен не только соответствовать всем требованиям Инструкции Банка России N 254-П, но и позволить существенно снизить резервы по ссудам, выдаваемым клиентам названного сегмента рынка.

Концепция такой методики разработана и основана на оценке финансового состояния заемщика, выраженной в баллах, с учетом четырех факторов (с распределением весов, характеризующих значимость каждого фактора):

- фактические финансовые показатели;
- кредитная история;
- показатели бизнес-плана;

- прочие (нефинансовые) факторы.

В то же время причины низких темпов роста инвестиционной активности, в частности банковского проектного финансирования, кроются, на наш взгляд, не только в несовершенстве принятой Правительством РФ программы, наличии дефицита "длинных денег" и недостаточной капитализации российских банков, но и в отсутствии стандартизации банковских продуктов "проектное финансирование" и "инвестиционное кредитование".

Как известно, результативность любого активного банковского инструмента предполагает помимо наличия финансовых ресурсов четкую регламентацию процедуры его применения. Особое место в этой работе занимает разработка и внедрение в практику рекомендованных кредитным организациям стандартов качества банковской деятельности, которые вот уже почти 10 лет разрабатывает Ассоциация российских банков (АРБ). В них содержатся требования к организации процессов производства банковских продуктов (услуг), процессов управления и результатам деятельности кредитной организации, основанные на передовом международном и отечественном опыте управления, лучшей банковской практике и международных стандартах. В Концепции стандартизации качества банковской деятельности большое внимание уделяется роли и значению стандартизации как возможности для банков перейти на современный процессный подход к управлению деятельностью, повысить качество своих продуктов (услуг) за счет улучшения управления¹.

Проблемы российской экономики (ее сырьевой характер, снижение цен на энергоносители, общая геополитическая ситуация, ослабление рубля, значительная доля импорта, износ фондов, высокая степень монополизации,

¹ Концепция стандартизации качества банковской деятельности в РФ [Электронный ресурс] – URL:http://arb.ru/b2b/docs/kontseptsiya_standartizatsii_kachestva_bankovskoy_deyatelnosti_v_rossiyskoy_fede-411586/.

ускорение инфляции и инфляционные ожидания, эффект переноса курсовой динамики на цены и др.) сказываются и на банковском секторе:

- 38 банков из топ-100 закрыли первое полугодие 2015 г. с убытками;
- годовой срез с 1 сентября 2014 г. по 1 сентября 2015 г. демонстрирует рекордные максимумы показателя просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банками юридическим лицам: совокупный долг корпоративных заемщиков вырос за этот период на 743,6 млрд руб., до 1,853 трлн руб.;
- сумма активов банковской системы за первое полугодие 2015 г. впервые за последние годы снизилась (на 5,3%);
- объем кредитования крупного бизнеса в 2015 г. вырос лишь на 6 - 7%, что является главным тормозом развития производства;
- объем сомнительных и безнадежных кредитов (по данным на конец мая) вырос до 8,2% по сравнению с 6,8% на начало года;
- рынок качественных корпоративных клиентов продолжает сжиматься, при этом уровень банковских ставок по объективным причинам остается достаточно высоким, несмотря на постепенное снижение ключевой ставки.

Можно выделить пять основных рисков банковского сектора: ухудшение финансового состояния заемщиков, потенциальный валютный риск, регуляторный риск, риск убыточной деятельности и риск невозврата кредитов.

Характеризуя текущую ситуацию в российском банковском секторе как стабильно тяжелую, следует отметить в качестве важного направления выхода из нее работу по стандартизации банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности разрабатываются и внедряются в целях улучшения системы корпоративного управления, качественных показателей работы банков, снижения рисков кредитования, себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности кредитных организаций.

По своей структуре Стандарт кредитования представляет собой комплексные рекомендации, охватывающие нормативную базу, организацию клиентской работы, риск-менеджмент, юридическую документацию, операционные вопросы, ИТ, кадровое обеспечение и др.

В числе недавно принятых стандартов банковских продуктов и процессов, разработанных АРБ, - Стандарт кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства (одобрен Советом АРБ 19.12.2013).

Необходимость создания данного Стандарта обусловливается отсутствием единых подходов в российских кредитных организациях к процессам кредитования клиентов малого и среднего предпринимательства, различием методик оценки и анализа клиентов и, как следствие, различным качеством сформированного портфеля.

Стандарт охватывает комплекс взаимосвязанных управленческих и организационных мероприятий в коммерческих банках, объединенных единой технологией, направленной на увеличение показателей объема и доходности кредитного портфеля при одновременном сохранении высокого качества активов.

Отсутствие единой технологии, условий, параметров кредитования, унифицированных качественных и количественных требований к заемщикам в рамках инвестиционного кредитования и проектного финансирования сдерживают их развитие. В этой связи, учитывая ведущую роль инструментов долгосрочного банковского кредитования реального сектора в структурном преобразовании российской экономики и росте производства, представляется своевременной разработка стандарта кредитования клиентов сегмента крупного и крупнейшего бизнеса. Являясь основными пользователями долгосрочных заемных банковских ресурсов, компании именно данного сегмента вносят определяющий вклад в развитие экономики.

В качестве примера приведем описание этапов кредитного цикла предлагаемого стандарта, основываясь на лучших практиках ведущих российских банков в области долгосрочного кредитования, а также придерживаясь структуры аналогичного раздела Стандарта кредитования клиентов сегмента малого и среднего бизнеса АРБ.

1. Принятие предварительного решения о работе с клиентом:

- знакомство с потенциальным заемщиком;
- выявление соответствия качественных характеристик бизнеса потенциального заемщика минимальным требованиям, предъявляемым банком;
- представление в банк на основе формализованного запроса клиентского менеджера минимального обязательного пакета документов;
- подготовка предварительной структуры сделки (term-sheet), включая ценовые условия;
- определение связанных заемщиков (по признаку юридической связанности).

2. Сбор документов и организация работы:

- term-sheet, согласованный с заемщиком;
- запрос у клиента и представление основного пакета, необходимого для принятия решения;
- формирование необходимых документов в кредитующем подразделении и сопровождающих службах.

3. Работа кредитующего подразделения:

- расчет предварительного рейтинга всех участников сделки;
- расчет моделей: PD (вероятности дефолта, рейтинговая модель на основе IRB-подхода), LGD (уровня потерь при дефолте), Cash Flow (потока наличных денег), модели резервирования, модели ценообразования;
- подготовка кредитной заявки (включая резюме, подписанное сводное заключение);

- подготовка проекта решения;
- запрос продуктового лимита и лимита на клиента;
- заключение служб (кредитной, залоговой, юридической, безопасности).

4. Независимая экспертиза рисков и подготовка заключения андеррайтера:

- включение в кредитную заявку заполненной части андеррайтера и заключение последнего;
- расчет окончательного рейтинга участников сделки;
- подготовка проекта решения, завизированного андеррайтером.

5. Вынесение заявки на кредитный комитет:

- презентация на кредитном комитете;
- решение кредитного комитета.

Помимо этапов и содержания кредитного процесса в стандарт кредитования клиентов сегмента крупного и крупнейшего бизнеса необходимо включить описание элементов риск-менеджмента (в том числе систему лимитов и профилей риска кредитной сделки и определение категории риска заемщика), а также процесса мониторинга кредита до его выдачи, на стадии использования и после погашения ссуды.

Как известно, условия предоставления, использования и возврата долгосрочных банковских финансовых ресурсов на основе окупаемости проекта имеют свои особенности. При этом, являясь главным источником модернизации реального сектора экономики, долгосрочные ссуды на срок пять лет и более призваны содействовать не только структурной перестройке хозяйства и техническому обновлению материально-производственной базы, но и ускорению строительства, в том числе жилищного, с тем чтобы преодолеть отставание от развитых стран по обеспеченности комфортным жильем.

Инвестиционные кредиты банков должны обеспечить развитие экономики по следующим главным направлениям:

- техническое обновление материально-производственной базы хозяйства;

- структурная перестройка экономики в направлении радикального повышения доли готовой продукции с высокой добавленной стоимостью и особенно высокотехнологичных, наукоемких и инновационных товаров и услуг в составе ВВП с преодолением зависимости социально-экономического развития страны от топливных и сырьевых отраслей, а также от производства полуфабрикатов и материалов;

- формирование современной транспортной инфраструктуры из автострад, скоростных железных дорог, современных региональных аэропортов и местных посадочных полос;

- ускорение жилищного, коммерческого и коммунального строительства.

Стандарты качества банковской деятельности АРБ определяют виды требований к банковским бизнес-процессам по девяти составляющим, одна из которых - продуктовая (количественные и качественные характеристики банковского продукта: процентные ставки, сроки, требования к обеспечению, к заемщику и др.).

2.3. Расчет экономической эффективности внедрения предлагаемых мероприятий

В работе банка по кредитованию имеют место некоторые недоработки:

- 1) По результатам анализа доходности кредитов предлагается рассмотреть возможность дифференцированного подхода к выдаче кредитов - предоставлять большему количеству заемщиков кредитов на срок до шести месяцев, а по кредитам, предоставленным на срок более шести месяцев - рассмотреть возможность увеличения процентной ставки.

2) При кредитовании особое значение имеет объективная оценка кредитоспособности клиента. Банк имеет право выбрать для себя любую методику оценки кредитоспособности. Желательно, чтобы она использовала коэффициенты независимости, ликвидности, оборачиваемости, а также анализ делового риска и денежных потоков. Это позволит детально рассмотреть финансовое положение клиента и избежать ошибок при выдаче кредитов. В настоящее время имеет место достаточно длительный период рассмотрения заявок. Для этого предлагается усовершенствовать эту работу. Процесс рассмотрения кредитной заявки и предоставления кредита можно усовершенствовать путем работы в одной команде сотрудников кредитного, юридического и отдела управления рисками. Это позволит избежать дублирования некоторых операций, улучшить обмен информацией, и несколько сократить первые четыре этапа процесса предоставления кредита¹.

Как видно из расчетов, существующий уровень инфляции в России отрицательно сказывается на финансовых результатах деятельности субъектов хозяйствования. Поэтому банку необходимо проводить работу по оптимизации денежных потоков (их синхронизации и сбалансированности) и оптимизации остатков денежных средств. Эти средства должны соответствовать долговременной и текущей потребности в них. Цель управления потоком денежных средств делится на несколько составляющих:

- а) максимизацию положительного денежного потока (их притока, что в свою очередь предполагает рост объема или скорости поступления);
- б) минимизацию отрицательного потока (путем уменьшения объема или замедления скорости оттока);

¹ Мурычев А.В. Инфраструктура кредитования в России: возможности повышения эффективности кредитного процесса // Деньги и кредит. 2011. № 3. – С. 12.

в) максимизацию сальдо между ними (вышеописанными методами) в текущей деятельности с последующей оптимизацией среднего остатка денежных средств за определенный период времени;

г) оперативное использование остатка денежных средств;

д) увеличение отдачи от вложенных денежных средств (капитализацию прибыли, снижение финансовых рисков, дисконтирование капитала).

В довершение к этому, рекомендуется банку рассмотреть возможность привлечения в штат профессиональных оценщиков предметов залога (товаров, недвижимости, оборудования, автомобилей), что даст более точную и объективную оценку предоставляемого в залог имущества. Это приведет к уменьшению ошибок при оценке имущества, передаваемого банку в виде залога, и уменьшит потери банка за счет искажения стоимости закладываемого имущества. В виду значительного числа кредитов, выданных под залог товаров в обороте с оставлением предмета залога у залогодателя, можно рекомендовать банку рассмотреть возможность кредитования с использованием складских свидетельств.

В банке совершенно не практикуется кредитование под банковские гарантии других банков. Можно порекомендовать использовать на практике в качестве залога Депозитные и Сберегательные сертификаты других банков. Поскольку сертификаты являются ценными бумагами, то кредиты под их залог будут приравнены к кредитам под залог ценных бумаг.

С точки зрения формирования резерва на возможные потери по ссудам это более привлекательный вид обеспечения, чем гарантии. Срок реализации сертификата должен совпадать со сроком кредита, что позволит вовремя погасить кредит. Сложности могут возникнуть при проверке устойчивости банка, выдавшего сертификат, а также при установлении факта наличия самого депозита и подлинности сертификата. Нельзя сбрасывать со счетов и

возможность страхования кредитных рисков и возможность совместного с другими кредитными организациями кредитования одного заемщика.

Для совершенствования кредитной работы ОАО "Восточный экспресс банк", можно предложить такую форму нетрадиционного возврата кредитов, как продажа долгов с дисконтом, иначе говоря - механизм факторинга.

Факторинг (от англ. factor - посредник) представляет собой один из способов кредитования торговых операций, при котором специализированная компания (фактор-фирма) приобретает у фирмы-поставщика все права, возникающие с момента поставки товара покупателю и сама взыскивает долг. Тем самым поставщик освобождается от кредитного риска, связанного с возможной неуплатой долга. Большую часть суммы (60 - 90%) за поставленную продукцию поставщик получает от фактора сразу же после отгрузки товара. Оставшаяся часть придерживается для покрытия риска неоплаты. После поступления платежа от покупателя блокированная сумма за вычетом процентов и комиссионных фактор-фирмы выплачивается поставщику в срок оговоренный фактор-соглашением.

Продажа долгов с дисконтом означает продажу кредиторам дебиторской задолженности со скидкой, образующей доходы покупателя этого долга. Размеры скидки зависят от: предполагаемого срока взыскания долга; действующего в данном периоде рыночного уровня депозитных ставок; общей суммы продаваемого долга; риска, связанного с возможным списанием долгов из-за признания должника несостоятельным плательщиком. Продажа долгов используется кредитором с целью обеспечения скорейшего поступления сумм погашения на его счет.

На первых порах можно предложить использование этой процедуры в размере 5 млн. руб. с дисконтом в размере 20%, тогда банк дополнительно получит 1 млн. руб. Продажа осуществляется путем передачи права требования этих долгов другому лицу, то есть кредитор фактически продает свою

дебиторскую задолженность другому лицу и имеет, таким образом, возможность быстро получить долг. Однако он вынужден уступить покупателю часть суммы этого долга, которая составляет величину дисконта. Несмотря на это, кредитору может оказаться более выгодным продать долг, нежели ожидать его поступления через определенный промежуток времени, особенно в условиях инфляции. Продажа кредитором своих долгов означает также и переход всех рисков по их потерям к покупателю долга. Поэтому размер дисконта учитывает эти риски¹.

Продажа долгов оформляется трехсторонним договором, участники которого: кредитор, продавец долгов и покупатель долгов. В соответствии с этим договором покупатель долгов обязуется в определенный срок перечислить их сумму за вычетом дисконта продавцу долгов, должник обязуется перечислить долги покупателю с учетом процентов, определяемых временем просрочки задолженности.

Преимущества продажи долгов с дисконтом состоят в том, что ускоряется оборот капитала, сокращается потребность в кредитных ресурсах, снижаются риски, связанные с безвозвратной потерей долгов, и улучшаются показатели ликвидности баланса. Недостатком продажи долгов для продавца является то, что он за свой предоставленный кредит получит меньше, чем ему положено, на сумму дисконта. Главным препятствием в развитии рассмотренного способа снижения дебиторской задолженности является отсутствие опыта и знаний типовых договоров на продажу долгов у компаний и банков.

¹ Котляр А. Механизм кредитования технологической модернизации // Экономист. 2009. № 9. – С. 48.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы.

Кредит – разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или ссуде. Кредитная политика – совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений. При кредитовании всегда имеется объект кредитования. Под объектом кредитования следует понимать цель кредита. Цель кредита выражает конкретные временные потребности в дополнительных денежных средствах хозяйствующих и других субъектов рынка. Кредит представляет собой категорию обмена. Отечественные и зарубежные банки при кредитовании практикуют требования получения баланса за последние 2-3 года, при необходимости запрашивают баланс на ближайшую месячную дату. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам. При заявке на получение кредита должны содержаться исходные сведения о требуемом кредитном продукте, а именно: цель кредитного продукта; размер кредитного продукта; вид и срок; предполагаемое обеспечение; планируемые источники погашения задолженности; краткая информация о фирме, ее основной деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

Масштабные структурные преобразования в экономике, на которые нацелена Россия, невозможны без соответствующего финансового обеспечения, что обуславливает обязательное повышение роли банковского сообщества, как непосредственных участников осуществляемых преобразований.

Основываясь на проведенном исследовании, считаем целесообразным сделать следующие выводы по совершенствованию механизма кредитования юридических лиц коммерческими банками.

1. Улучшение инвестиционного климата требует увеличения денежной массы, прежде всего за счет банковских кредитов. Для того чтобы кредит заработал в полной мере, необходимы условия, при которых банки могли бы участвовать в «здоровой» коммерции и решались на оправданный риск. Такими условиями являются: преодоление инфляции, уменьшение кредитных ставок, ослабление налогового давления, усовершенствование законодательной базы и концентрация капитала, предназначенного для инвестиций. Главенствующая роль в решениях этих и связанных с ними проблем должна принадлежать банкам.

2. В последнее время благодаря стабилизации экономики банки должны реализовать свои возможности по развитию банковского бизнеса: расширить ассортимент предлагаемых услуг, модернизировать систему контроля за рисками, расширить клиентскую базу, увеличить заимствования из вне для обеспечения собственной ликвидности. Наряду с этим, банки могут расширить свои конкурентные преимущества посредством обеспечения лидерства в ценообразовании (экономии на издержках), высокого качества обслуживания клиентов, преимущественного развития тех продуктов и услуг, где достигнут наибольший эффект, предложения новых продуктов, проникновения на новые рынки, диверсификация деятельности.

3. Для обеспечения более устойчивого и эффективного развития банковского сектора необходимо решить еще целый ряд проблем, связанных с развитием конкуренции на рынке банковских услуг, формированием долгосрочной ресурсной базы и совершенствованием кредитования (в частности, ограниченный объем ресурсов, выделяемых для кредитования, слабая диверсификация кредитного портфеля, недостаточное развитие

управленческой информации, преобладание среди акционеров представителей отраслей, находящихся в тяжелом положении).

4. Недостаточная прозрачность в структуре собственности банков и слабое корпоративное управление замедляют развитие банковской системы и затрудняют принятие финансовых решений и проведение пруденциального надзора.

5. Особое внимание следует обратить на пересмотр закона о банках и банковской деятельности, надзору со стороны Центрального банка, достижению прозрачности финансовой отчетности банков и оптимальных путей по минимизации рисков.

6. Развитие надежной, прочной банковской системы России будет играть решающую роль в становлении всей экономики в целом, стоит обратить внимание на опыт других государств, как, например, Эстонии, и рекомендациям МВФ и Всемирного банка в частности.

7. Коммерческие банки должны решить проблему "дружеских" кредитов, которые выдаются деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. Высокая концентрация активов вокруг немногих крупных заемщиков и связанное кредитование присущая многим крупным банкам России вызывает опасения относительно устойчивости системы.

8. Укрупнение банков и новый передел клиентской базы позволит по-новому оценить возможности банковской системы и подойти к вопросу кредитования с классической стороны. В этой связи, банк должен структурировать кредитование так, чтобы минимизировать подверженность выявленным рискам, обеспечить потребную доходность и соответствие кредитного договора принципам кредитной политики, а также правильно оформить документы и осуществить перечисление средств.

9. В основе кредитной деятельности любого банка должна находиться кредитная политика. Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами, определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Многие кредитные организации не имеют в наличии данного документа, четко определяющего основные ориентиры деятельности в сфере кредитования, что приводит к необдуманным шагам, выбору «не тех» целевых рынков, большой величине просроченной дебиторской задолженности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - N 32, Ст. 3301.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 6, ст. 492.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Парламентская газета . -2002. - N 131 – 132.
4. Проект указания Банка России "О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"// [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru>.
5. Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // Вестник Банка России. - 2004.- N 28.
6. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" // Вестник Банка России. - 2004. - N 7.
7. Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" // Вестник Банка России. - 2004.- N 38.

2. Постановления высших судебных инстанций и материалов юридической практики:

8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // "Вестник ВАС РФ", N 11, ноябрь, 2011"Вестник ВАС РФ", N 11, ноябрь, 2011.

2. Литература

9. Арцыбашева, А.А. Минимизация риска при кредитовании малых предприятий / А.А. Арцыбашева// Банковское дело. – 2009. – № 6. – С. 38-41.

10. Афанасьева, О.П. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики / О.П. Афанасьева// Банковское дело. – 2009. – № 4. – С. 34-37

11. Банковские операции: Учебник для среднего профессионального образования / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Инфра-М, 2011 – 368 с.

12. Войтов, В.Р. Особенности учета расчетов с применением векселей, товарного и коммерческого кредита / В.Р.Войтов // Консультант бухгалтера. – 2009. – № 3. – С. 94-110.

13. Голубев, А.В. Кредитование сельскохозяйственного предприятия в условиях инфляции / А.В. Голубев // Российский экономический журнал. – 2008. – № 5-6. – С. 76-80.

14. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. - М.: Академ; Проект, 2009. – 432 с.

15. Евсюков, В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка /В.В. Евсюков,А.А. Кочетыгов, Д.Н. Тружнев // Банковское

дело. – 2010. – № 7. – С. 45-48.

16. Енин, И.В. Принцип использования кредитных историй /И.В. Енин // Банковское дело. – 2008. – № 9. – С. 37-39.

17. Зверев, В.А. Совершенствование законодательства в области банковского кредитования /В.А. Зверев // Банковское дело. – 2011. – № 1. – С. 55-58.

18. Зверева, А. Использование банковских векселей при кредитовании предприятий /А. Зверева// Рынок ценных бумаг. – 2011. – № 11. – С. 63-64.

19. Ибадова, Л.Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса /Л.Т. Ибадова // Банковское дело. – 2012. – № 1. – С. 50-52.

20. Ильясов, С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика /С.М. Ильясов// Деньги и кредит. – 2009. – № 9. – С. 28-34

21. Кандаурова, Д. Обеспечение кредита / Д. Кандаурова // Банковское дело. – 2011. – № 9. – С. 40-45.

22. Кирьянов, М. Новая ярмарка кредитов для малого и среднего бизнеса /М. Кирьянов // Банковское дело. – 2012. – № 1. – С.46-48.

23. Кирьянов, М. Управление проблемными кредитами /М. Кирьянов // Банковское дело. – 2012. – № 11. – С. 48-49

24. Киселев, М. Краткосрочное кредитование компаний: корпоративные облигации // Финансовая газета. – 2010. – № 33. – С. 9.

25. Козлова, В., Дементьева С. Банки поставили перед рисками. Контроль за ними станет тотальным и обязательным [Электронный ресурс] – URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2534077>.

26. Котляр, А. Механизм кредитования технологической модернизации /А. Котляр // Экономист. – 2009. – № 9. – С. 44-48.

27. Краснов, Ю.К. Правовые и организационные основы формирования кредитных историй / Ю.К. Краснов // Банковское дело. – 2011. – № 12. – С. 33-35.

28. Лаврушин, О.И. Анализ экономической деятельности клиентов банка: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: ИНФРА–М, 2012. – С. 301.
29. Ли, В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) / В.О. Ли // Деньги и кредит. – 2009. – № 2. – С. 50-54.
30. Лисовская, И.А. Основы финансового менеджмента / И.А. Лисовская. – М.: Теис, 2014. – С. 102.
31. Лифаренко, Г. Финансовый анализ предприятия / Г. Лифаренко. – М.: Экзамен, 2012. – С. 39.
32. Литвин, В.Г., Попова, Т.Н. Оценка рисков кредитования с использованием метода анализа иерархий / В.Г. Литвинов // Банковское дело. – 2011. – № 12. – С. 36-41
33. Макарьева, В.И. Анализ финансово–хозяйственной деятельности организации / И.В. Макарьева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – С. 115.
34. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки / И.В. Меркулова. – М.: КноРус, 2011. – С. 31.
35. Мурычев, А.В. Инфраструктура кредитования в России: возможности повышения эффективности кредитного процесса / А.В. Мурычев // Деньги и кредит. – 2011. – № 3. – С. 12-14.
36. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие для вузов. / О.Г. Семенюты. – Ростов-н/Д: Феникс, 2011. – 448 с.
37. Орехов, Д.В. Теория и практика определения лимитов кредитования в форме овердрафта / Д.В. Орехов // Банковское дело. – 2009. – № 7. – С.54-56.
38. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие для вузов / И.В. Пещаницкая. – М.: Инфра-М, 2011. – 320 с.
39. Соломин, С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики / С.К. Соломин. - М.: Юстицинформ, 2009. – С.122.
40. Тен, В.В. Проблемы анализа кредитоспособности заемщиков / В.В. Тен // Банковское дело. – 2009. – № 3. – С.49-51.

41. Титова, Н.Е., Кожаев, Ю.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие для вузов / Н.Е. Титова. – М.: Владос, 2008. – 368 с.
42. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.К. Сенчагова, А.И. Архипова; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова – М.: Проспект, 2012. – 720 с.
43. Шехаев, Ю.В. Роль проектного кредитования в развитии инвестиционного процесса /Ю.В. Шехаев // Банковское дело. – 2009. – № 12. – С. 46-48.
44. Шпынова, А.И. Источники формирования финансов малых и средних предприятий /А.И. Шпынова // Банковское дело. – 2009. – № 4. – С. 44-47.