

Банковское кредитование: сущность, принципы и роль

*Гурфова С.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономика»
Пишихачева Э.З., магистрант
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный
аграрный университет имени В.М. Кокова»
e-mail: gurf.sa@mail.ru
Россия, Нальчик*

В настоящее время кредит, являясь системообразующей категорией рыночной экономики, позиционируется как достаточно популярная и востребованная «...форма движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который предоставляется в ссуду» [1, с. 6].

Происхождение кредита и кредитных отношений корнями уходит в глубокую древность. По мнению В.А. Челнокова, «первоначально в целях предотвращения голода между общинами сложились особые экономические отношения по поводу предоставления соседям части продуктов своего труда в долг. Это и означало возникновение кредита и первичных кредитных отношений общества. В первобытной формации денег как всеобщего эквивалента товаров не существовало, и кредит ... стал историческим предшественником денег» [5, с. 74]. По мнению других авторов, с которыми мы полностью согласны, возникновение кредита связано с существованием товарного производства, потребностями реализации товаров, работ и услуг, а также специфическими экономическими факторами, например, имущественным расслоением общества.

Объективная необходимость кредита, как подчеркивается в Финансово-кредитном словаре под редакцией В.Ф. Гарбузова, «обусловлена, прежде всего, закономерностями кругооборота промышленного и торгового капитала. В процессе воспроизводства высвобождаются денежные капиталы, которые выступают, как источники кредита ... Бездействие денежных средств противоречит природе капитала, как стоимости, находящейся в непрерывном движении и приносящей прибавочную стоимость. Кредит разрешает это противоречие» [4, с. 103]. Временно свободные денежные средства постоянно возникают и в виде денежных накоплений и сбережений населения и государства. С помощью кредита они превращаются в ссудный капитал, удовлетворяя перманентно существующую потребность в дополнительных ресурсах (для того чтобы обеспечить непрерывность кругооборота капитала, расширить и обновить производство; своевременно выдать заработную плату; приобрести населением товары длительного пользования; покрыть бюджетный дефицит и т.д.).

Основной формой кредита в современных условиях выступает банковский кредит. Банковское кредитование могут осуществлять только кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию Банка России, в первую очередь банки.

Банк это особый субъект, «основополагающим занятием которого, – как пишет Н.Г. Брагин, – чаще всего становится кредитное дело» [3, с.198].

Коллектив авторов во главе с О.И. Лаврушиным и Н.И. Валенцевой отмечает, что «специфика банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал, т.е. предоставленные займы денежные средства должны не только совершать кругооборот в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости» [2, с. 25].

Банковский кредит характеризуется целым рядом особенностей:

- участием в кредитной сделке одного из кредитных учреждений;
- широким спектром участников;
- денежной формой предоставления ссуды;
- широкой вариацией сроков ссуды;
- дифференциацией условий кредита.

Объектом банковского кредита служит денежный капитал. Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, поскольку не имеет ограничений в отношении направления, срока и сумм по кредитным сделкам. При этом кредит становится более эластичным, расширяются его масштабы, повышается обеспеченность.

Предоставляемую коммерческими банками совокупность кредитов классифицируют по различным признакам. В первую очередь, выделяют основные группы заемщиков: предприятия и организации, население, государственные органы власти. Стремясь к кредитным отношениям, кредитор и заемщик преследует каждый свои цели. Однако в процессе переговоров обе стороны должны прийти к одному знаменателю.

Следующий признак классификации - назначение (направление) использования. В данном случае речь идет о потребительском, промышленном, торговом, сельскохозяйственном, инвестиционном, бюджетном кредите.

Сфера функционирования банковских кредитов, представленных хозяйствующим субъектам различных отраслей и сфер экономики, может быть двух видов: ссуд, которые участвуют в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредитов, участвующих в формировании оборотных фондов. Последние, в свою очередь, состоят из кредитов, направленных в производственную сферу, и кредитов, обслуживающих сферу обращения.

Сроки пользования кредитами также различаются. Во-первых, есть кредиты до востребования и кредиты, предоставленные на определенный срок.

Во-вторых, срочные кредиты могут быть краткосрочными (до 1 года); среднесрочными (от 1 до 3 лет) и долгосрочными (более 3 лет).

Краткосрочные кредиты в основном связаны с формированием оборотных фондов, а средне- и долгосрочные кредиты – расширенным воспроизводством основных фондов.

Различаются формы предоставления кредитов. Известны денежная, вексельная формы, "овердрафт" и кредитные линии, которые могут быть возобновляемыми и невозобновляемыми.

Следует выделить методы кредитования. В отечественной банковской практике их три: по остатку, по обороту, по совокупности материальных запасов и производственных затрат. Кредитование по остатку предполагало наличие связи между движением ссудной задолженности и движением остатка кредитуемых ценностей (в качестве таковых выступали сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары отгруженные). Образование запасов выше нормативов требовало дополнительных средств, повышало потребность в кредите. Когда запасы уменьшались, возникала необходимость погасить соответствующую часть кредита. Фактически кредит возмещал предприятиям их собственные средства, которые покрывали сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей и произведенных затрат, т.е. отличался компенсационным характером. Данный метод перестал использоваться на практике в 1980-е годы, когда банки стали кредитовать укрупненные объекты по обороту, как совокупность запасов и затрат. Этот метод отличался зависимостью движения ссудной задолженности от оборота материальных ценностей, их поступления и расходования. Он имел платежный характер, так как ссуды выдавались в момент возникновения потребности в средствах для того, чтобы совершить платеж. Как только поступала выручка, кредиты погашались. Метод кредитования по обороту применяли сезонные отрасли промышленности, торговые, сельскохозяйственные, заготовительные организации, в тех случаях, когда платежный оборот отличался интенсивностью.

В современной практике кредитование осуществляется методами целевой ссуды и так называемого «овердрафта» (когда кредитуются расчетный счет по мере поступления платежных документов к нему с учетом пределов открытого лимита кредитования). Первый метод заключается в выдаче ссуды на удовлетворение определенной целевой потребности в финансовых ресурсах. Формы предоставления такой ссуды – срочная или возобновляемая/невозобновляемая кредитная линия. Если открыта невозобновляемая кредитная линия, то после выдачи кредитов в пределах установленного лимита предоставление ссуд прекращается до тех пор, пока обслуживаемое предприятие полностью не погасит задолженность. Если же открыта возобновляемая или так называемая револьверная кредитная линия, то предоставление ссуд заемщику возобновляется в пределах установленного банком лимита кредитования, но после того, как обслуживаемое предприятие частично погасит ранее выданные кредиты.

Под овердрафтом понимается представление ссуд конкретному заемщику в пределах лимита, который устанавливается банком. Заемщик использует средства в рамках определенного времени, оплачивая предъявляемые к его расчетному счету платежные документы, тогда, когда в этом возникает необходимость.

По размерам кредиты могут быть крупными, средними и мелкими.

Кредиты характеризуются наличием обеспечения разного характера (залог, гарантии, поручительства, договора страхования) или необеспеченностью. Последние носят название «бланковых».

Способы выдачи банковских ссуд: компенсационные и платежные. Компенсационный кредит возмещает заемщику его собственные средства в товарно-материальных ценностях, либо в затратах; направляется на расчетный счет. Платежный кредит используется непосредственно для оплаты расчетно-денежных документов заемщика по кредитуемым мероприятиям.

Банковские кредиты различаются по видам процентных ставок (фиксированная или с плавающей). Фиксированную процентную ставку рассчитывают на все время кредитования и не пересматривают. Заемщик оплачивает проценты за пользование кредитом не зависимо от конъюнктурных изменений рынка процентных ставок. Это позволяет и кредитору, и заемщику, точно рассчитывать свои доходы/расходы на предоставленный кредит. Такой подход, как правило, используют в процессе краткосрочного кредитования. В отличие от него, плавающие процентные ставки подвержены постоянным изменениям, обусловленным различными ситуациями, возникающими под влиянием окружающей среды.

Банковские ссуды погашаются различными методами: в рассрочку или единовременно. Последние больше характерны для краткосрочного кредитования. Речь идет о том, что тело кредита и проценты по нему погашаются одной суммой на момент окончания срока кредита. Кредит в рассрочку погашается с помощью двух и более платежей. Периоды определяются по месяцам, кварталам или полугодиям. Методы кредитования юридических лиц и кредитования частных заемщиков не имеют принципиальных различий, поскольку банк и в том и в другом случаях использует одни и те же общие принципы выдачи кредитов.

В процессе банковского кредитования предприятий и организаций строго соблюдаются следующие базовые принципы кредитования (рис.1),



Рис. 1. Принципы банковского кредитования

которые фактически определяют условия, лежащие в основе процесса кредитования, и отражают саму суть, содержание кредитных отношений между кредитором и заемщиком. Краткая характеристика этих принципов показана в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика принципов кредитования

Принципы кредитования	Описание
Необходимость возврата	Возвратность кредита проявляется в обязанности заемщика вернуть взятые в кредит ценности. Эта обязанность прописывается в соглашении, которое заключают между собой участники кредитных отношений. В данном документе учитывается риск для кредитора, который заключается в неполучении им обратно своих ценностей. Подобные риски подлежат страхованию.
Платность	Кредит предоставляется при условии получения денежных средств за него. Условия внесения платы за кредит четко прописываются в двустороннем договоре.
Наличие сроков	Сроки всегда указываются в договоре. Наличие строго определенных сроков является залогом возвратности кредита. График погашения платежей и оплаты процентов может быть различным. При наличии соответствующего пункта в соглашении, сроки погашения кредита, а также, график внесения платежей могут быть изменены.
Обеспеченность	Обеспеченность кредита – это наличие у заемщика способа гарантированного возврата кредита. Основные способы обеспечения возвратности: закладывание имущества, гарантия, поручительство платежеспособных посредников (физических, юридических лиц), наличие страховки от неуплаты, ценные бумаги и др.
Целевой характер	Цель оформления кредита важна, прежде всего, для получателя средств. Но и кредитор заинтересован в информации относительно целевой направленности кредита. От того, с какой целью берется кредит, зависят во многом сроки, условия его возвратности.

Если первые три принципа присущи практически всем видам кредитов, то принцип обеспеченности и принцип целевой направленности в настоящее время: во-первых, связаны лишь с определенными кредитами; во-вторых, теряют свое былое значение. Многие кредитные организации практикуют выдачу ничем не обеспеченных кредитов, основываясь на доверительных отношениях кредитора и заемщика, и на любые цели.

Под кредитором понимают субъекта кредитных отношений, который осуществляет предоставление средств в товарной/денежной форме на определенный срок с уплатой определенного процента.

Заемщиком является субъект кредитных отношений, который получает средства во временное пользование. Основными заемщиками на рынке банковского кредитования выступают коммерческие и некоммерческие предприятия и организации, независимо от форм собственности, организационно-правовых форм хозяйствования, отраслевой принадлежности, а также индивидуальные предприниматели без образования юридического лица.

Россия относительно недавно перешла к рыночной экономике. В ней в настоящее время кредитный рынок – наиболее развитая часть финансового рынка. Главный финансовый посредник на данном рынке – банки. «Под основой банка, – отмечает коллектив авторов во главе с О.И. Лаврушиным и Н.И. Валенцевой, – понимается его главное качество – кредитное дело, то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации» [2, с.26]. Универсальный характер их деятельности – в плане кредитования практически всех групп заемщиков, разнообразных видов кредитных услуг, банковских продуктов (по целям, срокам, суммам), разных видов финансовых инструментов – позволяет им диверсифицировать свои кредитные портфели, принимая повышенные риски по отдельным кредитным продуктам.

В настоящее время кредитные организации РФ соответствующим образом кластеризованы (в период 2009-2018 гг.). Сначала выделились небанковские кредитные организации, затем – «универсальные saniруемые банки». Отдельный кластер составляет ПАО «Сбербанк».

Кластер розничных банков отличается долей розничного кредитного портфеля. В эту группу включены банки, в активах которых удельный вес кредитов физическим лицам превышает 25%.

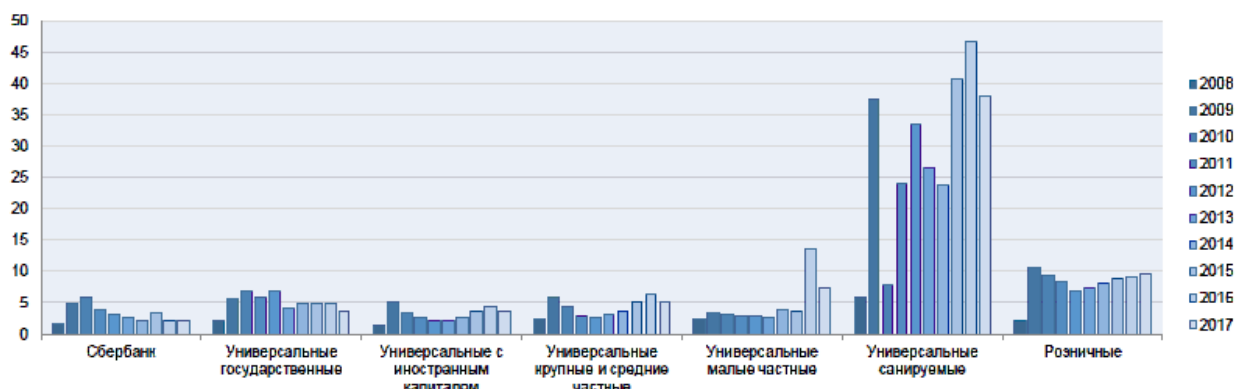
Далее в отдельном кластере находятся банки с государственным участием (розничный кредитный портфель менее 25%). Название кластера «универсальные государственные банки». Следующий кластер – это банки с иностранным капиталом. Они контролируются нерезидентами.

И, наконец, выделяются еще две группы кредитных организаций по признаку величины собственных средств по состоянию на 01.01.2018. Эти группы образуют кластер крупных и средних частных кредитных организаций (капитал 1 млрд. руб. и более) и кластер малых частных кредитных организаций (капитал менее 1 млрд. руб.).

По данным Центрального Банка РФ, «самая высокая доля просроченной задолженности в розничном и корпоративном портфелях ... предсказуемо наблюдается в кластере saniруемых банков – более 30% соответствующих кредитных портфелей.

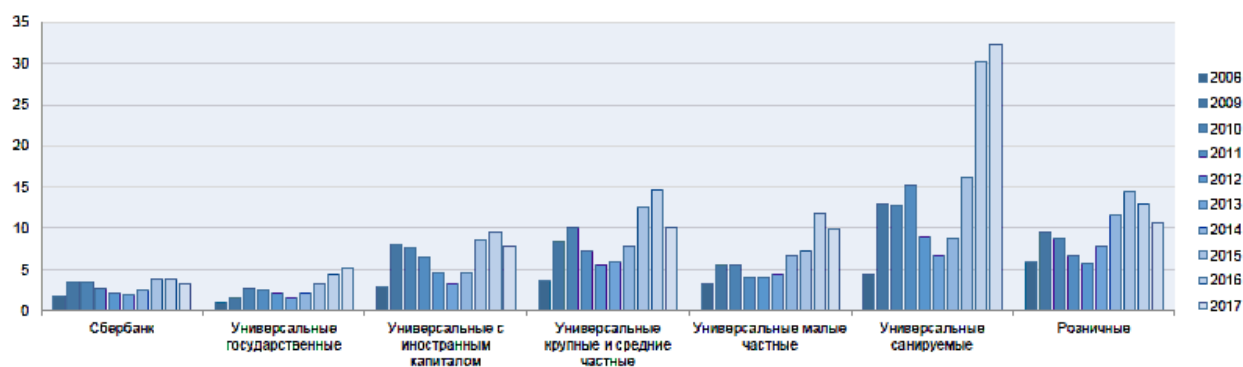
Среди остальных кластеров относительно более высокими уровнями просроченной задолженности отличаются оба кластера универсальных частных банков, розничные банки и в случае просроченной задолженности по кредитному портфелю физическим лицам кластер универсальных банков с иностранным капиталом. Однако практически по всем перечисленным кластерам доля просроченной задолженности за 2017 год снизилась, свидетельствуя об

ослаблении негативного влияния этого фактора на устойчивость банков. Самый низкий уровень просроченной задолженности - у Сбербанка» [6, с.40] (рис. 2, рис.3).



Источник: расчеты ЦБ РФ.

Рис. 2. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю нефинансовым организациям по кластерам кредитных организаций, %



Источник: расчеты ЦБ РФ.

Рис. 3. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю физическим лицам по кластерам кредитных организаций, %

Банковское кредитование выступает значимым фактором развития экономики современной России. Оно дает возможность предприятиям и организациям использовать дополнительные заемные ресурсы для того, чтобы расширить производство и обращение продукции. Физические лица, прибегая к рассматриваемым в контексте данного исследования услугам банков, также могут удовлетворять свои потребности в дополнительных средствах, тем самым решая вопросы социально-экономического характера.

Результаты банковской деятельности находят явное отражение и на экономическом развитии страны и «на социальной атмосфере в обществе. Общеэкономические и банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству предприятий и кредитных организаций, обесценению или утрате

накоплений и вкладов граждан и, как следствие, к возникновению напряженности в общественных отношениях, снижению имиджа банка как социально-экономического института» [2, с.28].

Кредитование, лежащее в основе работы банка, является одним из весомых источников инвестиционной деятельности обеих сторон, участвующих в кредитном процессе. Так, предприятия и организации получают дополнительные средства (в порядке их перераспределения благодаря банковскому кредиту) и возможность укрепления своего экономического потенциала с учетом меняющейся конъюнктуры рынка. Что касается банка, то в структуре его доходов банковский кредит занимает особое место. Как известно из мировой практики, около 40 % от общего объема операционных доходов, полученных по активным операциям банков, приходится на проценты по кредитным операциям. Эти доходы банк может направить на свое дальнейшее развитие.

Итак, банковское кредитование имеет значительные позитивные качества, но в России они еще полностью не реализованы. Банки и предприятия и организации 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 невозврата кредита и связанных с этим крупных потерь, организации зачастую не могут не только в достаточной мере гарантировать своевременное и полное погашение кредита, но и использовать кредит из-за низкой рентабельности своего производства и невозможности уплаты кредитного процента. Поэтому кредитные отношения данного уровня требуют дальнейшего совершенствования и развития.

Список литературы:

1. Банковское дело [Текст] / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 209 с.
2. Банковское дело [Текст] / коллектив авторов под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
3. Брагин Н.Г. Банковское дело: стратегическое руководство [Текст]/Н.Г. Брагин. – М.: Консалтбанкир, 2014. –555 с.
4. Финансово-кредитный словарь [Текст]: 2-е изд. стереотип.: в 3-х т. Т.II/ К-П/ Гл. редактор В.Ф. Гарбузов. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 512 с.
5. Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. – 2012. – №5. – С. 74-77.
6. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 25.10.2018).