



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

Гао Юй

**РАЗВИТИЕ ИНСТРУМЕНТОВ, ФОРМ И МЕТОДОВ КРЕДИТОВАНИЯ НА  
ПРИМЕРЕ ПРИМОРСКОГО ФИЛИАЛА АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

по образовательной программе подготовки  
магистров

по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит»

«Финансы: управление и развитие в современных экономиках»

г. Владивосток  
2018



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**З А Д А Н И Е**

на выпускную квалификационную работу

студенту Гао Юй

группы М1107Ф

(фамилия, имя, отчество)

на тему «Развитие инструментов, форм и методов кредитования на примере  
Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»»

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

понятие и сущность кредитования;

специфика рынка банковского кредитования в РФ;

законодательные и нормативные основы кредитования в банках;

анализ кредитных операции в Приморском Филиале АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»;

предложения по развитию инструментов, форм и методов кредитования в Приморском филиале АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Основные источники информации и прочее, используемые для разработки темы  
монографии, учебники, статьи российских и зарубежных экономистов;

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в ред. от 23.05.2018 г.;

финансовые отчёты российских банков, доступные в открытых источниках;

внутренние документы АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Срок представления работы « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

Руководитель ВКР профессор кафедры «финансы и кредит», д.э.н. Кузнецова.Л.Г.

\_\_\_\_\_  
(должность, уч. звание)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(и.о.ф)

Задание получил

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(и.о.ф)

## Оглавление

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитных операций коммерческих банков	
1.1 Сущность и значение операций банковского кредитования.....	7
1.2 Специфика развития рынка банковского кредитования .....	25
1.3 Законодательное регулирование кредитных операций коммерческих банков. .....	33
2 Анализ кредитных операций Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	
2.1 Организационная экономическая характеристика Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» .....	错误!未定义书签。
2.2 Анализ объемов и структуры кредитного портфеля филиала ...	错误!未定义书签。
2.3 Анализ работы филиала с заёмщиками .....	错误!未定义书签。
3 Развитие инструментов, форм и методов кредитования в Приморском Филиале АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	
3.1 Совершенствование методов оценки заёмщика в филиале	错误!未定义书签。
3.2 Предложение по развитию новых форм кредитования в филиале	错误!未定义书签。
3.3 Внедрение инструментов пост-кредитования по экспортным аккредитивам... .....	错误!未定义书签。
Заключение .....	42
Список литературы .....	42
Приложение А .....	错误!未定义书签。
Приложение Б .....	错误!未定义书签。
Приложение В.....	错误!未定义书签。



## Введение

В современных условиях экономики РФ наблюдается необходимость в создании стабильной и эффективной банковской системы, которая могла бы выполнять весь ряд присущих ей функций, направленных на аккумуляцию и распределение капитала, на развитие наиболее эффективных и перспективных экономических отраслей. Поэтому на сегодняшний момент времени учет мирового опыта в организации деятельности кредитных организаций является особенно важным для России как для государства, которое стремится выходить на позиции мирового уровня в успешном функционировании банковской системы и экономическом развитии в целом. Этот процесс необходим не только для того, чтобы повысить конкурентоспособность России на мировом банковском рынке, но и для того, чтобы вернуть утраченные позиции в мировом сообществе.

Большое влияние на национальную банковскую систему России оказывает создание все большего количества иностранных банков, которые развивают основные направления деятельности на российском финансовом рынке. На данный момент иностранные банки имеют приоритет по сравнению с отечественными банками, к которым относится кредитование российских компаний, консультационные услуги, синдицированное кредитование, высокая степень конфиденциальности и сведение к минимуму рисков, обусловленное большими уровнями капиталов и банковских активов.

В связи с этим исследования, которые направлены на развитие инструментов, форм и методов кредитования на примере Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА», являются в настоящий период времени особо актуальными, имеют теоретическую и практическую значимость. Bank of China основан в 1912 г, и теперь открывает филиалы в 53 странах и регионах, является одним из самых больших банков на международном финансовом рынке. И в 1993 году Bank of China стал одним из первых иностранных банков, открывших дочерний банк в России. На данный момент АКБ «БЭНК ОФ

ЧАЙНА» имеет головной офис в г. Москве и два филиала на Дальнем Востоке. Со столетним опытом на мировом рынке и двадцатилетним управлением на рынке России, АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» является подходящим примером для анализа.

Таким образом, в современных условиях выбранная тема дипломной работы приобретает особую актуальность.

Вопросы банковского кредитования юридических лиц, включая вопросы по развитию инструментов, форм и методов кредитования, были освещены в исследованиях многих отечественных и зарубежных авторов. Большой вклад в разработку данной проблемы внесли работы следующих отечественных экономистов: Ю.В. Базулина, Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, В.В. Иванова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Б.И. Соколова, А.М. Тавасиева и других авторов. В числе зарубежных исследователей наибольший интерес, представляют работы Э. Альтмана, Д.Д. Ван-Хуза, Р.Л. Миллера и др.

Цель работы –изучить особенности кредитных операций банка и разработать рекомендации по совершенствованию кредитных операции.

Задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитных операций;
- провести анализ кредитных операций Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»;
- предложить развитие инструментов, форм и методов кредитования.

Объект исследования – Приморский Филиал АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА».

Предмет исследования – инструменты, формы и методы кредитования.

Методы исследования – анализ, обобщение полученной информации.

Теоретическая значимость работы заключается в теоретических основах кредитных операций.

Практическая значимость работы заключается в предложении по развитию инструментов, форм и методов кредитования.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка

литературы и приложения.

# **1 Теоретические основы кредитных операций коммерческих банков**

## **1.1 Сущность и значение операций банковского кредитования**

Кредитование является неотъемлемым источником экономического развития. Услугами банков пользуются как на гражданском, так и на межгосударственном уровне [6].

Кредит представляет собой сделку между несколькими партнёрами (кредитором и заёмщиком). Отношения партнёров складываются на основе перераспределения денежных средств, на условиях возвратности, срочности и платности. Предметом кредита выступают денежные средства либо имущество.

Средства, передающиеся во временное пользование за оплату в форме начисляемого процента, называются ссудным капиталом. В свою очередь, ссудный капитал является денежными средствами, которые предоставляются собственнику на оговорённых условиях. Движение ссудного капитала в экономической литературе трактуется как кредит.

Основной сущностью кредита является перераспределение свободных средств. Он позволяет заменить наличный расчёт на безналичный, то есть заменить настоящие банкноты виртуальными деньгами.

На данный момент все ссуды оформляются в денежном эквиваленте, поэтому кредиты являются неотъемлемой частью денежных отношений. Ссуды подлежат возврату - это главное отличие данной операции от других видов денежных отношений. Сущность и функции кредита заключаются в перераспределении денежного капитала.

Роль кредита весьма значительна и многогранна и проявляется как на макроуровне, так и на уровне отдельных хозяйственных звеньев.

Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна: кредит – это экономические отношения между кредитором и заёмщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.

Обычно банки осуществляют выдачу кредитных средств организациям, которые имеют самостоятельный баланс. Также организация должна иметь и собственные средства. Индивидуальный предприниматель тоже подходит под категорию «юридическое лицо».

Понятие банковского кредитования юридического лица представляет собой, по сути, источник финансового обеспечения потребности субъекта хозяйствования в денежных средствах для осуществления деятельности при соблюдении основных условий кредитования.

Кредитование коммерческими банками юридических лиц осуществляется на договорной основе. В договоре обычно учтены срочность, целевое использование, условия возврата и так далее. Иногда предусмотрены выдачи иностранных валют в связи с таким кредитованием.

Можно выделить следующие формы кредитов[7]:

- кредит банковский, при котором взаимоотношения между банковским учреждением и юридическим лицом оформляются посредством кредитного договора;

- кредит коммерческий, в данном случае взаимоотношения юридическими лицами (заёмщик и кредитор) оформляются посредством векселя.

В свою очередь возможно с течением времени провести трансформацию кредита коммерческого в кредитный банковский продукт. Для этого необходимо будет банком предоставить кредит под залог векселя, а также возможен вариант предоставления кредита посредством банковского учёта векселя.

Кредитование юридических лиц делится на [8]:

- прямой вариант кредитования, при котором изначально возникают взаимоотношения между банком и юридическим лицом путём заключения договора кредитного характера;

- косвенный вариант кредитования, в данном случае отношения возникшие между заёмщиком и кредитором, в роли которых выступают

юридические лица, затем переносятся в банковское учреждение путём поиска возможных путей досрочного погашения векселя.

Операции кредитного характера банков относятся к одной из самых доходных статей банковской деятельности. За счёт проведения данных операций банком формируется большая часть прибыли банковского учреждения. Однако операции кредитного характера при всем этом являются наиболее рискованными. Кредитные риски включают, к примеру, такой, как риск невозврата денежных средств выданных на условиях договора кредитования, а также неуплаты процентов за кредитные ресурсы.

Основным документом, регулирующим кредитные взаимоотношения между банковским учреждением и юридическим лицом, является договор кредитования [20]. В данном документе прописаны основные обязанности и права субъекта хозяйствования, выступающего в роли заёмщика. При этом договором учитываются сам характер предоставления финансовых средств в кредит и уровень платёжеспособности и устойчивости финансового состояния кредитополучателя. Также здесь оговаривается порядок наступления ответственности сторон за нарушение условий договора кредитования. Договором также предусмотрены ряд существенных условий, а именно оговаривается цель получения финансовых ресурсов в кредит; размеры кредита; срок, на который финансовые ресурсы предоставляются в пользование юридического лица; условия, на которых выдаётся и возвращается кредит; возможные способы обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство); ставки за пользование кредитными ресурсами; перечень расчётных операции сопровождающих кредитный процесс и другие.

Рассмотрим классификацию кредитов для юридических лиц.

В зависимости от срока кредиты подразделяются на:

- кредит краткосрочный (сроком до одного года);
- кредит среднесрочный (сроком от одного года и до трёх лет);
- кредит долгосрочный (сроком свыше трёх лет).

При этом до принятия решения о выдаче кредита банковским учреждением проводится анализ финансового состояния субъекта хозяйствования и определение уровня его платёжеспособности по данным бухгалтерской отчётности с целью анализа возможности возврата кредитных ресурсов.

Банком перед выдачей кредита определяется кредитоспособность юридического лица. В данном случае кредитоспособность - это возможность возврата в срок финансовых ресурсов, выданных в кредит. Кредитоспособность субъекта хозяйствования также определяется не только уровнем его платёжеспособности, но и его кредитной историей, то есть соблюдением расчётной дисциплины по ранее выданным кредитам. Также изучается возможность мобилизации наиболее ликвидных средств из разных источников[22].

Каждым банковским учреждением разрабатывается своя система анализа уровня кредитоспособности субъекта хозяйствования. При этом данная система являет собой коммерческую тайну банковского учреждения.

Наиболее распространённая практика оценки кредитоспособности субъекта хозяйствования предусматривает деление на три категории:

- первый уровень - надёжный кредитор, то есть кредитоспособный. В данном случае возможно предоставление кредитных ресурсов на общих основаниях, а также по усмотрению банковского учреждения может быть предоставлена возможность выдачи кредита на льготных условиях;

- второй уровень - неустойчивый кредитор, то есть его кредитоспособность ограничена. В данном конкретном случае при заключении кредитного договора банковское учреждение для снижения кредитного риска предусматривает дополнительные меры по контролю за деятельностью субъекта хозяйствования и обеспечению принципа возвратности кредита путём использования залога, поручительства, проводить ежемесячно контрольные мероприятия за обеспечением, использование повышенной ставки процента по кредиту;

- третий уровень - ненадёжный кредитор, то есть некредитоспособный. В данном случае субъект хозяйствования получает отказ в предоставлении денежных средств в кредит или банковским учреждением оговариваются особые условия.

На сегодняшний день на снижение уровня кредитоспособности субъекта хозяйствования большое значение оказывает рост задолженности по дебиторам, невыполнение расчётной дисциплины, наличие просроченных обязательств, избыточный уровень производственных запасов, а также товарные, что в итоге приводит к замедлению уровня оборачиваемости оборотных средств и снижению эффективности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования[23].

После заключения договора кредитования банковским учреждением предусматривается проведение контрольных операций за исполнением условий договора, за целевым использованием кредитных средств, а также за своевременностью и объёмом возврата денежных средств. Для этого проводится анализ хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования по данным бухгалтерской отчётности. Дополнительно может проводиться ревизия кассовых и расчётных операций, бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности.

При нарушении субъектом хозяйствования условий кредитного договора банковское учреждение вправе применить к нему санкции (меры кредитного воздействия) в соответствии с условиями договора.

При этом предусматривается прекращение кредитования в полном объёме или частично. Если в результате проверки обнаружится появление необеспеченной залогом или поручительством задолженности или нецелевое использование кредитных ресурсов, банк вправе потребовать возвращения досрочно кредитных ресурсов. Также досрочный возврат кредита предусмотрен при нарушении правил кредитования, продажи или расхода имущества предоставленного в залог, не обеспечении сохранности залогового имущества, а также выявления случаев уклонения от проведения банковского контроля [9].

При постоянном несоблюдении платёжной дисциплины по погашению кредита у субъекта хозяйствования теряется возможность получения нового кредита в связи с испорченной кредитной историей и только с согласия банка может быть одобрен кредит под предоставление особой гарантии (поручительство). При возникновении у субъекта хозяйствования не вовремя погашенной задолженности в виду отсутствия денежных ресурсов, банковское учреждение вправе прекратить кредитование воспользоваться залогом для погашения возникшей задолженности. Если кредитные ресурсы были обеспечены гарантией другого субъекта хозяйствования, то сумма задолженности по кредиту может быть взыскана за счёт денежных средств гаранта.

Банковским учреждением в отношении к кредитополучателю, который не исполняет обязательства по возврату кредитных средств, могут быть санкционированы меры воздействия:

- производится передача права оперативного управления предприятием представителю, выбранному с участием банковского учреждения;
- проведение реорганизации юридического лица;
- признание несостоятельности (банкротства) кредитополучателя.

На основании всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что наибольшую часть дохода кредитных организаций составляет кредитование юридических лиц. Неудивительно: чтобы начать собственное дело, предприниматели берут кредиты, суммы которых во много раз больше кредитов на потребительские нужды.

Услугами кредитных организаций пользуются также раскрученные предприятия. Например, если прибыли от продаж ещё не получены, а уже пришла пора выплачивать зарплату, то единственным и наиболее выгодным решением проблемы будет получение кредита [10].

В итоге банковское кредитование юридических лиц остаётся лучшим способом. Нужно только сделать оптимальный выбор и предоставить надёжный залог.

Кредиты для юридических лиц – займы, которые выдаются юридическим лицам и предприятиям под определённый процент и на определённый срок, указанный в договоре. Как и в любом финансовом рынке – это всегда риск для обеих сторон. В практике кредитования юридических лиц не существует единых нормативов организации кредитного процесса и потому, каждому банку приходится находить свои подходы к объекту кредитования.

Итак, можно выделить основные виды кредитования юридических лиц.

Разовый кредит зачисляется на счёт заёмщика единой суммой.

Кредитная линия – кредит в пределах оговорённого лимита, который предусматривает выдачу нескольких кредитов на срок заключения договора.

Возможно получение двух типов «порционных» займов [11]:

- Невозвратная, при которой порции денег перечисляются предприятию в сроки, указанные в договоре, а погашение начинается с момента выдача последней доли кредита. При этом возврат денег на банковский счёт не влияет на увеличение размеров последующей суммы.
- Возвратные линии имеют много общего с кредитными картами: возвращённые на счёт средства становятся причиной увеличения суммы, доступной к заимствованию.

Кредитные линии являются лучшим решением для молодых, динамично развивающихся проектов, а также объектов сельского хозяйства, характеризующихся ярко-выраженной сезонностью доходов. Во втором случае в договоре предусматривается погашение основной массы долга в течение летне-осеннего периода, на который приходится самый высокий уровень прибыли.

Овердрафт – это краткосрочный кредит, при котором клиенту выдаётся сумма, необходимая при отсутствии или недостаточном количестве денежных средств на текущем счёту. В таком случае баланс на счёту клиента выглядит как отрицательный.

Овердрафт для юридических лиц подразумевает перечисление на расчётный счёт предприятия определённой финансовой суммы, которую

предприниматель вправе заимствовать в случае необходимости и возвращать в течение текущего отчётного периода. Преимущество этой формы кредитования заключается в возможности проведения срочных сделок и невысокой процентной ставке, которая начисляется только на сумму, снятую со счета [12].

Овердрафт используется преимущественно с целью пополнения оборотного капитала, реже может быть заимствован на текущие потребности предприятия.

Ипотека – на покупку нежилых помещений, магазинов, гостиниц, кафе, офисов или складов. Такая недвижимость является залоговой, что снижает риски потерь для банка. Недвижимость переходит в собственность организации уже сразу после заключения договора купли - продажи. Процентные ставки на ипотеку в разных банках могут быть самыми разными, но относительно низкими они не были никогда.

Кредит на пополнение оборотного капитала. Расширение производства, увеличение объёмов закупок сырья и товаров требуют активного пополнения средств в обороте. Зачастую выделение средств силами самого предприятия не представляется возможным в связи с наймом новых сотрудников, компетентных в сфере обслуживания нового оборудования [13].

Подобные кредиты выдаются однократной суммой и предусматривают погашение в течение фиксированного промежутка времени путём аннуитетных или дифференцированных платежей.

Кредит на покупку нового оборудования. Моральное устаревание техники на производстве и всяческие поломки создают необходимость в приобретении нового, более мощного, инновационного оборудования, машин и автомобилей. В данном случае кредитор не довольствуется оценкой доходов предприятия, а может потребовать залог или организовать личный визит, в ходе которого производится оценка условий производства и материальных активов компании.

В ряде случаев кредиты на покупку оборудования экономически не оправдывают себя: они требуют значительного вложения собственных средств, потому как банк выдаёт лишь часть от необходимого. Кроме того, сроки

оформления слишком растянуты. Альтернативой кредиту становится приобретение техники в лизинг [14].

Лизинг – вид кредитных инвестиций, при котором на основании договора и определённых условий, юридическим лицам предоставляется возможность взять в долгосрочную аренду имущество, с возможностью его приобретения в дальнейшем [15]. Участниками данной операции выступают: страховщик, продавец, лизингодатель, лизингополучатель и предмет лизинга. В лизинг можно получить недвижимость, оборудование, технику, транспортные средства.

Факторинг – вид финансовых услуг, используемый, зачастую, в малом и среднем бизнесе, в которых участвует клиент (поставщик товаров), банк (или факторинговая компания) и потребитель товара [28]. В таком случае банк курирует финансовое положение поставщика и платёжеспособность покупателя. Это значительно снижает риски для обеих сторон – покупателя и поставщика.

Аккредитив – противоположная факторингу операция. Банк погашает задолженность поставщикам товара по предъявлению документов, подтверждающих сделку и факт выполнения условий договора. В основном используется во внешнеэкономических соглашениях между разными странами.

Коммерческая ипотека - этот вид кредитования схож с традиционной ипотекой для физических лиц:

- Требуется не только предоставление документов, подтверждающих стабильность доходов предприятия, но и залог приобретаемой недвижимости;
- Иногда приходится заручиться поддержкой других, более крупных предприятий;
- Значительную часть средств придётся изъять из оборота компании, потому как банк предоставляет не более 80% от номинальной стоимости объекта.

Кредит на открытие бизнеса. Самой рискованной для кредиторов формой предоставления займов является кредитование новых проектов, при открытии которых человек не может привести гарантии успешности мероприятия. В

подобном варианте предприниматель может получить банковскую поддержку лишь при условии наличия чёткого плана действия.

В банк предоставляется хорошо обоснованный и просчитанный бизнес-план. Вторым вариантом получения кредита на открытие бизнеса является предоставление выкупленной франшизы крупного предприятия, способного поручиться за новый проект.

Альтернативой походам по банку может стать обращение в инвестиционный венчурный фонд.

Что касается инвестиционного кредитования, то оно может быть оформлено при условии наличия конкретной инвестиционной программы: срок действия договора составляет 3-10 лет. Чтобы его получить, клиенту надо составить бизнес-план проекта и предоставить его в банковское учреждение помимо финансовой отчётности за последние годы, а залогом будут служить имеющиеся активы [29].

Таким образом, кредитование – не просто форма финансовых отношений, но и постоянный процесс перераспределения денежной массы, в котором нуждается вся сфера экономических отношений, от простых человеческих потребностей до роста производственных предприятий.

В процессе кредитования есть несколько стадий: заявка на кредитование и оценка рисков рассматривается банком, изучается кредитоспособность клиента, за этим следует подготовка всех документов, и заключается договор и после сделки банком контролируется выполнение условий погашения кредита.

Кредитоспособность клиента банки оценивают несколькими методиками. Оценивается объем реализации продукции или товаров, финансовой стабильности предприятия, обороты на текущих счетах (дебет, кредит), прибыли и убытки, рентабельность, кредитная история заёмщика.

Что касается процентных ставок – то установленный изначально процент не меняется на протяжении периода погашения кредита. В редких исключениях, в зависимости от изменений конъюнктуры финансового рынка, банк

уведомляет клиента о повышении ставки не позднее, чем за 10 дней до того, как изменения вступают в силу.

Погашение кредита может производиться путём списания суммы с текущего счета клиента в оговорённую дату, а также с текущего корреспондентского счета, открытого в другом банке. При недостаточности средств на счету, на сумму долга начисляется пеня за каждый просроченный день и суммируется к задолженности по оплате за текущий месяц.

Таким образом, организации берут кредиты для юридических лиц в банке: либо на дальнейшее развитие бизнеса, либо на пополнение оборотных средств, при этом не требуется внесение залога, а процедура оформления не отнимает много времени и сил. Проценты за пользование заёмными средствами зависят от размера и сроков кредитования. Заём на приобретение основных средств требуется для тех, кому необходимо приобрести недвижимость, автотранспортные средства, оборудование или спецтехнику. Погашается задолженность путём внесения равных по сумме платежей в течение срока действия договора. При оформлении этого вида займа требуется залоговое имущество, которым выступают основные средства, приобретённые за счёт ссуды. Основное условие предоставления кредита – прибыльность данного вида деятельности за последние 12 месяцев.

Чтобы в банке был открыт ссудный счёт, предприятию необходимо собрать и сдать в учреждение стандартный пакет документов, состоящий из оригинала заявления, копии устава компании и учредительного договора, скопированного бухгалтерского баланса с пометкой сдачи его в налоговую инспекцию, копии лицензии или разрешения на ведение коммерческой деятельности. В разных банковских учреждениях перечень документов, входящих в пакет, может отличаться. Копии должны быть заверены нотариально, а подлинники подписаны должностными лицами.

Решение выдать кредит для юридических лиц, или об отказе, принимается кредитным комитетом банка после того, как его сотрудники проанализируют степень риска проекта. Самой достоверной и объективной является оценка

согласно показателям финансовых отчётов. При этом банком учитываются и второстепенные моменты: состояние данной отрасли экономики; качество менеджмента предприятия; позиция компании на рынке и другие критерии [25].

В заключение отметим, что за пять последних лет в банковском секторе наблюдается устойчивая тенденция увеличения объёмов кредитов для юридических лиц - этот показатель зафиксировал рост почти в 2 раза, несмотря на то, что выдавая заём юридическим лицам, банковские учреждения берут на себя повышенные риски. Они связаны, как с финансовой устойчивостью самого предприятия, так и всей экономики страны.

Одним из способов повышения эффективности кредитования и решения этой актуальной для коммерческих банков проблемы является применение интегральных показателей оценки кредитоспособности заёмщика, в том числе формирование кредитного рейтинга заёмщика.

Традиционно под кредитоспособностью понимается такое состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которое даёт уверенность банку в своевременном возврате кредита и в способности предприятия правильно направить и использовать предоставленные в его распоряжение денежные средства.

Необходимо различать два близких по смыслу понятия «кредитоспособность» и «платёжеспособность».

Кредитоспособность - это способность и желание заёмщика своевременно вернуть основной долг по кредиту и уплатить проценты по нему в установленные сроки.

Платёжеспособность является более широким понятием по отношению к кредитоспособности и означает возможность предприятия полностью и в установленный срок оплатить все свои долговые обязательства перед кредиторами.

Уточнив содержание понятия «кредитоспособность», определим перечень задач, которые решаются в процессе анализа и оценки кредитоспособности [31]:

- сбор, накопление и группировка исходной информации;

-выбор методики проведения экспертизы исходной информации для анализа и оценки кредитоспособности потенциального заёмщика;

-уточнение критериев анализа и оценки кредитоспособности потенциального заёмщика;

-формирование результатов экспертизы исходной информации о заёмщике, их качественная оценка;

-подготовка отчёта об оценке кредитоспособности потенциального заёмщика и проекта решения о целесообразности предоставления кредита (об отказе в выдаче кредита).

В качестве исходных данных для анализа кредитоспособности заёмщика используется следующая информация [31]:

- предоставленная банку самим заёмщиком;
- имеющаяся непосредственно у банка;
- содержащаяся во внешних источниках информации.

Изучение исходной информации в процессе анализа и оценки кредитоспособности заёмщика банк проводит, как правило, с двух сторон: юридической (правовой); экономической (финансовой или бухгалтерской).

С юридической точки зрения необходимо проанализировать и оценить правовую способность потенциального заёмщика (организации) к совершению кредитной сделки. Для подтверждения своей правоспособности заёмщик представляет банку соответствующие документы.

В последнее время при оценке правоспособности заёмщика особое внимание уделяется изучению его кредитной истории. В процессе исследования кредитного отчёта бюро кредитных историй выясняется имеющийся у заёмщика опыт кредитования и история взаимоотношений заёмщика с банками.

С экономической точки зрения для оценки кредитоспособности заёмщика необходимо выявить факторы и условия, при которых он будет не в состоянии в полном объёме и в надлежащий срок оплатить свой долг по кредиту.

Оценка кредитоспособности заёмщика осуществляется кредитными экспертами банка на основе тщательного анализа всей информации об экономической стороне деятельности заёмщика. В процессе такого анализа целью банка является решение следующих задач:

- выяснение способности клиента своевременно и в полном объёме погасить задолженность по полученной ссуде;

- установление степени риска, который берет на себя банк, предоставляя данный кредит;

- расчёт суммы кредита, которую банк может предоставить в данных обстоятельствах;

- определение условий предоставления данного кредита заёмщику.

Способность заёмщика своевременно и в полном объёме погасить задолженность по полученной ссуде и уплачивать проценты по кредиту выясняется посредством расчёта показателей, характеризующих его платёжеспособность на определённую дату, и составления прогноза финансовой устойчивости заёмщика на определённую перспективу.

Обоснованная оценка платёжеспособности и финансовой устойчивости заёмщика даёт возможность банку определить степень риска, который он берёт на себя, предоставляя клиенту данный кредит, и заранее спрогнозировать денежные потоки поступающих процентов и погашений выданных ссуд. Это, в свою очередь, позволяет уточнить сумму кредита и условия его предоставления клиенту [16].

Для оценки кредитоспособности заёмщика с экономических и финансовых позиций необходимо сформировать соответствующий оценочный инструментарий и выбрать наиболее эффективную методику.

В практике коммерческих банков разработано и действует значительное число подобных методик. Рассмотрим некоторые из них, представляющие, на наш взгляд, наибольший интерес.

Один из вариантов методики проведения экономического анализа организации основан на изучении финансового состояния организации, который включает [19]:

- анализ финансовых результатов деятельности организации на основе бухгалтерской отчётности;
- оценку качества обеспечения кредита.

Для определения достаточности обеспечения ссуды рыночная стоимость заложенного имущества сравнивается с суммой обеспечения, необходимой для предоставления кредита.

В случае наличия сомнений в качестве заложенного имущества действует практика личного поручительства руководителей или собственников заёмщика (организации).

В соответствии с другим вариантом методики оценки кредитоспособности потенциального заёмщика, оценка его финансового положения может осуществляться с помощью следующих видов анализа: структурного и динамического анализа; метод коэффициентов; анализа движения потоков денежных средств; расчёта и анализа риска дефолта (банкротства) заёмщика [2].

В банковской практике методики расчёта и оценки кредитоспособности организаций большей частью применяется анализ сведений о заёмщике за предшествующие периоды. Для более обоснованного решения вопроса о предоставлении кредита необходимо использовать данные прогнозов финансового состояния заёмщика и его доходов в предстоящем периоде. Прогноз должен составляться с учётом возможного изменения условий, в том числе возникновения благоприятных условий поступления денежных средств заёмщику от реализации продукции, и принимать во внимание возможность её реализации с учётом возрастающего уровня цен на продукцию заёмщика и вероятных изменений платёжеспособного спроса.

При рассмотрении кредитной заявки кредитный эксперт обязательно уточняет цели, на которые направляется выдаваемый кредит. С учётом цели и составленных прогнозных показателей выручки от реализации, показателей

оборачиваемости и рентабельности формируются сценарии перспективного баланса и прогнозы потоков денежных средств от реализации продукции (работ, услуг и товаров).

Для подтверждения реальности расчётов и прогнозов банк может запросить у клиента дополнительную информацию. Определения класса кредитоспособности заёмщика осуществляется на основе выбора определённых критериев (показателей) и расчёта их рейтингов.

Кредитный эксперт определяет рейтинг и значимость каждого показателя в системе индивидуально для каждого заёмщика в зависимости от следующих факторов: политики данного коммерческого банка; экономических характеристик заёмщика и ликвидности его баланса; положения заёмщика на рынке кредитов. Изменение рейтинга показателей при сохранении классности каждого из них может привести к изменению общего класса кредитоспособности.

Классификация заёмщиков при оценке их кредитоспособности осуществляется на основе выбора определённых показателей и предполагает сравнение классифицируемого предприятия с другими предприятиями в качественном и количественном отношении. Особое значение при этом придаётся комплексности оценки заёмщика, как по отдельным показателям кредитоспособности, так и его характеристики в целом.

В процессе исследования деятельности предприятий и при оценке их кредитоспособности по различным критериям возникает необходимость введения количественной оценки важности каждого критерия с позиции снижения кредитных рисков банка. Определение приоритета показателей оценки кредитоспособности позволит решить задачу формирования предварительного классификационного списка заёмщиков и перейти к анализу основной информации для оценки кредитоспособности заёмщика.

Задача ранжирования заёмщиков с учётом уровня важности критериев оценки кредитоспособности входит составной частью в общую задачу оценки кредитоспособности заёмщика. Понятие важности критерия используется в

иерархических системах, когда анализируются объекты, входящие отдельными элементами в некоторую систему, и необходимо оценить вклад, вносимый каждым элементом в достижение целей, которые стоят перед системой.

Показатели важности математически рассчитываются как коэффициенты пропорциональности, отражающие желаемое распределение интегрального ресурса. Современная прикладная математика имеет в своём распоряжении различные методы, приёмы и специальные процедуры получения количественных оценок ранжирования и классификации объектов. Наибольшее распространение получили эвристические методы. Одним из самых эффективных методов решения задач эвристического шкалирования, который сводит к минимуму влияние субъективного фактора, считается метод парных сравнений.

Сущность метода парных сравнений применительно к задаче расчёта значимости критериев, которые используются для оценки кредитоспособности и классификации заёмщиков, состоит в том, что общая задача ранжирования по целому набору показателей разбивается на совокупность отдельных задач оценки заёмщиков по каждому показателю. В этих задачах каждый потенциальный заёмщик сравнивается друг с другом только по одному показателю, который характеризует его с юридической и финансовой сторон в данный момент.

Практическая реализация метода парных сравнений происходит по принципу эвристической экспертизы. Каждому кредитному эксперту, входящему в состав группы экспертов кредитного департамента коммерческого банка, предлагается отдать предпочтение одному из двух заёмщиков по рассматриваемому критерию. Если эксперт считает, что по данному критерию один заёмщик более предпочтителен, чем другой, то его оценка равна единице, в противном случае, она равна нулю, если же эксперт не выявил различий между заёмщиками по анализируемому критерию, то каждый заёмщик получает по половине балла. Эти оценки эксперт заносит в специальный бланк (журнал).

Ранжирование заёмщиков проводится в несколько этапов:

- организация рабочей группы кредитных экспертов;
- формирование перечня показателей ранжирования заёмщиков;
- заполнение экспертных таблиц по соответствующим показателям;
- математическая обработка результатов экспертизы и формирование итоговых документов.

Рассмотренная методика расчёта рейтинга заёмщика позволяет решить задачу их ранжирования и перейти к оценке кредитоспособности заёмщика в целом, а также к уточнению суммы кредита, срока его возврата, согласованию процентов за пользование кредитом и величины залога.

Таким образом, в настоящее время существует достаточно большое количество методик оценки кредитоспособности потенциальных заёмщиков, но универсальная методика до сих пор не была создана, потому что на кредитоспособность заёмщика влияет больше количество факторов. Если невозможно разработать единую методику, банк, в свою очередь должен совершенствовать используемую им методику чтобы повышать качество обслуживания клиентов и минимизировать кредитные риски.

На основании рассмотренного теоретического материала по организации процесса кредитования юридических лиц было установлено следующее:

- Понятие банковского кредитования юридического лица представляет собой, по сути, источник финансового обеспечения потребности субъекта хозяйствования в денежных средствах для осуществления деятельности при соблюдении основных условий кредитования.

- Банком перед выдачей кредита определяется кредитоспособность юридического лица. В данном случае кредитоспособность - это возможность возврата в срок финансовых ресурсов, выданных в кредит. Кредитоспособность субъекта хозяйствования также определяется не только уровнем его платёжеспособности, но и его кредитной историей, то есть соблюдением расчётной дисциплины по ранее выданным кредитам.

- Кредитоспособность клиента банки оценивают несколькими методиками. Оценивается объем реализации продукции или товаров, финансовой стабильности предприятия, обороты на текущих счетах (дебет, кредит), прибыли и убытки, рентабельность, кредитная история заёмщика.

- Классификация заёмщиков при оценке их кредитоспособности осуществляется на основе выбора определённых показателей и предполагает сравнение классифицируемого предприятия с другими предприятиями в качественном и количественном отношении. Особое значение при этом придаётся комплексности оценки заёмщика, как по отдельным показателям кредитоспособности, так и его характеристики в целом.

## **1.2 Специфика развития рынка банковского кредитования**

Тема развития рынка банковских услуг для корпоративных клиентов, в том числе и корпоративного кредитования, в настоящее время приобретает все большую значимость, так как раскрывает закономерные процессы экономики, затрагивающие интересы многих субъектов хозяйственных взаимоотношений – в первую очередь коммерческих банков, как непосредственных производителей, а также предприятий и организаций реального сектора экономики, как потребителей банковских услуг.

Как известно, под кредитом понимается система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности. Кредитование юридических лиц или так называемое корпоративное кредитование – это в первую очередь один из видов банковского кредитования, банковской кредитной услуги, при которой банк предоставляет организации ссуду на определенный срок и за определенную плату с условием возврата предоставленных средств. Поэтому кроме традиционных принципов кредитования, в силу специфики именно

корпоративного кредитования, можно отнести и такие как: целевое назначение, дифференцированность и обеспеченность.

В чем же специфика использования корпоративного кредитования для банков-кредиторов и для организаций-заёмщиков? Помимо описанных выше принципов и видов, корпоративное кредитование имеет свои преимущества и недостатки. Особенности корпоративного кредитования для заёмщика можно представить на таблице 1.

Таблица 1 – Особенности корпоративного кредитования для заёмщика.

особенности корпоративного кредитования для заёмщика	свобода и широкий спектр выбора схемы кредитования.
	Гибкость условий предоставления и возможность их пересмотра при необходимости.
	небольшие затраты времени и средств на привлечение в сравнении с таким вариантом привлечений как эмиссии акций, облигаций, поиска инвесторов.
	Конфиденциальность сделки, отсутствие строгих требований к раскрытию информации о бизнесе и др.
	Снижение финансовой устойчивости предприятия-заёмщика.
	Относительно высокая стоимость привлечённых средств
	Возрастающая вероятность отказа на получение кредита в период экономического кризиса

Источник: [26]

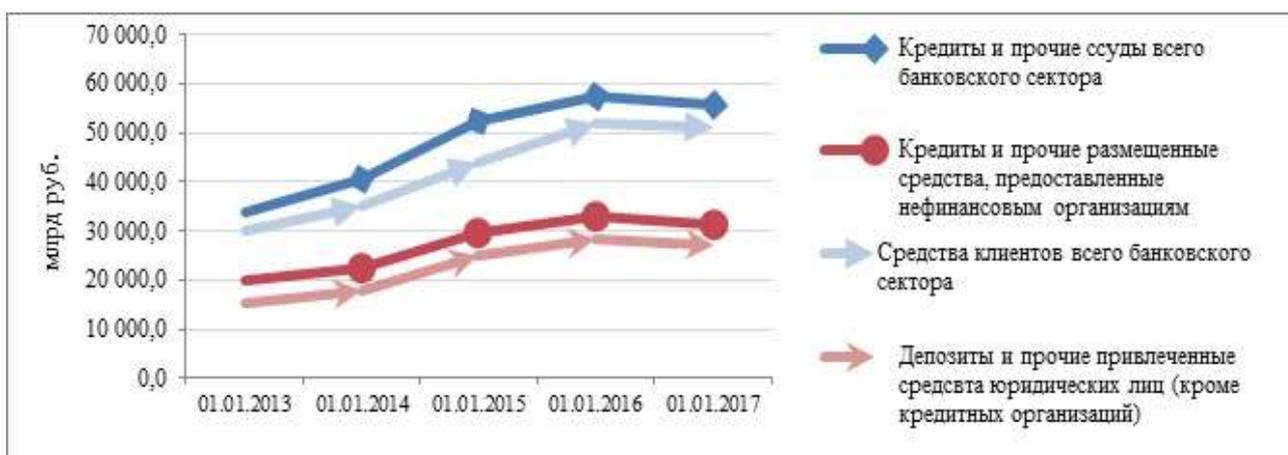
Для любого коммерческого банка бизнес-кредитование в первую очередь является одним из наиболее прибыльных и пользующихся спросом направлением деятельности, в результате чего считается и самым рискованным видом активных операций. Во избежание нерационального подхода к его осуществлению, в практике коммерческих банков используется упорядоченная система организации процесса кредитования корпоративных клиентов. Выбор той или иной системы организации индивидуальна для каждого банка.

Резюмируя выше сказанное, можно отметить, что кредитование коммерческих банков имеет три отличительные особенности: большие объемы сделок, высокая доходность и высокий риск. Кредитные операции коммерческих банков в настоящее время приобретают всё большее значение, так как именно кредитование дает возможность предприятиям вести

расширенное воспроизводство. Но в условиях макроэкономической нестабильности России, качество корпоративного кредитования претерпевает частые изменения, требующие постоянного мониторинга и координации [30].

Описывая деятельность банковского сектора, мы можем наблюдать следующие изменения и специфику. Несмотря на то, что в 2015-2016 гг. наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, однако Банк России данные изменения во многом объясняет валютной переоценкой. На протяжении большей части 2015 года годовые темпы прироста кредитования снижались. Во второй половине года общая ситуация в банковском секторе заметно улучшилась. При этом в структуре совокупного кредитного портфеля банков произошли изменения в пользу корпоративного сектора.

Положительный рост корпоративного портфеля продолжался до конца 2015 г., а за 2016 г. наметилась тенденция к снижению как всего кредитного портфеля банковского сектора, так и его корпоративного сегмента, в частности. Аналогичная динамика наблюдалась по депозитам, привлеченных из нефинансового сектора экономики (рисунок 1).



Источник: [32]

Рисунок 1 – Динамика объемов кредитования и депозитов корпоративных клиентов по РФ, млрд руб.

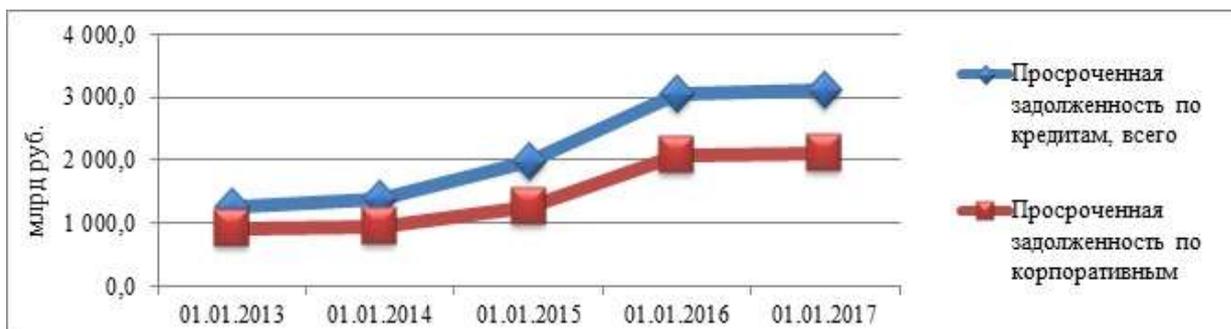
В разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес приходится на кредиты предприятиям обрабатывающих производств (30% корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2017 г.), который имел положительную динамику за последние четыре периода (рис.2). Напротив, корпоративное кредитование не является популярным способом финансирования для добывающих предприятий и крупных сельхоз производителей, что возможно вызвано развитостью и самодостаточностью этих отраслей экономики. В среднем на их долю приходится лишь по 3% всего корпоративного кредитного портфеля (рисунок 2).



Источник: [32]

Рисунок 2 – Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля, данные по РФ, %

Еще одной отрицательной тенденцией является рост просроченной задолженности по кредитам, в том числе и корпоративным. Уровень просроченной задолженности увеличивался с начала 2013 г. В период кризиса 2014-2015 гг. оба тренда имели наибольшую динамику, а за 2016 г. тренды замедлились, что свидетельствует об улучшении макроэкономической конъюнктуры (рисунок 3).



Источник: [32]

Рисунок 3 – Динамика уровня просроченной задолженности по кредитам за период 2012-2016 гг, данные по РФ.

Особенность корпоративного кредитного портфеля банковской системы России в современных условиях связана с усилением отраслевой дифференциации рисков кредитования. Как известно, политическая напряженность, начиная с марта 2014 г. привела к тому, что ряд западных стран ввели санкции в отношении российских граждан и организаций (в том числе коммерческих банков), действующих по сегодняшний день. Данный факт негативно отразился не только на деятельности российских и иностранных компаний, работающих в России, на торможении экономического роста, обусловленного ужесточением условий финансирования на внешнем рынке для крупных российских компаний, ограничением доступа к технологиям и так далее, но и на финансовом рынке: ограничение доступа к мировому рынку капитала привело к отсутствию у российских компаний возможности рефинансировать свои долги, усилился отток капитала, и произошло ослабление рубля.

Эти факторы непосредственно повлияли на развитие банковской системы России, и в первую очередь, на уровень риска совокупного корпоративного кредитного портфеля в период 2014-2015 гг. Замораживание активов за рубежом и неисполнение договоров с компаниями промышленной, металлургической, оборонной отраслей и др. привел к снижению

кредитоспособности и платёжеспособности таких заёмщиков. Вторая половина 2016 г. ознаменовалась положительными сдвигами в экономике.

Ожидается продолжение тенденций, которые наметились во второй половине 2018 года: восстановление спроса на кредиты, как розничные, так и корпоративные, снижающийся тренд с точки зрения рисков, укрепление капитальной базы банковского сектора и восстановление прибыльности.

Мы возьмём рынок кредитования малого и среднего предпринимательства в пример для конкретного анализа. Мировая история свидетельствует о том, что эффективное развитие рыночных отношений невозможно без предпринимательства, которое является неотъемлемой частью экономической системы страны. В настоящее время малый и средний бизнес в России имеет большое значение в качестве средства для решения экономических, политических и социальных проблем, которые стоят перед государством.

На основании сведений Росстата в 2016 году в России было зарегистрировано свыше 4 миллионов субъектов малого и среднего предпринимательства. По сведениям Росстата, в данных субъектах числится свыше 18 миллионов занятых человек, что является четвертью всех занятых в стране. Вместе с тем эти показатели значительно ниже тех, которые имеются в настоящее время в других странах с сопоставимым уровнем развития [21].

Основной причиной данного различия можно выделить сложности с финансированием в ходе ведения деятельности, с которыми сталкиваются предприниматели. Специфика малого и среднего бизнеса заключается в том, что здесь не требуется каких-то больших вложений для становления и развития, однако в деятельности таких предприятий имеются этапы, в ходе которых функционирование без заёмных средств не представляется возможным. Таким образом, кредитование для малого и среднего предпринимательства является обязательной частью ведения его деятельности на определенных этапах [24].

По оценке РА «Эксперт» на основе данных Банка России рынок кредитования МСБ сокращается третий год подряд. Объём выданных кредитов

МСБ за 2017 год упал на 3%, до 5,3 трлн. рублей, а размер кредитного портфеля – на 9% до минимального с 2013 года уровня в 4,5 трлн рублей. Избежать еще большего падения помогла активизация выдач банками из топ-30, когда остальные участники сокращали кредитование из-за высоких рисков. На протяжении 2017 года доля просроченной задолженности в портфеле держалась на уровне рекордных 14–15%.

Банки все меньше кредитуют недостаточно эффективные предприятия на пополнение оборотных средств. Рост доли кредитов на развитие бизнеса, который фиксируют аналитики, обусловлен двумя факторами: бизнес приспосабливается к новым условиям и банки начали пробовать кредитовать компании с учетом новой реальности.

Многие зафиксировали в 2017 г. убытки и вынуждены были начать наращивать объемы кредитования, чтобы все-таки вывести свою экономику в положительную зону.

В 2018 году, по базовому прогнозу RAEX (Эксперт РА), объем портфеля МСБ покажет рост на 5% благодаря программам льготного кредитования МСБ и стабилизации экономики.

Развитие рынка в 2018 году будет определяться реализацией мер государственной поддержки, динамикой ключевой ставки и адаптацией банков к введению норматива Н25.

Снижение ключевой ставки в 2017 году позволит банкам улучшать предложения по кредитным продуктам, в том числе по кредитам МСБ.

Помимо понижительной динамики ключевой ставки поддержку рынку может оказать программа по стимулированию кредитования МСБ «Шесть с половиной». Ключевыми условиями программы является установление фиксированной процентной ставки на уровне 11 % годовых для малых предприятий, 10 % – для средних предприятий при размере кредита от 50 млн. руб. до 1 млрд. руб. Программа реализуется через 12 уполномоченных банков, которые предоставляют финансирование субъектам МСП и получают право рефинансирования в Банке России по ставке 6,5 % годовых. В связи с этим

Программа имеет второе название «Программа 6,5». За счет реализации данной меры возможно развитие рынка кредитования МСБ [18].

Повысить доступность банковского кредитования для МСБ также сможет развитие механизмов гарантийной поддержки предпринимателей через Корпорацию МСП и Национальную гарантийную систему. Национальная гарантийная система в свою очередь реализуется по трем направлениям:

- независимые гарантии Корпорации МСП;
- банковские гарантии МСП Банка;
- поручительство региональных гарантийных организаций (РГО).

Первое направление реализуется за счет прямых гарантий для получения кредитов в аккредитованных банках (46 штук) субъектами МСП при отсутствии или недостаточном размере залогового обязательства, что подразумевает разделение Корпорацией совместно с банком рисков, которые связаны с невозможностью соответствующего обслуживания кредита субъектами МСП, т.е. является гарантом исполнения субъектов МСП обязательств по кредитному договору.

Осуществляется как с участием региональной гарантийной организации (далее - РГО), так и без неё.

Второе направление реализуется аналогично первому, но с двумя отличиями: гарантии предоставляются только через банки-партнеры МСП Банка (37 штук) и общая сумма гарантий не должна превышать 50 млн. руб. (включительно).

Третье направление реализуется при недостаточности залогового обеспечения по долговому обязательству. Тогда, наибольший размер поручительства РГО составляет 50–90 % от суммы поручительства.

Кроме того, ожидаемое смягчение критериев применения пониженных коэффициентов риска по кредитам МСБ повысит интерес банков к финансированию небольших и средних компаний. На динамику кредитного портфеля может оказать влияние также дробление банками крупных кредитов на ссуды нескольким техническим компаниям в целях снижения норматива Н25.

Согласно базовому прогнозу RAEX (Эксперт РА), по итогам 2018 года кредитный портфель МСБ вырастет на 5% и составит около 4,7 трлн. рублей. Сценарий базового прогноза предполагает отсутствие новых макроэкономических шоков, аналогичных декабрю 2014-го, среднегодовую цену на нефть марки Brent в 50 долларов США за баррель, замедление инфляции до 4,5–5% и снижение ключевой ставки на 1–1,5 п. п., до 8,5–9. Доля просроченной задолженности по кредитам МСБ останется на высоком уровне и составит на 01.01.2018 порядка 12–13%.

Негативный прогноз агентства предполагает снижение среднегодовой цены на нефть до 40 долларов за баррель, уровень инфляции 7–8%, ключевой ставки – 10% и выше. При реализации негативного сценария доля просрочки может увеличиться до 16% на 01.01.2019. В результате объем кредитных выдач МСБ продолжит сжиматься, а величина кредитного портфеля снизится на 5%, до 4,2 трлн. рублей.

Таким образом, дальнейшее эффективное развитие системы банковского кредитования юридических лиц возможно только при активном взаимодействии всех участников отечественного финансово-кредитного рынка, начиная от заёмщиков и кредитных организаций и заканчивая органами государственной власти и Центральным банком Российской Федерации.

### **1.3 Законодательное регулирование кредитных операций коммерческих банков**

Банковская деятельность - это система текущих операций и операций, направленных на получение прибыли. В действующем российском банковском законодательстве не определены банковские операции или операции, хотя он использует указанные термины.

Развитие кредитных операций коммерческих банков должно осуществляться при строгом соблюдении существующих законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности,

которые прямо или косвенно влияют на способность банков инвестировать в определенные виды кредитных операций.

Действующей правовой основой существования банковской системы является Конституция Российской Федерации и Гражданский кодекс Российской Федерации. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитной и банковской системой, порядок их формирования и принципы выполнения возложенных на них задач. Конституция Российской Федерации отражает статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации как публично-правовой организации, ее организационную структуру, а также основные права и обязанности.

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с кредитным договором банк или другое кредитное учреждение обязуется предоставлять денежные средства заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется вернуть полученные деньги и платить проценты по ним. Поэтому получение займа первоначально определяется в гражданском праве как получение определенной суммы денег[1].

Однако далее можно видеть, что кредитные отношения могут быть выражены не только в передаче суммы денег для временного использования и ее последующего возвращения с процентами, но и в передаче определенного товара, других вещей, переданных как бы на кредит (товарный кредит). Существуют также правовые отношения факторинга, лизинга, которые по своему содержанию также помогают мелкому предпринимателю получить определенные ресурсы для его развития.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок ведения государственной регистрации (статья 51) и прекращение их деятельности (статья 54). В нем также приводятся общие правила о статусе физических лиц (глава 4), правила заключения сделок (глава 9), общие правила контрактов и обязательств

(подраздел 2). Подробности считаются такими договорами, которые используются в банковской деятельности, как договор банковского вклада (глава 44), договор банковского счета (глава 45).

Обеспечение выполнения обязательств обсуждается в главе 23, где, в частности, указывается что основными формами обеспечения могут служить штраф, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, депозит. Глава 25 и глава 26 регулирует ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов - наличными и безналичными. В главе 54 приводится описание доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

Правовой статус, цели, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ - Центрального банка Российской Федерации Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, который осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативными актами Банка России и установленными ими обязательными стандартами[2].

В отношении кредитных операций Банк России может устанавливать обязательные стандарты функционирования кредитных организаций, в частности, относительно рисков кредитного учреждения по предоставленным кредитам, а также налагать другие требования к деятельности кредитных организаций.

Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

Прежде всего, в статье 5 настоящего Закона определяет банковские операции, в том числе размещение средств от своего имени и за свой счет, что выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Кроме того, Закон определяет положения и требования для осуществления

деятельности кредитными организациями, типами, процедурами ведения банковских операций и защиты интересов клиентов кредитных организаций.

Статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» регулирует процентные ставки по кредитам. В частности, банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и порядок их определения. В соответствии с кредитным договором, заключенным с заёмщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия настоящего договора, увеличить сумму процентов и изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссию по операциям, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом[3].

Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (с изменениями от 03.12.2011) «О кредитных историях» определяет концепцию и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, Регулируются связанные с этим деятельность бюро кредитных историй, особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками кредитной истории, заёмщиков, органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России.

Другие федеральные законы также регулируют отношения, возникающие в ходе деятельности кредитной организации и заёмщика, но эти законы касаются регулирования отношений в потребительском кредитовании только косвенно и, скорее, являются ссылочными (декларативными): Федеральные законы «Об ипотеке, валютном регулировании и валютном контроле» и другие федеральные законы.

Среди нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих кредитные отношения, входят:

Постановление Банка России № 2459-У от 03.06.2010 «Об особенностях оценки кредитного риска для отдельных выданных кредитов, займов и эквивалентных долгов» устанавливает порядок формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по кредитам, к которым относятся денежные требования и требования, возникающие в результате операций с финансовыми инструментами, а также особенности надзора Банка России за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возврат займов.

Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.2012 (с изменениями от 13.02.2017) «Об обязательных банковских стандартах» устанавливает численные значения и методологию расчета таких обязательных стандартов банков как максимальный риск для каждого заёмщика или группы связанных заёмщиков, максимальный размер основных кредитных рисков, максимальная сумма кредитов, банковских гарантий и гарантий, предоставляемых банком его участникам (акционерам).

Среди внутренних документов банка важна кредитная политика банка.

Кредитная политика коммерческого банка - это набор факторов, документов и действий, которые определяют развитие коммерческого банка в области кредитования его клиентов. Кредитная политика определяет цели и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса.

Следует отметить, что из-за большого количества и несогласованности правового регулирования кредитных операций процесс реального кредитования в каждом конкретном банке регулируется в основном местными правовыми актами.

К ним относятся, в первую очередь, правила кредитования этого банка, положения о кредитном комитете, описания должностных обязанностей определенных категорий работников коммерческого банка, которые принимают решение о предоставлении кредита. Правовая значимость этих актов заключается в том, что до подписания контракта они представляют собой рекомендации для заёмщика, после - добровольные обязательства. Поэтому всем потенциальным заёмщикам, прежде чем получить кредит, целесообразно тщательно изучить правила кредитования, чтобы понять совокупность прав и

обязанностей и даже больше о мерах ответственности и контроля, осуществляемых этим банком.

Чтобы оценить текущее состояние правового регулирования операций по кредитованию, определить возможности и способы его использования, а также сформулировать рекомендации по его улучшению, прежде всего необходимо определить экономические потребности и совокупные интересы субъектов, участвующих в кредитовании.

Прежде всего, в банковском кредитовании участвуют два субъекта: банк и заёмщик. Для банка кредитование - это вид профессиональной предпринимательской деятельности, один из основных источников формирования прибыли.

В этом качестве банковское кредитование рассматривается как отличительная черта банка и предполагает лицензирование Банком России. То же самое кредитование представляет собой постоянно действующую деятельность, т. е. совокупность согласованных и, как правило, стандартно реализованных действий, объединенных одной целью - прибылью.

Естественно, для банка лучше всего обеспечить самый дорогой и чаще всего краткосрочный кредит. Особенно сейчас, когда нестабильность экономики, высокая степень риска кредитных операций, все чаще определяют ориентацию банков в первую очередь на краткосрочное кредитование (до 1 года).

Для заёмщика, который может быть лицами и их структурными подразделениями, граждане, кредит часто является способом решения их финансовых проблем, способа обеспечения производственной деятельности, срочных потребностей. В этом отношении заёмщик в принципе готов взять на себя дополнительные расходы в виде процентов за пользование кредитом, но, конечно, этот интерес и срок кредита должны быть осуществимы, что позволяет развивать производство, строить жилые и нежилые помещения, разработка и освоение новых технологий и т. д. заёмщик заинтересован в дешевом и долгосрочном кредите.

В дополнение к этим двум очевидным субъектам с противоположными интересами, на первый взгляд, в банковском кредитовании, в отличие от других видов кредитования, затрагиваются интересы двух других субъектов. Первая организация является участником обеспечения исполнения кредитных обязательств, если заёмщик не является таковым.

Речь идёт о гаранте, страховщике, третьем лице - залогодатель. Это лицо, в первую очередь, заинтересовано в том, что кредитные обязательства были выполнены, а в случае невыполнения кредитного договора он приобретает независимые права в связи с осуществлением ответственности.

Дело в том, что банковское кредитование, в отличие от других видов, осуществляется не столько за счет средств банка, сколько и за счет так называемых привлеченных средств. Их правовой режим недостаточно развит, но в любом случае можно утверждать, что в отношении этих фондов есть дополнительные обязательства перед банком и право его вкладчиков, которые переводили на него деньги в виде вкладов или счетов.

В дополнение к вкладчикам деньги для кредитования при определенных условиях, которые являются обременениями по кредиту, могут быть представлены государством в виде целевых льготных кредитов.

Поэтому необходимо говорить о интересах вкладчиков банков, которые предоставили свои средства для бизнеса банка и, следовательно, нуждаются в правовой защите. Эти субъекты заинтересованы в получении максимально возможной процентной ставки по своим депозитам и, следовательно, в предоставлении дорогих кредитов, но они подвержены риску неблагоприятных последствий кредитной политики банков.

Вкладчики и банки имеют собственные риски, и эти риски должны находиться в сбалансированном состоянии. Иными словами, банк не имеет права решать все свои финансовые проблемы только за счет своих вкладчиков.

Что касается государства или общества в целом, которые выделили определенную сумму денег, чтобы обеспечить социально значимую

деятельность или права определенных социальных групп, нужно говорить о привлечении этих средств к конкретным заёмщикам.

Конкретными обладателями прав и интересов в целевом кредитовании должны быть те правительственные учреждения, которые обязаны продавать кредит.

Необходимо назвать еще один сложный вопрос, который имеет свои интересы в кредитовании или осуществлении кредитной политики банками, но не имеет четко определенного юридического статуса, но тем не менее оказывает существенное влияние на банковскую практику. Речь идет о таком нетрадиционном предмете, как банковская система Российской Федерации в целом.

В заключение обзора нормативной базы банковского кредитования следует отметить, что с принятием нового Гражданского кодекса Российской Федерации роль договора значительно возросла и стала предлагать и регулировать правоотношения между стороны. Возможности сторон формулировать, так или иначе, некоторые положения договора значительно расширились. А это означает, что во многих случаях имущественные интересы, благосостояние организации зависит от правильных формулировок контракта, обусловленных практикой.

В целом можно утверждать, что банковская практика разработала свои обычаи и правила предоставления и погашения кредита, который, несмотря на его далеко не полное соблюдение закона и подзаконных актов, иногда оказывает решающее влияние на правовое регулирование, поскольку они фиксировали экономически и в принципе законные интересы кредитных организаций. Это правовое положение в какой-то мере отражает интересы участников кредитования и фиксирует юридический характер кредитных операций.

- 2 Анализ кредитных операций Приморского Филиала АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»**
  
- 3 Развитие инструментов, форм и методов кредитования в Приморском филиале АКБ «Бэнк оф Чайна»**

## Заключение

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [по состоянию на 3 февраля 2014 г.: принят ГД 24 мая 1996]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности». - КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
4. Положение
5. Положение
6. Алиев А.Т., Ефимова Е.Г. Деньги. Кредит. Банки. — М.: Флинта: НОУ ВПО «МПСИ», 2016. — 296 с.
7. Акодис И.А. Финансовый анализ деятельности банка: учебник / М.: ЮНИТА-ДАНА, 2016 г. – 215 с.
8. Алешин В.А., Зотова А.И. Финансы: Учебник для вузов. – Ростов н/Д.: Феникс, 2016. – 346 с.
9. Баканов М.И. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 416 с.
10. Банковский менеджмент /под ред.О. И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2016. - 560 с.
11. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие /под ред.О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 352 с.

12. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Краткий курс. — СПб. : Питер, 2014. — 240 с.
13. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник для вузов, 2-е изд. — СПб. : Питер, 2014. — 400 с.
14. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. – М.: Высшее образование, 2014. – 392 с.
15. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник, 3-е изд. — М. : ИТК «Дашков и К°», 2015. — 484 с.
16. Быкова Н.Н. Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика. //Гуманитарные научные исследования. – 2017, № 2 (66). - С. 392-396.
- Ганеев Р.Ш. Отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. – М.: Прометей, 2018. – 73 с.
17. Ганеев Р.Ш. Отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. – М.: Прометей, 2018. – 73 с.
18. Дербенева Е.Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика, 2017, № 1. - С. 107-113.
19. Жарковская Е.П. Банковское дело. Учебник - 7-е изд. - М.: Омега-Л, 2014. - 480 с.
20. Жуков Е.В. Деньги. Кредит. Банки. 3-е изд. — М.: ЮНИТИ, 2015. — 315 с.
21. Заболоцкая В.В. Система кредитования субъектов малого предпринимательства // Вестник Адыгейского Государственного Университета. Серия 5: Экономика, 2017, № 3. - С. 12-13.
22. Ендовицкий Д.А., Фролов И.В., Широкобоков В.Г. Предрейтинговый анализ кредитоспособности заёмщика. Организация и методика обеспечения. – М.: Проспект, 2018. – 61с.
23. Ендовицкий Д.А., Бахтин К.В., Ковтун Д.В.: Анализ кредитоспособности организации и группы компаний. – М.: Кнорус, 2013. – 55с.

24. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит, 2015, № 11(635). - С. 3-9.
25. Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование – М.: Инфотропик, 2016. – 511 с.
26. Костерина Т.М. Банковское дело. Учебно-практическое пособие. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2016. - 360 с.
27. Кучиева И.И. Кредитоспособность корпоративного заёмщика коммерческого банка в системе комплексного экономического анализа и критериальных требований. // Экономика и предпринимательство, .2016, №12- С.584-588.
28. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н.: Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие– М.: Кнорус, 2016. – 168 с.
29. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. — М.: Флинта: НОУ ВПО «МПСИ», 2016. — 158 с.
30. Носова Л.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник. - М.: Прогресс, 2016.-454 с.
31. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н.: Оценка кредитоспособности заёмщиков в банковском риск менеджменте. – М.: Кнорус, 2014. - 209 с.
32. Электронный научно-практический журнал «Экономика и менеджмент инновационных технологий», 2017. № 3 <http://ekonomika.snauka.ru/2017/03/14206/>



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ**

на выпускную квалификационную работу студента ГАО ЮЙ

Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит» образовательная программа  
«Финансы: управление и развитие в современных экономиках», группа: М1107ф

Руководитель ВКР:

д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Людмила Григорьевна Кузнецова  
(ученая степень, ученое звание, и.о.фамилия)

на тему «Развитие инструментов, форм и методов кредитования на примере Приморского филиала АКБ «Бэнк оф Чайна»

Дата защиты ВКР «04» июля 2018 г.

Актуальность и практическая значимость диссертационного исследования Гао Юй доказательно обоснованы и представлены в формулировках цели и задач во введении. Стабильная и эффективно функционирующая система банковского кредитования является основой развития экономики, обеспечивая наиболее перспективные отрасли и производства ссудным капиталом. Действующие на российском финансовом рынке иностранные банки выполняют весь спектр клиентских услуг, включая операции кредитования. АКБ «Бэнк оф Чайна», являющийся одним из крупнейших банков мира, одним из первых в 1993 г. открыл свое дочернее отделение в России. На данный момент банк имеет головной офис в г. Москве и два филиала на Дальнем Востоке. Приморский филиал является одним из них.

Среди несомненных достоинств работы Гао Юй необходимо назвать подробный анализ статистических и методологических аспектов работы китайского банка по кредитованию клиентов края. Результаты анализа были обобщены и на этой основе выявлены и аргументированно представлены организационные и управленческие проблемы, существующие в филиале при работе с заемщиками. В третьей главе исследования были предложены направления модернизации и совершенствования кредитной политики, разработаны новые для филиала формы, методы и инструменты кредитных операций.

К недостаткам работы можно отнести недостаточное количество источников литературы, касающихся теоретической части исследования. При этом следует отметить факт грамотно подобранных актуальных источников информации, используемых в диссертационном исследовании.

При написании работы магистрантом Гао Юй было проявлено стремление и умение применять полученные знания общетеоретических и профильных дисциплин для проведения комплексного анализа объекта исследования и всесторонней аргументации сделанных предложений. В результате можно констатировать, что Гао Юй обладает достаточным уровнем способностей самостоятельно решать разнообразные практические задачи в сфере экономики и в области банковского кредитования.

Отметим также, что работа полностью соответствует установленному научным руководителем заданию и отвечает всем требованиям, предъявляемым к диссертационным исследованиям магистрантов.

Заключение: диссертационное исследование «Развитие инструментов, форм и методов кредитования на примере Приморского филиала АКБ Бэнк оф Чайна» заслуживает оценки «хорошо» и студент Гао Юй присвоения квалификации «магистр».

Руководитель ВКР д.э.н., профессор  \_\_\_\_\_

Л.Г. Кузнецова

«20» июня 2018г.