

## **СУЩНОСТЬ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПРИНЦИПЫ ЕЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ**

**И.П. Довбий**

*ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет», г. Челябинск*

**Ключевые слова и фразы:** банковский кредит; инновационная деятельность; кредит; система банковского кредитования.

**Аннотация:** В условиях финансового кризиса, ограничения на российском рынке таких форм финансирования инновационной деятельности, как венчурный капитал, «бизнес-ангелы», IPO, существенно возрастает роль банковского кредита. В связи с этим возникает необходимость четкого определения сущности системы банковского кредитования инновационной деятельности.

В мировой практике выработано несколько форм финансирования инновационной деятельности. В условиях финансового кризиса для России наиболее приемлемым вариантом является банковское кредитование, при непосредственном участии государства.

Банковский кредит – экономические отношения по поводу трансформации денежного капитала в ссудный. Это процесс, состоящий из двух этапов: аккумуляция кредитных ресурсов и, собственно, кредитование. Согласно классической денежной теории, сущность банка не сводится к простому переносу имеющихся капиталов: банк создает кредит [12] и управляет потоками денежных средств, осуществляя с ними определенные трансформации: 1) объемов (различные, но незначительные по величине вклады юридических и физических лиц могут трансформироваться в крупные займы); 2) сроков погашения (трансформация краткосрочных привлеченных средств в долгосрочные займы); 3) ликвидности (высоколиквидные вклады трансформируются в займы, обладающие меньшей ликвидностью); 4) географии размещений (денежные накопления одного региона перетекают в виде кредитов в другой регион); 5) рисков (незначительные риски в виде требований по вкладам могут трансформироваться в потенциальный кредитный риск значительного масштаба).

Банковский кредит – есть составная часть кредита. Банк может функционировать как в пределах кредитных ресурсов, так и за их пределами, самостоятельно создавая платежные средства [5]. В последнем случае выдача ссуды сопровождается одновременным увеличением актива (ссудная задолженность) и пассива (средства на расчетных, текущих и прочих счетах) банковского баланса. Возврат ссуды приводит баланс в исходное состояние.

На наш взгляд, категория «кредит» является родовой по отношению к категории «банковский кредит», несмотря на то, что «сфера банковского кредита шире, чем коммерческого, т.к. обслуживает он не только обращение товаров, но и накопление капитала, превращая в него часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества» [4]. Банковское кредитование, как составная часть банковского кредита, выступает в качестве категории частного порядка и представляет собой именно движение (двустороннее) ссудного капитала от банка к заемщику и обратно. Потенциал категории кредита в целом и банковского кредита в частности проявляется посредством категории «кредитование». Содержание данной экономической категории проявляется в движении ссудной стоимости на основе системы принципов, лежащих в основе функционирования кредита. В наиболее общем виде кредитование – экономические отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и делового использования.

Банковский кредит является продуктом взаимодействия кредитора и заемщика. Банковское кредитование является самостоятельной лицензируемой предпринимательской деятельностью кредитной организации, которая осуществляется за счет привлеченных и собственных средств на свой риск на условиях платности, срочности и возвратности, с соблюдением резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования [11]. Это деятельность, связанная с созданием и реализацией кредитного продукта, представляющая собой совокупность организационных, информационных, финансовых, юридических и иных процедур. Следовательно, категории «кредит», «банковский кредит» и «банковское кредитование» соотносятся следующим образом:

КРЕДИТ → БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ → БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.

Банковское кредитование существует в рамках банковского кредита и является важнейшей функцией банков, обладающей огромной производительной силой, вытекающей из его сущностной природы. Кредитование осуществляется посредством размещения мобилизованных денежных средств (собственных и привлеченных) через предоставление ссуды различным категориям заемщиков. На поверхности экономических явлений банковское кредитование выступает как деятельность банка (или некоммерческая организация (**НКО**)), связанная с предоставлением банковского кредита, а с точки зрения экономической теории, с организацией движения ссудного капитала на основе возвратности с целью получения дохода (банковского процента).

Необходимо также учитывать правовые аспекты банковского кредитования. Они в обязательном порядке предполагают заключение договора между кредитором и заемщиком как неотъемлемой составляющей кредитной сделки. В договоре за сторонами сделки закрепляются соответствующие обязательства. Согласно ГК РФ, по кредитному договору банк или иная (кредитная организация (**КО**)) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [6].

Банковское кредитование, как экономическая категория, проявляется во взаимодействии с другими элементами, в совокупности с составляющими систему банковского кредитования. Анализ различных источников, посвященных вопросам банковского кредитования, показывает, что понятие «системы банковского кредитования», как целостная экономическая категория, отсутствует. Отдельные работы, посвященные вопросам кредитования как системы, не раскрывают ее суть, а лишь упоминают о системе кредитования, делая акцент на управлении кредитным риском, оценке кредитоспособности и анализе деятельности заемщика, параметрах кредитной сделки и т.д. Целостная методология организации системы банковского кредитования отсутствует и в научных изданиях зарубежных авторов, переведенных на русский язык.

В наиболее общем виде система банковского кредитования представляется как совокупность составляющих ее элементов, включающих принципы и объекты кредитования, механизм предоставления и возврата кредита, контроль на различных стадиях кредитного процесса – при этом принципы кредитования образуют ее главный элемент [1].

На наш взгляд, выделение названных элементов системы кредитования в качестве основных не совсем обоснованно, поскольку все элементы по своему определению взаимосвязаны и имеют одинаково определяющее значение для эффективного функционирования системы кредитования, кроме того, данный состав элементов не раскрывает понятие системы кредитования.

Определение, данное О.И. Лаврушиным представляет большой интерес с точки зрения полноты состава элементов: «Система кредитования представляет собой совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование кредитных отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль в процессе кредитования, т.е. включает в себя элементы, которые имеют связь с деятельностью по предоставлению ссудных ресурсов со стороны кредитора» [8]. Данное определение наиболее полно характеризует систему кредитования, однако в качестве важного элемента не названы субъекты кредитования.

Г.Н. Белоглазова системой банковского кредитования называет «совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска»; под организацией кредитного процесса – технику и технологию кредитования; в качестве составляющих элементов называются объекты кредитования; порядок и степень участия собственных средств заемщиков в кредитуемой операции (сделке); способы регулирования ссудной задолженности; методы кредитования; формы ссудных счетов; банковский контроль в процессе кредитования [3]. В данном определении в качестве составляющих указаны элементы, являющиеся, по сути, функцией кредитования либо частью кредитного процесса. В обоих определениях не отражены основополагающие элементы – правовые аспекты банковского кредитования.

В качестве неотъемлемых элементов системы банковского кредитования выделим следующие:

– **субъекты и объекты** кредитования, в совокупности определяющие форму движения ссудного капитала: производительную или потребительскую;

– **методы кредитования и способы регулирования ссудной задолженности** определены нормативными документами [10] и представляют собой способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования;

– **управление кредитным риском** осуществляется в соответствии с **кредитной политикой**, которая разрабатывается индивидуально каждым банком в соответствии с требованиями Банка России, выступающего в качестве органа *регулирующего, надзора и контроля* банковской деятельности;

– **формы и виды обеспечения возврата ссуд** определяются ст. 329 ГК РФ; оценка обеспечения может осуществляться на основе экспертного заключения независимого оценщика, в соответствии с рекомендациями Банка России, либо по внутрибанковским методикам;

– **процедуры кредитования** (кредитный процесс) включают последовательные этапы работы с заемщиком: с момента обращения в банк до закрытия кредитного дела, включая оценку его кредитоспособности;

– **формирование и управление кредитным портфелем**, который в наиболее общем виде понимается как совокупность ссуд, отражающих их динамику, классифицированную на основе критериев кредитного риска, доходности и ликвидности.

Субъектом (получателем) банковского кредита с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, для которых подтверждена их дееспособность совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Наиболее полная классификация субъектов предлагается Г.Н. Белоглазовой: 1) коммерческие предприятия и организации; 2) некоммерческие предприятия и организации; 3) финансовые организации; 4) нерезиденты – юридические лица; 5) предприниматели. Субъектами банковского кредитования инновационной деятельности выступают инновационно-активные участники экономики: различных организационно-правовых форм, различных форм собственности, в том числе предприниматели [3].

В контексте нашего исследования объектом кредитования выступает инновационная деятельность, как специфический процесс. Для банка-кредитора подобные ссуды несут повышенный риск, но в условиях стратегических целей инновационного развития и обеспечения национальной безопасности наличие подобных ссуд (инновационного кредита) становится незаменимым инструментом финансирования инновационного развития экономики.

Кредитование инновационной деятельности определяется сущностными особенностями инновационной деятельности, которые выражаются через осознание роли инноваций в современном мире и увеличение инновационной составляющей в структуре бизнес-процессов. Наблюдая рост числа наукоемких производств за последние десятилетия, можно констатировать, что наука играет все более важную роль в экономике, и уже не только уровень развития государства влияет на науку, а именно степень развитости науки задает скорость прогресса страны. Особую роль, как результат научной деятельности в современном производстве, играет инновация. Схема системы банковского кредитования приведена на рис. 1.

*Система банковского кредитования (предмет исследования)*

Сущность инновации целесообразно рассматривать в контексте инновации, как результата инновационной деятельности экономического субъекта – от зарождения инновационного проекта до его внедрения с целью получения экономического или социального эффекта. Инновационная деятельность выступает как механизм, обеспечивающий как создание новых технологий, так и переход к инновационной экономике. В зависимости от масштабов инновационная деятельность может осуществляться на шести экономических уровнях [7]. Попробуем обозначить возможные варианты кредитования на каждом экономическом уровне (табл. 1).

Таким образом, кредитование инновационной деятельности будет зависеть: во-первых, от положения субъекта в системе различных уровней экономики; во-вторых, от конкретных целей привлечения кредитных средств (текущее либо инвестиционное); в-третьих, от сроков: краткосрочное, среднесрочное либо долгосрочное; в-четвертых, в зависимости от уровня, на котором реализуется инновационная деятельность, будет меняться кредитор.

Таблица 1

<b>Характеристика уровней инновационной деятельности</b>		
Экономический уровень	Основные характеристики	Возможные формы и методы кредитования
Нано (индивидуальный)	Инновационная деятельность на уровне конкретного человека. Здесь происходит основной этап получения знаний, а также инвестирования в наукоемкую сферу путем приобретения товаров и услуг, необходимых для обеспечения жизнедеятельности и удовлетворения собственных потребностей.	Индивидуальные образовательные банковские кредиты в форме разовой выдачи
Микро	Инновационная деятельность, осуществляемая одним предприятием, осуществляющим разработку, или выпуск наукоемкой продукции, а также оказывающим услуги по обеспечению инновационного процесса (образование, финансы, юридическое сопровождение, информация и т.д.)	Банковское кредитование коммерческих и некоммерческих организаций, предпринимателей: – в форме разового зачисления, кредитования счета или кредитной линии; – по срокам: краткосрочное, среднесрочное либо долгосрочное
Мезо	Инновационная деятельность, осуществляемая группой предприятий на уровне сетевых или корпоративных структур преимущественно в пределах одной отрасли или региона	– проектное финансирование – синдицированное кредитование
Макро	Инновационная деятельность, осуществляемая в пределах одного государства, институциональную основу которой составляет национальная инновационная система.	– проектное финансирование – синдицированное кредитование – государственный кредит
Гипер	Инновационная деятельность, осуществляемая: – объединенными национальными (государственными) системами (ЕС, ЕвроАзЭС, СПТ) – транснациональными корпорациями	– проектное финансирование – синдицированное кредитование – государственный кредит – международный кредит

Заметим также, что кредитование инновационной деятельности, в отличие от инвестиционной деятельности, невозможно описать в рамках имеющихся классификаций. Следовательно, необходимо выделение данного типа кредитования в специфический тип: инновационный кредит, в качестве объекта кредитования которого выступает именно инновационная деятельность. Для этого важно, чтобы категория «инновационная деятельность» была однозначно описана в законодательстве. Кроме того, необходимо наладить систему статистического учета инновационной деятельности для всех субъектов, осуществляющих такую деятельность и,

соответственно, претендующих на получение инновационного кредита как специфической формы кредитования со всеми присущими льготами и преференциями.

Исследуя специфику кредитования инновационной деятельности, невозможно обойти стороной принципы кредитования. В первую очередь необходимо однозначно идентифицировать «принципы кредита» и «принципы кредитования». Категория «кредит» является первичной по отношению к категории «кредитование», соответственно «принципы» кредита, а также специфические законы его функционирования являются основой для определения «принципов кредитования», выступающих исходным элементом механизма кредитования. Последний, являясь воплощением кредита как экономической категории, должен быть основан на его сущностных особенностях и создавать конкретные условия функционирования кредита.

Экономические категории «финансы» и «кредит» отражают сущность экономических отношений, возникающих по поводу движения денежных средств. Главной отличительной чертой категории «финансы» является то, что имеет место относительно безвозвратное движение денежных средств, в то время, как «кредит» всегда подразумевает обязательный возврат. Именно возвратность является главным принципом кредита.

Основными законодательно закрепленными принципами кредитования являются: возвратность, срочность, платность [9]. А.М. Тавасиев обозначил данную группу как «безусловные принципы» банковского кредитования, одновременно с этим он называет особые принципы, как:

- принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам, предполагающий необходимость обязательного наличия кредитного договора в письменной форме;
- принцип неизменности условий кредитования означает, что изменение положений кредитного договора возможно только в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре (либо приложении);
- принцип взаимовыгодности кредитной сделки предполагает адекватный учет интересов и возможностей обеих сторон [2].

Помимо названных, в отечественной банковской практике называются также принципы, выделяемые как правила кредитования, которые могут иметь место при волеизъявлении сторон: принципы целевого использования и обеспеченности кредита. На наш взгляд, выделение таких принципов, как принцип экономической самостоятельности банка, принцип рационального кредитования, принцип снижения риска кредитного портфеля и проч., фактически представляют собой констатацию самоочевидных вещей, которые не несут никакой принципиальной нагрузки.

В качестве отдельной группы А.М. Тавасиев рекомендует выделять принципы кредитования, предназначенные «для служебного пользования» [2]. В данную группу принципов, на наш взгляд, должны входить принципы, отражающие специфические особенности объектов кредитования. В случае с кредитованием инновационной деятельности специфические принципы должны обеспечивать эффективное проведение данного вида кредитной деятельности и выражать определенные причинно-следственные связи в системе финансирования инновационной деятельности.

Кредитование инновационной деятельности сопряжено с повышенными рисками для всех участников. Решение данной проблемы, на взгляд автора, поднимает два блока взаимосвязанных вопросов. Первый заключается в том, что получение кредита сопряжено с необходимостью обоснования реализуемости инновационного проекта как источника возврата полученных средств. Второй вопрос касается возможности получения самого кредита, условием которого выступает, во-первых, кредитоспособность (текущая и перспективная) субъекта инновационной деятельности; во-вторых, обеспечение соответствующих гарантий. Именно названные аспекты и будут выступать в качестве **«специфических принципов банковского кредитования инновационной деятельности»**.

Инновационная активность экономических субъектов напрямую зависит от активной роли государства, в первую очередь, в части инструментов их финансирования. Инновационная деятельность требует наличия значительного финансового потенциала предприятий для

расширения финансовой базы для этого государство может предоставить гарантии, займы на льготных процентах, поручительства и т.д.

Таким образом, под **системой банковского кредитования инновационной деятельности** можно понимать систему экономических отношений, возникающих в процессе движения ссудной стоимости от кредитора (в лице кредитной организации) к заемщику (в лице инновационно активного субъекта экономической деятельности), основанных на государственной политике финансирования инновационной деятельности, подлежащих нормативно-правовому регулированию и надзору и опосредующих в процессе внедрения инновации взаимодействие ее основных элементов.

Основой развития системы банковского кредитования инновационной деятельности выступает единство финансово-кредитных отношений, носящих в условиях рыночной экономики объективный характер и обеспечивающих использование совокупности финансово-кредитных инструментов в целях решения проблем инновационного развития экономики. Организационный аспект поставленной задачи рассматривает банковское кредитование инновационной деятельности как целостную систему, которая развивается под влиянием рыночных факторов и стоящих перед ней задач.

### *Список литературы*

1. Ануреев, С.В. «Политика банков по формированию кредитных ресурсов» / С.В. Ануреев. // Бизнес и банки. – 2001. – № 16.
2. Банковское дело: управление и технологии : учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
3. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 592 с.
4. Банковское право в схемах и таблицах с комментариями : учеб. пособие / А.А. Тедеев. – М. : Экмо, 2005. – 336 с.
5. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М. : Издательская корпорация «Логос», 1999. – 344 с.
6. Гражданский Кодекс РФ. – Ч. 2, Ст. 819, пункт 1.
7. Инновационный тип развития экономики : учебник. – М. : Изд-во РАГС, 2007. – 672 с.
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М. : КНОРУС, 2007.
9. «О банках и банковской деятельности» (с изменениями) Федеральный закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ.
10. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П
11. Олейник, О.М. Основы банковского права / О.М. Олейник. – М., 1997.
12. Рид, Э. Коммерческие банки / Э. Рид, Р. Коттер, Р. Смит. – М., 1983.