Идрисова Э.А.¹

¹Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург

Экономико-правовая безопасность в сфере кредитования юридических лиц

АННОТАЦИЯ:

В статье рассматриваются сущность и особенности экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц, автор описывает риски и их место в общей системе управления банком. Выделены особенности современного банковского кредитования юридических лиц в России, анализируется современная структура долгосрочного кредитного портфеля коммерческих банков.

Делается вывод о том, что, хотя на рынке долгосрочных кредитов и наблюдаются положительные тенденции, объёмы инвестиционного кредитования предприятий в анализируемом периоде (2008–2014 годы) недостаточны, а банки в этот период формировали долгосрочный кредитный портфель во многом за счёт ипотеки. Характеризуются основные угрозы экономико-правовой безопасности банковской деятельности при кредитовании юридических лиц.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *экономико-правовая безопасность, коммерческие банки, банковская система, кредитование юридических лиц, финансовые риски, правовые риски, угроза, финансовая устойчивость*

JEL: E50, E51, E59

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Идрисова Э.А. Экономико-правовая безопасность в сфере кредитования юридических лиц // Экономика, предпринимательство и право. — 2016. — Том 6. — № 2. — № 15. — С. 163–174. — doi: [10.18334/epp.6.2.35311](https://doi.org/10.18334/epp.6.2.35311)

Идрисова Эльмира Альбертовна, магистрант, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург (idrisova_elmira00@mail.ru)

ПОСТУПИЛО В РЕДАКЦИЮ: 05.11.2015 / ОПУБЛИКОВАНО: 30.06.2016

ОТКРЫТЫЙ ДОСТУП: <http://dx.doi.org/10.18334/epp.6.2.35311>

(с) Идрисова Э.А. / Публикация: ООО Издательство "Креативная экономика"

Статья распространяется по лицензии Creative Commons CC BY-NC-ND (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/>)

ЯЗЫК ПУБЛИКАЦИИ: русский

Введение

Финансово-кредитная сфера в настоящее время является одной из наиболее подверженных криминальному влиянию отраслей экономики Российской Федерации.

Ежегодно в этой сфере экономики выявляются более 80 тыс. преступлений экономической направленности и пресекаются свыше 15 тыс. преступлений, совершенных в крупном и особо крупном размерах [13]. При этом из числа выявленных преступлений более 4 тыс. совершаются группой лиц по предварительному сговору, а свыше 6 тыс. — организованной группой либо преступным сообществом [3, с. 103].

По оценкам специалистов, в нашей стране большинство преступлений экономической направленности совершаются в рамках деятельности юридического лица либо в рамках зарегистрированной (38%) или незарегистрированной предпринимательской деятельности (32%) [11, с. 204]. Такие преступления имеют форму организованной хозяйственной операции с привлечением экономических инструментов: безналичных счетов, платежных документов, кредитов и т.п.

Проблема исследования заключается в том, что сегодня, в нестабильной экономической ситуации, организация может взять кредит, находясь на стадии банкротства, при получении неполной информации о деятельности юридического лица финансово-кредитной сфере угрожают невозвраты и задолженности по кредитам. Для юридических лиц также существуют определенные риски в вопросах экономико-правовой безопасности, такие как ликвидации банков, мошенничество финансово-кредитной организации и иные угрозы финансового и информационного характера.

Таким образом, вопрос решения задачи экономико-правового обеспечения безопасности финансово-кредитных организаций банковского типа (коммерческих банков) при кредитовании юридических лиц в Российской Федерации достаточно актуален.

Цель исследования — выявить проблемы финансово-кредитных организаций в сфере кредитования юридических лиц и предложить направления их локализации.

Можно согласиться с мнением Л.Г. Скамай и М.И. Трубочкиной, что для успешного управления финансовыми ресурсами необходимы формирование эффективных механизмов обеспечения экономической безопасности, выявление основных опасностей и угроз, используя

количественные и качественные показатели оценки уровня экономико-правовой безопасности, методы анализа критических факторов [10, с. 16]. Для этого необходима выработка основных направлений обеспечения безопасности, которые должны реализовываться на практике теоретические положения.

Необходимо заметить, что для нашей страны понятие «экономико-правовая безопасность» относительно новое. Чаще всего под «безопасностью» понимается «защищенность от опасностей», но необходимо смотреть шире и воспринимать безопасность как категорию системную.

Е.О. Вегнер-Козлова под экономической, экономико-правовой безопасностью понимает способность экономической системы (хозяйствующего субъекта, предприятия) планомерно развиваться, сохраняя свою финансово-экономическую устойчивость, ликвидность и способность к расширенному воспроизводству [5, с. 32].

Н.А. Пименов под экономико-правовой безопасностью понимает способность обеспечения наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования [8, с. 14]. Данное определение в большей степени отражает специфику экономико-правовой безопасности финансовых организаций, а именно банков.

Кольцов Д.А. в своей диссертации приводит следующее определение экономической безопасности коммерческого банка: это защищенность банка от внутренних и внешних угроз, обеспечение управления активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности [7, с. 56].

В современных российских условиях кредитование является важнейшим способом финансирования развития экономики. Рынок ценных бумаг не оправдал ранее возложенных на него ожиданий, прямое государственное финансирование осуществляется в незначительных масштабах [8, с. 67].

При этом необходимо отметить, что кредитование является основой долгосрочного экономического развития. Объем инвестиций, необходимый для обновления основных производственных фондов в России, превышает современный ВВП. Соответственно, практически любое предприятие сталкивается с необходимостью осуществить значительные вложения в основные фонды в ближайшей или

среднесрочной перспективе. Собственных средств для этого у предприятий недостаточно.

Проблемы инновационного развития и создания новых рабочих мест в современных условиях не только не утратили актуальность, но являются ещё более важными. Вопросы диверсификации экономики из перспективных превращаются в жизненно важные, необходимые непосредственно для выживания государства и общества в настоящее время [10, с. 197]. Падение промышленного производства в 2015 году (особенно в обрабатывающих отраслях) показывает, насколько зависимыми от импорта и морально устаревшими являются российские производственные мощности [13].

При этом поддержка государства для обрабатывающей промышленности по-прежнему остаётся очень ограниченной. Долгосрочные программы развития практически не упоминаются среди приоритетных задач государства, хотя сейчас их реализация как никогда актуальна. Подобные программы всегда реализуются длительное время, следовательно, чем раньше их осуществление начнётся, тем короче будет период экономического спада и нестабильности.

Но поскольку государство считает необходимым полагаться на частную инициативу предприятий, целесообразно было бы рассмотреть источники, обеспечивающие частные инвестиции. Основным источником инвестиций, как уже говорилось, являются банковские кредиты.

При вложении средств кредитная организация обязана обеспечить определённое соотношение «риск – доходность», так, чтобы размещённые средства приносили доход для покрытия расходов по привлечённым ресурсам. Кроме того, должно соблюдаться и соотношение сроков размещения и привлечения средств. Соответственно, банку нужны долгосрочные источники процентных доходов.

Использование исключительно краткосрочных источников несёт большие риски для кредитной организации, так как не позволяет осуществлять перспективное планирование. С другой стороны, при выдаче долгосрочных кредитов возрастают риски, связанные с перспективами развития заёмщика.

Коммерческий банк выдаёт кредиты предприятиям или гражданам. Выбор соотношения данных видов вложений банка определяется его специализацией, финансовой политикой и современным состоянием рынка.

Каждый из видов вложений имеет свои преимущества и недостатки, которые наиболее ярко проявляются в сфере долгосрочного кредитования. Кредитование юридических лиц имеет больший масштаб и в перспективе

позволяет расширить бизнес клиентов, что может привести к расширению сотрудничества и увеличению прибыли банка. Кредитование физических лиц обеспечивает лучшее соотношение «риск – доходность» в современных условиях, так как кредитный портфель в данном случае в значительной степени диверсифицирован.

Влияние на экономику данных стратегий банков так же различно. В первом случае это рост предложения товаров, во втором – рост потребительского спроса. Государство в настоящее время придерживается точки зрения, что стимулирование спроса путём развития потребительского кредитования не способствует ускорению экономического развития, поскольку значительная часть товаров, на которые увеличивается спрос, являются импортными. Стимулирование экономики за счёт роста потребительского спроса возможно только при появлении большого количества отечественных товаров.

Для этого необходимо повышение конкурентоспособности отечественных товаров, что возможно только при обновлении производственных мощностей и, соответственно, при росте объёмов долгосрочного кредитования промышленности.

В современных условиях кредитные организации могут выдавать инвестиционные кредиты при участии государства (скажем, в форме государственных гарантий или субсидий для финансирования части процентных платежей). В то же время общий объём кредитования юридических лиц (в отличие от кредитования граждан) демонстрирует положительную динамику. Следовательно, банки не прекращают сотрудничество с реальным сектором экономики (*табл.*).

По результатам анализа, представленного в таблице, можно сделать вывод, что при общей стагнации кредитного рынка в первой половине 2015 года сохранение объёмов кредитного портфеля обеспечивает сектор корпоративного кредитования, в то время как объём задолженности физических лиц сокращается.

Доля юридических лиц в кредитном портфеле и долгосрочном кредитном портфеле (свыше 3 лет) в течение 2008–2015 года постоянно увеличивается. Данная тенденция является положительной. Проблемой является резкое снижение объёмов кредитования в 2015 году, а также почти полное отсутствие кредитов длительностью более 5–7 лет в кредитном портфеле банков.

Таблица

Масштабы средне- и долгосрочного кредитования в 2008–2015 гг.

Показатель		2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	5 месяцев 2015 г.
кредитный портфель, всего	млрд руб.	16 426	16 162	18 299	23 343	28 287	33 112	40 688	41 076
темп прироста	%		-2%	13%	28%	21%	17%	23%	1%
Кредиты предприятиям и организациям сроком более 3 лет	млрд руб.	3 213	4 544	5 326	7 056	8 198	10 117	14 158	14 678
доля в кредитном портфеле банков	%	20%	28%	29%	30%	29%	31%	35%	36%
доля в кредитном портфеле банков сроком более 3 лет	%	53%	65%	67%	67%	62%	60%	64%	66%
темп прироста	%		41%	17%	32%	16%	23%	40%	4%
Кредиты физическим лицам сроком более 3 лет	млрд руб.	2 795	2 476	2 579	3 534	5 006	6 703	7 956	7 638
доля в кредитном портфеле банков	%	17%	15%	14%	15%	18%	20%	20%	19%
доля в кредитном портфеле банков сроком более 3 лет	%	47%	35%	33%	33%	38%	40%	36%	34%
темп прироста	%		-11%	4%	37%	42%	34%	19%	-4%
доля кредитов сроком более 3 лет в кредитном портфеле банков	%	37%	43%	43%	45%	47%	51%	54%	54%

Источник: составлено по материалам портала www.banki.ru [14], сайта Банка России [13]

Также можно с уверенностью сказать, что по длительным кредитам (более 10 лет) преобладающую часть роста задолженности обеспечивали ипотечные кредиты. В настоящее время данное положение становится неприемлемым, так как население исчерпало все ресурсы платежеспособности, связанные с отложенным спросом на ипотеку.

Перед банками вновь стоит вопрос об использовании инвестиционного кредитования в качестве основного источника долгосрочных доходов. Для этого необходимо обеспечить скоординированную работу крупнейших банков и государственных регулирующих органов. При условии снижения ключевой ставки

Центрального банка Российской Федерации, обеспечении государственных гарантий под важнейшие инвестиционные проекты и начала субординированного кредитования коммерческих банков Центральным банком можно изменить структуру долгосрочного кредитного портфеля коммерческих банков и сделать его более эффективным с точки зрения экономики.

Следовательно, увеличится объём инвестиций в наиболее важные отрасли и будет обеспечено развитие системообразующих отраслей. В противном случае структурный кризис приведёт к дальнейшей деградации обрабатывающей промышленности, снижению доходов бюджета и уровня жизни населения, что недопустимо в условиях увеличения внешней угрозы.

Анализ безопасности финансово-кредитных организаций выходит за пределы собственно финансово-кредитных правоотношений. Поскольку если рассматривать население и капиталовложения в качестве переменных составляющих деятельности финансово-кредитных организаций, следует признать влияние их на стабильность системы общественных отношений в целом. Обеспечение безопасности финансово-кредитных организаций обуславливается, с одной стороны, необходимостью наращивания конкурентоспособности финансовых институтов и отстаиванию национальных интересов в качестве субъектов, формирующих международных предпринимательских отношений.

С другой стороны, стабильность финансово-кредитных организаций не всегда опосредует стабильность предпринимательских отношений и стабильность гражданского оборота внутри страны. Принципы равенства участников гражданских правоотношений и свободы воли в коммерческом обороте резюмируются и развивают их. Однако в кредитно-финансовой сфере говорить о равенстве ее субъектов несколько преждевременно, что предопределяет достаточно высокий уровень предпринимательских рисков. У каждого субъекта кредитных правоотношений свои интересы, которые в конечном итоге не совпадают с интересами других субъектов.

Необходимо обеспечить создание такой системы правового регулирования, которая способна защитить интересы как финансово-кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в коммерческой сфере, так и интересы финансово-кредитных организаций и граждан за пределами коммерческого оборота. Между тем в Российской Федерации правовая регламентация

деятельности финансово-кредитных организаций характеризуется фрагментарностью и бессистемностью.

Следует признать, что сбалансированное обеспечение прав всех участников кредитных правоотношений остается проблемой, что объясняет необходимость формирования и принятия концепции безопасности финансово-кредитных организаций, которая должна учитывать внутренние и внешние условия их развития.

В целом экономико-правовая безопасность кредитования юридических лиц достигается благодаря минимизации внешних и внутренних угроз экономическому состоянию банка, в том числе его финансовым, материальным, правовым, информационным, кадровым ресурсам и обеспечению его устойчивого и максимально эффективного функционирования при кредитовании юридических лиц.

Нормативно-правовой документ должен затрагивать следующие аспекты направления обеспечения экономико-правовой безопасности банка при кредитовании юридических лиц:

- прогнозирование возможных угроз банкротства организации;
- выявление возможных угроз экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц;
- анализ степени риска и вероятности возможных угроз экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц;
- анализ значимости возможных угроз, их влияние и последствия;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз;
- выявление, анализ и оценка реальных угроз экономико-правовой безопасности.

Неотъемлемой частью обеспечения состояния экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц можно считать финансовую стабильность организации, достигающуюся комплексом мер по оптимизации платежеспособности, ликвидности и устойчивости юридического лица в текущих макроэкономических условиях и достижения эффективности структуры капитала, что достигается стратегическим планированием, анализом и предотвращением финансовых угроз [3, с. 109]. Даже если говорить об экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц не только отдельно взятой организации, но и всего корпоративного сектора кредитования, а также

кредитования малого и среднего бизнеса, то и тут финансовая стабильность играет одну из ключевых ролей.

Обеспечение безопасности финансово-кредитных организаций, безусловно, является такой задачей, решение которой направлено на осуществление устойчивого развития страны и создание безопасных условий реализации прав и свобод граждан, юридических лиц и самих финансово-кредитных организаций. Правовое пространство в области безопасности системы финансово-кредитных организаций должно быть консолидировано.

Анализ показывает, что не имеют теоретического и правового отражения вопросы, касающиеся регулирования рискованной деятельности финансово-кредитных организаций, в том числе и категория оправданного риска. Остаются непроработанными аспекты правового регулирования, связанные с риском предпринимательской деятельности, указания на его юридическую природу и место в существующих общественных отношениях. В этой области регулирования правоотношений наблюдается большое количество противоречий, характеризующихся пробелами и коллизиями. Так, абзац 3 ч. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ устанавливает, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли [2].

Как считает В.А. Копылов, «закон не дает правовой характеристики предпринимательского риска, не предусматривает возможности определения критериев его допустимости (правомерности), а также не объясняет его роли при возложении ответственности на предпринимателя» [4, с. 106]. Законодатель предусматривает возможность страхования предпринимательского риска, но также детально не раскрывает его понятия» (п. 3 ч. 2 ст. 929, ст. 933 Гражданского кодекса РФ) [1]. Совершенствование правовых норм невозможно без глубокого всестороннего подхода к осмыслению наиболее важных теоретических проблем, сопоставления законодательства и реалий современной жизни. Совершенствование правовых норм не возможно без глубокого всестороннего подхода к осмыслению наиболее важных теоретических проблем, сопоставления законодательства и реалий современной жизни.

Заключение

В результате проведенного обзора особенностей экономико-правовой безопасности в сфере кредитования юридических лиц можно сделать следующие выводы.

Определено, что к обеспечению экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц относятся технические, программные, правовые и организационные средства (включая телекоммуникационные каналы), используемые в системе обеспечения безопасности в целях формирования, обработки, передачи или приема финансовой, правовой, коммерческой и иной информации о деятельности юридического лица для кредитования, их оценке и мерах по ее регулированию.

Определено, что банковские риски связаны с неопределенностью результатов будущей экономической деятельности, на которые могут влиять самые различные события, начиная со стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, различных внешних экономических воздействий, влияющих на процентные ставки, валютные курсы, рыночную стоимость активов, и заканчивая внутренними обстоятельствами, такими как недобросовестность или ошибочные действия менеджмента и персонала банка, сбои информационных и технологических систем и т.п.

Принимая во внимание приведенные выше рассуждения, можно заключить, что основой риска экономико-правовой безопасности кредитования юридических лиц является вероятностная природа рыночной деятельности, осуществляемой в условиях неопределенности. В дальнейшем необходимо разработать самостоятельный подход к осознанию и решению организационных, системно-правовых и методологических проблем рисков в деятельности финансово-кредитных организаций. Наибольшую угрозу кредитованию юридических лиц представляют угрозы финансового и информационного характера, снижающие его финансовую устойчивость.

ИСТОЧНИКИ:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 29.06.2015) [Текст] // Российская газета. — № 23. — 06.02.1996. — № 24. — 07.02.1996; № 25. — 08.02.1996; № 27. — 10.02.1996.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ (ред. от 01.07.2014) [Текст] // Собрание Законодательства Российской Федерации. — 03.12.2001. — № 49.
3. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа [Текст]. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 190 с.
4. Букалерева Л.А., Копылов М.Н. К вопросу о понятии «коррупционные преступления» // Общество и право. — 2012. — № 1. — С. 105–109.
5. Вегнер–Козлова Е.О. Экономико-правовые основы безопасности предприятий [Текст] / Е.О. Вегнер–Козлова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 100 с.
6. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики [Текст]. — М.: Вильямс, 2012. — 175 с.
7. Кольцов Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы [Текст]: диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Кольцов Дмитрий Анатольевич; [Место защиты: Институт экономики РАН]. — Москва, 2007. — 154 с.
8. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Текст] / Учебник и практикум / Под ред. В.И. Авдийского. — М.: Юрайт, 2014. — 413 с.
9. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности предприятия [Текст] / Учебник. — М., ИНФРА-М, 2013. — 295 с.
10. Шестакова Ю.В., Черкашнев Р.Ю. К вопросу о показателях, характеризующих дебиторскую задолженность [Текст] // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». — Тамбов, 2015. — С. 195–207.
11. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/> (дата обращения 18.01.2016).
12. Информация по кредитным организациям // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/> (дата обращения 18.01.2016).
13. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 18.01.2016).
14. Финансовые рейтинги банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 18.01.2016).

Elmira A. Idrisova, Master's student, Ural State University of Economics, Ekaterinburg

Economic and legal security in the sphere of crediting of legal entities

ABSTRACT

The author discusses the essence and peculiarities of the economic and legal security of crediting of legal entities, describes the risks and their place in the general system of bank management. The peculiarities of the modern bank crediting have been identified; the modern structure of the long-term credit portfolio of commercial banks has been analyzed. It is concluded that in spite of the positive tendencies on the market of long-term credits the investment crediting volumes of enterprises in the analyzed period (2008–2014) are insufficient, and the banks in the given period formed a long-term credit portfolio largely due to the mortgage. The author has characterized the main dangers to the economic and legal security of the bank activities at crediting of legal entities.

KEYWORDS: economic and legal security, commercial banks, banking system, crediting of legal entities, financial risks, legal risks, dangers, financial stability