

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
**ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ**

ГОРОД МОСКВА

Банковский институт

УЛ. МЯСНИЦКАЯ, 20, МОСКВА, РОССИЯ, 101000.  
ТЕЛ: (495) 771-32-32, ФАКС: (495) 628-79-31, E-MAIL: HSE@HSE.RU [HTTP://WWW.HSE.RU](http://www.hse.ru)

от 12.03.2020 № 4.1-37/118

Председателю Правления  
НП КРЭС  
А.С. Алешину

Уважаемый Александр Сергеевич,

На ваш вопрос, «Является ли предоставление заемщику ссуды по стандартной кредитной сделке коммерческого банка безвозмездным выбытием денежных средств, принадлежащих коммерческому банку, и если нет, то что (какой вид актива) получает в свое имущество коммерческий банк в обмен на денежные средства, выданные по кредитному договору», могу сообщить следующее:

Кредит, также, как и вексель, предполагает долговое отношение (обязательство) и как явление в мировой практике сформировалось еще в античные времена на основе того, что у кого-то есть временно свободные денежные средства, а кому-то они нужны на определенный срок. Кредит может выдаваться как физическим, так и юридическим лицом, в том числе финансовым посредником, каковым может являться банк или не банковское кредитное учреждение.

Кредит строится на основе возвратности. Взывший кредит, должен погасить его в срок, указанный в заключенном между сторонами кредитном договоре.

Кредит предполагает платность. За пользование кредитом заемщик обязан выплачивать проценты в соответствии с кредитным договором.

Таким образом, выдавая деньги в кредит или покупая чей-то вексель, банк становится владельцем ссудного капитала, то есть специфического банковского актива, приносящего ему доход в виде процентов.

Этот актив, как и любое иное имущество, подлежит учету и хранению. Поэтому и векселя, и ссудные Договора по сложившейся с древнейших времён практики, которая закреплена в правоустанавливающих документах по деятельности коммерческого банка, должна отражаться в бухгалтерском и операционном учете. При этом как и любое иное имущество, ссудная задолженность имеет свою рыночную стоимость и может быть продана или обменяна на другой актив (имущество).

Выдача кредита может предполагать оформление залога в целях его обеспечения. Залог может быть оформлен в виде обременения движимого или недвижимого имущества, ценных бумаг и других объектов, принадлежащих заемщику или его поручителям.

Под выдачу кредита может быть также оформлена гарантия со стороны третьего лица, обязующегося погасить задолженность, в случае, если это не будет сделано вовремя заемщиком.

Таким образом, при прочих равных условиях обеспечение повышает качество кредита как актива, что, в свою очередь, повышает рыночную стоимость самой ссудной задолженности как имущества банка в случае его продажи третьему лицу.

Кредит может выдаваться и без залога или иного обеспечения, однако, по такому кредиту процентная ставка обычно выше, чем по кредиту, имеющему обеспечение. Увеличение процентной ставки в данном случае объясняется большим рыночным риском невозврата кредита, который берет на себя кредитор. Иными словами, банковские проценты - это премия банка за рыночный риск утраты суммы предоставленного кредита.

Если кредит и процентные платежи по нему выплачены в срок в соответствии с заключенным между сторонами договором, то обязательства заемщика перед кредитором на этом этапе, как правило, заканчиваются.

Если кредит или проценты по нему не выплачиваются в срок, обусловленный договором, при прочих равных условиях это может

свидетельствовать о том, что реализовался рыночный риск. В этом случае кредитор может предпринять ряд действий, а именно:

- Пролонгировать кредит на новых условиях;
- Обратиться в коллекторскую службу;
- Обратиться в суд;
- Списать данный кредит.

Кредитование - это нормальная деятельность банка, когда банк за счёт собранных со своих клиентов и контрагентов денег (пассивы) формирует ссудный капитал (активы). При этом банк, выдавая кредиты, финансирует, тем самым, ссудную задолженность как специфический актив, дающий право требования с должника выданной суммы денежных средств, а также суммы начисленных процентов в соответствии с заключенным договором.

Таким образом, предоставление денежных средств по кредитной сделке не является безвозмездным выбытием денежных средств из имущества коммерческого банка.

В обмен за предоставленные средства займа банк получает в свое владение и в состав своего имущества другой вид актива – право требования к заемщику по кредитному договору, учитываемое на балансе банка как ссудная задолженность. Это право требования является полноценным имущественным правом и наряду с другими способно участвовать в гражданском обороте.

Профессор,  
Директор Банковского института

Исп. Стефаненко В.Ю., т. 7(495) 772-9590\* 22463

В.М. Солодков