

УДК 336.77.01

DOI: 10.17223/19988648/47/11

**Ю.А. Павлова**

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

*На сегодняшний день принципы банковского кредитования в различных источниках сводятся в основном к принципам, относящимся к деятельности кредитора. Взаимодействию сторон уделяется недостаточно внимания. Целью работы являются предложения по совершенствованию классификации принципов банковского кредитования, уточнение понятийного аппарата при изучении операций кредитования и анализ системы принципов взаимодействия кредитора и заемщика в процессе банковского кредитования. В исследовании использовались методы теоретического анализа, обобщения научных подходов по изучаемому вопросу. В статье представлен подход к разработке систем принципов кредитования и заимствования. Определен порядок формирования отдельных блоков в составе каждой системы. В процессе анализа условий и принципов заимствования рассмотрен перечень основных качественных и количественных характеристик, служащих основой для выработки ключевых условий кредитного соглашения. Далее представлена схема системы принципов банковского кредитования. На основе их анализа обоснована система принципов взаимодействия субъектов в процессе кредитования, сформулированы основные условия взаимодействия сторон банковского кредитования. В первую очередь для сторон кредитного соглашения, как, впрочем, и для любого другого договора, важно управление рисками несоответствия законодательным и корпоративным требованиям, которые могут привести к серьезным не только финансовым, но и регуляторным или юридическим санкциям. Основополагающим принципом взаимодействия кредитора и заемщика и важнейшей предпосылкой выполнения сторонами условий договора (порой даже не написанных) является соблюдение морально-этических и правовых норм. В свою очередь, четкое исполнение согласованных положений договора является не только важным условием кредитования, но и системным принципом взаимодействия сторон этого процесса. В идеале заемщик и кредитор – деловые партнеры, значимым показателем успешности развития деловых отношений которых является доверие.*

*Ключевые слова: ссуда, принципы кредитования, взаимодействие сторон банковского кредитования, кредитоспособность заемщика, кредитное соглашение.*

Почему в стране, богатой ресурсами, проблема факторов производства стоит порой более остро, чем в странах, не располагающих достаточными собственными природными и трудовыми ресурсами? Причин тому очень много: экономических, социальных, политических и даже экологических. Проблема доступности источников финансовых ресурсов занимает не последнее место в ряду этих причин. Австро-американский экономист и социолог Йозеф Шумпетер характеризовал капитализм как форму частной собственности, при которой инновации осуществляются на заимствованные средства, что предполагает существование кредитных учреждений.

В процессе своей деятельности кредитные учреждения, выступая как финансовые посредники, создают новые требования и новые обязательства (к примеру, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новые обязательства, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику). Именно этот процесс создания новых обязательств, которые становятся товаром на финансовом рынке, и обмена их на новые требования других контрагентов составляет основу (суть) финансового посредничества. Это означает, что финансовые посредники решают важную народнохозяйственную проблему, обеспечивая обществу механизм межотраслевого, межрегионального, межфирменного перераспределения капитала.

Механизм перераспределения основан на выполнении кредитными учреждениями важнейших народнохозяйственных функций:

- трансформации сроков;
- трансформации размеров денежных средств;
- трансформации рисков.

Трансформация сроков заключается в преобразовании кредитными учреждениями краткосрочных («коротких») денег в долгосрочные («длинные»). Этот процесс возможен в связи с тем, что де-факто кредиторы (к примеру, вкладчики) часто оставляют свои деньги в банке дольше согласованных сроков, и потому, что по закону больших чисел взносы и выплаты уравниваются (уходящие средства замещаются заново приходящими).

Трансформация размеров сумм денежных средств означает, что кредитные учреждения трансформируют множество небольших вкладов в значительно меньшее количество ссуд. Если бы банки не предпринимали этого преобразования, заемщикам пришлось бы вести переговоры с большим числом оферентов денег. Развивающаяся практика «person-to-person кредитование» («P2P-кредитование»), реализуемая с помощью специальных интернет-сайтов, обозначает выдачу и получение ссуд напрямую, без использования в качестве посредника традиционных кредитных институтов (в первую очередь банков). Пользователь может выступать и в качестве кредитора, и в качестве заемщика. Однако эта сделка не является кредитом. Большинство выдаваемых в рамках подобных сервисов ссуд являются необеспеченными частными займами физических лиц. К тому же подобная ссуда ограничена сроками и суммами и кроме того, для кредитора это высоко рискованная операция.

Трансформация рисков очень важна, поскольку кредитные операции рискованны. Выступая посредниками между инвесторами и заемщиком, банки трансформируют риск, снижая его за счет использования квалифицированных специалистов, различных финансовых инструментов и диверсификации деятельности (рассредоточения усилий по отраслям, регионам, суммам, срокам и целям использования).

Все эти функции наиболее полно реализуются в кредитовании – форме финансовых отношений, связанных с процессом перераспределения денежной массы, в котором постоянно нуждается экономика.

Принципами, которые априори должны соблюдаться в процессе кредитования, являются возвратность и платность. Устоявшимся представлением о долгосрочном кредитовании, кроме того, служит его срочность и обеспеченность (имеющимися и (или) создаваемыми за счет предоставляемой ссуды активами, а также гарантиями и поручительствами третьих лиц).

В ходе исторического развития кредитования выработан ряд постулатов, принимаемых сторонами. В первую очередь к таким постулатам следует отнести необходимость совпадения интересов сторон и их договоренности об основных условиях взаимоотношений, поскольку в кредитных отношениях при удовлетворении потребностей физических лиц, производственных предприятий и других экономических агентов участвуют как минимум две стороны, имеющие разнонаправленные устремления. Это означает, что принципы взаимодействия субъектов банковского кредитования должны учитывать условия и заимствования, и кредитования.

Экономический агент (юридическое или физическое лицо), осуществляя хозяйственную деятельность, должен иметь четкую цель, стратегический план действий, конкретные текущие цели, расчет величины необходимых финансовых ресурсов для их достижения и возможные варианты источников привлечения средств. При недостаточности собственных источников и обосновании целесообразности использования банковского кредитования следует выбрать банк (или другой кредитный институт) и сформулировать приемлемые условия кредитного соглашения. В процессе обсуждения с кредитором условий договора заемщик должен стремиться к снижению рисков, соблюдению его прав и интересов. После достижения консенсуса и подписания договора заемщик должен обслуживать долг, соблюдая законодательство и все условия соглашения с банком. На рис. 1 представлена схема процесса действий заемщика.

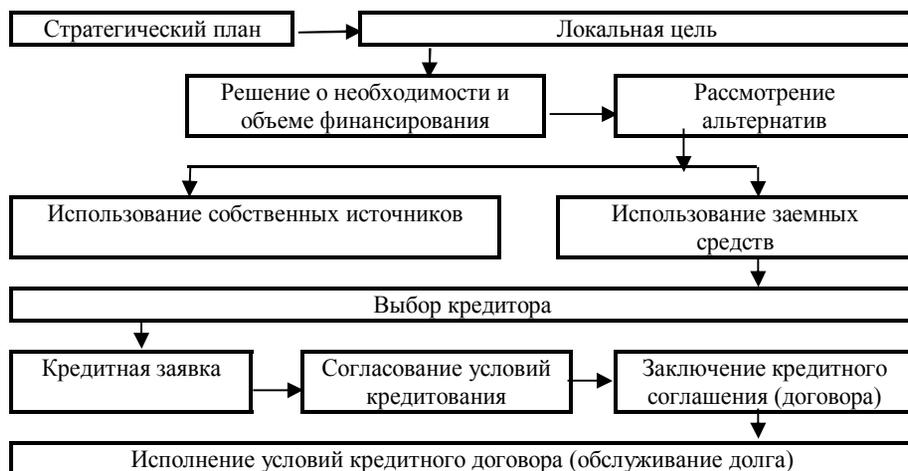


Рис. 1. Схема процесса действий заемщика

Таким образом, основными принципами заимствования являются:

- целевой характер займа;
- выбор подходящего кредитора;
- соблюдение условий кредитного соглашения.

Операция кредитования сопряжена с большими рисками, особенно высоки риски кредитора. Именно поэтому, рассматривая процесс кредитования, часто ограничиваются анализом условий и принципов, которые относятся только к кредитным организациям, в первую очередь к банкам.

Главным принципом банковского кредитования является сохранность основной суммы ссуды, т.е. возвратность. Сумма, предоставляемая экономическому агенту на безвозвратной основе, не является ссудой. Это другая экономическая категория (субсидия, благотворительный взнос и т.п.). Как коммерческая организация кредитор рассчитывает получить прибыль, то есть, его услуга не может быть и безвозмездной. Кроме сохранения суммы ссуды, для банка важно возместить затраты, связанные с процессом кредитования (возмещение расходов по привлечению средств, амортизация основных фондов, оплата труда сотрудников, налоговые платежи и другие операционные расходы). То есть услуга кредитора должна быть платной (возмездной).

Кредит должен быть не просто возвращен и оплачен, но возвращен в определенный срок, т.е. срочность является существенным условием процесса кредитования. Однако следует отметить, что сроки ссуды могут быть обусловлены не только определенным периодом или конкретной датой возврата, но и наступлением определенных событий (онкольные кредиты, овердрафты, кредитные линии и т.д.). Поскольку принцип определяется как «...научное или нравственное начало, основание, правило, *основа*, от которой не отступают» (словарь В.И. Даля) [курсив наш. – Ю.П.], «срочность» вряд ли можно отнести к основным принципам системы кредитования. Ведь в случае с кредитными операциями нарушение срока не только возможно («кредитные каникулы», отсрочка платежа и т.п.), но и при некоторых обстоятельствах даже желательно.

Ввиду рискованности операции кредитования для соблюдения основных принципов банковского кредитования (сохранение основной суммы ссуды и платность) необходимо выполнение дополняющих принципов кредитования. К ним следует отнести, во-первых, выбор наиболее надежных и перспективных потенциальных заемщиков, осуществляемый на основе оценки готовности и способности заемщика вернуть ссуду в срок, обусловленный договором. Во-вторых, здесь важно учесть необходимость соблюдения кредитными организациями нормативов Центрального банка. Это означает, что важным принципом, обеспечивающим возвратность и платность ссуды, является дифференциация кредитования на основе отбора только кредитоспособных заемщиков.

Для соблюдения принципа дифференциации в кредитовании должен быть рассмотрен, прежде всего, правовой аспект. Кредитор должен убедиться в правосубъектности потенциального заемщика. В теории государ-

ства и права правосубъектность определяется как совокупность правоспособности (способности иметь юридические обязанности и субъективные права), дееспособности (способности приобретать и реализовывать права и обязанности) и деликтоспособности (способности нести юридическую ответственность за свои действия) [1, с. 197]. В большинстве случаев (к примеру, если заемщик является клиентом банка-кредитора) этот аспект заранее определен. Тем не менее формально в алгоритме оценки кредитоспособности этот пункт должен быть обозначен. Для некоторых видов ссуд (овердрафты, краткосрочные ссуды сравнительно небольших размеров, микрофинансирование и т.п.) правосубъектность может быть достаточным основанием для принятия решения о заключении кредитного договора.

Следующим этапом оценки кредитоспособности заемщика является оценка его личного достоинства по кредиту, т.е. контроль готовности потенциального заемщика отвечать по своим обязательствам. Обычно этот аспект кредитоспособности оценивается представителем кредитора на этапе рассмотрения заявки на кредит, в ходе переговоров с потенциальным заемщиком. Кроме бесед с потенциальным заемщиком, на этом этапе оценки кредитоспособности анализируются данные о предыдущем опыте работы с клиентом. При долгосрочном и (или) крупном кредите дополнительно целесообразно привлечение сведений о потенциальном заемщике третьих лиц (контрагенты, СМИ, социальные сети и т.п.), а порой и инсайдерской информации (вплоть до выезда представителя кредитора на место осуществления кредитуемого проекта).

Личное достоинство по кредиту физических лиц определяется их хозяйственным опытом, финансовой грамотностью и такими характеристиками, как условия жизни, наличие поручителей, доверительность, достоверность, открытость. Такая характеристика, как открытость (прозрачность или транспарентность), важна и для юридических лиц. Кроме того, кредитору важен уровень предпринимательских способностей собственника, квалификации персонала, в первую очередь руководства предприятием, заинтересованность сотрудников в успехе кредитуемого проекта, техническая оснащенность производства, климат в коллективе, наличие преемников у лиц, ответственных за выполнение условий кредитного договора, и т.п.

Даже части данных, полученных на этапе оценки личного достоинства по кредиту, порой достаточно для признания заемщика кредитоспособным и одобрения кредита либо для перехода к следующему этапу – оценке имущественного (материального) достоинства по кредиту. Оценка материального достоинства по кредиту основывается на официальной отчетности экономических агентов. Для физических лиц анализируются данные об имуществе, доходах, долгах, обязательствах, наличии и размере гарантийных условий и т.п. Для индивидуального предпринимателя желательна оценка не только текущего финансового состояния бизнеса, но и прогноза на срок кредитования [2, с. 893].

Для юридических лиц наряду с финансовой и статистической отчетностью для анализа могут привлекаться документы управленческого учета,

бизнес-планы проектов, требующих дополнительного финансирования. В ходе анализа оценивается капитал, структура баланса, издержки, доходы, экономическая эффективность производства и финансовая реализуемость инновационных бизнес-проектов, чувствительность показателей инвестиционной и операционной деятельности к изменениям внутренней и внешней среды, в частности перспектив развития сектора экономики, в котором заемщик намерен развивать свой бизнес. Безусловно, финансовая устойчивость является важным свидетельством возможности заемщика обслуживать долг. При этом высокий уровень платежеспособности экономического агента в текущий момент не означает, что он является и кредитоспособным. В отличие от платежеспособности, кредитоспособность заемщика прогнозирует способность предприятия к погашению долга на ближайшую перспективу [3, с. 92]. Расхождения в характеристиках платежеспособности и кредитоспособности, а также риски потери финансовой устойчивости тем больше, чем длиннее сроки кредитования.

Другим важным условием и для частных, и для юридических лиц может быть наличие договора страхования (личного, залогового имущества и (или) ответственности по кредиту).

Таким образом, алгоритм оценки кредитоспособности должен включать три этапа (модуля):

- оценку правосубъектности;
- оценку личного достоинства по кредиту (доверие к клиенту);
- оценку материального или имущественного достоинства по кредиту.

Нарушение их последовательности может привести к повышению степени риска и ошибочным выводам.

Полнота охвата этапов и показателей оценки кредитоспособности заемщика зависит от масштабов кредитуемого проекта, степени поддержки государством и других обстоятельств и определяет затраты на ее осуществление [4, с. 9]. Эти обстоятельства позволяют банкам свести к минимуму затраты на анализ кредитоспособности заемщиков, являющихся представителями малого и среднего предпринимательства, ограничившись двумя первыми стадиями. Прилагая усилия по поддержке этих потенциальных заемщиков, банки в дальнейшем смогут получить в их лице надежных партнеров и выгодных клиентов. Итак, дифференциация предполагает осуществление строгого отбора ссудополучателей на основе комплекса правовых, социальных, этических, экономических и финансовых характеристик деятельности субъектов кредитования.

Когда вопрос дальнейшей работы с конкретным клиентом решен, важен консенсус в принятии, а в дальнейшем и выполнении условий договора между кредитором и заемщиком. То есть еще одним принципом, обеспечивающим соблюдение основных принципов кредитования, должен служить принцип соблюдения условий кредитного соглашения сторон.

Процесс кредитования связан с действием факторов риска, способных привести к нарушению основных условий кредитного соглашения (несоблюдению графика погашения кредита, полной или частичной невозврат-

ности основной суммы долга или платы за кредитную услугу и т.п.). Характер кредитной сделки и набор условий кредитного соглашения определяются в первую очередь целью заимствования, потребностями клиента в определенной сумме и сроке кредита и другими обстоятельствами. Условия кредитного соглашения зависят не только от способности и готовности потенциального заемщика погасить в полном объеме задолженность по кредиту, но и от внешних по отношению к участникам кредитной сделки обстоятельств.

Исходя из приведенных аргументов, система принципов банковского кредитования представлена на рис. 2.

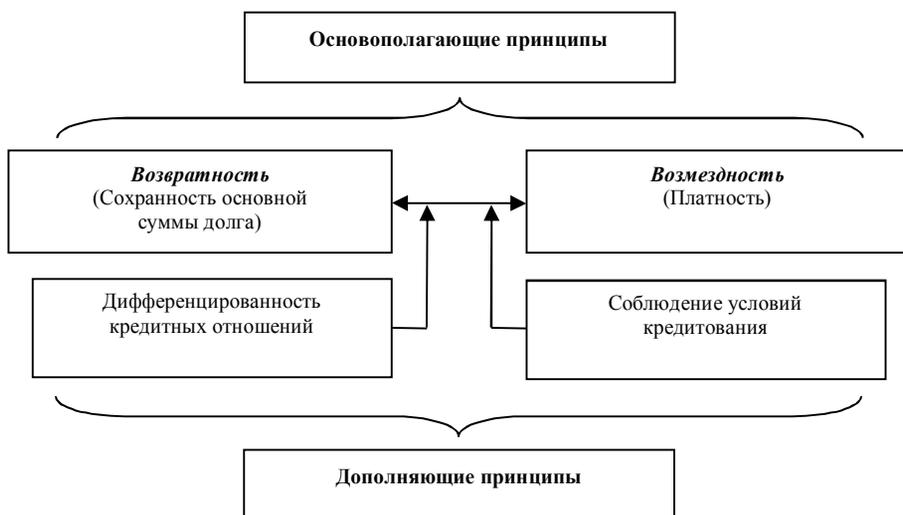


Рис. 2. Система принципов банковского кредитования

Перечень условий договора между кредитором и заемщиком, зависящий от многих обстоятельств, может быть достаточно широким, а может ограничиваться обозначением только суммы ссуды, размера процентной ставки и срока или порядка востребования возврата кредитов с открытым сроком. Кроме этих, обусловленных основными принципами кредитования, важными условиями служат:

- цель кредита;
- источник погашения займа;
- достаточность обеспечения ссуд;
- условия страхования;
- долевое участие средств заемщика в финансировании кредитуемого проекта;
- обоснованность размера платы за кредит;
- план обслуживания долга (платежный календарь);
- корректность порядка погашения кредита;
- другие условия договора, по усмотрению сторон.

В кредитном договоре должна быть строго обоснована сумма ссуды, поскольку, если подавая заявку на кредит, клиент основывается на оптимистическом прогнозе о потребности в заемных средствах (т.е. занижает ее), в дальнейшем кредитору предстоит выбор: либо существенно увеличить степень рисков невозврата долга, либо изыскивать возможности предоставления дополнительной ссуды, либо искать варианты ее реструктуризации. Завышенная сумма кредита может затруднить эффективное расходование средств и также привести к риску невозврата ссуды.

Сумма кредита определяет срок ссуды. Банк должен иметь возможность четко планировать и прогнозировать свои операции, поскольку, используя межбанковские кредиты или свободные денежные средства юридических и физических лиц, должен возратить их по первому требованию вкладчика либо соответственно условиям договора.

Срочность кредитования (срок ссуды) зависит не только от суммы кредита, но и от цели заимствования.

Цель кредита служит для кредитора важным индикатором степени рисков, связанных с конкретной ссудой. При кредитовании проектов и сделок, цель которых четко не обозначена, банк проявляет осмотрительность. Кроме того, кредитор избегает вложений средств в рискованные проекты, долгосрочных кредитов заемщикам, действующим в проблемных секторах экономики, и т.д.

Той же цели служат способы и порядок погашения ссуды. При выдаче ссуды следует определить заранее источник погашения кредита и разработать план его погашения, поскольку банк должен иметь возможность проверить соответствие условий, предлагаемых заемщиком, его реальным возможностям.

Необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком условий соглашения отражает достаточность обеспечения ссуд в таких формах, как кредитование под залог, под финансовые гарантии и поручительства и т.д. [5, с. 237].

При долгосрочных видах кредитования в кредитном договоре могут быть предусмотрены условия страхования кредитной операции (страхование ответственности заемщика и другие виды страховых договоров). Условия страхования призваны учесть риски обеих сторон.

Для повышения ответственности и заинтересованности заемщика в эффективном использовании заемных средств в кредитном соглашении предусматривается доленое участие средств клиента в достижении цели. Как правило, банки воздерживаются от предоставления ссуды, если в финансировании проекта средства заемщика составляют менее трети требуемых средств.

Обоснованность размера платы за кредит также важна обеим сторонам. Если размер ставки процентов занижен, транзакция будет убыточной для кредитора, а при завышении процентной ставки ссуда может оказаться невыгодной заемщику в связи с отрицательным эффектом финансового рычага.

Вознаграждение кредитора складывается из нескольких элементов: процента по ссуде; комиссии за открытие счета; платы за его ведение и других платежей и сборов, которые зависят от вида кредитного договора, действующего законодательства и ситуации на финансовом рынке. Адекватность величины вознаграждения кредитора условиям, сложившимся на финансовом рынке, способствует реализации принципа платности [6, с. 63]. Заемщика платность кредита стимулирует к более продуктивному использованию средств. Размер процентной ставки и комиссионного вознаграждения и другие тарифы устанавливаются по согласованию сторон и фиксируются в договоре.

План обслуживания долга и корректность порядка погашения ссуды являются, по сути, обобщением всех предыдущих условий.

Ни одно из рассмотренных условий не может быть принято в качестве принципа кредитования, поскольку не каждое из них включается в договор, некоторые подразумеваются «по умолчанию», другие в конкретных обстоятельствах и вовсе признаются несущественными. Однако условия, включенные в соглашение, должны непременно соблюдаться, обеспечивая реализуемость основных принципов [4, с. 13].

Итак, общепризнанно, что возвратность и платность – основные принципы банковского кредитования, являющиеся одновременно характеристикой кредита как экономической категории. Для соблюдения основных принципов необходимо: дифференцированно подходить к отбору заемщиков, учитывая не только экономические характеристики деятельности, их финансовое положение, но и комплекс правовых, социальных, этических аспектов; тщательно согласовывать условия кредитного договора и контролировать их неукоснительное выполнение. Перечень и обязательность этих условий может варьироваться в широком диапазоне. Это обстоятельство не позволяет ни одно из них определять как «принцип» кредитования.

В настоящее время цифровые технологии стремительно преобразовывают все стороны банковской деятельности. Дистанционные технологии совершенствуют и облегчают работу с клиентом и анализ банком практически любой характеристики клиента. В свою очередь, для клиента анализ устойчивости и рейтинга банка становится в большей степени проблемой работы с Big Data. В таких условиях чрезвычайно важно четко определять цели анализа, строго формализовывать алгоритм оценки рейтинга контрагента и соответствующей ссуды [7, с. 224].

Обобщая подходы заемщика и кредитора к процессу кредитования, можно сформулировать основные условия взаимодействия субъектов банковского кредитования. В первую очередь для сторон кредитного соглашения, как, впрочем, и для любого другого договора, важно управление рисками несоответствия законодательным и корпоративным требованиям, которые могут привести к серьезным не только финансовым, но и регуляторным или юридическим санкциям. основополагающим принципом взаимодействия кредитора и заемщика и важнейшей предпосылкой выполнения сторонами условий договора (порой даже не написанных) является

соблюдение морально-этических и правовых норм. В свою очередь, четкое исполнение согласованных положений договора является не только важным условием кредитования, но и системным принципом взаимодействия сторон этого процесса.

В идеале заемщик и кредитор – деловые партнеры, для которых значимым показателем успешности развития деловых отношений является доверие. Индикаторами доверия служат: единые подходы к взаимодействию в процессе делового общения, уверенность в партнере, взаимная открытость, учет интересов контрагента. Доверие выступает фактором поддержания партнерских отношений даже при низких результатах делового сотрудничества. Поскольку в деловой активности партнеров их вера в успех в большей степени детерминируется предыдущими результатами сотрудничества, более доверительные отношения у банков устанавливаются с постоянными надежными клиентами. Соответственно, кредитный рейтинг таких заемщиков высок, что позволяет кредитору снижать расходы на ведение дела на всех этапах кредитования и предоставлять им преференции. При этом доверие, выступая как индикатор успешности развивающихся деловых взаимоотношений и как показатель перспектив бизнес-партнерства, служит обобщающим принципом взаимодействия участников банковского кредитования.

Таким образом, основные принципы взаимодействия субъектов банковского кредитования:

- соблюдение правовых норм (основополагающий);
- соблюдение согласованных условий кредитного договора (системный);
- доверие (обобщающий).

Выявление принципов взаимодействия субъектов банковского кредитования обосновывается необходимостью единого понимания механизма кредитования всеми субъектами кредитных отношений для выработки адекватных условий кредитного соглашения и, как следствие, их эффективной взаимовыгодной реализации.

Автор полагает, что четкая и логически обоснованная трактовка понятий, связанных с такой важной стороной предпринимательской деятельности, как взаимодействие сторон в процессе кредитования, будет полезна для развития теории банковского дела; совершенствования методов и алгоритмов учета и анализа кредитных операций; в подготовке и повышении квалификации соответствующих специалистов кредитной системы и специалистов ИТ-структур, обслуживающих взаимоотношения контрагентов в процессе кредитования, а также в повышении финансовой грамотности потенциальных заемщиков.

### *Литература*

1. Лазарев В.В., Липень С.В. Теория государства и права: учебник для академического бакалавриата. М. : Юрайт, 2015. 521 с.

2. Лужецкий В.Э. Кредитоспособность организации-заемщика: единство критериев и специфика аналитических процедур // Экономика и социум. 2014. № 4-3 (13). С. 892–895.

3. Молчанова Л.А., Евстигичева М.В. Факторы, определяющие кредитоспособность заемщика // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 9-6. С. 92–94.

4. Евтушенко Е.В., Павлова Ю.А., Гайфуллина М.М. Основные принципы и условия банковского кредитования // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. 2017. № 2 (20). С. 7–15.

5. Черепанов С.А., Егорова М.С. Формы кредита и принципы банковского кредитования. Способы обеспечения кредитов // Молодой ученый. 2015. № 11-4 (91). С. 236–238.

6. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования / под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2012. 267 с.

7. Павлова Ю.А. Новые информационные технологии и развитие методов математического моделирования // Роль математики в становлении специалиста : материалы Международной научно-методической конференции. Уфимский государственный нефтяной технический университет. Уфа, 2018. С. 222–227.

### Basic Principles of Interaction Between Subjects of Bank Lending

*Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics.* 2019. 47. pp. 153–164.

DOI: 10.17223/19988648/47/11

**Yuliya A. Pavlova**, Ufa State Petroleum Technological University (Ufa, Russian Federation). E-mail: yulinmail@mail.ru

**Keywords:** loan, principles of issuing credits, interaction between parties of bank lending, borrowing capacity, credit agreement.

Today, the principles of bank lending are reduced mainly to the principles relating to the activities of the lender in various sources. The interaction between the parties has not deserved enough attention. This study aims to improve the classification of the principles of bank lending, to clarify the conceptual apparatus when studying lending operations and to analyze the system of principles of interaction between the lender and the borrower in the bank lending process. To obtain the results of the study, methods of theoretical analysis and generalization of scientific approaches to the subject under study were used. The article presents an approach to the development of a system of principles of lending and borrowing. The order of the formation of individual units within this system has been determined, and the list of the main qualitative and quantitative characteristics serving as the basis for the development of key terms of the credit agreement has been considered. A scheme of the principles of bank lending is presented. The principles of interaction of subjects in the lending process are grounded, the basic conditions for the interaction of subjects of bank lending are formulated. First of all, for the parties to the credit agreement, like for any other contract, it is important to manage the risks of non-compliance with legal and corporate requirements that can lead to serious financial, regulatory or legal sanctions. The fundamental principle of interaction between the lender and the borrower and the most important prerequisite for the parties to fulfill the terms of the contract (sometimes not even written) is compliance with moral, ethical and legal norms. In turn, the accurate execution of the agreed terms of the contract is not only an important condition for lending, but also a systemic principle of interaction between the parties to this process. Ideally, the borrower and the lender are business partners whose trust is a significant indicator of the success of business relations.

### References

1. Lazarev, V.V. & Lipen', S.V. (2015) *Teoriya gosudarstva i prava* [Theory of State and Law]. Moscow: Yurayt.

2. Luzhetskiy, V.E. (2014) Kreditosposobnost' organizatsii-zaemshchika: edinstvo kriteriev i spetsifika analiticheskikh protsedur [Creditworthiness of a borrowing organization: uniformity of criteria and specificity of analytical procedures]. *Ekonomika i sotsium*. 4-3 (13). pp. 892–895.
3. Molchanova, L.A. & Evstyunicheva, M.V. (2015) Faktory, opredelyayushchie kreditosposobnost' zaemshchika [Factors determining the creditworthiness of the borrower]. *Sovremennye tendentsii razvitiya nauki i tekhnologii*. 9-6. pp. 92–94.
4. Evtushenko, E.V., Pavlova, Yu.A. & Gayfullina, M.M. (2017) Basic principles and conditions of bank lending. *Vestnik UGNTU. Nauka, obrazovanie, ekonomika. Seriya: Ekonomika – Bulletin of Ufa State Petroleum Technological University. Science, Education, Economy. Series: Economy*. 2 (20). pp. 7–15. (In Russian).
5. Cherepanov, S.A. & Egorova, M.S. (2015) Formy kredita i printsipy bankovskogo kreditovaniya. Sposoby obespecheniya kreditov [Forms of loans and principles of bank lending]. *Molodoy uchenyy*. 11-4 (91). pp. 236–238.
6. Lavrushin, O.I. (ed.) (2012) *Rol' kredita i modernizatsiya deyatel'nosti bankov v sfere kreditovaniya* [The role of credit and the modernization of banks in lending]. Moscow: KNORUS.
7. Pavlova, Yu.A. (2018) [New information technologies and the development of methods of mathematical modeling]. *Rol' matematiki v stanovlenii spetsialista* [The role of mathematics in the development of a specialist]. Proceedings of the International Conference. Ufa: Ufa State Petroleum Technical University. pp. 222–227. (In Russian).