

Исследование форм обеспечения возвратности кредита

Голубенко Наталья Андреевна, студентка 4-ого курса института экономики и управления ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск, Российская Федерация

E-mail: nata.glushchenko.97@mail.ru

Маякова Екатерина Александровна, студентка 4-ого курса института экономики и управления ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск, Российская Федерация

E-mail: ekaterina_mayakova@mail.ru

Аннотация

В статье представлены и изучены такие формы обеспеченности кредита, как залог, поручительство, гарантия, переуступка требований (цессия), страхование. Дается два понятия определению «Формы обеспечения кредита»: авторские и по банковскому законодательству. Одним из наиболее распространённых способов обеспечения возвратности банковского кредита является залог имущества клиента. Исходя из этого рассмотрена структура залогового механизма. Результаты изучения могут быть использованы банками в своей работе.

Ключевые слова: форма обеспечения кредита, залог, поручительство, гарантия, цессия, страхование.

Study of forms of loan repayment

Golubenko Natalia Andreevna, student, Kursk State University, Kursk, Russian Federation

E-mail: nata.glushchenko.97@mail.ru

Mayakova Ekaterina Aleksandrovna, student, Kursk State University, Kursk, Russian Federation

E-mail: ekaterina_mayakova@mail.ru

Annotation

The article presents and studies such forms of security of the loan as collateral, surety, guarantee, assignment of claims (assignment), insurance. Given two concepts for the definition of

"Shape collateral": copyright and in banking law. One of the most common ways to ensure the repayment of a Bank loan is the pledge of the client's property. Based on this, the structure of the collateral mechanism is considered. The results of the study can be used by banks in their work.

Key words: form of loan security, pledge, surety, guarantee, cession, insurance.

Рынок кредитования – наиболее развивающийся сегмент российского рынка. На его изменения прямым образом влияет ключевая ставка, которая является инструментом денежно-кредитной политики государства, применяемым Центральным Банком Российской Федерации. Рассмотрим изменения ключевой ставки за последние годы (таблица 1).

Таблица 1

Динамика уровня ключевой ставки, % годовых [6]

Дата	Размер ключевой ставки
03.03.2014	7,00
13.03.2015	14,00
10.06.2016	10,5
24.03.2017	9,75
23.03.2018	7,25
14.09.2018	7,5
14.12.2018	7,75

Проанализировав данную динамику, можно сделать вывод, что в 2015 году наблюдалось резкое увеличение ключевой ставки. Данная тенденция происходила в связи с изменением микроэкономической и макроэкономической ситуации в Российской Федерации, а именно введение санкций как относительно России, так и введения ответных мер против других стран. С помощью увеличения ключевой ставки государство соблюдало баланс денежно-кредитного состояния государства. Такие действия Центрального Банка имели положительный эффект. Уже в 2016 году ключевая ставка снизилась до 10,5%. Причем, с этого уровня она продолжала снижаться вплоть до сентября 2018 года. Затем с сентября по декабрь происходил ее рост. В декабре 2018 года она составила 7,75%. Если смотреть динамику, то можно сделать вывод, что в 2019 год Центральный Банк перешел с отрицательной динамикой.

По прогнозам, уже в ближайшее время Центральный Банк будет вынужден увеличить ключевую ставку до 8,25%. Основная причина этого – давление на рубль, которое усилилось после решения ЦБ от 15 января о возвращении к закупкам валюты на открытом рынке. Увеличение этого показателя привело и к увеличению процентных ставок по

кредитам, а, значит, будет увеличиваться и риск не возврата кредитов. Особенно это касается тех кредитов, суммы которых превышают несколько сотен рублей.

Каждой кредитной организации характерны свои особенности при определении степени риска и защите от него. Например, кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заемщика, отсутствии необходимых организационных способностей руководства, недостаточной квалификации сотрудников банка, которые принимают решение о выдаче кредита и другие.

Возвратность кредита достигается путем применения различных форм обеспечения.

Под формой обеспечения кредита в соответствии с определением профессора Лаврушина О.И. следует понимать «конкретный источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора за использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса» [1, С.383]. Крюков Р.В. дополняет, что «обеспечение кредита – один из наиболее надёжных способов снижения риска невозврата кредита».

Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться различными формами его обеспечения. Согласно статье 33 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 «кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором» [7].

Для понятия сущности форм обеспечения потребительских кредитов необходимо подробнее рассмотреть каждый виды кредитного обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заёмщиком – физическим лицом. К важнейшим формам коммерческие банки относят:

- 1) залог;
- 2) поручительство;
- 3) гарантия;
- 4) переуступка требований (цессия);
- 5) страхование [2, С.202].

Одним из наиболее распространённых способов обеспечения возвратности банковского кредита является залог имущества клиента, который оформляется договором о залоге и подписывается двумя сторонами. Действие залогового механизма с правовой точки зрения можно рассмотреть на рисунке 1.

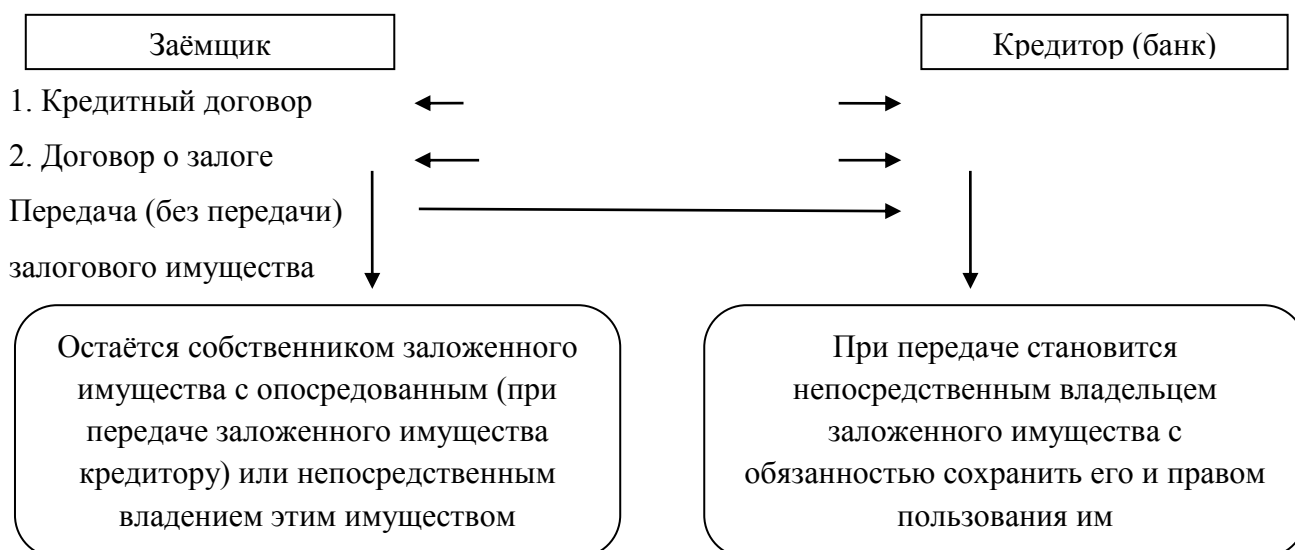


Рис. 1. Структура залогового механизма

Пункт 1 статьи 334 ГК РФ предусматривает, что «в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя)».

Банк в качестве покрытия ссуд может использовать различные предметы залога. К наиболее распространённым видам относят: недвижимость и незавершённое строительство недвижимого имущества, транспортные средства и иное имущество, ликвидные ценные бумаги, денежные средства и мерные слитки драгоценных металлов, имущественные права. Следует отметить, что каждый банк выбирает не любой вид залога, а только тот, который будет наиболее выгоден и надёжен для него, и который будет соответствовать определённым критериям и требованиям. Предмет залога должен обладать такими качествами, как высокая ликвидность, денежная оценка, стабильная цена, способность к длительному хранению, низкие затраты, принадлежность залогодателю. Необходимое общее требование к залому состоит в том, чтобы стоимость заложенного имущества была выше суммы предоставленного кредита с учётом процентов по нему.

Залоговая политика, как часть кредитной политики, является одним из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок. Она определяет базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании и позволяет увеличить качество кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой

залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации [5, С.619].

Во многих учебниках, периодических изданиях и ресурсах считают, что залог является самым распространенным способом обеспечения [3; 4]. Однако на практике все выглядит не так. На практике именно гарантии о поручительства третьих лиц занимают наибольший удельный вес в общем объеме обеспечения ссудной задолженности любого анализируемого банка, а залог находится на втором месте [8]. При этом если сравнивать залог и поручительство, то более надежной формой является залог. Залог применяется достаточно редко. Это связано с недостаточной финансовой грамотностью потенциальных заемщиков и отсутствие у многих из них данного вида имущества.

Следующий вид возвратности кредита – поручительство, которое применяется при взаимоотношениях банка с физическими лицами и оформляется в письменной форме.

Согласно п. 1 статьи 361 ГК РФ «по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части». Для банка данная форма создаёт большую вероятность удовлетворения его требований, так как ответственность перед кредитором за неисполнение обязательств имеет не только должник, но и поручитель. Однако по договору поручительства возникает солидарная ответственность, то есть банк не может предъявить требования к поручителю, пока заёмщик не откажется платить кредит. В современных банках поручителями могут выступать граждане Российской Федерации, которые имеют постоянный источник дохода, и юридические лица.

Далее необходимо выделить следующую форму обеспеченности кредита – гарантия. В соответствии с ГК РФ в нашей стране используются только банковские гарантии, которые выдаются на определённый срок и заключаются между банком и гарантом. Сущность данной формы состоит в том, что лицо, выступающее в роли гаранта сделки, обязуется выполнить обязательства заёмщика, если последний не погасит долг в предусмотренные сроки.

Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита – новая форма обеспечения возвратности ссуд. Суть данной формы состоит в том, что страховая компания, с которой заёмщик заключил страховой договор, обязуется выплатить непогашенную сумму кредита, включая проценты за пользование кредитом, в случае непогашения кредита заёмщиком в установленные сроки. Необходимо отметить, что данная услуга предоставляется платно и страховые платежи добавляются к основному проценту по займу.

Выделяют также переуступку (цессию) в пользу банка требований и счетов заёмщика третьему лицу. Цессия представляет собой документ заёмщика, в котором он

уступает своё требование кредитору в качестве возврата кредита. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной для погашения ссудной задолженности и предназначена для погашения выданного кредита или уплаты процентов по нему.

При нарушении заемщиком обязательств по договору любой формы обеспечения кредита банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Один из негативных факторов, влияющим на возвратность кредита, является пренебрежение со стороны банков обеспечением. Согласно действующему законодательству на сегодняшний день имеется широкий круг альтернативных вариантов обеспечения. Такое разнообразие форм обеспечения позволяет кредитным организациям использовать данный инструмент в процессе кредитования заемщиков для обеспечения и ограждения себя от риска невозврата кредита.

Список использованных источников

1. Банковское дело: учебник [Текст] / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров [Текст] / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 652 с.
3. Коркина В.С. Оценка залоговых рисков в процессе проведения залоговой экспертизы / В.С. Коркина // Российское предпринимательство. — 2015. — № 18 (240). — С. 68-78.
4. Кроливецкая В.Э. О развитии залоговой формы обеспечения возвратности банковских кредитов в России / В.Э. Кроливецкая // Вестник Чувашского университета. — 2016. — №1. — С. 1-6.
5. Кряжева А.П. Проблемы возвратности кредита / А.П. Кряжева // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2016. — Т. 26, № 4. — С. 613-621.
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 08.01.2019).
7. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 года №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (ред. от 02.12.2013).

8. Финансовый информационный портал «Банки.ру» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 02.01.2019).

References

1. Bankovskoe delo: uchebnik [Tekst] / O.I. Lavrushin, N.I. Valentseva [i dr.]; pod red. O.I. Lavrushina, 12-e izd., ster, M.: KNORUS, 2016, 800 p.
2. Beloglazova, G. N. Bankovskoe delo. Organizatsiya deyatelnosti kommercheskogo banka: uchebnik dlya bakalavrov [Tekst] / G. N. Beloglazova, L. P. Krolivetskaya; pod red. G. N. Beloglazovoi, L. P. Krolivetskoi, 3-e izd., per. i dop, M.: Izdatel'stvo Yurait, 2014, 652 p.
3. Korkina V.S. Otsenka zalogovykh riskov v protsesse provedeniya zalogovoi ekspertizy / V.S. Korkina // Rossiiskoe predprinimatel'stvo, 2015, No. 18 (240), pp. 68-78.
4. Krolivetskaya V.E. O razvitii zalogovoi formy obespecheniya vozartnosti bankovskikh kreditov v Rossii / V.E. Krolivetskaya // Vestnik Chuvashskogo universiteta, 2016, No. 1, pp. 1-6.
5. Kryazheva A.P. Problemy vozvratnosti kredita / A.P. Kryazheva // Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii, 2016, Vol. 26, No. 4, pp. 613-621.
6. Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo Banka Rossiiskoi Federatsii
<http://www.cbr.ru>
7. Federal'nyi zakon Rossiiskoi Federatsii ot 02.12.1990 goda №395-1-FZ «O bankakh i bankovskoi deyatelnosti» (red. ot 02.12.2013).
8. Finansovyi informatsionnyi portal «Banki.ru»
<http://www.banki.ru>