

УДК 336

*Валитов Р.Х., студент  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
Россия, г.  
Валитов Э.Х., аспирант  
Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ  
ВПО "РЭУ им. Г.В. Плеханова"  
Россия, г. Саратов*

## **СУЩНОСТЬ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА**

*В статье рассмотрены теоретические основы системы обеспечения возвратности кредита. Перечислены основные формы обеспечения возвратности кредита на основе комбинации нескольких источников и способов погашения обязательств заемщика. Выделены ключевые принципы, которые обязаны соблюдать российские банки при обеспечении эффективной системы возвратности кредитов.*

*Ключевые слова: кредит; кредитование; банковские кредит; обязательства; ссуда; погашение обязательств; обеспечение возвратности кредита.*

*Valitov R.H. student  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia  
Valitov E.H., graduate student  
Saratov social and economic institute (branch) of FGBOU VPO "REU of G.  
V. Plekhanov"  
Russia, Saratov*

## **ESSENCE OF THE CREDIT RETURN SYSTEM**

*In the article the theoretical bases of the credit recovery system are considered. The main forms of securing credit repayment are listed on the basis of a combination of several sources and ways of repayment of the borrower's obligations. Key principles that Russian banks are obliged to observe while ensuring an effective credit repayment system are singled out.*

*Key words: credit; crediting; bank credit; obligations; loan; repayment of obligations; securing credit repayment.*

Согласно статистике банковской деятельности кредитных организаций по всему миру, ключевой источник их выручки и дохода – кредитование и кредитные продукты. Но, несмотря на столь весомую долю в формировании размера прибыли, именно система кредитования выступает основным фактором, приводящим к потере средств, убыткам и даже неплатежеспособности банка, что, в свою очередь, приводит к банкротству организации.

В периоды экономического и финансового кризиса, когда существенно усиливаются связанные с кредитованием риски и растет просроченная задолженность, особое значение для коммерческих банков приобретают вторичные источники возвратности кредита – залоги и гарантии, механизмы реализации которых, к сожалению, не обеспечивают в полной мере защиту интересов кредитных организаций как в роли кредиторов, так и в роли заемщиков. При всей значимости этих вопросов современная российская наука о банках и банковской деятельности не выработала единых подходов к раскрытию механизмов обеспечения возвратности кредитов. Авторы, обращавшиеся к данной теме, расходятся в трактовке содержания обеспечения возвратности банковских ссуд, а механизмы такого обеспечения рассматриваются преимущественно в аспекте отдельных его составляющих [1].

Несмотря на снижение доли просроченной задолженности в российских банках, актуальность научного исследования на тему системы обеспечения

возвратности кредита все еще высокая, ведь отсутствие практических решений приводят к снижению эффективности деятельности кредитных организаций, а их финансовая устойчивость подпадает под угрозу. В связи с такими рисками для отечественных кредитных организаций, банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита должна производиться под различные формы обеспечения возвратности кредита, с помощью чего достигаются следующие задачи:

- снижается уровень кредитного риска;
- увеличивается уровень обеспечения своих обязательств со стороны заемщиков;
- повышается уровень финансовой устойчивости отечественных банков и банковской системы.

Возвратность кредита, представляя основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой – на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной сделке [3].

Прежде, чем рассмотреть основные формы обеспечения возвратности кредита в России, необходимо изучить теоретическую основу самой системы, включая каждое ее определение.

Во-первых, механизм обеспечения возвратности кредита – это бессубъектная характеристика организации и инструментария возврата банковских кредитов на основе различных форм их погашения. Во-вторых, сами формы обеспечения возвратности кредита – это способы исполнения обязательств по банковскому кредиту и конкретные источники выполнения данных обязательств со стороны заемщика.

Способ погашения кредита – это один из возможных вариантов погашения ссуды за счет того или иного источника. Источник погашения кредита – это конечные источники денежных и не денежных средств заемщика, за счет которых он погашает свои кредитные обязательства перед коммерческим банком.

В конечном итоге, ключевым элементом системы обеспечения возвратности кредита банкам являются формы его обеспечения. Мамонова И.Д. разработала несколько форм обеспечения возвратности кредита на основе комбинации нескольких источников и способов погашения обязательств заемщика [2]:

- первичные источники погашения кредита (выручка или прибыль предприятия, доход физического лица и т.д.);

- вторичные источники погашения кредита (все имущество заемщика, включая недвижимость, автомобили, оборудование, денежные средства, страховка и т.д.);

- источники, предусмотренные кредитным договором (погашение по графику, аннуитеты или в конце периода);

- особые источники погашения, предусмотренные как дополнительный договор к кредиту (залог, удержание, страховка, гарантия, отступные и т.д.);

- источники погашения, предусмотренные при невыполнении своих обязательства заемщика перед кредитором (судебное взыскание, исполнительная надпись и т.д.).

Система обеспечения возвратности кредита в банках должна быть выстроена не только для того, чтобы она работала после выдачи займа, но и перед проведением ссудной операции. По этой причине, соблюдаются следующие принципы [4]:

- банк старается иметь дело с активными клиентами, которые имеют историю операций;

- банк старается максимально ограничить сроки кредитования;

- банк постепенно совершенствует свои взаимоотношения с клиентами по системе кредитования, предлагая тому новые продукты;
- банк по возможности формализует свой кредитный процесс;
- банк добивается, чтобы было максимально ликвидное обеспечение возвратности кредита;
- банк по возможности широко дифференцирует условия кредитования для различных клиентов.

Необходимо заметить, что именно система обеспечения возвратности кредитов и ее недостатки после мирового финансового кризиса 2008 года привели к неустойчивости отечественную банковскую систему, которая столкнулась с большим потоком клиентов, не имеющих возможности обеспечивать свои обязательства, а при возврате средств, банки сталкивались с портфелем недвижимого имущества (ипотеки), которая имела нисходящую ценовую тенденцию на рынке.

Таким образом, обеспечение эффективной системы возвратности кредита – это стратегическая задача каждого банка и в целом банковской системы России, уровень потребительского кредитования которого с каждым годом наращивает свои объемы.

#### **Использованные источники:**

1. Богомолов С.М., Сметанина К.В. Содержание, механизмы и формы обеспечения возвратности банковских ссуд // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – №1 (70).
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. проф. О.И. Лаврушина. 8-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2009.
3. Чараева М.В., Бабиева Т.В. Обеспечение возвратности кредита в современных экономических условиях // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – №5-2.

4. Обеспечение возврата кредита, его сущность и необходимость. URL:  
<https://finekon.ru/vozvrat%20kredita.php> (дата обращения 04.05.2018).