

**УДК 336.77.01**

**Макарова Анастасия Александровна**

студентка ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», Липецкий филиал, email: nst.m1711@gmail.com

Научный руководитель – Графов А.В., док. эк.н., доцент

**Makarova A.A.**, undergraduate

Russia, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Lipetsk branch

Scientific supervisor – Grafov A. V., PhD, Assoc.

## **ПРОБЛЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

### **LOAN RETURN PROBLEM IN MODERN RUSSIA**

**Аннотация:** В современных экономических условиях проблема возврата банковских кредитов является актуальной. Особенно сегодня, так как показатели просроченных и сомнительных задолженностей по кредитным операциям возросла. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, в том числе вопросы обеспечения кредитов, позволяют повысить эффективность деятельности банка и стабильное функционирование банковской системы страны в целом. Проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе управления возвратностью кредита, связаны с законодательными и экономическими факторами. На данный момент в нормативно-правовой базе отсутствуют единые рекомендации по оценке ликвидности обеспечения кредита, а также существуют определенные противоречия при оформлении залога, не разработана законодательная база по регулированию операции с кредитами. Очевидно, что процесс управления проблемной задолженностью зависит от различных факторов их выявления и соответствующая реализация необходима для минимизации объема проблемной задолженности, а также профилактики ее появления. Таким образом, повышение возвратности кредита- актуальная задача, решение которой позволяет расширять границы кредитования, а значит усиливает роль кредита в развитии экономики России.

**Abstract:** In modern economic conditions, the problem of repayment of bank loans is relevant. Especially today, as the indicators of overdue and doubtful debts on credit operations increased. Therefore, issues of managing bank credit risk, including issues of securing loans, can improve the efficiency of the bank and the stable functioning of the country's banking system as a whole. The problems that commercial banks face in the process of managing loan repayability are related to legislative and economic factors. At the moment, the regulatory framework does not have unified recommendations for assessing the liquidity of a loan, as well as there are certain contradictions in the preparation of collateral, the legislative framework for regulating credit transactions has not been developed. Obviously, the process of managing bad debt depends on various factors,

their identification and appropriate implementation is necessary to minimize the amount of bad debt, as well as preventing its occurrence. Thus, increasing loan repayment is an urgent task, the solution of which allows expanding the boundaries of lending, and therefore enhances the role of credit in the development of the Russian economy.

**Ключевые слова:** экономика, современная экономика России, банки, кредитование, возвратность кредита.

**Keywords:** economy, modern Russian economy, banks, lending, loan repayment.

На современном этапе развития России кредитование является одним из важнейших способов финансирования экономики. Банковские кредиты стали одним из основных источников обеспечивающих частные инвестиции. Существуют определенные правила, при которых коммерческий банк кредитует юридические и физические лица. К ним относятся: обязанность банка обеспечить соотношение "риск- доходность", соблюдение и соотношение сроков размещения средств. В настоящее время население находится в трудном положении и почти из черпало ресурсы для платежеспособности. Это связано со снижением доходов населения. В условиях роста невозврата банковских кредитов повышается актуальность задачи возврата кредитных средств. Данная тенденция вынуждает банки изменять бизнес-модели и корректировать политику управления рисками. Таким образом, необходимо изменить тенденцию падения темпов роста корпоративного кредитования и минимизировать риски для улучшения качества кредитного портфеля. На данный момент банки проводят мониторинг проблемных задолженностей, формируя бюро кредитных историй, которое позволяет выявлять недобросовестных заемщиков, а также избежать бесконтрольного кредитования одного заемщика в нескольких банках. Еще одна тенденция сегодня - это снижение ставок в коммерческих банках, что позволяет предоставлять более выгодные условия кредитования. Еще одним важным критерием является то, что обычная процентная ставка по кредиту и эффективная ставка по нему существенно различаются, что часто не удовлетворяет потенциальных заемщиков. В соответствии со Ст.10 "Закона о защите прав потребителей" полная сумма подлежащая выплате потребителям относится к обязательной информации, предоставляемой гражданам. Именно поэтому необходимо предоставлять полную информацию по реальным выплатам по кредиту. На практике часто встречается, что коммерческие банки прописывают в договорах право на одностороннее изменение процентной ставки по кредиту. Такое право может возникать у банка в случае, если основания для этого закреплены в федеральном законе. Однако отсутствие данного положения в Гражданском Кодексе Российской Федерации и Федеральном Законе "О банках и банковской деятельности" усугубляет положение только заемщиков, поскольку они вынуждены кредитоваться в условиях нестабильности и возможных изменений в договоре.

Стоит отметить также применяемую крупными кредитными организациями модель кредитования корпоративных клиентов. Она позволяет существенно снизить риски кредитных сделок, а также сократить время рассмотрения заявки почти в два раза. В данном случае специально разработанная технология рассчитывает и устанавливает лимит риска для каждого клиента, это сокращает время ожидания решения. Отдельно хочется отметить конкретные формы обеспечения возврата кредита. К наиболее эффективным способам, которые применяются кредитными организациями, относятся залог, поручительство и банковская гарантия. Остальные формы можно отнести к дополнительным формам обеспечения возвратности кредита. Основной целью данных в форме является заставить заёмщика выполнить кредитные обязательства. При отсутствии собственных средств используют другие источники. На данный момент на территории нашей страны залог является одним из самых предпочтительных способов, однако при банкротстве заемщика залог поступает в общую конкурсную массу и банковские требования попадают в третью очередь на получение средств, что является определённого рода проблемой. Если обратиться к ранжированному списку залога, то имущественные права оказываются на последнем месте, в то время как ипотека стала наилучшим видом залога, за ней идет различного рода ликвидное имущество. Если же смотреть на неустойку, как на одну из форм обеспечения обязательств, то к преимуществам можно отнести, что в случае предъявления требований о её уплате потерпевшая сторона не обязана доказывать причинение убытков виновной стороной.

Отдельно хочется отметить конкретные формы обеспечения возврата кредита. К наиболее эффективным способам, которые применяются кредитными организациями, относятся залог, поручительство и банковская гарантия. Остальные формы можно отнести к дополнительным формам обеспечения возвратности кредита. Основной целью данных в форме является заставить заёмщика выполнить кредитные обязательства. При отсутствии собственных средств используют другие источники. На данный момент на территории нашей страны залог является одним из самых предпочтительных способов, однако при банкротстве заемщика залог поступает в общую конкурсную массу и банковские требования попадают в третью очередь на получение средств, что является определённого рода проблемой. Если обратиться к ранжированному списку залога, то имущественные права оказываются на последнем месте, в то время как ипотека стала наилучшим видом залога, за ней идет различного рода ликвидное имущество. Если же смотреть на неустойку, как на одну из форм обеспечения обязательств, то к преимуществам можно отнести, что в случае предъявления требований о её уплате потерпевшая сторона не обязана доказывать причинение убытков виновной стороной. Таким образом, данный вид обеспечения предполагает определенное

воздействие на заемщика в случае неисполнения или частичного исполнения им обязательств по возврату кредита. Стоит отметить, что данная особенность характерна для кредитов, имеющих длительный срок неисполнение обязательств заемщиков. Эта форма получила широкое применение в экономических отношениях и судебной практике. Таким образом, видим, что способ обеспечения обязательств не может полностью соответствовать интересам банка в современных условиях. Поскольку он не гарантирует реального возврата заемных средств. Рассмотрим предоставление кредита под поручительство. В банковской практике платежеспособность поручителя рассчитывают наравне с платежеспособностью основного заемщика. Однако зачастую существуют определенные трудности с привлечением поручителя к ответственности, так как поручительство прекращается, если после заключения договора поручительства без согласия поручителя происходит изменение кредитного договора, например: возрастает сумма договора или изменяется его срок. Еще один случай может возникнуть из-за перевода долга по основному обязательству, то есть долг переведён на другое лицо и кредитор дал на это согласие. Можно также обратить внимание еще на один случай: в ситуации, когда кредитору со стороны должника было предложено надлежащее исполнение обязательств. Однако сегодня на практике применяются и иные способы обеспечения возврата кредитов, к ним можно отнести продажу или дарение кредитору принадлежащего заемщику недвижимого имущества, заключение "обратного" договора купли-продажи под отлагательным или отменительным условием, уступка права требования, а также договор zapродажи или условной продажи в пользу банка или его дочерней организации, который вступит в силу в случае непогашения кредита.

Подводя итог, можно сказать, что совершенствование методов обеспечения возвратности кредита должно происходить не только изнутри, то есть по инициативе банков, но и извне, то есть на основе законодательно-правовой базы. На данный момент существует ряд проблем, связанных с несовершенством законодательной базы кредитования, которые мешают развитию института защиты прав заемщиков в кредитных правоотношениях. В условиях современной экономики России целесообразно выдавать инвестиционные кредиты при участии государства, например: при условии государственных гарантий или субсидий для финансирования части процентных платежей. Сегодня мы можем наблюдать, что в отношении ипотечного кредитования для физических лиц по Правительственной программе такие меры уже приняты, однако они вызваны ухудшением макроэкономической ситуации, которая сократила доступность ипотечного кредитования для населения. Следует помнить, что данная программа распространяется только на первичный рынок жилья, но и другим программам кредитования, в том числе бизнесу, необходима государственная поддержка.

Она способствовала бы не только поддержке физических лиц, но и в целом оказала бы благоприятное воздействие на функционирование предприятий в стране.

**Список литературы:**

Тимин, А. Н. Риски отказа от долгосрочного кредитования юридических лиц для банковской системы и экономики / А. Н. Тимин // Экономика и управление: проблемы, решения.- 2015.- № 12.- С. 349-353.

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - [Электронный ресурс]. -Режим доступа к ресурсу: URL:<http://www.gks.ru>.

Мальцев, О. В. Проблемы реализации кредитных правоотношений в законодательстве Российской Федерации / О. В. Мальцев //Банковское право. -2009.- № 5.- С. 18-21.

О защите прав потребителей: Федеральный закон от 07.02.1992 г. №2300-1 (в ред. от 05.05.2014 г.)// СПС «Консультант плюс» -33 с.