

УДК 336.2

ЗАЛОГ КАК ФОРМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

¹Султанов Г.С., ²Алиев Б.Х.

¹ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,
Махачкала, e-mail: sirius2001@mail.ru;

²ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»,
Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru

Обеспечение кредита является одним из способов снижения риска его невозврата, оно выступает дополнительным источником погашения кредита. В банковской практике России именно залог как способ обеспечения кредита является одним из самых распространенных. Во многом это связано с материальностью заложенного имущества, физическим воплощением обеспечения. В статье рассмотрены основные преимущества и недостатки форм обеспечения возвратности кредитов для банков. Преимуществами использования залога для клиента являются его бесплатность, отсутствие необходимости привлечения к кредитной сделке третьих лиц, отсутствие необходимости извлечения предмета залога из оборота (кроме залога), возможность использования в качестве залога различных видов имущества, удобство и приемлемость для банка. В большинстве случаев, заемщики (особенно юридические лица) обладают каким-либо имуществом, которое может быть заложено.

Ключевые слова: банковский кредит, обеспечение возвратности, залог, кредитный риск, финансовое состояние, поручительство, залогодатель

PLEDGE AS FORM OF ENSURING RECOVERABILITY OF THE BANK CREDIT

¹Sultanov G.S., ²Aliyev B.K.

¹Dagestan State university of a National Economy, Makhachkala, e-mail: sirius2001@mail.ru;

²Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

Providing the credit is one of ways of decrease in risk of its non-return, it acts as an additional source of repayment of the credit. In banking practice of Russia pledge as the way of providing the credit is one of the most widespread. In many respects it is connected with materiality of a mortgaged property, a physical embodiment of providing. In article the main advantages and shortcomings of forms of ensuring recoverability of the credits to banks are considered. Advantages of use of pledge to the client are its free of charge, lack of need of attraction to business deal of the third parties, lack of need of extraction of a subject of pledge from a turn (except a mortgage), possibility of use as pledge of different types of property, convenience and the acceptability for bank. In most cases, borrowers (especially legal entities) possess any property which can be put.

Keywords: bank credit, ensuring recoverability, pledge, credit risk, financial state, guarantee, depositor

В условиях постоянного наращивания темпов кредитования между банками обостряется конкурентная борьба. Идет борьба за клиента и зачастую проводится агрессивная кредитная политика, что в конечном счете приводит к росту кредитных рисков, в том числе рисков невозврата кредитов. В данной ситуации особое значение для банка приобретает возвратность предоставленных кредитов, которая в первую очередь зависит от финансового состояния заемщика. Однако, в ряде случаев способы оценки финансовой устойчивости потенциального заемщика, результатов его деятельности не дают достаточной уверенности в возврате кредита. Это, в свою очередь, вызывает необходимость применять дополнительные способы снижения рисков, одним из которых является обеспечение кредита.

Обеспечение кредита как принцип кредитования направлено, во-первых, на стимуляцию выполнения заемщиком своих обяза-

тельств перед кредитором, а во-вторых, на компенсацию убытков банка, вызванных невозвратом или несвоевременным возвратом заемщиком кредита [16].

Как известно, возвратность – это объективная сущностная черта кредита как экономической категории. Согласно Современному экономическому словарю, возвратность – есть принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств.

Поскольку на практике наличие обязательства еще не означает гарантированного и своевременного возврата, международный опыт в деятельности банков выработал механизм организации возврата кредита, включающий:

1) порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки (дохода);

2) юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре;

3) использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости [13].

Таким образом, под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать юридические и экономические обязательства заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников. Они повышают гарантию возврата кредита и, тем самым, служат инструментом минимизации кредитного риска [15]. К их числу относятся:

- гарантии и поручительства;
- уступка требований и прав;

– страхование;

– залог имущества и прав.

Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный порядок погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока исполнения обязательства. Эффективность существующих форм обеспечения возврата кредита зависит от действенности правового механизма, правовой и экономической грамотности соответствующих работников, соблюдения норм деловой этики гарантами платежных обязательств.

Рассмотрим основные преимущества и недостатки форм обеспечения возвратности кредитов для банков (табл. 1).

Таблица 1

Преимущества и недостатки форм обеспечения возвратности ссуд [16]

Вид обеспечения	Преимущества	Недостатки
Гарантия	– является обязательством, независимым от основного (кредитного) договора; – безотзывность; – участие в ответственности дополнительного лица; – несение гарантом ответственности всем своим имуществом; – надежность банка-гаранта	– возможные проблемы при проверке кредитоспособности гаранта; – недостаточная известность гаранта, его платежеспособности
Поручительство	– безотзывность; – на один кредитный договор поручителей может быть несколько; – участие в ответственности дополнительных лиц; – наличие, как правило, солидарной ответственности всех поручителей	– договор поручительства теряет силу при признании кредитного договора недействительным; – возможные проблемы при проверке кредитоспособности поручителя; отсутствие известной платежеспособности; – недостаточная устойчивость положения и финансовая неопределенность поручителей – физических лиц и мелких предприятий
Страхование	– при страховании ответственности заемщика затраты несет клиент, а не банк; – уверенность в возврате средств	– при страховании риска непогашения кредита – затраты несет банк; – необходимость отнесения страховой суммы при наступлении страхового случая к внереализационным доходам
Цессия	– возможность частого применения при интенсивных контактах клиента с контрагентами; – быстрота использования	– необходимость интенсивного контроля; – особый риск тихой цессии; – отсутствие уверенности в отношении дебиторов заемщика
Залог	– вещный, материальный способ обеспечения обязательства; – удовлетворение требования банка, как правило, преимущественно перед другими кредиторами; – дополнительный стимул для заемщика исполнить обязательство – опасность лишиться заложенного имущества; – множество различных предметов залога; – как правило, возможность оценки предмета залога по рыночной стоимости; – при соблюдении требований – ликвидное и легко реализуемое обеспечение	– возможные колебания стоимости предмета залога; – необходимость постоянного контроля и мониторинга; – возможные трудности оценки; – возможность мошенничества со стороны заемщика; – потенциальные сложности с реализацией и длительностью процедуры обращения взыскания

Как видно из табл. 1, все представленные виды обеспечения возвратности имеют свои преимущества и недостатки, поэтому выбор формы обеспечения зависит от потребностей банка и клиента в каждом отдельном случае.

Однако, отметим, что в банковской практике России именно залог как способ обеспечения кредита является одним из самых распространенных. Во многом это связано с материальностью заложенного имущества, физическим воплощением обеспечения. В последние годы залог утратил свои единоличные лидирующие позиции среди форм обеспечения возврата банковского кредита, вследствие широкого применения поручительств. Это связано с быстротой и легкостью оформления последних, со стабилизацией экономической ситуации в стране, повышением ценности деловой репутации компаний, созданием бюро кредитных историй, повышением прозрач-

ности экономики, бумом потребительского кредитования и рядом других факторов [1, 3, 7]. Однако, как отмечалось выше, залог имеет многие неоспоримые преимущества перед другими формами обеспечения возвратности и утверждать о его отходе на второй план не следует. Залог был и остается одним из наиболее распространенных и удобных для банка способов обеспечения возвратности банковского кредита.

В учебной литературе и нормативных источниках приводятся определения залога разной степени детальности, не имеющие, однако, значительных сущностных различий. В периодической печати, как правило, не содержится прямого определения залога, а указывается ссылка на Гражданский Кодекс РФ или Федеральный закон «О залоге». Это не дает оснований утверждать о наличии дискуссий в определении залога. Для иллюстрации приведем несколько определений (табл. 2).

Таблица 2

Определения экономического термина «залог»

Источник	Определение
Федеральный Закон РФ «О залоге» № 2872-1 от 29.05.92.	Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом [10]
Современный экономический словарь	Залог – один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств. Заключается в том, что средством, обеспечивающим выполнение обязательств, становятся заложенные должником его кредитор (залогодержателю) недвижимое имущество или другие ценности. Кредитор, предоставивший долг, имеет право в случае невозврата долга получить удовлетворение, компенсацию за счет заложенного имущества [8]
Энциклопедический словарь-справочник руководителя предприятия	Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником принятого на себя обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества. Иными словами, сущность залога состоит в том, что кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя) [7]
Деньги, кредит, банки в Российской Федерации: учебное пособие / под ред. О.Г. Семенюты / РГЭА. – Ростов н/Д, 2000	Залог – одна из самых распространенных форм обеспечения возвратности, означающая, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором
Банковские операции: учебное пособие для средн. проф. образования / под ред. Ю.И. Коробова. – М: Магистр, 2007	Залог является одним из действенных способов обеспечения возвратности ссуд. Под залогом в гражданском праве понимается право кредитора (залогодержателя) получать возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами

Примечание. Составлена автором.

Необходимо сразу уточнить, что заемщик и залогодатель (так же, как и кредитор и залогодержатель) могут быть как одним и тем же лицом, так и двумя разными. Поэтому в определении залога в Современном экономическом словаре будет более точным упомянуть о «заложенных залогодателем (а не должником) недвижимом имуществе или других ценностях».

В целом, за исключением последнего определения, которое отражает сущность залога с правовой, а не с экономической точки зрения, остальные определения различаются, по большому счету, лишь степенью подробности.

Таким образом, под залогом понимают форму обеспечения возвратности банковского кредита, при которой кредитор в случае неисполнения должником обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами [2, 4, 6].

Как отмечалось, отношения залога регулируются Гражданским кодексом РФ (статьи 334–360) и законом РФ «О залоге».

Возвращаясь к сравнению залога с другими формами обеспечения возвратности банковского кредита, выделим ряд его преимуществ:

1) залог является вещным способом обеспечения обязательств, и в силу этого кредитор уже не зависит от личности должника или гаранта, так как исполнение обязательств обеспечивает вещь, а не личность [11];

2) обеспеченное залогом обязательство удовлетворяется из стоимости заложенного имущества, как правило, преимущественно перед другими кредиторами;

3) для должника стимулом надлежащего исполнения обязательств является опасность лишиться заложенного имущества или имущественных прав;

4) несмотря на инфляцию, кредитор имеет возможность реально возместить все убытки, возникающие по вине должника, так как предметом залога может быть ценное и ликвидное имущество [18].

Преимуществами использования залога для клиента являются его бесплатность, отсутствие необходимости привлечения к кредитной сделке третьих лиц, отсутствие необходимости извлечения предмета залога из оборота (кроме заклада), возможность использования в качестве залога различных видов имущества, удобство и приемлемость для банка. В большинстве случаев, заемщики (особенно юридические лица) обладают

каким-либо имуществом, которое может быть заложено, что объясняет широту применения этой формы обеспечения возвратности банковского кредита.

Список литературы

1. Абросимов Н.В., Дуранин М.Ю. Правовой аспект регулирования залоговых отношений в условиях экономического кризиса // Экономические стратегии. – 2013. – № 8.
2. Алиев Б.Х., Алимурзоева М.Г. О необходимости регионализации экономических реформ в России // Финансы и кредит. – 2010. – № 38 (422). – С. 15–20
3. Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2013. – № 20 (548). – С. 11–19.
4. Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Уровень налоговой нагрузки коммерческого банка как показатель степени государственного регулирования банковской деятельности // Финансы и кредит. – 2012. – № 40 (520). – С. 2–7.
5. Алиев Б.Х., Гаджиев А.Р. Особенности развития региональной банковской системы и ее ресурсные возможности по поддержке малого бизнеса // Финансы и кредит. – 2011. – № 2 (434). – С. 7–13.
6. Алиев Б.Х., Еаджиев Н.Г., Алклычев А.М. Кредитная и налоговая политика в отношении малого предпринимательства в РФ // Финансы и кредит. – 2007. – № 42 (282). – С. 3–7.
7. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 288 с
8. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Кредитный риск: теория и практика оценки и прогнозирования: монография – М.: Изд-во Перо, 2013. – 156 с
9. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. – 2011. – № 25 (457). – С. 2–8.
10. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Иманшапиева М.М. Малый бизнес в условиях инновационного развития экономики российской федерации // Финансы и кредит. – 2011. – № 37 (469). – С. 20–27.
11. Алиев Б.Х., Салманов С.И. Мониторинг развития российского банковского сектора в сравнении с кризисными периодами 1998 и 2008 гг. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. м № 19 (253). – С. 2–14.
12. Алиев Б.Х., Салманов С.И. Системный подход при проведении комплексного мониторинга банковских рисков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 17 (251). – С. 27–36.
13. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994. № 51-ФЗ (с изменениями от 23.05.2014). Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 06.04.2015).
15. Деятельность коммерческого банка в Российской Федерации: учебное пособие / под ред. Семенюты О.Г. / РГЭА. – Ростов н/Д, 2000 – С. 160–164.
16. Кандаурова Д. Обеспечение кредита: место и роль в кредитной политике // Банковское дело. – 2006. – № 9. – С. 40–45.
17. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 г. № 54-П.
18. Саркисов А.К. Проблемы залога ценных бумаг в современном российском законодательстве // Все о налогах. – 2006. – № 4. – С. 39–45.