

УДК 336.2

**ВОЗВРАТНОСТЬ КРЕДИТА В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА  
В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ****Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А.***ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», Махачкала,  
e-mail: fef2004@yandex.ru*

В статье рассматриваются особенности функционирования кредитной системы РФ в условиях финансового кризиса, тенденции и проблемы развития рынка банковского кредитования в России в период финансового кризиса, в 2014-2015 г. Определены основные проблемы кредитования в условиях финансового кризиса в РФ. Одной из основных проблем кредитования в условиях финансового кризиса в РФ в последние годы является проблема невозврата кредитованных средств. Именно в последнее время увеличилась доля просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам, т.к. многие банки вследствие санкций сократили объемы кредитования, а условия кредитования ужесточили. Для решения основных проблем по кредитованию предложены конкретные меры. Прогнозируется, что за 2016-2017 годы долги вырастут и по рублевой ипотеке, но в отличие от без залоговых кредитов, рост произойдет более плавно и этот процесс больше поддается контролю.

**Ключевые слова:** кредитные отношения, финансовый кризис, рынок банковского кредитования, возвратность банковского кредита, кредитный процесс, кредитная политика банка

**CREDIT RECOVERY IN THE CONDITIONS OF FINANCIAL CRISIS IN  
RUSSIA: PROBLEMS AND TENDENCIES****Sultanov G.S., Aliyev B. Kh., Kazimagomedova Z.A.***Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru*

In article features of functioning of a credit system of the Russian Federation in the conditions of financial crisis, a tendency and a problem of market development of bank crediting in Russia during financial crisis, in 2014-2015 are considered. The main problems of crediting in the conditions of financial crisis in the Russian Federation are determined. One of the main problems of crediting in the conditions of financial crisis in the Russian Federation is the problem of a non-return of the credited means in recent years. Exactly recently the share of overdue loan debt on credit agreements since many banks owing to sanctions have reduced crediting amounts has increased, and terms for crediting have toughened. For the solution of the main problems on crediting specific measures are proposed. It is predicted that for 2016-2017 debts will grow also on a ruble mortgage, but in difference from without the mortgage credits, growth will happen more smoothly and this process gives in to control more.

**Keywords:** credit relations, financial crisis, market of bank crediting, recoverability of a bank loan, credit process, credit policy of bank

Возвратность является одним из основных принципов кредитования. Возврат кредита зависит как от кредитоспособности и добросовестности заемщика, так и от правильно выбранного кредитором метода кредитования, размера ссужаемой стоимости и разумности условий кредитования.

Представляя собой основополагающее свойство кредитных отношений, возвратность кредита отличает их от других видов экономических отношений и на практике находит свое отражение в определенном механизме. Механизм возвратности кредита с одной стороны базируется на экономических процессах, лежащих в основе его возвратного движения, с другой стороны - на правовых отношениях заемщика и кредитора, и их места в кредитной сделке.

Экономической основой возврата кредита являются законы функционирования кредита, а также кругооборот и оборот денежных фондов участников воспроизводственного процесса. Но наличие объективной экономической основы этого процесса не означает автоматизма возвратности кредит. Только грамотное управление движением ссужаемой стоимости дает возможность обеспечить ее сохранность и эквивалентность ссужаемой и возвращаемой стоимости.

Так как в кредитной сделке участвуют два субъекта – заемщик и кредитор, механизм организации возвратности кредита определяет место каждого из участников в осуществлении процесса кредитования. Предоставляя кредит кредитор, выступа-

ет как организатор кредитного процесса и защищает свои интересы. Исходя из объективной экономической ситуации, кредитор выбирает такую сферу вложения кредитруемых средств, такие количественные параметры ссужаемой стоимости, методы их погашения и условия кредитования, которые создадут предпосылки для полного и своевременного их возврата. Обратное же движение этой стоимости зависит в основном от кредитоспособности заемщика, использующего их в своей деятельности, а также от общей экономической конъюнктуры денежного рынка.

Возвратность банковского кредита является основополагающим свойством кредитных отношений между заемщиком и кредитором, и является «основополагающим элементом» всего кредитного процесса. Возвратность необходимо понимать как совокупность всей работы банковских специалистов с учетом применяемых в кредитном процессе технологий, направленных на возврат всех размещаемых и привлекаемых денежных средств, а также на обеспечение необходимого уровня доходности банка. Уровень возвратности кредитных средств для банка является той точкой, где концентрируются негативные и позитивные стороны кредитной политики банка в сфере управления размещенными и привлеченными ресурсами.

Среди основных особенностей возвратности кредита выделяются следующие. Кредитор определяет сферу вложения кредитных ресурсов, их количественные параметры, условия и методы для своевременного обеспечения исполнения кредитных обязательств с наименьшим для банка кредитным риском. Обратное движение ссуженной стоимости зависит от заемщика, его реальной кредитоспособности и экономической ситуации в стране.

Кризис ликвидности показал необходимость ответственного подхода к процессу кредитования со стороны кредитных организаций. Правильный подход к оценке кредитоспособности заемщика и объективная цена кредитного продукта являются залогом уверенности в возврате заемщиком кредиторам денежных средств. В этом плане, финансовый кризис принес в экономику оздоровляющий эффект, обозначив узкие места и проблемы кредитной системы. Слабые банки обанкротились, а остальные стали ответственно относиться к кредитованию клиентов. В результате кредитные портфели банков стали качественными, что способствует снижению уровня просроченной задолженности.

С увеличением объема кредитования в

РФ неизбежно растет объем и невозвращенных займов в кредитном секторе. Причины невозврата долгов разные. Самой очевидной является резкое снижение доходов населения из-за экономических трудностей на производствах, в результате которых предприятия либо закрываются, либо сокращают штаты своих сотрудников, при этом резко уменьшая оставшимся заработную плату. Иногда невозвраты связаны напрямую с финансовой безграмотностью заемщиков. Желая получить кредит на покупку того или иного продукта, они неправильно оценивают свои финансовые возможности.

Еще одной причиной невозвратов является то, что большой рост рынка потребительского кредитования привлек большое количество мошенников. Некоторые банки оценивают их долю в общем кредитном объеме в 20-25%. Потенциальный заемщик умышленно искажает персональные данные с целью получения кредита.

Одной из основных проблем кредитования в условиях финансового кризиса в Российской Федерации в последние годы является проблема невозврата полученного кредита. Именно в последнее время увеличилась доля просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам, т.к. многие банки вследствие западных санкций сократили объемы кредитования, а условия по кредитом ужесточили. В условиях повышенных процентных ставок, особенно важно правильно оценить свои возможности и сопоставлять их со своими желаниями. Реальные денежные доходы граждан, с каждым месяцем, падают все быстрее (январь - 0,8%, ноябрь 3,9%, декабрь 6,2%). Если сравнить с прошлым кризисом ситуация удручающая. Не имеют возможности погашать свои кредиты уже миллионы граждан. [3, с.17]

На наш взгляд, в таких условиях, если без заемных средств никак не получается нужно выбирать надежный банк с минимальными процентными ставками. И обязательно использовать все «законные» способы уменьшить конечную переплату:

- залог или поручительство;
- подтверждение доходов;
- оформление страховки;
- хорошую кредитную историю.

Не стоит брать кредиты в кризисный период без подтверждения дохода. Ставки по ним будут выше, и необходимо брать кредит в той валюте, в которой имеется доход. Наиболее выгодными считаются целевые кредиты, по ним ставки меньше, чем по потребительским. При наступлении даты возврата кредита не стоит затягивать время, а лучше сразу обращаться в банк с объяснением при-

чин возникновения задолженности. Можно попытаться осуществить процедуру рефинансирования или попросить банк изменить параметры взятого кредита.

Таким образом, выявленные тенденции позволяют определить основные проблемы кредитования в условиях финансового кризиса в Российской Федерации, к ним относятся:

- высокая степень невозврата кредитов или возврат с нарушением сроков кредитов;
- колебания курсов валют;
- непрозрачность бизнеса;
- низкий уровень финансовой грамотности населения;
- отсутствие достаточно существенных залогов;
- отсутствие кредитной истории;
- высокие ставки;
- отсутствие в России закона о кредитных бюро.

На наш взгляд, основные проблемы по кредитованию могут быть решены такими мерами как:

- Закон о кредитовании должен обеспечивать прозрачность расчета процентной ставки по кредиту, чтобы потенциальный заемщик четко представлял, во сколько на самом деле обойдется ему приобретение того или иного товара в кредит,
- создание таких институтов, которые позволили бы обеспечивать банки надежной информацией о выданных кредитах, которая, в свою очередь, дала бы возможность отсекал недобросовестных заемщиков, стремящихся получить сразу несколько кредитов под одно и то же обеспечение, о кредитной истории потенциального заемщика и его поручителей.
- достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90 %) потенциальных заемщиков и отсекал «неблагонадежных». Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков. При этом значительно увеличится прибыль от кредитования физических лиц;
- для развития рынка ипотечного кредитования и привлечения клиентов необходимо, в первую очередь, снижение процентной ставки за счет исключения из нее риска неплатежа. Необходимо также внесение ряда изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, направленных на формирование рынка доступного жилья.

Также мы считаем, что ситуация с проблемными долгами продолжит ухудшаться, так как растёт инфляция и денег на обслуживание кредитов просто не остаётся, так

как многие граждане зачастую имеют не один кредит. Прогнозируется, что за 2016-2017 годы долги вырастут и по рублевой ипотеке, но в отличии от без залоговых кредитов, рост произойдет более плавно и этот процесс больше поддаётся контролю.

Во время предыдущего кризиса просроченная задолженность по кредитам физических лиц выросла вдвое, эксперты прогнозируют такую же динамику и на 2016-2017 года.

В 2015 году банки практически не наращивали кредитные портфели. С одной стороны, заемщики не торопились брать кредиты по высоким ставкам, а с другой – банки серьезно ужесточили требования к потенциальным заемщикам. Также в 2015 году большинство банков ограничило кредитование открытого рынка, сфокусировавшись преимущественно на работе с текущими клиентскими портфелями: зарплатными клиентами, владельцами депозитов и др. [3, с.22]

Но в 2016 году тенденция начала меняться, некоторые кредитные организации начинают понемногу кредитовать клиентов «с улицы». Текущая макроэкономическая ситуация, снижение реальных доходов населения, недостаток зарубежных инвестиций вряд ли позволят банкам существенно нарастить кредитование к концу 2016 года. Фактором, который сможет оживить кредитную активность, является дальнейшее снижение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, и как следствие снижение кредитных ставок коммерческими банками. Доля просроченной задолженности в ситуации недостаточного притока новых кредитов скорее всего продолжит расти умеренными темпами.

Сложившаяся ситуация - это логическое следствие кредитного бума 2000-х годов, когда и банки и население несколько увлеклись потребительским кредитованием и ипотекой. В условиях экономического подъёма это работало, но финансовый кризис 2014-2016 годов привёл к тому, что и заемщики потеряли уверенность в завтрашнем дне, и обеспечение подешевело, да и у самих банков ныне не лучшие времена. Также надо отметить, что усугубляют проблемы высокие ставки по кредитам и нестабильность валютного курса.

По всем этим причинам мы и наблюдаем сжатие данного сегмента рынка, которому неизбежно сопутствует рост просроченной задолженности. На наш взгляд, эта тенденция сохранится ещё минимум года 2-3, а масштабы проблемы будут зависеть от общей ситуации в экономике. Ситуация улучшится только когда исчезнут условия, способствовавшие росту просрочки. Воз-

можное снижение ключевой ставки не поможет решить проблему, т.к. и банки и заемщики неохотно идут на перекредитование. Так что кардинального улучшения ситуации с возвратностью кредитов в 2016 году ждать не приходится.

Проблемы, с которыми сталкиваются кредитные организации при управлении процессом возврата ссуженных средств, связаны, как экономическими факторами так и с несовершенностью законодательства. В нормативно-правовой базе до сих пор нет единых рекомендаций по оценке ликвидности обеспечения кредита, существуют определенные сложности и противоречия при оформлении залога недвижимости, нет законодательной базы по регулированию операций с кредитными деривативами. Отсутствует единообразная система оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Основным же фактором, способствующим повышению уровня возвратности кредитов, является добрая воля участников кредитного процесса. При этом важно, что данный фактор был свойственен не только заемщику, но и всем другим участникам кредитных взаимоотношений.

В заключении хочется отметить, что управление эффективностью кредитным процессом должно осуществляться одновременно как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. Создание соответствующих макроэкономических условий в экономике страны способствует созданию благоприятных предпосылок для снижения кредитных рисков отдельных коммерческих банков.

Итак, повышение возвратности кредита - очень важная и актуальная задача и ее решение позволит расширить границы кредита и, следовательно, усилить ее роль в развитии экономики.

#### Список литературы

1. Акишкин В.Г., Квятковский И.Е., Путина С.А. Обеспечение финансовой сбалансированности деятельности системы здравоохранения через программу государственных гарантий бесплатной медицинской помощи гражданам РФ // Экономика и предпринимательство.- 2014. - № 1-3 (42-3). - С. 163-168.
2. Алимирзоева М.Г., Алиев Б.Х. Социально-экономические параметры российских регионов и перспективы перехода к устойчивому развитию // Региональная экономика: теория и практика. 2011. № 25. С. 41-45.
3. Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Основные направления совершенствования налогового регулирования банковской деятельности на современном этапе // Финансы и кредит. 2012. № 28 (508). С. 10-14.
4. 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.
5. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учеб.пособие – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014 -288с.
6. 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.
7. Алиев Г.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Оценка состояния банковского сектора Республики Дагестан в современных условиях. // Экономика и предпринимательство. 2015. № 8-2 (61-2). С. 256-259
8. Багрова Е.С., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. 2012. № 35. С. 17-23.
9. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. 2011. № 25. С.2-8.
10. Казимагомедова З.А. Алиев Б.Х., Салманов С.И. Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 40 (274). С. 9-20.
11. Казимагомедова З.А. Алиев Б.Х., Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе // Финансы и кредит. 2014. № 44 (620). С. 25-30.
12. Хинкис Л.Л. Потребительское кредитование в России в условиях экономического кризиса: тенденции и банковские риски // Электронный научный журнал. - 2016. - №1, с.17.