

Розничный кредит: формирование условий предоставления ссуды

© 2017 Янов Виталий Валерьевич

Поволжский государственный университет сервиса
445677, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Гагарина, д. 4
E-mail: kaf_fin@tolgas.ru

При формировании условий предоставления розничного кредита коммерческие банки учитывают ряд факторов: ключевую ставку Банка России, структуру кредитных ресурсов банка, спрос на кредит со стороны потенциальных ссудополучателей. Кредитование физических лиц связано с более высоким риском по сравнению с юридическими лицами, у которых для анализа кредитоспособности доступна официальная отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), а адекватно оценивать финансовое положение заемщика – физического лица для банка достаточно проблематично. Исходя из этого возникает необходимость формирования дифференцированных условий предоставления ссуды.

Ключевые слова: условия кредитования, бюро кредитных историй, взыскание просроченной задолженности, платежеспособность заемщика, условия предоставления ипотечного кредита, страхование ссудозаемщика, дифференциация условий выдачи кредита.

Развитие розничного кредитования, увеличение его объемов осуществляются по мере стабилизации российской экономики, снижения безработицы и постепенного роста уровня доходов. В процессе хозяйственной деятельности из-за временного недостатка собственных средств у граждан возникает потребность привлечения заемных средств для покрытия текущих затрат либо для капитальных вложений. Основным источником заемных денежных средств населения является банковское кредитование, согласно которому ссудодатель предоставляет денежные средства на определенных условиях, а заемщик обязуется возратить взятую в долг сумму и уплатить проценты на нее.

Формирование кредитных условий – важная и неотъемлемая часть кредитной политики банка. Под условиями кредитования понимаются определенные требования, которые предъявляются к конкретным элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению. Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента, среди них необходимо выбрать тех, кому можно предоставить ссуду и быть уверенным, что долговое обязательство будет своевременно погашено и выплачен ссудный процент. Также обстоит дело и с объектом кредитования, им не может быть любая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями.

Обеспеченность кредита выражается в необходимости защиты интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя долговых обязательств. Обеспеченность – это

гарантия возврата ссуды в определенный договором срок.

Каждая кредитная организация прорабатывает программу развития кредитных операций, в которой устанавливаются цели, принципы и условия предоставления кредитов: жесткие условия выдачи кредита сдерживают развитие розничного кредитования, а то время как привлекательные условия повышают популярность кредитных продуктов у населения. Содержание этих условий определяют следующие составляющие: срок предоставления и размер выдаваемого кредита, стоимость заемных средств, система штрафных санкций за просрочку уплаты долгового обязательства¹.

Условия предоставления кредитными организациями запрашиваемых ссуд зависят от стоимости привлекаемых ресурсов, источников долгосрочного фондирования, платежеспособности и покупательного спроса населения, конъюнктуры на рынке труда и экономики в целом. В настоящее время каждый банк самостоятельно определяет и разрабатывает для себя условия и порядок кредитования клиентов с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Под влиянием экономических санкций, турбулентности на мировых финансовых рынках коммерческие банки вынуждены изменить условия кредитования, сохраняя при этом лояльность к заемщикам. Изменение требований кредитных организаций выражается, в частности, в переходе на кредитование клиентов с хорошей кредитной историей. При этом уменьшаются риски кредитора, так как в условиях снижения плате-

жеспособности потенциальных заемщиков трудно прогнозировать предельно допустимую норму затрат на взыскание одного долга. Опыт работы с коллекторскими агентствами, для которых взыскание долговых обязательств в пользу кредиторов - основной вид деятельности, демонстрирует высокую эффективность кредитных организаций и способствует устойчивой их работе.

Использование банками данных бюро кредитных историй, созданных для обмена информацией о заемщиках между кредиторами, облагает рядом преимуществ. Бюро кредитных историй, во-первых, повышает уровень доступности и надежности сведений для коммерческих банков о потенциальных ссудополучателях, предоставляя всю необходимую достоверную информацию, значительно уменьшая риск неблагоприятного выбора заемщика. Во-вторых, позволяет уменьшить плату за поиск информации, что ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет ссудодателей устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы. Относительно низкие процентные ставки увеличивают чистый доход заемщиков и стимулируют их в выборе кредитной организации. В-третьих, формирует своего рода дисциплинирующую субстанцию для заемщиков, содержание которой сводится к тому, что невыполнение обязательств перед кредиторами влечет за собой снижение репутации ссудополучателя, удорожание заемных средств или полный отказ в них со стороны будущих кредиторов. Бюро кредитных историй повышает мотивацию заемщика к выполнению долговых обязательств перед ссудодателем, уменьшая риск недобросовестного поведения.

В современных условиях эффективное взыскание просроченной задолженности является одним из важнейших инструментов борьбы за сохранение устойчивости банковской системы. Можно выделить два подхода к построению работы по взысканию задолженности банками. Первый подход, к которому прибегает часть кредиторов, - усиление собственных служб по работе с долговыми обязательствами. Второй подход - это сокращение внутренних подразделений, расходов на персонал, аренду, программное обеспечение по работе с просроченной задолженностью, концентрация на недорогих методах взыскания наиболее вероятных к возврату заемных средств и передача большей части задолженности в независимые организации, в качестве которых выступают коллекторские агентства².

Потребности клиентов, связанные с ремонтом, строительством, улучшением жилищных

условий, покупкой нового автомобиля и т.п., остаются неизменными, лишь на период неблагоприятной экономической конъюнктуры они становятся несколько отложенными. В настоящее время замедление инфляции смягчает условия кредитования - удлиняются сроки предоставления ссуды, снижаются процентные ставки, увеличиваются объемы выдаваемых ссуд. Кредитные учреждения эффективно развивают рынок розничного кредитования под воздействием роста клиентского спроса на заемные средства, а также активным поведением государственных банков, повышающих долю в розничном сегменте. Наряду с этим меняется подход банков к оценке рисков кредитования, например, особого внимания не уделялось количеству действующих кредитов у клиента, строго не лимитировался прожиточный минимум члена семьи заемщика - эти показатели в последнее время играют приоритетную роль. При оценке платежеспособности заемщика важное значение для банков приобретает его отраслевая принадлежность, сузились границы желаемого возраста ссудозаемщика, возросли требования по доле официального дохода в общем объеме оплаты труда.

Наиболее востребованными в ближайшее время будут кредитные продукты, по которым банки предлагают самые привлекательные условия. В первую очередь, это потребительские целевые кредиты наличными, кредитные карты - самые распространенные и востребованные продукты для физических лиц, а также низкорискованные виды кредитования, предполагающие наличие залога - ссуды на покупку автомобилей и ипотека. Ипотечный кредит, объектом которого является жилье, остается востребованным в любое время. Размеры кредитования и его долгосрочные условия предоставления определяются источниками погашения кредита - сбережениями и текущими доходами населения, несоизмеримыми со стоимостью жилья. Это определяет высокую среди других видов кредита степень риска и предполагает создание условий для соответствующего обеспечения, в качестве которого выступает сам объект кредитования.

Ипотека и автокредитование для банка экономически выгодная форма кредитования, поскольку осуществляются при поддержке государства и предлагаются ссудополучателям по приемлемым ценам. Издержки кредитных организаций по предоставлению заемных средств наличными и кредитных карт существенно выросли за счет отсутствия условий (в том числе внешнеэкономических) по заимствованию недорогих ресурсов и повышенных рисков невозврата по этим видам кредитов, что проецирует высокую

цену на конечного потребителя. Современный потенциальный потребитель более разборчив в отношении коммерческого банка и кредитного продукта, а банки, в свою очередь, более требовательны к выбору ссудополучателей. Главными условиями при оформлении кредита являются наличие стабильного дохода потенциального заемщика, позволяющего погашать ежемесячные платежи, отсутствие неполаченных долговых обязательств других банков и хорошая кредитная история.

Сегодня существует практика вынесения положительного решения о предоставлении кредита даже при получении информации о наличии просроченной задолженности из бюро кредитных историй, что свидетельствует о дифференцированном подходе кредитных учреждений к своим заемщикам. Потенциальному ссудополучателю необходимо предоставить документ, который подтверждает объективность причин несвоевременных выплат (болезнь, долгосрочная командировка) и который некоторые банки включают в общий комплект документов при выдаче кредитов на крупные суммы. Методики оценки кредитных рисков и принятия решения о предоставлении займов у банков разные, но многие кредитные институты готовы выдавать таким заемщикам новые кредиты, а в случае их успешной выплаты увеличивать сумму следующих займов³.

В настоящее время снижение ставок по всем видам кредитов происходит параллельно с активизацией банковского рынка, со снижением ставок по депозитам и ключевой ставки Центрального банка РФ. С 27 октября 2017 г. ставка ЦБ составляет 8,25 %. Это значит, что кредитные организации имеют возможность получать относительно «дешевые» денежные средства на внутреннем рынке, что способствует наращиванию их кредитных портфелей. В связи с этим выделяется ряд клиентоориентированных продуктов, ранее недоступных получателям и разработанных кредитными учреждениями в последнее время.

Одной из актуальных услуг является страхование ссудозаемщика от безработицы при наступлении страхового случая - ликвидации компании работодателя или увольнения. В период поиска нового места работы заемщика кредит погашается страховой компанией. Данный продукт доступен при оформлении кредита в «Хоум кредит энд Финанс банк» (ХКФ-банк) или «Альфа-банке». Благодаря новым условиям предоставления кредита в форме страховой защиты заемщики на определенный период освобождаются от долговых обязательств, штрафов и участия в судебных разбирательствах.

Сотрудничество банков и страховых компаний выступает одним из эффективных методов снижения рисков невозврата выданных розничных кредитов - страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов и страховых рисков невозврата долговых обязательств. Особенность данных видов страхования состоит в том, что, защищая интересы заемщиков, они одновременно гарантируют возвратность выданных кредитов. Такими видами, в частности, являются:

- страхование предоставленной заемщику ссуды под залог имущества в качестве ее обеспечения;
- страхование жизни и здоровья клиентов банка, получивших кредиты;
- страхование кредитов.

Ряд кредитных организаций - ВТБ 24, Юникредит банк предлагают заемщикам на выбор кредиты на покупку жилья с плавающей или комбинированной ставкой (в обоих случаях она привязана к ключевой ставке Банка России). Данная ставка служит своего рода индикатором финансово-экономической конъюнктуры в стране, чем она ниже, тем меньше стоимость кредитных ресурсов. Наряду с этим возобновляется выдача кредитов на строящееся жилье, которые можно оформить и получить в Банке Москвы, что свидетельствует о желании кредитных учреждений получить прибыль от долгосрочных кредитных инвестиций. Однако приобрести жилье можно только в указанных банком строительных компаниях, которые чаще всего банки и кредитуют. Таким образом, кредитные организации минимизируют собственные риски детальным изучением компании-застройщика.

Востребованным банковским продуктом по причине значительной ссудной задолженности в банковском секторе экономики выступает рефинансирование кредитов, заключающееся в предоставлении нового кредита с более выгодными условиями (относительно низкой процентной ставки) на погашение старой задолженности⁴.

Новым условием розничного кредитования служит согласование с заемщиком даты платежа по кредиту. График платежей по кредиту рассчитывается банком в зависимости от даты появления денежных средств у клиента. Выбор кредитополучателем подходящей даты ежемесячного платежа может быть ориентирован на дату получения заработной платы или любого другого дохода. Формирование данных условий способствует повышению качества обслуживания физических лиц и совершенствованию индивидуального подхода к ссудозаемщикам.

Дальнейшее развитие розничного кредитования и совершенствование условий предостав-

ления ссуды в значительной степени способствуют стимулированию спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышению его благосостояния и созданию дополнительных импульсов экономического роста на основе применения дифференцированных условий погашения ссуд. Различают ссуды, погашаемые одновременно, и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежа имеют иные условия погашения: задолженность по таким кредитам и проценты выплачиваются на определенную конечную дату путем единовременного взноса. В свою очередь, кредиты с рассрочкой платежа включают ссуды: с равномерным периодическим погашением суммы (ежемесячно, ежеквартально и т.д.), эта ссуда списывается частями на протяжении действия кредитного соглашения; с неравномерным периодическим погашением в зависимости от определенных условий; с неравномерным непериодическим погашением.

Таким образом, условия предоставления розничного кредита в банках уступают разнообразным предложениям банковских продуктов и услуг. Современный этап развития банковского сегмента экономики определяется следующими

трендами: высоким уровнем конкуренции между кредитными организациями, наращиванием кредитных портфелей, ростом доходов населения, активизацией деятельности кредитных учреждений на рынке розничного кредитования. Спектр условий предоставления ссуды довольно обширен и содержит немало возможностей для коммерческих банков, постоянно совершенствующих применяемые условия выдачи кредита путем дифференциации оказания банковских услуг в интересах участников кредитных отношений.

¹ *Пермякова Е.В.* Проблемы потребительского кредитования // Символ науки. 2016. □ 6-1. С. 251-252.

² *Селиванова Т.А.* Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука. 2016. □ 2-2 (14). С. 92-98.

³ *Савинова В.А.* Управление кредитным портфелем коммерческого банка: сущность и содержание / В. А. Савинова, М. А. Рашевских // Экономические науки. 2016. □ 7 (140). С. 112-114.

⁴ *Вайсбек Е.Н.* Оценка кредитного портфеля банка по критерию ликвидности кредитных вложений // Экономические науки. 2015. □ 7 (128). С. 90-93.

Поступила в редакцию 29.10.2017 г.