

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРИНЦИПА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЕЛОРУССКИХ БАНКАХ

Александрёнок М.С.

*к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российский университет, Беларусь*

Большое значение в системе банковского кредитования имеет соблюдение принципа обеспеченности.

«Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков – риск непогашения кредита. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок» [5].

Принцип обеспеченности реально воплощается через оценку кредитоспособности заемщика [1]. С этой целью в банковской практике применяется целый набор моделей: кредитный скоринг, экспертные методы, анализ платежеспособности клиента и др.

Банки могут использовать, как отдельные методы, так и их комбинации, или разрабатывать собственные методики.

С 1 мая 2017 г. белорусские банки самостоятельно определяют аспекты оценки кредитоспособности физических лиц с учетом положений действующего законодательства [3].

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата № 226 от 30 декабря 2003 г. (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь) уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные нормативные правовые акты, в которых предусматриваются:

- порядок определения оценки кредитоспособности заявителя;
- перечень документов, предоставляемых заявителем, для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия [4].

Одной из активно используемых методик оценки кредитоспособности является анализ платежеспособности потенциального заемщика (заявителя) и его поручителей.

Согласно данной методике на первом этапе рассчитывается индикатор платежеспособности, определяющий долю ежемесячных платежей по кредиту и процентам в общем объеме чистого дохода кредитополучателя (сумма среднемесячных доходов заявителя (и поручителей) минус сумма среднемесячных расходов). Рекомендуемое значение коэффициента: $\leq 0,5$.

Ежемесячные платежи состоят из:

- платы в погашение кредита и процентов за пользование кредитом, сроки исполнения обязательств по которым наступают в период пользования данным займом;
- платы по ранее полученным кредитам (открытым кредитным линиям);
- платы по овердрафтным кредитам по дебетовым картам (принимаются к сведению ежемесячные размеры платежей по уплачиваемым процентам, исходя из суммы разрешенного овердрафта).

При расчете общей суммы доходов учитывается: заработная плата, единовременные вознаграждения, пенсии, стипендии, доходы от предпринимательской деятельности, по ценным бумагам, дивиденды, по договорам гражданско-правового характера и др.

В расходы включают:

- платежи по ранее полученным кредитам во всех банках; по товарам, приобретенным в рассрочку;
- платежи за пользование жилой площадью, за содержание детей в детских учреждениях и др.;
- платежи по оплате коммунальных услуг;
- просроченную задолженность по овердрафтному кредитованию с использованием дебетовой платежной карты [2].

С 1 мая 2017 г. банки также самостоятельно определяют перечень удостоверяющих документов, предоставляемых заявителем, т.е. банк решает, какие виды доходов и расходов должны быть документально подтверждены, к таким документам могут быть отнесены, например, квитанции об оплате коммунальных платежей и т.п. [2].

На втором этапе анализа изучается кредитная история заявителя (поручителей) по следующим направлениям:

- отсутствие (наличие) нарушений дисциплины погашения по ранее полученным ссудам в банках Республики Беларусь;

- отсутствие (наличие) случаев выноса на счета по учету просроченной задолженности в течение последних 12 месяцев пользования ссудой;
- отсутствие (наличие) просроченной задолженности по ссудам длительностью свыше 30 дней при овердрафтном кредитовании в банках Республики Беларусь;
- отсутствие (наличие) задолженности по ссудам в других банках;
- взаимоотношения заемщика с банком (наличие текущего (расчетного) счета, вклада (депозитного) счета и др.), возраст, семейное положение, состав семьи, стаж работы и другие факторы, способные повлиять на своевременное исполнение обязательств по кредитному договору;

- отсутствие (наличие) заключенных договоров поручительства по другим кредитам, в т.ч. в других банках (независимо от факта включения в совокупный доход кредитополучателя); для уменьшения степени кредитного риска банк может уменьшить размер чистого дохода на определенную величину, в частности:

- размер чистого дохода кредитополучателя (поручителя) не уменьшается, если каждый из них выступает в качестве поручителя не более двух раз;

- при наличии обязательств более, чем по двум договорам поручительства доход уменьшается на 10-20 % (может быть выстроена дифференцированная шкала).

При выдаче займов на строительство (реконструкцию) и приобретение жилых помещений при недостаточной платежеспособности кредитополучателя (т.е. общий размер ежемесячных платежей по кредитам превышает 50% чистого дохода) по решению банка в его совокупный доход с их согласия могут включаться доходы поручителей – близких родственников/членов семьи (супруг(а), трудоспособные родители (дети), родные братья (сестры) обоих супругов).

При отсутствии у заявителя близких родственников/членов семьи или недостаточной кредитоспособности членов семьи/близких родственников, выступающих поручителями по кредитному договору, а также в случаях, когда родственники (члены семьи) достигли общеустановленного пенсионного возраста (с 2017 г.: женщины – 55,5 лет, мужчины – 60,5 год и т.д.) или являются неработающими инвалидами 1-ой, 2-ой, 3-ей групп, по решению банка в его совокупный доход могут включаться доходы иных родственников либо поручителей, не являющихся близкими родственниками/членами семьи заявителя.

Проведем оценку кредитоспособности заемщика и поручителей по потребительскому кредиту по следующим данным.

Клиент подал заявку в банк на получение кредита для покупки автомобиля в размере 5 000 белорусских руб. сроком до 5 лет.

Процентная ставка – 14,5 % годовых.

Среднемесячный доход кредитополучателя за последние три месяца составляет 327,16 белорусских руб.

Из указанного дохода среднемесячные удержания – 43,46 белорусских руб.

Размер коммунальных платежей – 20,11 белорусских руб.

Согласно кредитному отчету кредитополучатель:

- ранее пользовалась кредитами в банке-кредиторе;
- имеет положительную кредитную историю;
- задолженности по кредитам в банке-кредиторе не имеет;
- имеет не исполненные кредитные договора в другом банке со следующими условиями: остаток задолженности по кредиту – 157,08 белорусских руб., платеж по кредиту – 36,00 белорусских рублей.
- выступает поручителем по одному действующему кредитному договору.

Данные о поручителях.

1-ый поручитель:

- заработная плата – 402,33 белорусских руб.;
- удержания из заработной платы – 51,21 белорусских руб.;
- коммунальные платежи – 8,12 белорусских руб.

Согласно кредитному отчету поручитель:

- ранее пользовалась кредитами в банке-кредиторе, задолженности по кредитам не имеет;
- имеет положительную кредитную историю;
- имеет не исполненные кредитные договора в другом банке со следующими условиями: остаток задолженности по займу – 206,93 белорусских руб., платеж по нему – 18,00 белорусских руб.

2-ой поручитель:

- заработная плата – 308,75 белорусских руб.;
- удержания из заработной платы – 30,06 белорусских руб.;

– коммунальные платежи – 7,20 белорусских руб.

Согласно кредитному отчету поручитель:

- ранее не пользовался кредитами в банке-кредиторе;
- выступает поручителем по одному кредитному договору;
- в других банках задолженности по ссудам не имеет.

Согласно проведенному расчету платеж по кредиту (основной долг плюс проценты) составил 143,33 белорусских руб., что превышает 50 % чистого дохода кредитополучателя.

Коэффициент платежеспособности кредитополучателя составил 0,54; поручителей – 0,36 и 0,39, соответственно.

Следовательно, кредитополучатель неплатежеспособен, кредит в размере заявленной суммы не может быть предоставлен.

Максимально возможный для него размер кредита – не более 4 600 белорусских руб., в таком случае коэффициент платежеспособности уменьшится до 0,50, поручителей – 0,33 и 0,35, соответственно.

При условии, если проценты по кредиту будут погашаться равными долями, коэффициент платежеспособности кредитополучателя изменится с 0,50 на 0,39, поручителей – с 0,33 на 0,25 и 0,39 на 0,24. Следовательно, увеличится сумма возможного займа.

Рассмотрим ситуацию, в которой кредитополучатель выступает поручителем по четырем кредитным договорам и расчет платежеспособности производится с учетом понижающего коэффициента.

При рассчитанной ранее максимально возможной сумме кредита 4 600 белорусских руб., кредитополучатель становится неплатежеспособным (коэффициент платежеспособности – 0,56), соответственно, размер возможного кредита уменьшается.

При максимально возможной сумме кредита 5 000 белорусских руб., коэффициент платежеспособности вырастет до 0,63, и размер планируемого кредита уменьшается еще больше.

Если кредитополучатель выступает поручителем по шести кредитным договорам, то возможность получения ссуды в необходимой сумме снижается существенно.

Рассчитаем этому же кредитополучателю максимально возможный размер кредита на приобретение жилья. Срок кредита – до 8 лет, процентная ставка – 12 % годовых, порядок уплаты процентов – за фактическое время пользования ссудой.

Срок начала погашения основного долга и процентов – со следующего месяца после получения.

Согласно расчетам кредитополучателю может быть предоставлен кредит в размере 4 500 белорусских руб. Плата по кредиту и процентам составит 92,80 белорусских руб., коэффициент платежеспособности кредитополучателя – 0,49, поручителей – 0,32 и 0,34, соответственно.

В случае уплаты процентов по займу путем внесения равномерных взносов в период погашения, при сумме кредита 4500 белорусских руб., платеж снизится до 56,48 белорусских руб., коэффициент платежеспособности кредитополучателя составит 0,35, поручителей – 0,22 и 0,21, соответственно. При таком расчете сумма максимально возможного кредита увеличится до 7600 белорусских рублей.

В заключение можно сделать следующие выводы.

Рассмотренная методика анализа кредитоспособности заемщика является простой в применении, как для кредитодателя, так и для кредитополучателя.

Для ее использования не требуется специального аппаратного и программного обеспечения.

Кредитополучатель, самостоятельно выполнив анализ, может получить несколько вариантов показателей, выбрать искомое значение коэффициента платежеспособности и, как следствие, увеличить возможность получить кредит или его сумму.

Список использованных источников:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З: (в редакции Закона Республики Беларусь, 13 июля 2016 г., № 397-З) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2017. Режим доступа: <http://www.pravo.by/> (дата обращения: 15.11.2017).

2. Деятельность банка // Официальный сайт ОАО «Беларусбанк» [Электронный ресурс]. Минск, 2017. Режим доступа: <http://www.belarusbank.by/> (дата обращения: 15.11.2017).

3. Официальная статистика // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Минск, 2017. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> (дата обращения: 15.11.2017).

4. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 декабря 2003 г., №226 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, 4 сентября 2015 г., № 536) // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Минск, 2017. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> (дата обращения: 15.11.2017).

5. Севрук В.Т. Банковские риски: учеб. пособие / В.Т. Севрук. – М.: Дело Лтд, 2007. – 72 с.