

УДК 336.77.067:336.781.2

НАДБАВКИ ПО КРЕДИТАМ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

Полина Андреевна Грязнева

студент

polinagrazneva@gmail.com

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье представлен анализ инструментов минимизации кредитных рисков коммерческого банка с привязкой к ключевой ставке Центрального Банка в современных условиях. Предложены меры по увеличению эффективности применения кредитных надбавок при условии их прозрачности, что будет способствовать повышению ответственности заемщиков к исполнению своих обязательств.

Ключевые слова: кредитование, процентная ставка, кредитный риск, кредитная надбавка, коммерческий банк.

В условиях динамично развивающейся экономики и возрастания конкуренции на финансовом рынке кредитные учреждения вынуждены искать оптимальные методы управления рисками. Одним из таких методов является установление надбавок по кредитам, которые позволяют не только регулировать стоимость кредитных продуктов, но и эффективно управлять кредитными рисками.

Данный инструмент не является единственным, который учитывается при формировании процентной ставки за кредит. В частности, «при определении нормы процента в каждой конкретной сделке коммерческие банки учитывают:

- уровень базовой процентной ставки (процентная ставка кредитования высококредитоспособных клиентов банка по обеспеченным ссудам);
- уровень надбавки за риск (спрэд)» [3]

Обычно, учитывая процентную политику разных коммерческих банков, минимальный спред устанавливается на уровне 3%. Данный показатель дает возможность банку сделать кредитный продукт рентабельным.

При формировании базовой процентной ставки коммерческие банки руководствуются ставкой рефинансирования, которая меняется в зависимости от ключевой ставки Центрального банка России. Только регулятор поднимает или опускает их с учетом геополитической и экономической ситуации в стране.

Когда ставка ЦБ снижается, банки постепенно уменьшают годовые проценты и ставки по всем кредитным продуктам. Если уровень ключевой ставки растет, банки поднимают свои показатели.

Ключевая ставка с декабря 2023 года довольно высокая и составляла 18%. В сентябре 2024 года ставка была повышена до 19%, а с октября 2024 года - до 21%.

Современные коммерческие банки сталкиваются с многочисленными вызовами, связанными с непогашением заемщиками своих обязательств. «Сроки начисления процентов определяются условиями кредитного договора» [2].

Несоблюдение финансовой дисциплины может быть вызвано различными факторами: спадом в экономике, нестабильностью в определенных секторах рынка, изменением курсов валют или даже политическими изменениями. В таких условиях кредитные надбавки становятся мощным инструментом у банков для минимизации рисков и обеспечения финансовой стабильности.

«Цель банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний» [1]. И надбавки за кредит являются наиболее эффективным инструментом соблюдения финансовой дисциплины при погашении банковской ссуды, если умело его использовать.

Можно выделить надбавки по кредитам, которые вводятся отдельным банком согласно своей кредитной политике, и макропруденциальные. Последние вводятся для всех банков Центральным банком. Выполнение их должно быть обязательным.

На размер индивидуальных надбавок влияет несоблюдение отдельных условий кредитного договора, например, целевое использование кредита, а также отказ заёмщика осуществить страхование жизни и здоровья при заключении кредитной сделки. Приведем пример кредитных надбавок, применяемых Россельхозбанком:

- 2,5% в случае нарушения условий по предоставлению документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств согласно условиям предоставления кредитного продукта;

- 5,9% в случае отказа заёмщика осуществить страхование жизни и здоровья либо несоблюдении им принятого на себя обязательства по обеспечению непрерывного страхования жизни и здоровья в течение всего срока действия кредитного договора.

Надбавки по кредитам могут быть как фиксированными, так и плавающими. Фиксированные надбавки устанавливаются на весь срок кредита, обеспечивая предсказуемость выплат для заемщика и стабильность доходов для

банка. Плавающие надбавки позволяют банку быстрее реагировать на изменения в экономической ситуации, повышая или понижая стоимость заемных средств в зависимости от рыночной конъюнктуры и изменения ключевой ставки.

Отдельные банки за счет системы надбавок за кредит, делали процентные ставки очень высокими, что приводило к существенному росту долговой нагрузки заемщика. Поэтому с 1 июля 2024 года Центральный Банк установил максимальный размер процентной ставки за кредит. В частности, ставка по кредиту не может превышать среднерыночное значение более чем на треть. Эта мера ограничивает возможность банков устанавливать чрезмерные ставки и таким образом компенсировать расходы на увеличение резервного капитала.

Ожидается, что такие меры снизят доступность кредитов для заемщиков с высоким уровнем закредитованности. Банки будут уделять больше внимания заемщикам с минимальной долговой нагрузкой, что способствует формированию более здорового кредитного портфеля.

До 2023 года каждый коммерческий банк применял только свою систему кредитных надбавок. С 2023 года в России стал широко внедряться в деятельность коммерческих банков Центральным банком инструмент макропруденциальных кредитных надбавок с привязкой его к показателю долговой нагрузки (ПДН). В первую очередь надбавки распространяются на заемщиков с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН), у которых на погашение ежемесячных платежей уходит более 50–80% от ежемесячного дохода. Сейчас банки не выдают даже кредитные карты, если долговая нагрузка превышает 80%. С учетом установленных лимитов, чтобы получить кредит или ипотеку, долговая нагрузка должна быть ниже 50%. При этом даже при оптимальной нагрузке в 30–40% могут отказать в выдаче, так как с 1 сентября 2024 года ЦБ ввел ограничения на предоставление необеспеченных кредитных продуктов даже для заемщиков с низким ПДН [5].

Данные ограничения введены для снижения уровня закредитованности населения. В частности, с 1 ноября 2024 года были повышены надбавки по

кредитам, обеспеченным залогом транспортного средства. Это значит, что получить такие займы будет сложнее.

Банки всегда оценивают потенциальные риски перед выдачей кредитных продуктов: и чем выше коэффициент риска, тем больший капитал кредитор должен иметь для одобрения заявки. Например, в случае, когда у заемщика недостаточный уровень дохода и есть вероятность, что он просрочит платежи.

Надбавки к коэффициентам — это дополнительные суммы к стандартным коэффициентам риска, которые помогут банкам лучше защититься в случае, когда есть высокие риски. Это делает кредиты менее доступными. Следовательно, шанс получить кредит у заемщика с высокой долговой нагрузкой все ниже.

Чтобы избежать отказа, можно привлечь к сделке платежеспособного и надежного заемщика в качестве поручителя. Также можно увеличить срок кредитования, чтобы уменьшить ежемесячный платеж. Однако в таком случае переплата будет больше.

Основным преимуществом применения надбавок является снижение вероятности невозврата долга за счет повышения кредитной ставки для более рискованных заемщиков. Это позволяет банкам компенсировать возможные убытки из-за невзысканных долгов. Однако слишком высокие надбавки могут негативно сказаться на доступности кредитов для потенциальных клиентов и способствовать углублению финансовых трудностей заемщиков.

ЦБ провел обследование 24 крупнейших банков на рынке розничного кредитования и пересмотрел надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в зависимости от полной стоимости кредита (ПСК).

По данным обследования, новый порядок расчета ПСК на сегмент кредитов наличными повлияет лишь умеренно, а в сегменте кредитных карт приведет к более заметному увеличению среднерыночного значения ПСК из-за включения в ПСК комиссий за снятие наличных и переводов. При этом влияние

указанных изменений будет растянуто во времени, так как новый порядок затронет в основном кредитные карты, которые выпущены после 21 января 2024 года.

Для оценки эффективности надбавок коммерческие банки регулярно проводят анализ и модификацию своих кредитных портфелей. Это позволяет не только адекватно оценивать кредитные риски, но и решать задачи по улучшению качества кредитного обслуживания, предлагая более привлекательные условия для надежных заемщиков.

Тем не менее, несмотря на важность и эффективность кредитных надбавок как инструмента управления рисками, их использование должно быть сбалансированным и разумно обоснованным. Эффективное управление кредитными надбавками требует от банков детального анализа рисков, свойственных каждой категории заемщиков, а также постоянного мониторинга и корректировки стратегий их применения в зависимости от изменения макроэкономической среды. Таким образом, внедрение многоуровневых систем оценки и управление надбавками должны стать неотъемлемой частью стратегии каждого банка.

В условиях банковской конкуренции некоторые банки, рекламируя свой банковский продукт, показывают более низкие ставки для привлечения клиентов. Последние часто отличаются от действительных. Считаем, что банки должны применять стратегию прозрачности в отношении политики кредитных надбавок.

Открытое и понятное клиенту объяснение факторов, влияющих на размер надбавки, помогает избегать недопонимания и улучшает восприятие клиентами условия кредитования. Подобная коммуникация увеличивает вероятность того, что заемщики будут более ответственно подходить к исполнению своих обязательств, что снижает риск невозвратов заемных средств.

Таким образом, кредитные надбавки представляют собой дополнительную процентную ставку, которая включается в общую стоимость кредита. Эти

дополнительные расходы регулируют возможные риски, возникающие в процессе кредитования. Банки применяют различные модели и стратегии для расчета надбавок, ориентируясь на кредитную историю заемщика, актуальную экономическую ситуацию и прогнозы на будущее.

В условиях роста нестабильности на финансовом рынке и усиления конкуренции при применении надбавок коммерческие банки могут добиться положительных результатов, лишь внедряя гибкие и адаптивные схемы их применения, что в конечном итоге способствует укреплению их позиции на рынке и повышению общей рентабельности.

Список литературы:

1. Волкова Л.Г. Банковское обслуживание организаций АПК: учебное пособие / Мичуринск: Изд-во Мичуринского ГАУ. 2024. 95 с.

2. Волкова Л.Г., Баженов А.Ю. Влияние отраслевых особенностей на механизм долгосрочного кредитования сельскохозяйственных организаций // Современные проблемы и перспективы развития экономики, финансов и бухгалтерского учета на субфедеральном уровне. Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ как комплексная правовая поддержка образовательного процесса. Материалы всероссийской (национальной) научно-практической конференции. под ред. О.Ю. Анциферовой. Мичуринск-наукоград РФ. 2023. С. 85-89.

3. Гриценко С.Е. Деньги, кредит, банки: теория и практика. Учебное пособие М.: Мир науки. 2021.

4. Луканева Р.Г., Кириллова С.С. Анализ кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» для сельскохозяйственных товаропроизводителей // Современные проблемы и перспективы развития экономики, финансов и бухгалтерского учета на субфедеральном уровне. Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ как комплексная правовая поддержка образовательного процесса. Материалы всероссийской (национальной) научно-практической

конференции. под ред. О.Ю. Анциферовой. Мичуринск-наукоград РФ, 2023. С. 109-113.

5. Сайт Центрального банка России – URL: www.cbr.ru

UDC 336.77.067:336.781.2

**SUPPLEMENTS ON LOANS AS A TOOL FOR MINIMIZING CREDIT
RISKS OF A COMMERCIAL BANK**

Larisa G. Volkova

candidate of economic sciences, associate professor

lvolkova@rambler.ru

Polina An. Gryazneva

student

polinagrazneva@gmail.com

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstrac. The article presents an analysis of tools for minimizing credit risks of a commercial bank with reference to the key rate of the Central Bank in modern conditions. Measures have been proposed to increase the efficiency of the use of credit allowances, subject to their transparency, which will help increase the responsibility of borrowers to fulfill their obligations.

Key words: lending, interest rate, credit risk, credit premium, commercial bank.

Статья поступила в редакцию 25.11.2024; одобрена после рецензирования 20.12.2024; принята к публикации 25.12.2024.

The article was submitted 25.11.2024; approved after reviewing 20.12.2024; accepted for publication 25.12.2024.