

ПУТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ НЕВОЗВРАТА КРЕДИТОВ РОЗНИЧНЫМИ КЛИЕНТАМИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Любая коммерческая деятельность, особенно в банковской сфере, подвержена определенным рискам, т.е. вероятности наступления неудачи или возможного убытка. Умелое управление источниками ресурсов и эффективное распределение их между доступными финансовыми инструментами и направлениями инвестирования (кредиты, ценные бумаги и т.д.) влечет высокую маржу и высокую прибыльность. Однако как бы не была развита интуиция у высших руководителей банка, управлять оптимально финансовыми потоками на рынках в разных странах в быстро меняющихся внешних условиях достаточно сложно. В связи с финансовым кризисом усилилась конкуренция на белорусском рынке розничных банковских продуктов и услуг.

В Беларуси с 1997 г. активно внедряются так называемые «зарплатные» проекты, которые предполагают получение заработной платы работниками организаций, предприятий и учреждений по пластиковым карточкам. Особенно актуально в рамках таких проектов развивать интегрируемые карточки с приложениями по предоставлению различных услуг (жилищно-коммунального хозяйства, транспорта, связи, образования и др.) и учету льгот — многофункциональные карточки (МК).

Многофункциональные карточки уже распространены во многих развитых странах и результаты их использования показывают не только возможность расширения комплексного банковского обслуживания населения Республики Беларусь, но и решения ряда проблем социальной и денежно-кредитной сфер страны. В Республике Беларусь можно предложить развитие МК следующих видов: карточка студента или учащегося; карточка гражданина или горожанина; карточка пенсионера и т.д. Внедрение таких видов карточек поможет государству осуществлять адресную социальную помощь медицинского и пенсионного обеспечения, а следовательно, и контроль за распределением бюджетных средств. Также МК затрагивают и бюджетно-налоговую сферу, способствуя полной и своевременной выплате налогов, отчислений, сборов во все фонды и бюджеты за счет автоматизированного учета граждан Республики Беларусь как налогоплательщиков. Использование МК поможет решить проблемы недостоверности и недостаточности информации о клиентах и несвоевременности осуществления ими платежей по различным видам задолженностей. Так, Национальным банком Республики Беларусь был разработан ряд нормативных правовых актов: Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь

сведений о кредитных договорах; Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения об исполнении кредитных договоров»; Концепция развития и применения информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь на 2008—2012 годы, в которой в целях эффективности использования информационных технологий определена необходимость создания единого расчетного и информационного пространства для оплаты услуг через банки, небанковские кредитно-финансовые организации, организации почтовой и электрической связи (ЕРИП).

Таким образом, существующее банковское законодательство в области кредитных историй клиентов до 1 января 2009 г. не определяло порядок формирования баз данных по информации о клиентах, получивших (или которые получают) кредиты в суммах менее 10 000 дол. США, а следовательно, освобождало поле деятельности для возможных злоупотреблений. Также в нормативно-правовых документах отсутствует определенность с объединением информации по кредитным и платежным операциям розничных потребителей. Поэтому пока не сформируется устойчивая сеть бюро кредитных историй, когда ситуация с кредитами физических лиц только может ухудшиться, а также в условиях отсутствия интеграции баз данных кредитного бюро с ресурсами ЕРИП решить проблему с достоверностью и обработкой информации о клиентах можно с помощью сведений, накапливаемых в централизованной общереспубликанской базе на основе многофункциональных карточек. В целом многофункциональные банковские пластиковые карточки позволят сократить банкам непроцентные расходы за счет комплексного обслуживания клиентов и увеличить комиссионные доходы благодаря расширению спектра предлагаемых продуктов и услуг, а также осуществить качественный скоринг по физическим лицам при оценке их кредитоспособности.

Одним из возможных вариантов решения проблемы невозврата денежных средств по кредитам является страхование. Так, воспользовавшись услугами страховой организации и заключив соответствующий договор страхования, клиенты могут обратиться в банк с просьбой о предоставлении кредита. В настоящее время многие страховые организации предлагают осуществить страхование, но банки работают по совместным проектам только с некоторыми: ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд» предлагает два вида страхования («Срочное» и «Кредитное») для клиентов ЗАО «СОМБелБанк» в виде обеспечения при выдаче кредита на потребительские нужды и программу страхования жизни кредитополучателей ЗАО «Дельта-банк»; РДУСП «Стравита» осуществляет проект «Защищенный кредит» с ОАО «БПС—Банк», который вместо поручителя при кредитовании на потребительские нужды принимает в виде обеспечения страховой полис, т.е. в обычных условиях обеспечением возвратности кредита являются два поручителя, а в случае привлечения страховой организации — один поручитель и страховой полис РДУСП «Стравита». Расчет страховой суммы по договору страхования производится на основании данных о возрасте кли-

ента, сумме и сроке кредита, а также с учетом вида его оплаты. Поэтому варианты расчета страховых сумм по договорам страхования приведены для клиента в возрасте 60 лет (женщина) при кредитовании на сумму 8000 дол. США сроком на 5 лет совместно со страховыми организациями (см. табл.).

Варианты страхования клиента

Страховая организация	Вариант страхования	Сумма и срок кредита, дол. США	Страховой случай	Размер страхового взноса по договору страхования, дол. США		
				при единовременной оплате	при оплате в рассрочку	
					всего	ежемесячно
БНСПФ	«Срочное»	8000 на 5 лет	Смерть	503	608	10,13
	«Кредитное»	8000 на 5 лет	Смерть, инвалидность I, II группы	810	979	16,7
РДУСП «Стравита»	«Защищенный кредит»	8000 на 5 лет	Смерть, инвалидность I, II, III группы	946	всего	ежегодно
					1053	210,6

Источник. Собственная разработка на основании <http://www.stravita.by>; <http://www.fondby.com/>.

Из данных таблицы видно, что у клиентов пенсионного возраста появляется возможность воспользоваться кредитом, хотя в целом возврат заимствованных денежных средств будет несколько дороже — за счет оплаты договора страхования. Банки же за счет увеличения объемов кредитования физических лиц, в том числе пенсионеров, получают дополнительные процентные доходы, а страхование кредитов сокращает их риски невозврата денежных средств.

Таким образом; даже в условиях финансового кризиса банки, обладающие достаточной информацией о клиентах и пользующиеся страхованием при осуществлении своей деятельности, могут наращивать прибыль и укреплять конкурентоспособность на рынке розничных банковских продуктов и услуг.