

УДК 336.77

**ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ОВЕРДРАФТНОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ В РФ**

**Вылегжанина Е.В.**

*к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ВО Кубанский государственный университет*

*Россия, г. Краснодар*

**Мустафаева Л.А.**

*Студентка,*

*3 курс, магистратура 38.04.08 Финансы и кредит*

*ФГБОУ ВО Кубанский государственный университет*

*Россия, г. Краснодар*

**Аннотация**

К числу новых видов краткосрочных банковских кредитов, которые в последние годы приобрели определенное распространение в России, относится овердрафт. В статье изучены масштабы предоставления кредитов в форме овердрафт в практике российских банков. Проанализирована динамика объемов и условий предоставления баками овердрафтов. Выполнен анализ структуры овердрафтов по категориям заемщиков. Выделены банки-лидеры по объемам кредитования счетов клиентов в форме овердрафта. Определены перспективы включения овердрафтов в линейку банковских продуктов кредитной организации.

**Ключевые слова:** овердрафт, кредитные организации, банк, кредитный портфель, расчетный счет, плата за открытие лимита, ставка процента по овердрафту, эффективная ставка

***ANALYSIS OF THE DYNAMICS AND STRUCTURE OF OVERDRAFT  
CREDIT IN RUSSIA***

***Vylegzhanina E. V.***

*Ph. D., associate Professor*

*Of the Kuban state University*

*Russia, Krasnodar*

***Mustafaeva L. A.***

*Student,*

*3 course, master 38.04.08 Finance and credit*

*Of the Kuban state University*

*Russia, Krasnodar*

**Annotation**

Overdraft is among the new types of short-term bank loans, which in recent years have gained some popularity in Russia. The article examines the scale of overdraft loans in the practice of Russian banks. Dynamics of volumes and conditions of overdrafts provision by banks is analyzed. The structure of overdrafts by categories of loaners is analyzed. The leading banks in terms of overdraft operations have been determined. Prospects of inclusion of overdrafts in a line of Bank products of the credit organization are defined.

**Keywords:** overdraft, credit institutions, bank, loan portfolio, current account, limit opening fee, overdraft interest rate, effective rate

Робкое внедрение овердрафта в практику российских банков при всех его положительных аспектах, в начале 2000-х было обусловлено, прежде всего, правовой непроработанностью данной формы кредита. Имели место отдельные моменты при кредитовании клиента по форме «овердрафт», которые кредитные

работники - практики и представители территориальных подразделений Центрального банка - контролирующего органа – трактовали по-разному. В частности, уплата процентов за овердрафт. Предоставляя овердрафт клиенту, банк осуществляет списание средств с расчетного счета клиента для оплаты платежных документов сверх остатка на этом счете, то есть предоставляет кредит на недостающую сумму в пределах установленного клиенту лимита кредитования. Следуя приведенному выше определению, при образовании недостающей суммы, например на оперативную оплату платежных документов, в том числе оплату процентов за кредит, банк обязан согласно кредитному договору предоставить необходимую сумму в пределах лимита.

Однако представители территориальных подразделений Центрального банка, руководствуясь п. 2.13 Инструкции ЦБ РФ от 30.06.97 № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (утратила силу в 2003 г.), были не согласны с кредитными работниками в данном вопросе и при уплате процентов из средств, полученных на счет овердрафта, классифицировали овердрафт как безнадежную ссуду со всеми вытекающими отсюда последствиями (недосоздание резерва). Такая трактовка вступала в противоречие с принципом овердрафта – кредитование расчетного счета клиента в пределах лимита при отсутствии средств на счете. Возникла необходимость в юридическом урегулировании подобных проблем при использовании овердрафта на практике [1].

Способ предоставления денежных средств посредством овердрафта был введен в 2001 г. ЦБ РФ Положением №144-П, которое вносило изменения в Положение 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утратило силу в 2015г). Целевым назначением овердрафта, согласно данному положению, является удовлетворение потребности экономических субъектов в покрытии кассовых разрывов между платежами и поступлениями денежных средств.

В рамках темы исследования необходимо определить масштабы и лидеров российского банковского рынка овердрафтных кредитов (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ динамики овердрафтного кредитования банками России, млн. руб.

Год	Количество банков, предлагающих овердрафтное кредитование	Все банки РФ		
		Совокупный объем портфеля по овердрафтным кредитам	Совокупный кредитный портфель	Доля овердрафтов в кредитном портфеле, %
2004	362	58 755	1 927 262	3,05
2005	406	80 537	3 012 203	2,67
2006	453	110 290	4 220 325	2,61
2007	552	152 499	6 537 765	2,33
2008	597	183 343	10 182 858	1,80
2009	545	121 793	13 454 543	0,91
2010	561	94 094	13 326 589	0,71
2011	579	125 880	15 600 900	0,81
2012	574	176 209	20 731 369	0,85
2013	571	221 419	25 857 301	0,86
2014	538	229 880	29 836 692	0,77
2015	492	190 548	34 888 476	0,55
2016	402	163 763	35 176 500	0,47
2017	328	189 042	37 800 220	0,50
2018	299	202 693	42 928 749	0,47
2019	254	266 891	48 436 678	0,55

Анализ кредитной деятельности банков показал, что возможности банков по выдачи овердрафта в период кризиса становились ниже. Это связано, в первую очередь, со снижением кредитоспособности заемщиков, которые не в состоянии платить высокие проценты за пользование кредитом в период кризиса [2]. В 2016 году в банковском секторе наблюдается восстановление кредитных возможностей заемщиков овердрафта. Это подтверждает заявление банковских специалистов о повышении спроса на кредитные продукты, как со стороны малого бизнеса, так и со стороны корпоративных клиентов в конце 2016 – начале 2017 гг.

Важно отметить малый удельный вес данной услуги в общем объеме кредитных портфелей банков (в среднем не более 1% в кредитном портфеле, с

тенденцией к сокращению). Лидерами по объемам кредитования корпоративных клиентов в форме овердрафта являются Сбербанк России, ВТБ, Альфа-Банк и Промсвязьбанк (таблица 2).

Проведенный анализ данных оборотных ведомостей по счетам бухгалтерского учёта топ-20 банков РФ показал, что больше всего овердрафт востребован негосударственными коммерческими организациями. Наиболее дифференцированным банком по категориям заемщиков овердрафта является ПАО Сбербанк (таблица 3). При этом за последние 15 лет доля овердрафтов в его кредитном портфеле снизилась с 2,5 до 0,5%.

Таблица 3 – Структура портфеля овердрафтных кредитов ПАО Сбербанк по категориям заемщиков на 1.01.2019, тыс. руб

Категория заемщиков по программам овердрафта	Счет в бухгалтерском учете	Кредитный портфель	Удельный вес, %
Негосударственные коммерческие организации	45201А	98 938 651	92,46
Индивидуальные предприниматели	45401А	5 707 827	5,33
Негосударственные финансовые организации	45101А	1 773 184	1,66
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	44901А	442 551	0,41
Негосударственные некоммерческие организации	45301А	139 254	0,13
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	44601А	6 201	0,01
Итого		107 007 668	100,0

Но в 2014 году Сбербанк принял решение о поэтапном сокращении выдачи карт с овердрафтом. К концу 2018 года Сбербанк полностью отказался от овердрафтных карт физическим лицам из-за их низкой востребованности. Для предоставления клиентам постоянного доступа к кредитным средствам среди продуктов Сбербанка существуют традиционные кредитные карты со льготным периодом до 50 дней и более удобной схемой погашения задолженности.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Таблица 2 – Рейтинг банков РФ по портфелю овердрафтов (исходящим остаткам по счетам) на 01 Января 2019 г, млн. р.

Место в рейтинге	Негосударственными коммерческим организациям (счет 45201)			Индивидуальным предпринимателям (счет 45401)			Физическим лицам (счет 45509)		
	Кредитная организация	Сумма	Изменение за год	Кредитная организация	Сумма	Изменение за год	Кредитная организация	Сумма	Изменение за год
1.	Сбербанк России	83460	39,0	Сбербанк России	5840	46,7	ВТБ	83345	156987
2.	ВТБ	17577	718,1	ВТБ	1273	1343,8	Альфа-банк	36807	75,8
3.	Альфа-банк	14580	108,9	Промсвязьбанк	665	62,5	Русский стандарт	34067	197,0
4.	Промсвязьбанк	13840	119,0	Альфа-банк	566	94,8	Отп банк	21686	2,3
5.	Газпромбанк	10313	46,8	Уралсиб	507	1,7	Совкомбанк	18651	194,6
6.	Райффайзенбанк	8252	45,7	Райффайзенбанк	272	22,9	ХКФ банк	14326	7,1
7.	Ситибанк	6527	-2,9	Российский национальный коммерческий банк	176	621,0	Почта банк	12698	39,5
8.	Уралсиб	4231	98,3	Росбанк	168	134,0	Ренессанс кредит	11536	45,2
9.	Росбанк	2972	97,1	Россельхозбанк	167	15,4	Росбанк	11077	4,6
10.	Россия	2827	189,7	Модульбанк	149	251,7	Кредит Европа банк	9360	-20,6
	Все банки	208249	34,0	Все банки	11520	38,2	Все банки	314044	20,6

Условиями обслуживания дебетовых карт Сбербанка традиционно были предусмотрены два типа карт – собственно дебетовые, которые используются «для совершения расходных операций», и дебетовые с овердрафтом. По картам с овердрафтом, согласно условиям, можно было совершать «операции в пределах расходного лимита, в том числе за счет кредитных средств (овердрафт), предоставленных банком клиенту при недостаточности или отсутствии на счете карты денежных средств». Согласно тарифам банка по дебетовым картам, овердрафт был предусмотрен только по картам типа Visa Infinite, обслуживание которых стоит 30 тыс. руб. в год. Плата за овердрафт по этим картам составляет 20% годовых, при несвоевременном погашении задолженности по овердрафту или использовании средств сверх лимита ставка увеличивается до 40%. [3]

В связи со стабилизацией российской экономики, снижением инфляции и ключевой ставки, наметилась тенденция к уменьшению стоимости овердрафта, а также к улучшению его условий (таблица 3).

Таблица 3 – Условия овердрафтных кредитов на 1 октября 2019 г.

Банк	Номинальная ставка, % годовых
Ак Барс Банк	от 10
Открытие	от 9
Банк Санкт-Петербург	от 10
ЮниКредит Банк	от 10
Возрождение Банк	от 10
Московский Индустриальный банк	от 10
СМП Банк	от 11
МособлБанк	от 11
Росбанк	от 11.1
ВТБ	от 11.5
Сбербанк	от 12
Альфа Банк	от 13.5

При расчетах по овердрафту используется простой ссудный процент, но плата за овердрафт обычно состоит из нескольких частей:

1) плата за открытие лимита овердрафта (в процентах годовых от суммы лимита за весь период его действия);

2) проценты за фактически использованные денежные средства.

Кроме того, иногда практикуется такой вид выплат, как штраф за неиспользованный лимит овердрафта.

В связи с такой сложной структурой расчетов, эффективная (фактическая) ставка процента обычно бывает выше номинальной ставки (зафиксированной в кредитном договоре), причем этот разрыв может быть весьма существенным. Проиллюстрируем это простым числовым примером.

Допустим, компания А заключила с банком В договор об открытии лимита овердрафта в размере 1 млн руб. сроком на 30 дней под 12% годовых. Плата за открытие лимита составляет 1,2% годовых от суммы лимита. Какова эффективная ставка процента по овердрафту, если среднедневная сумма задолженности по нему в течение срока его действия составила 750 тыс. руб.?

Рассчитаем абсолютную величину платы за открытие лимита овердрафта и процентов по нему.

Плата за открытие лимита =  $1\,000\,000 \times 0,012 \times 30 / 365 = 986,30$  руб.

Проценты по овердрафту =  $750\,000 \times 0,12 \times 30 / 365 = 7397,26$  руб.

Эффективная ставка =  $(986,30 + 7397,26) / (750\,000 \times 30 / 365) = 0,136$

Таким образом, факт наличия платы за открытие лимита овердрафта увеличил эффективную ставку по нему на 1,6 процентных пункта (13,6%–12%). Если же процесс получения овердрафта был сопряжен с другими расходами, этот разрыв будет еще выше. Это обстоятельство необходимо учитывать клиентам-заемщикам при принятии решения о привлечении овердрафтного кредитования.

То есть в таблице 3 указаны простые ставки ссудного процента, а эффективная ставка по кредиту будет на порядок выше, так как кредитные организации помимо основной ставки, устанавливают дополнительные расходы

(комиссии, платы и т.д.) при выдаче кредита, приводящие к удорожанию кредитных ресурсов (например, единоразовая комиссия в Сбербанке – 1,2%).

Так, по данным портала BankChart, средняя эффективная ставка по овердрафтам сроком на 1 месяц составляет 23,89% годовых, средняя номинальная – 11,85% годовых, средняя одноразовая комиссия – 0,82%.

Анализ практики проведения кредитными организациями овердрафтного кредитования показал, что ими используются преимущественно две модели продаж этого продукта:

- 1) Продажа в пакете с продуктами по расчетно-кассовому обслуживанию.
- 2) Продажа овердрафта как отдельного продукта.

Овердрафт можно использовать для осуществления перекрестных продаж клиентам, например:

– для продажи овердрафта "некредитным" клиентам банка с целью дать им возможность ощутить преимущества его использования в их ежедневной бизнес-деятельности;

– для дальнейшей продажи долгосрочного кредитного продукта для целевого использования (кредит или кредитная линия) клиентам с положительной кредитной историей по овердрафту, испытывающим значительную потребность в финансировании на пополнение оборотных средств.

Полагаем, что овердрафтные продукты обязательно должны быть включены в линейку банковских продуктов для бизнес-клиентов, так как они позволяют банку осуществлять перекрестные продажи кредитных продуктов: увеличить доход банка, приучить "некредитных" клиентов банка пользоваться кредитными продуктами и в дальнейшем осуществлять им продажи других кредитных продуктов. Включение овердрафтов в линейку банковских продуктов позволяет привлечь в банк новых клиентов на обслуживание по текущим и расчетным счетам.

Перспективы применения овердрафта в России связаны с устойчивым развитием экономики страны. Чем больше платежеспособных субъектов хозяйствования с положительной кредитной историей, устойчивыми деловыми связями, постоянным и значительным оборотом, тем больше будет потенциальных потребителей овердрафтной услуги.

### **Библиографический список:**

1. Снегирева Л.И. Кредитование на условиях овердрафта / Снегирева Л.И. // Бухгалтерский учет. –2018. – №3. – С. 28-33.
2. Добрикова Т.О. Овердрафт как форма краткосрочного кредитования // INTERNATIONAL SCIENTIFIC RESEARCH: сборник материалов XXVI Международной научно-практической конференции – Москва: Изд-во Научный центр "Олимп", 2017. – С. 181–183
3. Сбербанк решил отказаться от овердрафтных карт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.rbc.ru/finances/22/08/2018/> (Дата обращения 01.11.2019)

*Оригинальность 85%*