

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ  
(УрГУПС)

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ (ФЭУ)

УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ

КОМАНДА «ОБЩЕСТВО ВИТТЕ»

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА**

Равные или разные: кредитование

Байнов Дмитрий Александрович

(капитан)

may170502@gmail.com

Колышев Андрей Сергеевич

(преподаватель-тренер)

Место работы: ФГБОУ ВО УрГУПС,

кафедра «Экономика транспорта»

ASKolyishev@bk.ru

Петрова Екатерина Александровна

(участник)

petrova-katya2002@yandex.ru

Муштайкина Юлия Валерьевна

(участник)

umushtayktna@mail.ru

Пролубщиков Артем Игоревич

(участник)

prolub\_13@gmail.ru

Екатеринбург

УрГУПС

2023

## ВВЕДЕНИЕ

Тема финансовой грамотности имеет нарастающий эффект в своей актуальности: с каждым годом всё большее количество людей приходит к осознанию того факта, что грамотное распоряжение собственными средствами, а также наличие базовых понятий о финансах просто необходимы человеку в современном обществе. Это происходит благодаря нескольким факторам: растущая тенденция осознанного потребления, меняющаяся экономическая среда, а также развитие информационных технологий, влияющие на все сферы жизни человека. Понимание собственного финансового положения, а именно: осознание целей и потребностей, разумное и гармоничное распоряжение имеющимися благами, анализ собственных действий в рыночных ситуациях – это одна из главных причин, почему человек развивается в сфере финансовой грамотности. Неважно, работаете Вы финансистом или нет – в современном обществе достаточно быть просто человеком, чтобы эта тема была для Вас актуальна.

Целью аналитической записки является разбор кейса олимпиады по финансовой грамотности «равные или разные: кредитование», что является проверкой знаний студентов, обучающихся по направлению «Экономика».

Вследствие цели, можно выделить следующие задачи:

1. Ответить на вопрос №1: «Что может быть причиной дифференциации условий предоставления займов для разных заемщиков?»
2. Ответить на вопрос №2 (для команды позиции бизнеса): «Проанализируйте с позиции кредитной организации, когда дифференциация условий предоставления кредитов для разных заемщиков оправдана и помогает спокойно и легитимно наращивать прибыль, а когда она может стать причиной мер воздействия со стороны регулятора. Ответ обоснуйте.»

Предметом исследования аналитической записки является дифференциация условий предоставления займов, так как в выше указанных задачах мы рассматриваем конкретно эту область кредитования.

Объектом исследования или «главным полем», в свою очередь, выступают финансовые отношения между клиентами и финансово-кредитными организациями.

## ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

### ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

**Вопрос №1 (для обеих команд):** Что может быть причиной дифференциации условий предоставления займов для разных заемщиков?

**Ответ:** Изначально, следует отметить, что дифференциация условий предоставления кредитов – это отличный метод защиты банком собственных средств, так как именно за счёт оценки экономических возможностей заёмодателей, банк точно определяет, сможет ли клиент оплатить проценты по займу, и, как вывод – снижает возможность потерь. Если быть более кратким – банк при подобной манипуляции определяет платёжеспособность клиента для снижения рисков.

В настоящее время к основным условиям дифференциации относят (см. рис. 1):



Рисунок 1 – Основные условия дифференциации предоставления займов

«Источник: составлено автором на основе <https://спроси.дом.рф/questions/pochemu-banki-predlagayut-raznye-protstentnye-stavki-po-ipoteke/>».

1. Наличие места работы. Выдача кредита безработному весьма рискованный поступок. Это объясняется тем, что:

а) доход безработного может и имеет место быть, допустим, неофициальный, но, так или иначе, отсутствуют доказательства регулярного заработка, что не может быть свидетельством платежеспособности клиента;

б) по причине того, что их доход нерегулярен, банк не может пойти на риск, в условиях, где ему неизвестен источник заработка клиента.

2. Величина дохода. Чем выше доход заёмщика, тем больше банк может позволить в выделении суммы займа, или же, тем меньше будет процентная ставка по кредиту, так как при высоком доходе оплата процентов по кредиту будет происходить легче;

3. Стаж работы. Чем выше стаж, тем больше уверенности в доходе клиента, в его платёжеспособности;

4. Возраст. Чем моложе клиент, обратившийся в банк с целью получения займа, тем больший риск отсутствия выплат по кредиту. Это объясняется некой безответственностью, и нестабильностью поведения у молодых людей. Молодежи присущи постоянные смены деятельности, интересов и увлечений, нежели у людей постарше, отсюда и отсутствие представления о платёжеспособности такого гражданина со стороны банка.

5. Кредитная нагрузка. Если у заёмщика уже есть кредит, то банк с наименьшей вероятностью одобрит получение еще одного, по причине финансовой загруженности клиента.

6. Кредитная история. В случае, когда у заёмщика проблемы с выплатами в срок по кредиту, то для банка это означает, что этот человек – это рискованный клиент, который может не только не принести прибыль банку, но и оказаться убыточным, если рассматривать субъект как бизнес.

7. Наличие недвижимости для залога. В таком случае, когда клиент берёт кредит под залог недвижимости, то кредит доверия банка становится материально подкреплённым, и кредитор, в свою очередь, осознаёт серьезность намерений заёмщика.

По условиям олимпиады, существуют три потенциальных заёмщика. Сумма запрашиваемого ими кредита одна – 15 монет (см. таблицу 1):

Таблица 1 – Данные из условия олимпиады

№	Имя	Происхождение	Смертность	Возможный доход, капитал или залог	Цель кредита
1	Афродита	Бог	Бессмертна	-	Гончарная мастерская
2	Орфей	Полубог	Смертен	Средства от продажи песенной лирики	Новая лира
3	Платон	Человек	Смертен	Своя академия	Подготовка дюжины экземпляров издания «Диалоги»

«Источник: составлено автором на основе <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=18760&p=attachment>».

Отдельно выделим условия, предлагающие в Трапез-банке (см. таблицу 2).

Таблица 2 – Условия по выдаче кредитов в трапез-банке

№	Имя	Сумма	Условия кредита
1	Афродита	5	Самая высокая ставка с комиссией + залог
2	Орфей	10	Самая высокая ставка
3	Платон	15	Ставка на пару процентов ниже

«Источник: составлено автором на основе <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=18760&p=attachment>».

Почему же Трапез-банк решил продифференцировать условия выдачи кредитных займов? Вот, какие выводы мы можем сделать первоначально:

- Афродита не имеет никаких материальных благ, её возможность оплаты кредита ничем не подкреплена;
- Орфеевский доход от золотого руна и продажи песен минимален, хоть и не постоянен, из чего следует, что Орфей платёжеспособен.
- Платон же, в свою очередь, владелец целой Академии. У него есть как постоянный доход, так и имущество, а значит, он точно будет платить по кредиту, а, чтобы его кредитная история была чиста, он будет это делать вовремя.

Далее команда «Общество Витте» сталкивается с трудностью, ведь условием дифференцирования банк выбрал именно происхождение: всем богам Трапез-банк выдавал кредиты по самым невыгодным условиям; полубогам по более выгодным, а люди получали кредиты по самым лучшим условиям. Почему же так?

Возможно, Трапез-банк посчитал богов рискованными клиентами, в связи с неуверенностью в том, захотят ли они вообще платить по кредиту. Ведь боги – это всемогущие и бессмертные существа, которые могут просто не погашать задолженность и, допустим, выжидать того, пока Трапез-банк станет банкротом, либо любой другой негативной экономической ситуации (к примеру, гиперинфляции, для того, чтобы платежи по кредиту составляли невесомую сумму). Также, ещё раз подчеркнём тот факт, что мы сейчас говорим о богах, а значит, они способны применить свои силы ради собственной выгоды, чтобы как-либо повлиять на поведение людей. Это может быть война или, допустим, экологическая ситуация на планете (засуха, заморозки, землетрясение, извержение вулкана, наводнение и т.д.), которые на 100% отразятся в мировой экономике каким-нибудь классическим сценарием по типу кризиса.

Можно предположить, что благополучие богов, а именно их доход зависит от количества человеческих пожертвований, то есть, от благополучия самих людей, а это значит, что их доход – не постоянен, что ставит под сомнение их платёжеспособность ввиду непостоянного заработка.

Полубоги – это дети богов. Они также имеют определённую силу, и в какой-то степени могут повлиять на экономическую ситуацию в мире, например, спросив помощи у родителя. К тому же, по легендам, полубоги выполняют определённые подвиги, решают

какие-то глобальные проблемы, а значит, у них нет постоянной работы и определённого места жительства. Полубоги – смертны, а значит, давать им кредит – это большой риск, не потому что они подобны людям в плане продолжительности жизни, а потому что герои зачастую в опасности.

Человек, в силу своей обыденности по сравнению с богами и полубогами, не имеет возможности самостоятельно в подобной по силе мере влиять на экономическое положение в мире. У него, зачастую, есть жильё, постоянная работа, и, как следствие, постоянный доход, чтобы покрывать, как минимум, физиологические потребности. Человек, как правило, не будет рисковать и брать кредит, зная, что не сможет вносить регулярные платежи по нему, ведь иначе он лишится всего. Да и в случае, если взявший кредит человек является недобросовестным заёмщиком, то есть боги или другие регуляторы, обратившись к которым банк сможет всё-таки взыскать с человека денежные средства.

**Вопрос №2 (для команды «позиции бизнеса»):** Проанализируйте с позиции кредитной организации, когда дифференциация условий предоставления кредитов для разных заемщиков оправдана и помогает спокойно и легитимно наращивать прибыль, а когда она может стать причиной мер воздействия со стороны регулятора. Ответ обоснуйте.

**Ответ:** Как мы уже выяснили, дифференцирование условий предоставления кредитов – это отличный инструмент для минимизации рисков в виде отсутствия выплат по кредиту. В условиях нашей задачи такая дифференциация условий будет помогать наращивать прибыль банку при условиях:

1. Стабильного экономического положения в мире, где нет голода, кризиса, гиперинфляции и других негативных изменений, из-за которых скоротечно обесценивается и банкротится множество фирм. Это главное условие существования любой организации, где известно, что будет в ближайшем будущем, и, благодаря стабильности, есть возможность какого-либо прогноза. Для полного понимания процесса работы банка смоделируем его работу (см. рисунок 2).

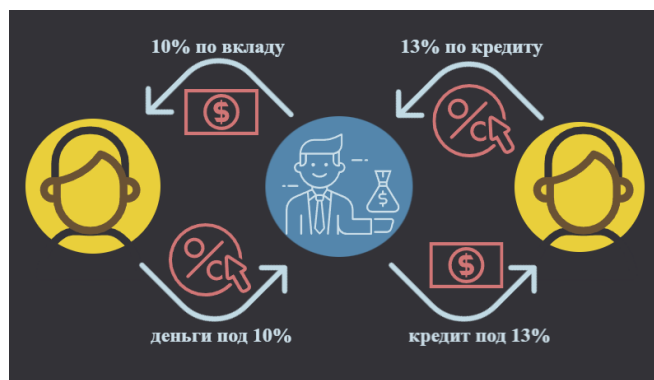


Рисунок 2 – Модель получения прибыли банком

«Источник: составлено автором на основе <https://m.youtube.com/watch?v=Df-zqF8D6Ow>».

В случае, когда у человека есть избыток денежных средств, он может сделать вклад в банк под определённый процент (допустим 10%), чтобы получить доходность от вложения. Банк, в свою очередь, отдаёт часть этих средств в кредит другим людям под 13%, чтобы аналогично человеку, вложившему средства, заработать на них. Далее банк выплачивает 10% вкладчику, и благодаря повышенной ставке по проценту кредита выходит в прибыль. Однако, если вкладчик решает забрать свои средства из вклада, а кредит никто не берёт, то экономическое положение становится нестабильным, и банк становится банкротом.

2. Доверия банка к его клиентам. Из условия мы знаем, что у людей самые выгодные условия, а это значит, банк доверяет им, прибыль у банка будет только в случае того, если люди будут ответственно подходить к вопросу взятия кредита, часто их брать и вовремя выплачивать.

3. Оправданных и здоровых ставок по кредитам. Если банк сделает разумные ставки по займам, тогда и клиенты будут чаще прибегать к помощи финансовых организаций.

4. Честной игры. Боги в приведённом мире, вероятнее всего, будут являться регуляторами, по причине своего могущества. Поэтому, чтобы банк получал прибыль, боги должны вести «честную игру», в тех случаях, когда они будут брать кредиты. Они не должны менять экономическую ситуацию в свою пользу, а также обязаны вовремя и в полной мере платить по кредиту.

5. Своевременное подстраивание финансово-кредитных организаций. Банк обязан следить за новостной повесткой и уметь подстраиваться под изменения, происходящие в мире. Подходить к положению аналитически, и разумно менять условия кредитования.

Однако, есть ситуации, в которых дифференциация условий может стать причиной мер воздействия со стороны регулятора (мы рассмотрим главенствующего бога из



мифологии в качестве регулятора, так как, скорее всего, именно он бы им и выступал, исходя из примерного понимания формы правления в мифологии древней Греции).

1. Допустим, дифференциация условий в Трапез-банке перерастёт в экономическую дискриминацию, когда Трапез-банк частично откажет в выдаче кредита богам и полубогам, по причине их возможности быстрого влияния на мировую экономику. Банк поднимет для них ставку до невероятных значений или, допустим, сделает условия кредитования нереальными: комиссия будет равна размеру суммы кредита. В таком случае, придётся вмешаться регулятору, ограничить размеры ставок по кредитованию и закрепить правила по введению новых условий для кредитования.

2. В случае невыполнения условий договора по кредитованию или отказа от оплаты кредита той или иной категорией клиентов, Трапез-банк обратится к регулятору за помощью в разрешении данного конфликта. Регулятор, под предлогом введения против клиента санкций, обяжет заёмщика соблюдать правила договора и полностью выплатить заемные средства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подытожим. Нами было проведено исследование финансовой области, а именно дифференциация условий предоставления кредитов, чтобы ответить на вопросы из условия Олимпиады. Даже в альтернативной реальности, где существуют не только люди, но и боги Древней Греции, могут иметь место быть правила кредитования, аналогичные нашим. Нами получилось выделить основные причины дифференциации условий предоставления займов, а главное, понять, с какой целью это делается реальными банками для реальных заемщиков и почему это реально работает. А ответ прост: таким образом, банк сохраняет собственные средства и минимизирует риски, анализируя каждого человека на его платёжеспособность, как шестеренку в большой системе одного механизма.

Помимо причин дифференциации, мы больше погрузились в тему кредитования с вопросом №2, который спрашивал нас о тех ситуациях, когда дифференциация условий предоставления займов оправданна и, в каких случаях появляется регулятор. Сначала мы полагали, что нужно, грубо говоря, выделить плюсы и минусы разных условий для заемщиков. Потом, мы думали, что ошиблись. Однако, это всё-таки было верным направлением для размышления данной темы, ведь если первая часть вопроса ясна, и остаётся просто описать ситуации, когда банк в условиях дифференциации наращивает прибыль (к примеру, при стабильном экономическом положении в стране и в мире), то вот вторая часть вопроса заняла гораздо больше времени и мозгового штурма всего коллектива. Но мы изначально были правы, задумавшись о том, в чем же минусы дифференциации условий кредитов: регулятор не вмешивается в действия банка, когда дела идут замечательно и у тех, и у других. В основном, можно выделить 4 причины, а именно: рост финансовой нагрузки у населения, рост просрочек по кредитам, рост процентов по займам и рост доступности кредитов (когда недобросовестные кредитные организации выдают кредиты всем, не проверяя). Учитывая тот факт, что мы анализировали альтернативную реальность, мы взяли за регулятор главенствующего бога Олимпа, а не что-то похожее на наш ЦБ, ведь представляя те реалии, которые были указаны в условиях задачи, это бы не подходило под общую картину мира.

Большую сложность составлял факт нереальности происходящего в заданных условиях, что создавало больше вопросов по изучаемой теме. Однако, цель и задачи работы выполнены, так как аналитическая записка включает в себя ответы на поставленные вопросы олимпиады.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1) Электронное учебное пособие по финансовой грамотности под редакцией заведующего лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова Р.А. Кокорева. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, экономический факультет, 2021: <https://finuch.ru/>
- 2) «8 факторов, от которых зависит ставка по кредиту». Сравни.Ру. Статьи. 12 апреля 2021: <https://www.sravni.ru/text/8-faktorov-ot-kotorykh-zavisit-stavka-po-kreditu/>