РОЛЬ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕГИОНА (НА ПРИМЕРЕ АО «КС БАНК»)

Морозова Г.В.*
к.э.н., доцент

Тремаскин И. Ф.*
магистрант

*ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,
Саранск, Россия

Аннотация:
В статье рассмотрены вопросы управления кредитным риском, проведен анализ динамики и структуры остатка ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения. Выявлены особенности процесса минимизации рисков кредитования физических лиц и сформулированы рекомендации по работе с проблемной задолженностью в АО «КС Банк».

Ключевые слова:
кредитная политика, потребительское кредитование, ссудная задолженность, кредитный портфель, риски

УДК 33.336.77
DOI: 10.24411/2658-6932-2020-10000

Для цитирования: Морозова Г.В., Тремаскин И. Ф. Роль минимизации рисков в сфере потребительского кредитования физических лиц и ее влияние на развитие кредитной политики региона (на примере АО «КС банк») / Г.В. Морозова, И. Ф. Тремаскин // Контентус. – 2020. – № 11. – С. 34 – 42.

Учитывая, что кредитование физических лиц выступает одним из наиболее важных направлений деятельности банка, исследование рисков является неотъемлемой частью качественного предложения кредитных продуктов, которое будет способствовать минимизации просроченной задолженности и сокращению убытков кредитных организаций.

Таким образом, для АО «КС Банк» вероятность невозврата или просрочки погашения долга является риском. Более того, у разных заемщиков

могут быть разные уровни риска, что влечет за собой разную стоимость кредита. Для заемщика с высоким уровнем риска стоимость выше, чем для заемщика с низким уровнем риска[1].

Кредитный риск - это риск обесценения ссуды, то есть потери стоимости ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора или наличия реальной угрозы такового исполнения (ненадлежащее исполнение). В АО «КС Банк» действует многоступенчатая система контроля и управления кредитным риском.

Динамика и структура остатка ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика и структура остатка ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения в АО «КС Банк», тыс. р. [2]

Показатели	2015г.		2016г.		2017г.		2018г.		2019г.		Темп роста 2019г. к 2015г.
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р.	%	
Кредиты физическим лицам, всего, из них	2056560	100	2187624	100	2496003	100	3219992	100	3310805	100	161,0
Портфели ссуд без просроченных платежей	1473	0,1	795	0,0	1263	0,1	853	0,0	29797	0,9	в 20,2 раза
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14176	0,9	23342	1,2	29276	1,4	40739	1,8	39730	1,2	280,3
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	60822	4,8	76731	4,0	82770	4,0	83491	3,8	96013	2,9	157,9$
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	69633	4,5	95443	5,0	144578	7,0	160100	7,2	145675	4,4	209,2
Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1376050	89,7	1725720	89,8	1798673	87,5	1936697	87,2	2999589	90,6	218,0

Анализируя данные таблицы 1, следует отметить, что сумма задолженности с просроченными платежами росла опережающими темпами относительно общего объема предоставленных кредитов физическим лицам. За период с 2015 г. по 2019 г. объем кредитов физическим лицам увеличился на 1254245 тыс. р. или на 61%. В то же время объем ссудной задолженности с просроченными платежами от 1 до 30 дней вырос на 25554 тыс. р. или в 2,8 раза, от 31 до 90 дней – на 35191 тыс. р. или на 57,9%, от 91 до 180 дней – на 76042 тыс. р. или на 109,2%, свыше 180 дней – на 1623539 тыс. р. или на 118 %. Сложившаяся тенденция во многом обусловлена современной экономической ситуацией в стране и является весьма неблагоприятной [3]. Следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре остатка ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения в АО «КС Банк» за 2015-2019 гг. приходится на портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней – от 87,2 до 90,6 %. Это говорит о том, что необходимо повышать качество кредитного портфеля банка, усилить его работу с проблемными ссудами, развивать процедуру рефинансирования кредитов и расширить государственную поддержку кредитных учреждений. Так как банк списывает невозвратные кредиты с баланса из сформированных резервов либо переуступает проблемную задолженность коллекторским агентствам, то стоит сказать, что показатель просроченной задолженности не до конца отражает качество кредитного портфеля.

Кроме того, наблюдается негативная тенденция увеличения портфеля ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней, который с начала 2015 г. вырос на 76042 тыс. р. или на 109,2 %. Тенденция к увеличению просроченных платежей по кредитам обусловлена снижением доходов населения, что в дальнейшем может привести к формированию значительного объема проблемной задолженности.

Нужно подметить, что тенденция роста части просроченной задолженности, в том числе и на некоторое количество процентов, повлечет снижение прибыли. При увеличении просрочки до среднего значения процентной маржи в 9 % АО «КС Банк» практически станет действовать в убыток. Причем, рост части просроченных кредитов опережающим темпом по сравнению с величиной размеров кредитования еще, в свою очередь, приведет к убыткам банка, что, в итоге, поставит его на грань банкротства.

Важной особенностью процесса минимизации рисков кредитования физических лиц в АО «КС Банк» является тот факт, что субъекты должны осуществлять взаимодействие в рамках конвейерного принципа, под которым мы понимаем построение бизнес-процесса с использованием четкого алгоритма компетенций, стратегий, жесткой регламентации сроков действий, типовых

форм документации и единых инструментов с учетом экономической целесообразности, централизации, стандартизации и автоматизации определенных функций и этапов работы. Важным моментом является проведение мероприятий по досудебному взысканию, в последствии уже судебное производство и крайний этап - исполнительное производство.

Первостепенно проведение работы с просроченной задолженностью путем ее реструктуризации, перевод долга с физического на юридическое лицо и наоборот, оформление отступного, реализация имущества, использованного в качестве залога, на этапе досудебного взыскания.

Важнейшим инструментом управления кредитными рисками выступает также использование ряда коэффициентов. Коэффициенты рискованности представлены в таблице 2 и на основе этих данных проведем анализ.

Таблица 2 – Коэффициенты рискованности кредитования физических лиц в АО «КС Банк» за 2015-2019 гг.[2]

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Отклонение 2019г. от 2015г. (+/-)
Показатель доли просроченной задолженности физических лиц в активах банка (просроченная задолженность по кредитам физическим лицам/активы)	1,8	1,8	2,3	2,5	2,4	0,6
Соотношение проблемных кредитов физическим лицам (доля просроченных кредитов физическим лицам в общей сумме выданных кредитов)	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	–
Коэффициент покрытия убытков по ссудам физическим лицам (фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам / сумма просроченной ссуды физическим лицам)	1,8	1,7	1,6	1,7	1,7	–0,1
Коэффициент утраченной выгоды (проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности / проценты полученные)	0,03	0,04	0,04	0,04	0,02	– 0,01
Коэффициент темпов возврата просроченных кредитов физическим лицам (погашенные просроченные кредиты физическим лицам в анализируемом периоде / общая сумма просроченной задолженности физических лиц)	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	–
Коэффициент доходности ссудного портфеля физических лиц (проценты полученные по предоставленным кредитам / средняя сумма ссудных вложений физических лиц)	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	–

Продолжение Таблицы 2

Коэффициент доходности кредитов физическим лицам (проценты, полученные от физических лиц за предоставленные кредиты / размер кредитных вложений физических лиц)	0,14	0,11	0,12	0,14	0,17	0,03
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (балансовая (чистая) прибыль / объем кредитных вложений)	0,5	0,3	0,02	0,01	0,4	–0,1

Анализируя таблицу 2, можно отметить, что в активах банка показатель доли просроченной задолженности физических лиц выше рекомендуемого ЦБ РФ (1-2%). Данная тенденция свидетельствует о том, что физическим лицам – заемщикам становится сложнее выполнять свои обязательства по кредитным договорам по причинам снижения реальных располагаемых доходов, а также роста инфляции. Коэффициент доходности кредитного портфеля физических лиц имеет ровную динамику на протяжении всего исследуемого периода и составляет 0,08. Данная динамика показывает выражение постоянного доверия населения к исследуемому банку. Рассматривая коэффициент «проблемности» кредитов физических лиц, можно отметить его невысокое значение и стабильность в динамике – 0,03. Это свидетельствует о наличии в портфеле просроченных кредитов и безнадежных к взысканию ссуд (в части основного долга и процентов). Коэффициент покрытия убытков по ссудам физических лиц позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Рекомендуемое значение Кпс > 1. Значение данного показателя колеблется в пределах от 1,6 до 1,8, что свидетельствует о достаточной степени покрытия проблемных кредитов физических лиц. Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов физических лиц показывает стабильность и составляет 0,99 в течение всего анализируемого периода.

Проведенное исследование позволило сформулировать рекомендации по работе с проблемной задолженностью в АО «КС Банк» [4]. На первом этапе по работе с проблемной задолженностью необходимо провести математическое моделирование (скоринг) процессов, определить последовательность, интенсивность, условия применения инструментов урегулирования проблемной задолженности и правила принятия решений. В рамках данного этапа рассматривается взаимодействие с внешними поставщиками данных, формируется лимитная политика использования инструментов урегулирования проблемной задолженности и матрицы компетенций участников процессов [5].

На последующем, досудебном шаге нужно вести мероприятия, нацеленные на добровольное гашение просроченной задолженности полно-

стью (возврат в график) в кратчайшие сроки и устранение показателей проблемности посредством дистанционных и контактных инструментов коммуникаций[6]. Исходя из следствий происхождения проблемной задолженности, стоит выбрать инструменты ее урегулирования. После досудебного этапа просроченная задолженность на основании внутренних документов, решений уполномоченных коллегиальных органов списывается с баланса банка без обращения в суд.

На этапе судебного взыскания банк осуществляет мероприятия по взысканию просроченной задолженности в судебном порядке.

На этапе исполнительного производства на основании исполнительных документов, осуществляются мероприятия по взысканию просроченной задолженности. Просроченная задолженность может быть списана с баланса АО «КС Банк» как безнадежная к взысканию [7].

В заключении хотелось бы отметить, что уменьшение рисков потребительского кредитования является одной из важнейших задач для повышения качества выдаваемых кредитов. В наше время периодически разрабатываются новые инструменты для борьбы с просроченной задолженностью, ведь от этого также зависит уровень прибыли кредитных организаций. Стоит отметить способы и усовершенствование процесса выдачи кредита и идентификации заемщика на предмет его кредитного рейтинга. Так, Бюро кредитных историй регулярно обновляет информацию, которую банки предоставляют 2 раза в неделю. Не стоит забывать и про ответственность заемщика перед законом, что является дополнительным толчком для снижения кредитной задолженности.

Список использованных источников

1. **Кокорина М. В.** Современное состояние банковского кредитной политики в процессе потребительского кредитования в России / М. В. Кокорина – Текст: непосредственный // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2018. – № 3–1. – С. 207 – 210.
2. Раскрытие информации АО «КС Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.ks-bank.ru/about/information-disclosure/
3. **Жоланова Г. Е.** Проблемы банковского кредитной политики в процессе потребительского кредитования / Г. Е. Жоланова, Д. Кумекбаева – Текст: непосредственный // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2019. – № 2-7. – С. 47 – 50.
4. **Бондаренко Т. Г.** Направления кредитной политики коммерческих банков в современных условиях / Т. Г. Бондаренко – Текст : непосредственный // Перспективы развития науки и образования: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – М., 2018. – С. 44 – 46.
5. **Бубнова И. Ю.** Банковские продукты, услуги и перспектива их развития / И. Ю. Бубнова, А. К. Султанбаева // Школа университетской науки: парадигма развития. – 2017. – № 1. – С. 118-124.
6. **Баранова С. В.** Российский рынок кредитной политики в процессе потребительского кредитования: действующий механизм кредитования и изменение нормативной базы – Текст : непосредственный // Вестник Волжского университета имени В.В. Татищева. – Тольятти. – 2018. – № 4 (32). – С. 51 – 58.
7. **Алкадарская М. Ш.** Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М. Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2020. – № 1 (151). – С. 97 – 100.

THE ROLE OF RISK MINIMIZATION IN THE FIELD OF CONSUMER LENDING TO INDIVIDUALS AND ITS IMPACT ON THE DEVELOPMENT OF CREDIT POLICY IN THE REGION (ON THE EXAMPLE OF JSC « KS BANK»)

Morozova G. V.**
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Tremaskin I. F.**
Magistrant

** National Research Mordovia State University,
Saransk, Russia

Abstract:
The article deals with the issues of credit risk management, analyzes the dynamics and structure of the balance of loan debt of individuals by maturity. The features of the process of minimizing the risks of lending to individuals are identified and recommendations on working with problem debt in JSC «KS Bank» are formulated.

Keywords:
credit policy, consumer lending, loan debt, loan portfolio, risks.