

Методы снижения потерь при кредитовании физических лиц

Баласаян А.А., магистрант Российского государственного социального университета, Москва, Россия

Саркисова А.И., магистрант Российского государственного социального университета, Москва, Россия

Ковшова М.В., доцент Российского государственного социального университете, Москва, Россия

Аннотация. В статье выявлены проблемы осуществления кредитных операций коммерческими банками и исследованы методы минимизации потерь при кредитовании физических лиц российскими банками.

Ключевые слова: кредитные операции; коммерческий банк; кредитный риск.

Methods of reducing losses in lending to individuals

Balasanayan A.A., undergraduate of Russian state social University, Moscow, Russia

Sarkisova A.I., undergraduate of Russian state social University, Moscow, Russia

Kovshova M.V., Professor of Russian state social University, Moscow, Russia

Annotation. The article reveals the problems of credit operations by commercial banks and studies the methods of minimizing losses in lending to individuals by Russian banks.

Key words: credit operations; commercial Bank; credit risk.

Современная банковская система России характеризуется все более возросшей проблемностью в связи с участвовавшими случаями просроченных кредитных обязательств, невозврата платежей по кредитам и соответственно процентам по ним. Но при этом, кредитование физических лиц для банков

является довольно привлекательной сферой по причине высоких процентных ставок, которые позволяют банкам получить высокую процентную маржу за довольно короткий срок.

Практика показывает, что за последнее время ,в связи с кризисом возросла сумма просроченной задолженности в банках , Так ,только на 1 июля 2017 году, согласно статистическим данным Finanz. Ru, более 7,2 млн. россиян не совершали платежи по кредитам 90 и более дней. А кредиты с просрочкой более 90 дней в банках зачастую относят к разряду безнадежных. В январе – марте 2017, как отметили эксперты Бюро кредитных историй «Эквифакс», доля кредитов с признаками мошенничества выросла на 14 % по сравнению с данными 2016 года. По оценкам экспертов, в среднем каждый заемщик с просрочкой платежа 90 дней и более должен банку около 199 тыс. рублей.

Самая большая сумма просроченной задолженности в банках и самые большие суммы долгов образовались в г. Москва (460 тыс. рублей), республики Ингушетии (457 тыс. рублей), Московской области (355 тыс. рублей), ХМАО (355 тыс. рублей), Санкт-Петербург (296 тыс. рублей). Согласно данным Бюро кредитных историй , более 20 % выданных банками потребительских кредитов являются просроченными.

Согласно данным РАНХиГС только около 4 % российских граждан, которые имеют кредит, сумма доходов меньше ежемесячного платежа. Около 10 % населения должны отдавать банку от 50-75 % своего заработка. В «благополучной зоне», когда банку отдается менее 25 % заработка находится только треть заемщиков. Согласно данным Федеральной службы судебных приставов, безнадежными плетельщиками кредитов признаются около 11 % всех россиян.

По данным ОКБ, только на начало 2017 года имели непогашенные кредиты 45 млн. россиян. Их общая сумма составляла около 10,903 трлн. рублей. Объем обязательных платежей по таким займам составляет около 4,6 трлн. рублей, из них 1,8 трлн. ушло только на выплату процентов.

Таблица 1

**Объем выданных кредитов физическим лицам и кредитов всего
за 2013–2017гг.**

Показатели	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Объем кредитов, выданных физическим лицам	10 803 941	10 684 330	11 329 549	9 957 094	7737071
Объем кредитов всего	43715929	45644357	42171957	40417733	33960085

Анализ данных с сайта Центрального Банка России, дает нам возможность рассмотреть динамику объемов кредитования с 2013года по 2017год. Так, на 01.01.2013 объем выданных кредитов физическим лицам составил 7 737 071 млн. руб., а на 01.01.2015 заметен активный рост объема выданных кредитов с 01.01.2013, их сумма составила 11 329 549 млн. руб. После 01.01.2015 прослеживался весьма несущественный спад объемов кредитования, и на 01.01.2017 объем выданных кредитов физическим лицам составил 10 803 941 млн. руб, что на 5% меньше чем в 2015 году. Следует отметить, что последние десять лет существенно изменился и размер кредитного портфеля у ведущих банков .

Таблица 2

Банки с максимальным размером кредитного портфеля

Место	Название банка	Показатель, тыс. рублей		Изменение Тыс.руб.
		Декабрь2017	Март,2008	
1	Сбербанк России	15 950 121 906	4 153 724 899	+11 796 397 007
2	ВТБ	5 220 939 977	797 204 359	+4 423 735 618
3	Газпромбанк	3 633 731 899	475 958 151	+3 157 773 748
4	ВТБ 24	2 016 960 376	233 390 123	+1 783 570 253
5	Россельхозбанк	1 914 998 083	307 272 392	+1 607 725 691
6	Альфа-Банк	1 627 777 000	387 286 576	+1 240 490 424
7	Московский Кредитный Банк	1 524 378 780	27 193 327	+1 497 185 453

Так, в таблице 2 наглядно показано как менялся кредитный портфель крупных российских банков. Начальной точкой взят 2008 год (кризисный период), а конечной конец 2017года. Исходя из этих данных, можно проанализировать нынешний рынок кредитования и отметить успехи банков в данной сфере.

Можно отметить, что проблема невозврата кредитов характерна в основном для беззалоговых видов кредитования, такие как экспресс-кредиты и потребительские кредиты, которые выдаются на потребительские нужды. При залоговом кредитовании (автокредит или ипотечное кредитование) производится качественная оценка платежеспособности заемщика и наличие ликвидного залога сводят процент невозвратов по данным видам кредитования к минимуму. Главный способ борьбы с невозвратом кредитов заключается в правильно построенной процедуре оценки финансового состояния заемщика. Кроме того, важны параметры самого кредитного продукта, ориентация банка на целевое залоговое кредитование, в связи с этим процент невозвратов кредитов можно существенным образом снизить.

Наиболее существенными рисками, с которыми сталкиваются современные коммерческие банки являются риски, связанные с невозможностью проводить тщательные проверки потенциальных клиентов, особенно это касается их кредитной истории. Сегодня коммерческие банки применяют различные методы оценки, так широкое применение получила скоринг-система.

Скоринг – это метод оценки кредитного риска на основании прогноза вероятности, с которой конкретный заемщик может просрочить платежи по возврату кредита. Скоринг выделяет именно те характеристики, которые наиболее тесным образом связаны с ненадежностью клиента. К ограничениям, которые связаны с применением скоринга, связаны две основные проблема. Первая заключается в классификации выборки клиентов, которым дается кредит. Вторая проблема связана с меняющимися социально –экономическим условиями, влияющими на поведение заемщиков. В связи с этим коммерческим

банкам необходимо разрабатывать новые модели скоринговой системы с учетом новых социально-экономических ситуаций, а также национальной ситуации в стране.

Что бы решить данные проблемы на наш взгляд, необходимо введение законопроекта кредитной амнистии ,призванной облегчить положение российских граждан, как потенциальных заемщиков.

Кредиторы в лице банков, так же несут не малые потери ввиду неуплаты по кредитам, так что введение амнистии может так же благоприятно сказаться и для финансового состояния российских банков.

Стремление кредитных организаций возместить просроченную задолженность и тяжёлое финансовое положение заемщиков зачастую создают замкнутый круг.

Принятая банками и МФО практика начисления пени как на сам долг, так и на проценты по нему, не способствует снижению задолженности.

Сам законопроект не предусматривает полного освобождения россиян в 2018 году от обязательств перед финансовыми учреждениями. Документ предполагает введение лимитов по процентным ставкам, а также освобождение от уплаты штрафов и пеней. Кредитная амнистия может быть рассчитана на помощь только добросовестным плательщикам, допустившим нарушение договора по причине возникновения непредвиденных обстоятельств. А упущенная выгода банков и МФО будет компенсироваться выплатой неустойки.

В 2017 году вступили в силу изменения в законодательство касающиеся должников по кредитам, так перестала действовать ст. 15 закона «О потребительских кредитах», стало возможным внесудебное взыскание долга через нотариат, и вступил в действие новый закон «О защите физлиц при взыскании долгов».

Проблема с возвратом кредитов оказалась до такой степени важной, что был принят новый, отдельный нормативный акт, детально ее регулирующий. Положения нового закона касаются, прежде всего, коллекторов, а также

микрофинансовые организации. Ряд положений нового акта относится именно к их деятельности.

Ранее у кредитных организации было две основных возможности добиться возврата заемных средств от неплатежеспособных должников:

- добиваться этого через суд;
- переуступить долг коллекторскому агентству.

Первый путь долог и затратен, а второй — не слишком законен и одобряем обществом и правоохранителями. Новый способ — полностью законный, в и не требующий обращения в суд.

Новый, досудебный порядок истребования долга по кредиту коснется тех заемщиков, кто заключил договор уже после принятия закона, то есть с июля 2017 г. В их договорах обязательно должно быть условие, разрешающее банку использовать такой порядок возврата долгов в случае просрочки.

Пересматривать уже действующие договоры банк права не имеет. Поэтому, перед подписанием стоит внимательно прочитать документ и уточнить этот момент.

В случае образования просрочки, и если должник не предпринимает действий по отсрочке или реструктуризации кредита, банк вправе воспользоваться помощью нотариуса для возврата долга. Исполнительная надпись этого должностного лица по юридической силе будет равна судебному решению и даст право передать обязанность взыскать долг судебным приставам.

Однако, применение такой меры, хотя и облегчит банкам задачу по возврату заемных средств и процентов по ним, требует соблюдения определенного порядка действий:

- после возникновения просрочки об этом необходимо уведомить должника;
- выждать две недели, именно этот срок дается для погашения очередного платежа или обращения в банк для решения возникшей финансовой проблемы;

- представить нотариусу кредитный договор и копию уведомления, направленного должнику, с датой;
- получить исполнительную надпись на договоре;
- отправиться с этим документом в ФСС для передачи его приставу-исполнителю.

Для снижения проблем по неуплате кредитов, можно использовать следующие основные методы:

- необходимо ограничить потенциального заемщика в возможности кредитоваться сразу в нескольких банках ;
- провести наиболее детальную проверку наличия у потенциального заемщика профессиональных навыков и опыта (с позиции его кредитоспособности);
- оценить объемы невозвратных средств, которые должны совпадать с созданным банком резервом для нормального функционирования банка;
- усовершенствовать службы банка, которые задействованы в сборе задолженности; привести в действие взимание долгов с участием кредитных бюро;
- внедрить модель, прогнозирующую поведение конкретного потребителя;
- при начальном анализе заемщика учесть данные о текущем счете в банке, размер реальной зарплаты и состояние коммунальных платежей заемщика, информацию о величине возможных расходов, востребованность на рынке труда, состав семьи, подлинное проверенное наличие собственности;

Для минимизации кредитных рисков широко используется страхование. В теории при кредитовании возможны три варианта страхования кредитных рисков, такие как страхование обеспечения, страхование жизни, здоровья и трудоспособности самого заемщика и страхование риска непогашения кредита в связи с дефолтом.

Хотелось бы отметить, что снижение до нуля неуплаты кредитов практически невозможно, но можно существенно снизить процент неуплаты

кредитов, методом введения эффективной модели скоринговой системы, снижение процентных ставок по кредитам, а также создание условий для пролонгации займов.

Библиографический список

1. Ковшова М.В., Иванова О.А, Лапин Д. Методы оценки кредитоспособности заемщика и их применение в кредитных организациях // *Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал.* – №5. – 2014. – с.73-80

2. Ковшова М.В., Брызгалова Е.А. Исторические тенденции развития оценочной деятельности в России // *Финансовая жизнь.* – №1. – 2017. – С. 80-83 (<http://www.flife-online.ru/>)

3. <https://kredit-consult.ru/delo/kreditnyj-skoring>

4. <http://sovets.net>

5. <http://www.cbr.ru/>

References

1. Kovshova M.V., Ivanova O.A., Lapin D. Methods of borrower creditworthiness assessment and their application in credit institutions // *Fundamental and applied researches of cooperative sector of economy: scientific-theoretical journal.* – 2014. – No. 5. – pp. 73-80.

2.Kovshova M.V., Bryzgalova E.A. Historical tendencies of development of estimated activity in Russia // *Financial life.* – №1. – 2017. – pp. 80-83 (<http://www.flife-online.ru/>)

3. <https://kredit-consult.ru/delo/kreditnyj-skoring>

4. <http://sovets.net>

5. <http://www.cbr.ru/>