

УДК 338.22

С.А. Барбашова, О.А. Бурмистрова, О.Ю. Волкова

Пензенский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, Пенза,
email: burmistrova82@mail.ru

ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ключевые слова: кредитная организация, процесс кредитования, ипотечное кредитование, совокупный кредитный риск, кредитный портфель, фронт-офис, мидл-офис, кредитный бэк-офис, кредитные продукты, скорринговая система, страховой продукт, кредитный риск.

Рассматриваются особенности кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк», уточняется порядок кредитования различных групп заемщиков. Проанализированы динамика и структура кредитного портфеля банка в целом, а также потребительского кредитования, исследованы объемы и сроки ссудной задолженности по качеству обслуживания. Сформирована информация по рассмотрению кредитной заявки в структурных подразделениях банка. Предложен комплекс мер по совершенствованию процесса кредитования физических лиц на основе использования новых продуктов.

S.A. Barbashova, O.A. Burmistrova, O.Y. Volkova

Penza Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Penza, email: burmistrova82@mail.ru

FUNDAMENTALS OF LENDING TO INDIVIDUALS IN A COMMERCIAL BANK

Keywords: credit institution, lending process, mortgage lending, aggregate credit risk, loan portfolio, front office, middle office, credit back office, credit products, scoring system, insurance product, credit risk.

The features of lending to individuals in JSC "Rosselkhozbank" are considered, the procedure for crediting various groups of borrowers is clarified. The dynamics and structure of the bank's loan portfolio as a whole, as well as consumer lending, are analyzed, the volumes and terms of loan debt on the quality of service are investigated. Information has been generated on the consideration of a loan application in the structural divisions of the bank. A set of measures to improve the process of lending to individuals based on the use of new products is proposed.

Развитие рынка кредитования физических лиц сегодня претерпевает некоторые изменения, которые как незначительно, так и существенно влияют на все процессы, происходящие в экономике. Увеличение или снижение кредитной нагрузки населения приводят к изменению спроса в экономике, и та и другая ситуация повлияют либо на «перегрев» экономики, либо на замедление темпов ее развития.

Коммерческие банки являются основным поставщиком финансовых ресурсов, в настоящее время эти кредитные организации находятся в состоянии жесткой конкуренции, при этом они заинтересованы в увеличении своих активов, в том числе и за счет физических лиц.

Каждый коммерческий банк стремится к тому, чтобы именно его «продукт» стал наиболее востребованным среди подавляющей массы потреби-

телей. В связи с этим, разрабатываются стратегические программы привлечения клиентов, как за счет расширения линейки предложений, так и за счет обособленного подхода к каждому клиенту с точки зрения его принадлежности к различным группам населения.

Цель исследования

Целью исследования в статье будет являться совершенствование процесса кредитования физических лиц АО «Россельхозбанк» на основе детального анализа практики кредитования.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступает процесс кредитования физических лиц в коммерческом банке. Для формирования материала научной статьи использовались аналитический и графический методы.

Результаты и их обсуждение

Кредитование физических лиц считается одной из самых доходных операций в банке, соответственно, процесс кредитования физических лиц необходимо постоянно развивать и совершенствовать, банку необходимо разработать эффективный процесс кредитования физических лиц.

Для выявления проблем в организации кредитования физических лиц с целью предоставления рекомендаций, необходимо провести анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк». Следует отметить, что на основании решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. кредитные организации вправе не раскрывать финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с ч. 4 ст. 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и ст. 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». В соответствии с вышеуказанными нормативными актами АО «Россельхозбанк» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме информацию, подлежащую раскрытию, начиная с промежуточной отчетности за 1 квартал 2022 года.

На основании общедоступных данных финансовой отчетности банка проведем анализ состава и структуры кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Исходя из данных таблицы 1, наблюдаем, что в динамике кредитный портфель АО «Россельхозбанка» увеличивает свой прирост за счет роста объема кредитования юридических лиц. Темп роста в 2022 г составил 115% по отношению к 2021 г. и 120,6% по отношению к 2020 году.

Кредитный портфель вырос в 2022 г. на 2,14 и 2,79 пунктов по отношению к 2020 и 2021 годам соответственно. Что касается кредитования физических лиц, то в 2022 году наблюдается сокращение доли в кредитном портфеле на 2,14 пунктов по отношению к 2020 г. и на 2,79 пунктов по отношению к 2021 г.

По данным рейтингового агентства «Эксперт», доля просроченной задолженности всего банковского сектора по кредитованию физических лиц по состоянию на 01.01.2020 г. составляла 4,2%, на 01.01.2021 г. – 4,5%, на 01.01.2022 г. – 3,9%, на 01.01.2023 г. – 4% от совокупного кредитного портфеля.

Структура потребительского кредитования АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.

Анализируя данные таблицы 2 можно сделать вывод, что большую часть в структуре потребительского кредитования – более 60% занимают ипотечные кредиты. Их удельный вес в структуре в 2022 году увеличился на 12,44 пункта по сравнению с 2020 годом и на 4,57 пунктов по сравнению с 2021 г.

Темпы роста потребительского кредитования показывают отрицательные результаты. Причинами этого являются ужесточение требований к заемщикам в части их кредитной истории и уровня доходов для снижения риска просроченной задолженности. Также Центральный Банк принимал дополнительные меры по регулированию рынка потребительского кредитования: были повышены коэффициенты риска и обязательное увеличение размера резервов для кредитных организаций, что также снизило темпы кредитования физических лиц.

Все эти мероприятия проводятся с целью недопущения роста просроченной задолженности, являющейся одной из главных проблем потребительского кредитования.

Уровень кредитного риска в банке можно оценить за счет проведения следующих мероприятий:

- оценки качества кредитного портфеля;
- оценки доли просроченной задолженности в общей ссудной задолженности банка;
- расчет коэффициентов кредитного риска.

На основании данных годовой финансовой отчетности АО «Россельхозбанк» проведем анализ просроченной ссудной задолженности физических лиц с целью дальнейшей оценки качества кредитного портфеля.

Таблица 1

Динамика и структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», млрд. руб.

| Кредитный портфель | 2020 г. | | 2021 г. | | 2022 г. | | Отклонение, % 2022 г. от | |
|--------------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|-----------------------------|---------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | 2020 г. | 2021 г. |
| Юридические лица | 2324,2 | 80,49 | 2438,0 | 79,84 | 2804,2 | 82,63 | 2,14 | 2,79 |
| Физические лица | 563,4 | 19,51 | 615,8 | 20,16 | 589,5 | 17,37 | -2,14 | -2,79 |
| Итого: | 2887,6 | 100 | 3053,8 | 100 | 3393,7 | 100 | - | - |

Таблица 2

Динамика и структура потребительского кредитования АО «Россельхозбанк»

| Кредитный портфель | 2020 г. | | 2021 г. | | 2022 г. | | Темп роста, % 2022 г. к | |
|--------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|----------------------------|---------|
| | Сумма, млрд. руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд. руб. | Уд. вес, % | Сумма, млрд. руб. | Уд. вес, % | 2020 г. | 2021 г. |
| Ипотечное кредитование | 315,7 | 56,04 | 390,3 | 63,38 | 403,5 | 68,45 | 127,8 | 103,4 |
| Потребительское и прочие | 247,7 | 43,96 | 225,5 | 36,62 | 186,0 | 31,55 | -24,91 | -17,52 |
| Итого | 563,4 | 100 | 615,8 | 100 | 589,5 | 100 | - | - |

Таблица 3

Объемы и сроки ссудной задолженности физических лиц АО «Россельхозбанк», млрд. руб.

| Ссудная задолженность физических лиц | 2020 г. | | 2021 г. | | 2022 г. | | Изменение, % 2022 г. к | |
|--|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------------------------|---------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | 2020 г. | 2021 г. |
| Без задержки платежа | 525,9 | 93,3 | 580,1 | 94,2 | 555,4 | 94,2 | 0,9 | 0 |
| С задержкой платежа до 30 дней | 8,3 | 1,5 | 7,8 | 1,3 | 6,9 | 1,2 | -0,3 | -0,1 |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней | 4,1 | 0,7 | 3,6 | 0,6 | 3,9 | 0,7 | 0 | 0,1 |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней | 3,1 | 0,6 | 2,6 | 0,4 | 2,7 | 0,4 | -0,2 | 0 |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | 5,5 | 1,0 | 3,7 | 0,6 | 4,8 | 0,8 | -0,2 | 0,2 |
| С задержкой платеж свыше 365 дней | 16,5 | 2,9 | 18,0 | 2,9 | 15,8 | 2,7 | -0,2 | -0,2 |
| Итого ссудная задолженность | 563,4 | 100 | 615,8 | 100 | 589,5 | 100 | - | - |

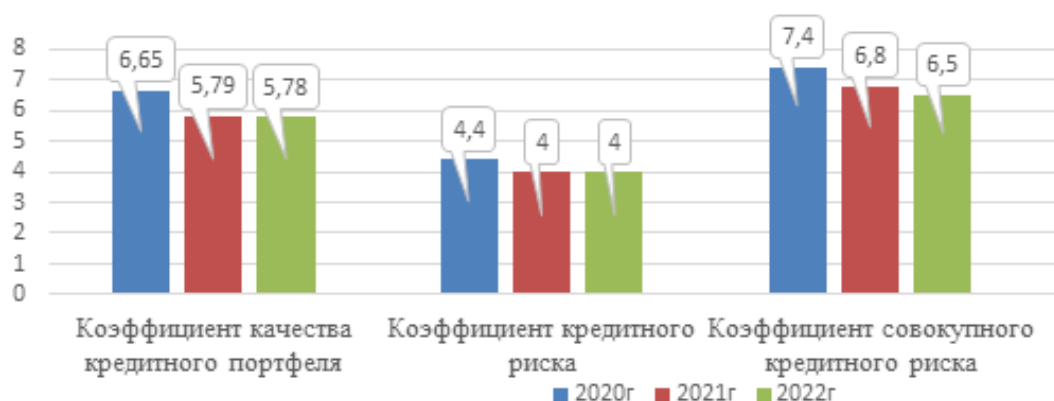


Рис. 1. Качество кредитного портфеля и кредитного риска, %

За прошедшие три года в АО «Россельхозбанк» в целом значительного ухудшения качества кредитного портфеля не наблюдается. Доля непросроченной задолженности физических лиц занимает более 90% в структуре, несмотря на ее сокращение в количественном выражении на 24,7 млрд. руб., что связано со снижением общего количества выданных потребительских кредитов в 2022 г. по сравнению с предыдущим годом. Также наблюдается сокращение доли просроченных кредитов до 30 дней и свыше 365 дней. Но следует обратить внимание на рост ссудной задолженности с задержкой платежа от 31 до 90 дней и от 181 до 365 дней.

При расчете ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) по кредитам физическим лицам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

Резервы под ОКУ по кредитованию физических лиц имеют тенденцию к сокращению. Так, по состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв под ОКУ составлял 24 957 млн. руб., на 31 декабря 2021 года – 24 868 млн. руб., на 31 декабря 2022 г. под обесценение кредитов было зарезервировано 23 644 млн. руб.

Далее рассчитаем коэффициент качества кредитного портфеля, коэффициент кредитного риска, коэффициент сово-

купного кредитного риска и проследим динамику этих показателей на рисунке 1.

Анализируя произведенные расчеты показателей за последние три года, делаем вывод, что коэффициент качества кредитного портфеля снизился в 2022 году по сравнению с 2020 г. и 2021 г. вследствие увеличения просроченной ссудной задолженности.

Положительная динамика снижения кредитного риска в 2021 году по сравнению с 2020 г. на 0,6 п.п. в 2022 году не прослеживается, однако сам уровень кредитного риска достаточно невысокий, коэффициент совокупного кредитного риска снизился в 2022 г. на 0,9 п.п. по отношению к 2020 году. АО «Россельхозбанк» постоянно анализирует на основе статистических данных, прогнозной информации, включая ожидания в отношении будущих событий и при оценке уровня ожидаемых кредитных потерь использовал:

- обновленный прогноз макроэкономических показателей;

- увеличил взвешенную оценку кредитных убытков по заемщикам из отдельных отраслей экономики, которые наиболее пострадали в результате ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции;

- учел при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшение качества.



Рис. 2. Основные функции подразделений АО «Россельхозбанк», участвующих в кредитовании

Этот подход в результате изменившихся макроэкономических условий не вызвал роста кредитного риска в 2022 г.

Проблема просроченной ссудной задолженности в сегменте потребительского кредитования обусловлена в настоящее время нестабильностью экономической ситуации, работой банка в условиях введенных санкционных ограничений, снижением дохода физических лиц, общей «закредитованностью» населения.

Решение этой проблемы требует выработки и принятия эффективных решений с целью недопущения снижения прибыли и роста затрат на возврат кредитов. Банки обычно пытаются решить проблему невозврата кредитов силами службы безопасности, либо перепродают часть кредитного портфеля другому кредитору или коллекторскому агентству.

Мониторинг портфеля потребительского кредитования проводится банком на регулярной основе. Для его оценки используют внутренние модели, основанные на внутренних рейтингах, а также скоринговых моделей.

Отслеживаются следующие признаки: показатели одобрения и отказа по продуктам или сегментам клиентов; показатели перехода просроченных остатков кредитов по различным группам (этапам) просрочки; показатели списания безнадежных долгов по каждому из кредитных продуктов; показатели возмещения по каждому кредитному продукту; показатели эффективности и действенности проводимых процедур.

На основании рассмотренной оценки организации кредитования физических лиц АО «Россельхозбанк» можно сделать вывод, что банк успешно наращивает темпы выдачи ипотечных кредитов, но не проводит активную политику по таким видам кредитования, как, например, автокредитование.

Кредитный продукт должен стать более привлекательным и доступным для большей части населения, что позволит банку выгодно отличаться от конкурентов и повысит доходность этого вида кредитования.

В кредитовании физических лиц и сопровождении кредитных договоров

участвуют следующие подразделения АО «Россельхозбанк» (рис. 2).

1. Фронт-офис:

- консультирование клиента по вопросам кредитования;
- проведение идентификации потенциального заемщика;
- прием документов от клиента, созаемщика, поручителя;
- определение категории клиента в соответствии с условиями кредитования;
- ввод данных клиента в системе банка, заполнение анкеты визуальной оценки клиента;
- оформление и подписание кредитных договоров, договоров залога и поручительства.

2. Мидл-офис:

- рассмотрение и проведение проверки документов и данных клиента;
- проверка корректности первоначально введенных данных клиента сотрудником фронт-офиса, параметров кредитной сделки и договоров обеспечения;
- оценка, а также предварительная проверка обеспечения, предлагаемого заемщиком, его правового оформления (при необходимости, к данной работе могут привлекаться работники других подразделений банка);
- перевод заявки на этап верификации и андеррайтинга.

3. Кредитный бэк-офис:

- проверка правильности и соответствия параметров кредитной сделки;
- постоянный контроль соблюдения заемщиком (созаемщиком, залогодателем) условий кредитного договора;
- контроль целевого использования кредита;
- контроль соблюдения заемщиком (созаемщиком, залогодателем) условий договоров страхования;
- ежемесячный контроль за достаточным наличием средств на счетах заемщика для погашения основного долга и процентов по кредитному договору.

4. Бухгалтерский бэк-офис:

- на этапе выдачи кредита подразделение АО «Россельхозбанк» проверяет соответствие параметров кредитной сделки в системе банка, заведенной подразделением фронт-офиса, параметрам кредитной сделки, указанным в распоряжении на предоставление кредита.

– запуск процедуры открытия и привязки к кредитному договору лицевых счетов, используемых при открытии и сопровождении кредитной сделки;

– запуск процедуры выдачи кредита, формирование бухгалтерских проводок.

– на этапе сопровождения подразделения вносит изменения в системе банка дополнительных реквизитов кредитного договора, изменение графиков погашения кредита и уплаты начисленных процентов, категории качества кредита, процентных ставок и др.

– осуществление контроля за правильностью начисления и уплаты процентов и основного долга, соблюдением графика платежей.

Линейка кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» достаточно широка. Основной акцент банк в розничном кредитовании физических лиц делает на самые популярные кредитные продукты – кредиты наличными, ипотечное кредитование и кредитные карты.

У АО «Россельхозбанк» есть кредитные продукты, которые являются уникальными и не предоставляются другими банками. Рассмотрим кредитные продукты для физических лиц согласно данным официального сайта АО «Россельхозбанк».

Если у потенциального заемщика есть зарплатная карта АО «Россельхозбанк», при рассмотрении заявки на кредит для него будут действовать некоторые преференции: сокращение срока рассмотрения заявки до 1 дня, снижение процентной ставки по кредиту от 0,3% до 1%.

Для рассмотрения заявки на получение кредита необходимо предоставить следующие документы:

- заявление-анкету по форме банка;
- удостоверение личности (паспорт либо документ, его заменяющий);
- СНИЛС;
- трудовая книжка или трудовой договор (контракт);
- свидетельство о браке (если супруг/супруга становятся созаемщиками), о рождении ребенка (при оформлении ипотечного кредита «Молодая семья»);
- документы о размере ежемесячного дохода (справка по форме ФНС, справка по форме банка и др.).

Заявку на кредит можно подать не только в офисе АО «Россельхозбанк», но и через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк», а также на официальном сайте банка в сети Интернет.

Отличительной особенностью кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» является тот факт, что порядок погашения любого вида кредита выбирает сам заемщик.

Банк предоставляет условие выбора погашать кредит аннуитетными или дифференцированными платежами. Досрочное погашение по кредиту осуществляется в дату ежемесячного платежа, комиссия за обслуживание кредита и досрочное погашение не взимается.

Третий этап процесса кредитования включает в себя верификацию (андеррайтинг) заемщика. Это комплекс проверочных мероприятий, подразумевающих:

- проверку удостоверения личности (сведения о наличии паспортных данных в информационной базе МВД, ИФНС, СФР, а также отсутствие паспорта среди недействующих),

- проверку контактных данных (телефон, адрес регистрации)

- проведение анализа трудовой деятельности (телефонный звонок в бухгалтерию и отдел кадров с целью выявления действительно ли заемщик работает в указанной организации, либо посещение сотрудником банка непосредственно места работы заемщика, указанного в анкете-заявлении, анализ трудовой книжки либо трудового договора);

- анализ деловой репутации (в том числе обращение в национальное бюро кредитных историй) и уровня дохода участника сделки с целью установления истинности данных, отраженных в кредитной заявке;

- проверка объекта залога при ипотечном кредитовании.

Оценка платежеспособности и расчет максимальной суммы кредита.

В целях расчета платежеспособности заемщика учитываются среднемесячные значения доходов и расходов (обязательных платежей) за период в соответствии с требованиями кредитного продукта.

В качестве дохода банк вправе принимать в расчет платежеспособности

клиента все виды доходов, указанные в условиях продукта, подтвержденные документально.

Для определения максимального ежемесячного платежа по заявке в скоринговой системе АО «Россельхозбанк» используется величина прожиточного минимума для трудоспособного населения, пенсионеров и иждивенцев по г. Пензе и Пензенской области.

Оценка платежеспособности и расчет максимальной суммы кредита проводится с учетом кредитных обязательств физического лица. Также учитывается и сегмент участника сделки.

Он определяется в порядке убывания приоритета:

- первый приоритет – «Пенсионеры»;

- второй приоритет – «Участник зарплатного проекта АО «Россельхозбанк»;

- третий приоритет – «Работники бюджетных организаций». Применяется если участник сделки относится к перечню учреждений бюджетной сферы;

- четвертый приоритет – «Иные клиенты». Применяется в случае, если заемщик не может быть отнесен ни к одному из вышеперечисленных сегментов.

После прохождения предусмотренных процессом принятия решений этапов, заявка автоматически переходит на этап «Принятие решения по Заявке».

Следует отметить, что по всем различным кредитным продуктам процесс принятия решений стандартизирован и автоматизирован по конвейерной технологии. Процесс принятия решения постоянно совершенствуется, в частности:

- изменена маршрутизация кредитных заявок, которые проводятся с помощью скоринговой системы оценки заемщика,

- обновлены риск-правила в части запрашиваемой суммы кредита,

- произведено изменение порядка расчета лимита кредитования на основе рейтинга клиента (в частности, при подходе к учету иждивенцев, размеру прожиточного минимума, региона проживания),

- введены новые скоринговые карты, учитывающие информацию о платежной дисциплине заемщика из бюро кредитных историй,

- введены новые совокупные лимиты текущей задолженности клиентов банка по кредитным продуктам.

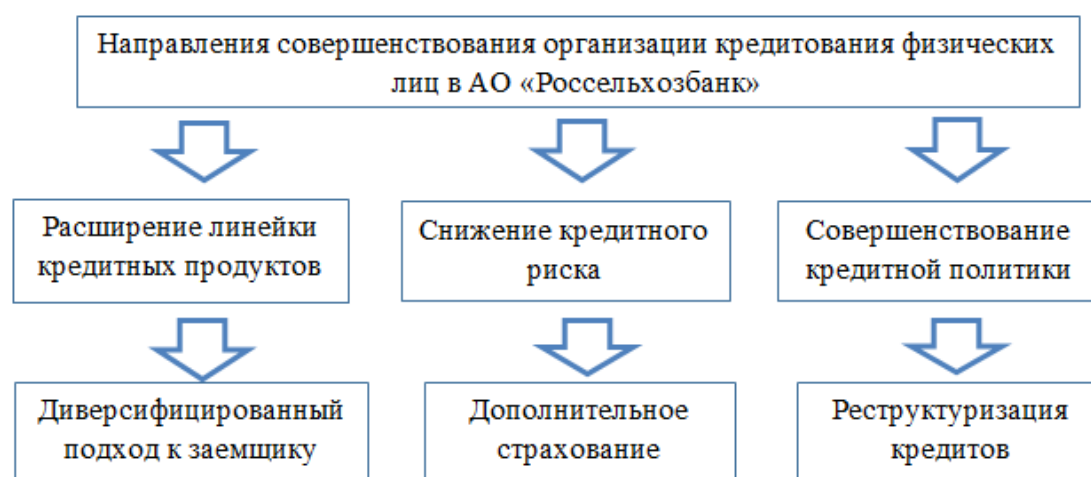


Рис. 3. Совершенствование организации кредитования физических лиц

Эти меры были приняты в целях повышения финансовой устойчивости банка в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках.

Длительный период устойчивого роста экономики в 2020 году завершился. Этот год стал годом экономического спада, снижения уровня ВВП, неопределенности на финансовых рынках и падения уровня реальных доходов части населения.

Темпы розничного кредитования замедлились вслед за снижением потребительской активности населения, но драйвером стабильности объемов потребительского кредитования остается ипотечное кредитование, особенно с условиями господдержки.

В отношении других направлений кредитования физических лиц наиболее важным фактором развития будет наличие у банков технологий оценки и управления кредитным риском розничного портфеля.

Коммерческие банки осуществляют деятельность, предоставляя все виды услуг своим клиентам, работающим во всех отраслях экономики.

Для улучшения организации кредитования физических лиц и повышения ее эффективности можно предложить следующие рекомендации (рис. 3).

Рассмотрим подробнее предложенные рекомендации и оценим их экономическую эффективность.

Первая рекомендация – предложение специальных программ кредитования, учитывающих интересы банка и потребности потенциальных заемщиков.

В АО «Россельхозбанк» достаточно широко представлена линейка кредитных продуктов, есть кредит для пенсионеров, самозанятого населения, жителей села, есть ипотечные продукты для молодой семьи, для многодетной семьи, военная ипотека, сельская ипотека, ипотека для работников IT-организаций.

Внедрение специальных программ кредитования посредством предложения кредитования на индивидуальных условиях отдельным категориям населения приведет к увеличению совокупных объемов потребительского кредитования, и что немаловажно, без увеличения просроченной задолженности.

В качестве целевых групп населения предлагается добавить следующие категории граждан: врачи, учителя и преподаватели, государственные служащие. Данные кредитные программы предполагают уменьшенную процентную ставку по кредиту, увеличение срока кредитования, а также индивидуальную оценку потенциального заемщика в части его доходов.

Так как новый кредитный продукт, как и любая ипотека, носит долгосрочный характер и сумма по нему достаточно большая, то рекомендацией по снижению кредитного риска невозврата

кредита без потери лояльности может стать внедрение особого вида страхования – страхования от невыплаты (невозврата) кредита с получением клиентом льготной ставки по такому кредиту.

Этот страховой продукт оформляется как дополнение к стандартному страхованию жизни и здоровья заемщиков, и страхование кредитных рисков в данном случае может осуществляться по следующим направлениям:

- гарантия возврата кредита, так как договор страхования заключается на весь период действия кредитного договора и предусматривает страхование ответственности заемщика на сумму выданного кредита;

- защита интереса банка. Так как объектом страхования является непосредственно риск невозврата кредита, то страховая премия рассчитывается от общей суммы задолженности, страховщик возмещает до 90% суммы долга, что минимизирует банковские риски.

Преимуществами для банка от внедрения нового кредитного продукта являются:

- снижение кредитного риска по выданным кредитам ввиду дополнительного страхования от невозврата выданных средств;

- получение дополнительного комиссионного дохода по страховой премии в размере 0,5% в год от суммы выданного кредита.

Еще одним направлением совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк», на наш взгляд, стало предоставление льготного периода (кредитных каникул) по любым кредитным договорам, оформленным заемщиком до дня участия в СВО в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.10.2022 г. № 377-ФЗ.

Банк также предоставляет кредитные каникулы по Федеральному закону от 21.12.2013г № 353-ФЗ.

Но основное направление по работе с проблемными кредитами – это мероприятия по реструктуризации кредита, предполагающие предоставление либо льготного периода погашения либо снижение ежемесячного платежа как для ипотечных, так и для потребительских кредитов.

Основными причинами приема заявки на реструктуризацию задолженности могут быть:

- потеря заемщиком источника дохода;

- полная или частичная потеря работоспособности;

- личные обстоятельства (например, уход в декретный отпуск и другие), рассматриваются банком в индивидуальном порядке;

- одностороннее изменение условий кредита банком.

Выводы

В результате анализа организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» было выявлено следующее:

- банк занимает 5 место по России на рынке кредитования по кредитному портфелю физических лиц и 12 место по России по просроченной задолженности;

- ссудная задолженность физических лиц в 2022 году составила 589 549 млн. руб., что составляет 17,37% от совокупного кредитного портфеля;

- удельный вес кредитов физическим лицам без задержки платежа составляет 94,2% в общей сумме ссудной задолженности;

- большую долю (68,45%) в объеме кредитования физических лиц занимает ипотечное кредитование;

- сократилась доля просроченных кредитов сроком до 30 дней и свыше 365 дней, но увеличилась доля ссудной задолженности с задержкой платежа от 31 до 90 дней и от 181 до 365 дней, что является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов;

- кредитный риск – это основной риск в деятельности АО «Россельхозбанк», что касается динамики показателей качества кредитного портфеля и коэффициентов кредитного риска, то в целом она положительная.

Для достижения лучших результатов можно предложить рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц, совершенствования процентной ставки, снижения кредитных рисков, связанных с просрочкой платежей либо невозвратом кредита заемщиками.

Библиографический список

1. Абрамова В.А. Минимизация кредитных рисков, возникающих в процессе банковского кредитования физических лиц // Экономика и социум. 2016. № 2 (21). С. 20-23.
2. Бурмистрова О.А., Артемьева О.И., Полякова М.А., Барбашова С.А. Налоговое планирование как средство снижения финансовых рисков предприятия // Журнал прикладных исследований. 2022. № 6. Т. 6. С. 502-513.
3. Бурмистрова О.А., Немова И.А., Новикова Е.С., Демидова Е.В. Основные проблемы развития ипотечного кредитования в России // Актуальные проблемы современной экономики. 2019. № 3. С. 742-745.
4. Быстренина И.Е., Оришев А.Б., Сычева И.Н. Общая характеристика и организационная структура АО «Россельхозбанк» // Бизнес и дизайн ревю. 2022. № 2. С. 11-22.
5. Оборин М.С., Нагоева Т.А. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. № 1 (42). С. 111-121.