

УДК 336.77

В. А. Варфоломеева, Н. А. Иванова

Ивангородский гуманитарно-технический институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения», Ленинградская обл., г. Ивангород, email: varfvera@yandex.ru, ivanovanat207301@mail.ru

ИССЛЕДОВАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ключевые слова: кредитование, потребительский кредит, ипотечный кредит, риски кредитования, коммерческий банк.

Своевременное возвращение кредитов, выданных физическим лицам, является актуальной проблемой для многих коммерческих банков. Многочисленные исследования банкротств коммерческих банков доказывают их зависимость от кредитного риска. Цель данной статьи заключается в исследовании рисков, присущих коммерческим банкам при кредитовании физических лиц, а также в выявлении направлений их минимизации. Авторы уделяют внимание нововведениям по потребительскому кредитованию в текущий период времени. В статье указано, что для сокращения рисков по потребительскому кредитованию необходимо удерживать низкие процентные ставки по кредиту, разрабатывать индивидуальный подход к каждому заёмщику, и при этом учитывать его уровень жизни. Авторы приходят к выводу, что самым надежным методом снижения кредитного риска является страхование, которое достигается с помощью предоставления гарантий кредиторам в отношении погашения графика платежей должника в случае его неплатёжеспособности. Также следует увеличивать линейку кредитов именно краткосрочного периода; списывать заемные денежные средства сразу с начисленной заработной платы; создавать единую упрощенную внутреннюю базу клиентов для сотрудников, чтобы сотрудники разных отделов (горячая линия или кредитный офис) могли сразу найти всю имеющуюся информацию о клиенте.

V. A. Varfolomeeva, N. A. Ivanova

Ivangorods branch of Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Leningrad region, Ivangorod, email: varfvera@yandex.ru, ivanovanat207301@mail.ru

INVESTIGATION OF THE RISKS OF LENDING TO THE POPULATION BY COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Keywords: lending, consumer credit, mortgage loan, lending risks, commercial bank.

Timely repayment of loans issued to individuals is an urgent problem for many commercial banks. Numerous studies of commercial bank failures prove their dependence on credit risk. The purpose of this article is to study the risks inherent in commercial banks when lending to individuals, as well as to identify ways to minimize them. The authors pay attention to innovations in consumer lending in the current period of time. The article states that in order to reduce the risks of consumer lending, it is necessary to keep low interest rates on the loan, develop an individual approach to each borrower and at the same time take into account his standard of living. The authors conclude that the most reliable method of reducing credit risk is insurance, which is achieved by providing guarantees to creditors regarding the repayment of the debtor's payment schedule in the event of his insolvency. It is also necessary to increase the line of loans for a short-term period; write off borrowed funds immediately from the accrued salary; create a single simplified internal customer base for employees so that employees of different departments (hotline or credit office) can immediately find all available information about the client.

Кредитная система государства в основном определяется развитостью производственных отношений, господствующими формами собственности и экономической ситуацией в стране. В последнее время банковское кредитование активно развивается, но вместе с ним растут риски. Практика показывает, что

эффективность банковского кредитования постоянно снижается за счет случаев невозврата, сложного механизма реализации залога, несовершенства законодательства и зачастую использование заемных средств не по назначению. Кризис 2020 года, вызванный коронавирусной инфекцией, банковская система прошла

достойно, но только с точки зрения количества выданных кредитов. Коммерческие банки за счет накопленного запаса прочности и мер от Банка России по регулированию экономики смогли развернуть кредитовать своих клиентов. Согласно статистике только микрофинансовые организации выдали в марте 2021 года два миллиона триста тысяч микрозаймов, что на тридцать процентов больше по сравнению с 2020 годом. С таким же темпом даже больше выросли просрочки обязательств перед микрофинансовыми организациями, а именно на сорок процентов [1]. Темпы роста потребительского кредитования в коммерческих банках в пределах 2,2% ежемесячно, так, например, в августе – сентябре 2021 года кредитные учреждения выдали более шестьсот миллиардов рублей необеспеченных кредитов. Эффективный кредитный менеджмент становится главным вопросом в безопасности при функционировании кредитных организаций, это и обуславливает актуальность темы исследования.

Цель исследования

Цель данной статьи заключается в исследовании рисков присущих коммерческим банкам при кредитовании физических лиц, а также в выявлении направлений их минимизации в текущей ситуации. Для достижения цели исследования были поставлены следующие задачи: раскрыть риски присущие потребительскому и ипотечному кредитованию со стороны коммерческих банков; раскрыть особенности системы управления кредитными рисками; выявить основные направления снижения риска кредитования физических лиц в текущих условиях в стране.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступает деятельность коммерческих банков, направленная на выявление, оценку и снижение рисков кредитования физических лиц. В ходе написания статьи применялись следующие методы исследования: системный подход, сравнительный анализ, синтез, обобщение.

Результаты и их обсуждение

Объективными причинами кредитования физических лиц являются доходы населения. К сожалению, доходы насе-

ления не соответствуют покупательному спросу. Покупательный спрос растет намного быстрее денежного обеспечения физических лиц. Но отметим, что также имеется слой населения, который хранит свободные денежные средства в коммерческих банках. Кредитование является наиболее востребованной доходной частью баланса любой кредитной организации, но и самой рискованной. Кредитный риск представляет собой риск невозврата заемных денежных средств заемщиком в рамках кредитного договора. Увеличение количества невозврата заемных денежных средств неизбежно приводит к снижению прибыли кредитной организации. Чтобы получить максимальную прибыль, коммерческие банки обязаны оценивать финансовые, а именно кредитные риски. Кредитные риски могут касаться отдельных ссуд, но и охватывать весь кредитный портфель, и как следствие необходимо постоянный мониторинг за внутренней деятельностью банка по кредитованию.

Если рассматривать риски потребительского кредитования для коммерческого банка, то они следующие:

1. Риск кредитной истории заемщика. Коммерческие банки зачастую не могут заранее выявить клиентов, которые ранее оформляли кредит и не возвратили в срок. К сожалению, кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда оформление займов происходит на подставные лица при этом, используя чужие паспорта. Как правило, после приобретения за счет заемных средств товар продавался. Для снижения риска кредитной истории необходимо постоянно усовершенствовать законодательство, касающееся кредитных историй.

2. Риск использования заемных средств не по назначению. Зачастую банковские клиенты обманывают кредитные организации о назначении кредитных средств, поэтому у вторых пропадает возможность контролировать целевое использование займа и как следствие воздействовать на заемщика.

3. Риск уголовного преследования заемщика. Для коммерческих банков предъявления к заемщикам судебных исков не имеет абсолютно никакой перспективы, поскольку затраты на проведение судебного разбирательства могут

быть значительно выше самого долга. Поэтому банки самостоятельно своей службой безопасности и помощи правоохранительных органов разбирают сложившиеся ситуации.

4. Залоговый риск при оформлении кредита. Данный вид риска наиболее встречается в автокредитовании, поскольку регистрация залога согласно законодательству не осуществляется. В практике существует множество случаев, когда автомобиль повторно брали в залог или попросту продавали.

Для заемщика риски потребительского кредитования связаны с повышением кредитной ставки, поскольку банки, снижая свои риски, перекладывают их на плечи заемщиков и тем самым повышают процент за пользование заемными средствами; финансовой неграмотностью заемщика, что означает не каждый банковский клиент знает, как рассчитывается график платежей по кредиту и как при заполнении договора можно добиться снижения процентной ставки; качеством товара, а также, если покупка не оказала должного удовлетворения со стороны покупателя. При плохом качестве полностью вернуть товар уже не получается, поскольку зачастую договор по займу не прописывает информацию по поводу возвращения товара продавцу и последующих действий коммерческого банка и заемщика.

Согласно проведенному исследованию видно, что много юридических проблем содержит потребительское кредитование. Следует заметить, что регулятор рекомендует всем кредитным организациям, микрофинансовым организациям, лизинговым компаниям, операторам инвестиционных платформ с 1 января 2022 года предоставить заемщикам возможность в электронной форме подавать заявления об оспаривании информации о их кредитной истории. На сегодня заемщик, чтоб оспорить свою кредитную историю, должен лично обращаться в бюро кредитных историй.

21 октября 2021 года Государственная Дума приняла в первом чтении законопроект, согласно которому Центральный банк сможет вводить прямые количественные ограничения на выдачу необеспеченных потребительских кредитов. При принятии данного законопроекта,

Банк России исходит из того, что необходимо сокращать риски самих заемщиков, а также сократить стремительный рост необеспеченного потребительского кредитования. Согласно законопроекту регулятор будет дифференцировать ограничения в зависимости от характера кредита, от банковских лицензий и вида микрофинансовых организаций. Закон не распространяется на кредиты в целях предпринимательской деятельности для физических лиц, ипотечные кредиты. Данным законом регулятор планирует бороться с закредитованными заемщиками в целях поддержания финансовой стабильности коммерческих банков.

Потребительский кредит хоть и представляет собой краткосрочные взаимоотношения кредитной организации и заемщика, но все таки имеет зависимость от внешней и внутренней стабильности экономики государства. Но наиболее конечно зависимый от экономической ситуации является ипотечное кредитование, поскольку предусматривает собой отношения двух сторон долгосрочного характера [2]. Если рассматривать риски ипотечного кредитования для коммерческого банка, то они следующие:

1. Инфляционный риск. В нашей стране темп инфляции всегда был выше темпа роста заработной платы, а это в свою очередь влияет на возможность хранить денежные средства на депозитах. В результате ипотеку могут брать только те заемщики, у которых стабильный, высокий доход. К сожалению, большинство населения живет на заработную плату в месяц менее сорока пятидесяти тысяч, в результате все заработанные денежные средства уходят на еду и оплату жилья. В октябре 2021 года опять произошел рост ключевой ставки, а это означает подорожание ипотеки, и как следствие снижение уровня покупательной способности и охлаждению спроса.

Дальнейшее решение по повышению процентной ставки будет исходить из фактической и ожидаемой инфляции относительно цели развития экономики, также оценки рисков на финансовых рынках. По уровню ставок скорее всего, вернемся в 2019 год, когда они разнились от девяти процентов до одиннадцати процентов. Уже с 1 ноября 2021 года ставки по ипотеке повысили Совком-

банк, Транскапиталбанк и «АкБарс». Повышение ставок будет происходить и по ипотеке на новостройки, и на вторичный рынок, а также на рефинансирование ипотеки.

2. Риск монополизации строительства жилья. На самом деле не так много застройщиков, которые занимаются строительством домов для жилья. Поэтому между ними нет конкуренции, и как следствие происходит завышение цены на жилье. Только с ростом количества строительных компаний будет спад цен на жилье. Исходя, из практики зачастую снижение цены на стройку дома приводит к удешевлению материалов, из которых будет построен дом. Так, например, застройщик жилого комплекса Патриот-Нева продавал квартиры по приемлемой цене, но при этом значительно сэкономил на строительных материалах. Дольщики получили свои квартиры со следующими недостатками: многочисленные мелкие царапины на окнах, при этом поменять стеклопакеты по гарантийному случаю удалось не всем, поскольку согласно нормативам меняют только с царапиной выше семи сантиметров; поставленные двери значительно отличались от сделанных проемов; ламинат положен самого низкого качества. Это далеко не все пункты, которые были отмечены при приемке квартир. Надо отметить, что на значительное повышение стоимости жилья в крупных экономических центрах также влияет непрерывный поток мигрантов.

3. Риск низкой платёжеспособности заемщиков. При решении данного риска многие коммерческие банки согласны учитывать скрытые доходы. Заемщику следует заполнить предлагаемую справку по форме банковского учреждения.

4. Риск общеэкономической ситуации вокруг страны. Нестабильность курса рубля, санкции от других государств по отношению к нашей стране, иностранные военные операции все больше и больше снижают бюджет страны и тем самым влияют на благосостояние наших граждан. Из-за необходимого повышения ставки рефинансирования происходит падение рубля, а также рост процентной ставки по кредитам. Данный риск дает прямое влияние на рынок ипотеки в нашей стране.

5. Риск рефинансирования. В данной ситуации существует много проблем, связанных с большим количеством отказов по предоставленным заявкам для рефинансирования.

Для минимизации перечисленных рисков необходимо удерживать низкие процентные ставки по кредиту, разрабатывать индивидуальный подход к каждому заемщику и при этом учитывать их уровень жизни, а особенно тип приобретаемой недвижимости.

Хотелось бы отметить тот факт, что при продаже купленного жилья, скажем за счет материнского капитала, в целях увеличения жилплощади, потребитель сталкивается со многими неудобствами. Например, квартиру можно продать, но только оформить тут же встречную покупку другого и только вторичного жилья. По нашему мнению, можно было бы потребителю приобрести на вторичном рынке или новостройке жилье и далее продать объект недвижимости, который в свое время был куплен по материнскому капиталу. Но сделку при этом можно было бы проводить, если денежные средства по объекту недвижимости купленной за материнский капитал шли бы на погашение нового ипотечного кредита и далее в новой квартире также бы распределялись доли на всех членов семьи.

В текущий момент времени, как уже отмечалось, рост кредитования населения растет, а это означает увеличение доверия к банковскому сектору. В результате статистических исследований было установлено, что четверть всех жителей России живут в долг, а именно имеют активную кредитную карту либо заем.

Помимо рассмотренных рисков на всю кредитную систему влияет: неудобство оформления кредита, поскольку требует сбор документов, как нам кажется, что справку о доходах заемщика можно было бы заказывать официально из налоговой инспекции самой кредитной организацией; предвзятое отношение к заемщикам, а именно само занятым, домохозяйкам, студентам и пенсионерам; высокая полная стоимость кредита, поскольку на стоимость займа влияет плата за открытие счета, за аренду банковской ячейки при ипотеке, оценка страхования объекта залога.

Главная политика любой кредитной организации направлена на снижение вероятности финансовых потерь от кредитных рисков. Для того, чтобы снизить риски, коммерческие банки повсеместно оценивают кредитоспособность клиента; выполняют диверсификацию по существующим ссудам; застраховывают кредиты и депозиты; создают резервы для компенсации финансовых потерь. На наш взгляд главный недостаток при оценке кредитоспособности клиента состоит в том, что банки оставляют очень маленький запас денежных средств, на который клиент должен жить. С учетом вечного повышения цен на товары и услуги заёмщик поневоле становится менее платежеспособным.

В 2020 – 2021 году из-за пандемии у клиентов банков было массовое нежелание посещать отделения банков, и тем самым они укрепили направление перехода на дистанционные способы выдачи кредитов наличными. Вмиг цифровые сервисы стали главным каналом привлечения новых клиентов. При выборе коммерческого банка клиенты исходили из скорости ответа на кредитную заявку, а также возможности быстрее получить доступ к кредитным денежным средствам. В целом банки стараются как можно быстрее оцифровать процесс оформления кредита, так, например, Альфа-банк и Почта банк используют электронные документы и подписи во время оформления, Тинькофф Банк внедряет сканирование паспортных данных, Сберсберегательный банк принимает в сканированном виде все документы через свою платформу. Значительный минус все же остается, если у клиента заработная плата поступает на карты разных коммерческих банков, то для оформления кредита приходится брать справку о доходах на работе с целью повышения своей платёжеспособности. В данном случае было бы значительно быстрее, если один коммерческий банк мог бы просматривать поступления заработной платы на дебетовую карту в противоположном банке [3].

Отметим, что коммерческие банки попросили регулятора отложить открытие счетов и выдачу кредитов через Единую биометрическую систему,

поскольку первые имеют проблемы из-за неготовности технологических решений [4]. К данному технологическому прорыву авторы имеют двоякое отношение. Первое, это то, что сократятся в разы мошеннические действия с подделкой документов, например, паспорта. Второе же отрицательное, если хакеры смогут украсть биометрические данные, то неясно, что делать жертвам, так как заменить голос и лицо на новые нельзя. Таким образом, ненулевая вероятность утечки существовала и будет существовать всегда, и от нее не застрахованы ни частные, ни государственные системы хранения биометрии.

На наш взгляд, данные инновационное внедрение конечно имеет положительную сторону: быстрое подтверждение кредита, то есть процедуру одобрения кредитной линии. Но для большей защиты от мошенничества все-таки следует оставить личное присутствие при оформлении кредита, паспортные данные, да даже чисто психологическое взаимодействие с клиентом при оформлении кредитного договора, поскольку, например, система все-таки распознает не лицо, а образ. При возможностях современного грима подделать можно любое лицо, образ. Конечно, надо помнить, что биометрический образец лица представляет собой не фотографию просто, а цифровой набор зашифрованных символов. Да также имеют место быть ситуации, когда из-за многих болезней можно похудеть или наоборот увеличить в весе, что достаточно повлияет на изменения лица человека.

Можно было предположить, что современные достижения в области технологий помогут в борьбе с мошенничеством. Но что еще более очевидно, так это то, насколько полезна такая технология для преступников в их поисках для совершения все более изощренных видов мошенничества. И что еще больше усугубляет ситуацию, цифровой ландшафт, который теперь является домом для миллионов ежедневных транзакций, также хорошо подходит для таких преступников, чтобы скрыть свою мошенническую деятельность.

Следует отметить, что многие заемщики, допустившие просрочки плате-

жей в начале пандемии, так и не восстановили свое график платежей. Например, к июлю 2020 года девяносто процентов платежей не вернулись в нормальный график [5]. С первого ноября 2021 года из-за ситуации с коронавирусной инфекцией регулятор дал распоряжения кредитным организациям, что в случае официальной болезни заемщика или падения его доходов не начислять неустойку за нарушения условий договора, а также дать возможность изменить условия платежей по кредиту. Регулятор указал, что реструктуризация не должна ни в коем мере ухудшить кредитную историю заемщика [6].

Выводы

Коммерческие банки все больше проявляют конкуренцию в области цифровизации. Участники рынка развивают вариативность и удобство получения займов, тем самым привлекая новых пользователей в свои экосистемы, а также пытаются удержать их далее. Исследование рисков кредитования населения коммерческими банками в Российской Федерации показало, что имеется полная зависимость платёжеспособности заёмщиков от внешних по отношению к ним факторов, а именно зависимость от стабильности функционирования макроэкономической среды. Данный вывод исходит из того, что выплаты по графику платежей осуществляются из заработной платы и любого дополнительного дохода. Своевременность выплат заемщиками можно достичь только при стабильной экономической ситуации. Ключевым моментом эффективного управления кредитным риском является развитая кредитная политика, грамотное управление кредитным портфелем, постоянный мониторинг как за кредитными сделками, так и за платёжеспособностью уже состоявшихся заемщиков, внедрение инновационных методов регулирования кредитных рисков.

Очевидно, что полностью оградить себя от финансовых рисков не может ни одна организация, а тем более коммерческие банки. Лишь эффективный банковский менеджмент может минимизировать риски от кредитных опера-

ций и потери от них. Главный момент при снижении рисков – это только грамотная оценка платёжеспособности заемщика и полностью работающее Бюро кредитных историй. Как нам кажется, необходимо оценивать кредитоспособность заемщика не только при выдаче заемных средств, но и в течение периода выплат графика платежей. По нашему мнению, самым надежным методом снижения кредитного риска является страхование, которое достигается с помощью предоставления гарантий кредиторам в отношении погашения графика платежей должника в случае его неплатёжеспособности.

Также было бы выгодно в целях снижения риска коммерческих банков при кредитовании физических лиц повсеместно вводить программы целевого потребительского кредита на маленький срок, а именно до одного года с процентной ставкой от одного до полутора процентов, сумма кредита не более пятидесяти– восьмидесяти тысяч. Данная программа будет востребована именно в текущих условиях, когда постоянно цены увеличиваются, а уровень доходов большего количества населения не так высок. Разнообразие в линейки кредитных продуктов и привлекательные условия погашения задолженности, простота получения приведет к увеличению клиентов в коммерческом банке. Снизить риск любой программы возможно, если займ будет автоматически списываться сразу с заработной платы заемщика. Для реализации данной схемы необходимо будет дату погашения по графику платежей согласовывать с днем выплаты заработной платы заемщику. Необходимо создать единую упрощенную внутреннюю базу клиентов для сотрудников, чтобы сотрудники разных отделов (горячая линия или кредитный офис) могли сразу найти всю имеющуюся информацию о клиенте и предоставить ее ему. Также следует уделить внимание внутреннему обучению персонала, так как разрозненность в знаниях создает много конфликтных ситуаций с клиентами, вплоть до их потери. Современная система кредитования физических лиц постоянно нуждается в государственной поддержке и стимулировании.

Библиографический список

1. Выдача потребкредитов в России упала до минимума с начала года [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/08/26> (дата обращения: 30.10.2021).
2. Варфоломеева В.А., Иванова Н.А. Сравнительный анализ систем ипотечного кредитования разных стран мира // Актуальные проблемы экономики и управления ГУАП. 2020. № 3 (27). С. 8-13.
3. Как кредиты наличными переходят в цифровой вид в 2021 году [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/buh/news/513436/> (дата обращения: 1.11.2021).
4. Чернышова Е. Банки попросили ЦБ отложить обязательную выдачу кредитов по биометрии [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/10/2021/617018959a79475cb124029c> (дата обращения: 1.11.2021).
5. Почти 90% просроченных в разгар пандемии кредитов остались проблемным. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/07/2020/5f2027a69a7947ccfe00dd77> (дата обращения: 31.10.2021).
6. Информационное письмо Банка России от 22 октября 2021 г. N ИН-06-59/83 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП” [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/402857776/> (дата обращения: 31.10.2021).