МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕН

Рецензент,

_____/ _____ /

«_____» _____2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

«_____» _____2019 г.

Разработка предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2019.173. ВКР

Консультант, должность

_____/ _____ /

«_____» _____20____ г.

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

_____/ Голованов Е.Б. /

«_____» _____2019 г.

Консультант, должность

_____/ _____/

«_____» _____20____ г.

Автор

студент группы ЭУ – 521

_____/ Шмыкова К.В. /

«_____» _____2019 г.

Консультант, должность

_____/_____ /

«_____» _____20____ г.

Нормоконтролер, к.э.н., доцент

_____/ Голованов Е.Б. /

«_____» _____2019 г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Шмыкова К.В. Разработка предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-521, 75 с., 24 ил., 10 табл., библиогр. список – 35 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты в области кредитования, проведена оценка функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования физических лиц.

На основе изучения научных подходов разработаны предложения по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц, которые могут способствовать более тщательному подбору методов работы банков с заемщиками, и повысит эффективность работы подразделений банка.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……. 7
1 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ КРЕДИТОВАНИЯ…… 10
1.1 Теоретические подходы формирования и реализации банковских политик……..... 10
1.2 Кредитная политика банка ее сущность и особенности организации…... 16
1.3 Организация процесса кредитования физических лиц……... 26
2 ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ…… 34
2.1 Анализ деятельности банков в сфере кредитования физических лиц…... 34
2.2 Исследование кредитного поведения населения……. 43
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКОВ С КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ……. 55
3.1 Анализ существующих методов работы с просроченной задолженностью физических лиц…….....…… 55
3.2 Предложения по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц…….....…….. 59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….. 71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК……... 73
ПРИЛОЖЕНИЯ…….. 75
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций……... 75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Важнейшей частью экономики страны является банковская система. В экономике, связанной рыночными отношениями, банковская система следующие функции:

– аккумулирует денежные средства и направляет их к различным заемщикам, при этом необходимо направлять их к заемщикам, которые найдут способы их оптимального применения;

– банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой Центрального Банка, регулируют количество денег, находящихся в обращении.

Ведущим направлением банковский деятельности является кредитование, в связи с его значительным ростом и несовершенством оценки кредитоспособности заемщика, банки, благодаря большому количеству выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам, во многом увеличили свои активы.

Но в противовес этой положительной стороне кредитования существует и отрицательная – банки все чаще сталкиваются с проблемами несвоевременного погашения задолженности или невозвратом кредитов. Поэтому основным условием эффективной деятельности кредитных организаций на рынке потребительского кредитования становится активное изучение вопросов, связанных с разработкой методов работы банков с просроченной задолженностью физических лиц, которая отрицательно влияет на конечные финансовые результаты коммерческих банков, формируя убытки от активных операций. В период нестабильности финансового сектора выявление причин и особенностей формирования просроченной задолженности является крайне актуальной проблемой для кредитных организаций.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка предложений по совершенствования работы банков с кредитной задолженностью физических лиц.

Достижение поставленной цели выпускной квалификационной работы обусловило необходимость решения следующих взаимосвязанных **задач исследования**:

1. Рассмотреть имеющиеся в научной литературе теоретические аспекты организации банковской деятельности в области кредитования, особенности организации процесса кредитования физических лиц.

2. Используя статистические данные и аналитические материалы провести оценку функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования физических лиц.

3. С учетом имеющихся преимуществ и недостатков существующих подходов, разработать предложения по совершенствования работы банков с кредитной задолженностью физических лиц.

Объектом исследования является банковская система Российской Федерации и процесс кредитования заемщиков.

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе исполнения заемщика своих обязательств по кредитному договору.

Теоретическую и методологическую основу выпускной квалификационной работы составляют фундаментальные труды отечественных и зарубежных авторов по вопросам финансовой безопасности банковской сферы, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные федерального статистического учета, данные Центрального Банка Российской Федерации.

Научные результаты заключаются в разработке предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц, путем введения дополнительных критериев позволяющих более четко оценить возможность выбора метода работы банка с кредитной задолженностью физических лиц.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, отражающих

положения основного исследования, заключения, библиографического списка и приложения.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, показана теоретическая значимость полученных результатов, сформулированы цели и задачи, объект и предмет исследования.

В первой главе «Особенности организации банковской деятельности в области кредитования» рассмотрены теоретические аспекты формирования и реализации банковских политик, сущность и особенности кредитной политики, особенности организации кредитования физических лиц.

Во второй главе «Характеристика банковской деятельности по проведению кредитной политики», опираясь на данные федерального статистического учета, была проведена оценка функционирования банковской системы, рассмотрены особенности банковской деятельности в области кредитования физических лиц.

В третьей главе «Разработка предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц», на основе анализа существующих подходов, были разработаны предложения по совершенствования работы банков с кредитной задолженностью физических лиц.

В заключении приводятся основные выводы и рекомендации по результатам выполнения выпускной квалификационной работы.

1 ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Теоретические подходы формирования и реализации банковских политик

Предпринимательская деятельность вообще и банковское дело, в частности, может быть действительно успешным, если банк (кредитное учреждение) формирует и реализует свой собственный комплекс целей и стратегию действий, свою базовую концепцию функционирования и развития через систему планирования.

Планирование складывается из целеполагания, оценки ресурсов в настоящем, оценки факторов внешней среды (конкуренция, законы, клиенты, политика, снабжение, социокультурная обстановка), выбора оптимальных средств достижения целей. Как правило, планированию предшествуют процессы прогнозирования.

Результатом планирования является разработка стратегии, бизнес-плана (сводного плана развития банка), а также оперативных планов по отдельным направлениям (кредитная, инвестиционная, депозитная, процентная, кадровая политика). Все это объединяет понятие банковской политики, где собираются, оцениваются и балансируются идеи, цели и задачи действий, а также возможности, схемы воплощений[1].

Банковская политика представляет собой комплекс стандартов, с которыми соотносятся все параметры и характеристики деятельности конкретного банка. Наличие внутренней банковской политики позволяет коммерческому банку не слепо следовать за меняющейся (иногда кардинально) экономической, политической или социальной конъюнктурой, а формировать адекватную реакцию, позволяющую при сохранении своих приоритетов и корпоративных ценностей максимально использовать положительные моменты и факторы и нейтрализовать негативные.

[1] Банковский менеджмент : учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с.

Банковская политика относится к числу стратегических планов коммерческого банка. Она определяет долговременные цели, пути развития банка, а также комплекс мер по их реализации.

Цели определяют исходные подходы к развитию банка. Как коммерческое предприятие банк должен ориентироваться на такую деятельность, которая приносит ему прибыль. А величина прибыли зависит от объема и структуры активов и депозитов, объема доходов и расходов, эффективности деятельности банка.

Целевые установки банка обычно связываются также со стабильной базой доходов, а это предполагает акцент на развитие традиционных услуг банка, на долговременное и комплексное обслуживание клиентов.

Долговременные цели развития банка включают ориентацию на обеспечение его надежности, как условия доверия вкладчиков к банку.

Наряду с экономическими целями развития банковская политика определяет также место данного банка в решении общехозяйственных задач. Банк объективно необходим для развития экономики, являясь важной ее составляющей

Соотношение всех указанных выше целей специфично для каждого банка. Но важно, чтобы все они органически сочетались друг с другом.

Банковская политика может относиться как к деятельности банков в целом, так и к отдельным ее направлениям и операциям банков. В первом случае речь идет о политике государства по отношению к банковской системе. В этом случае государство формирует цели, задачи, вырабатывает политику банков на перспективу. Формами такой политики могут стать как стратегические направления развития банковской системы и его приоритеты, так и утверждение законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативные акты центральных банков, наделенных соответствующими полномочиями. Основным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». [2] В

[2] Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1

Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[3] устанавливаются основные инструменты и методы денежно-кредитной политики, права ЦБ РФ на осуществление отдельных операций, а также определяются нормы банковского регулирования и банковского надзора.

Во втором случае речь идет о политике, разрабатываемой самими банками и регулирующей их развитие, в том числе развитие отдельных операций. Известно, к примеру, что отдельные банки составляют специальный документ «Кредитная политика». Кредитные организации могут также иметь положения, характеризующие их политику в области расчетов, депозитных операций и связанных с ними рисков. С учетом местных условий банки разрабатывают также кадровую политику.

Реально на практике банки (центральный и коммерческие) проводят денежную, кредитную, процентную, валютную политику и др. Кроме того, следует отметить, что банковская политика включает также в качестве составных элементов политику в области управления рисками банка, его рентабельностью, персоналом и т.д. Виды банковских политик представлены на рисунке 1.1.

Наиболее важными политиками коммерческих банков для потенциальных клиентов являются именно кредитная и депозитная.

Под кредитной политикой банка понимается направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам.

Депозитная политика представляет собой систему мер банка, направленных на эффективное привлечение свободных денежных ресурсов физических и юридических лиц с последующим их размещением.

3 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ

Рисунок 1.1 – Виды банковских политик

О.И. Лаврушин классифицировал банковскую политику по критериям [4], представленным в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Структура банковской политики

Критерий	Вид банковской политики
По субъектам управления	Государственная политика по отношению к банкам. Политика банков по направлениям своей деятельности
По методам управления	Экономическая, административная
По горизонту управления	Стратегическая (долгосрочная) и текущая (краткосрочная)
По системе управления	Централизованная и децентрализованная
По характеру управления	Плановая и стихийная
По направлениям деятельности	Кредитная, депозитная, процентная, кадровая и др.

[4] Лаврушин, О. И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: Монография / О.И. Лаврушин ─ М.: КноРус, 2015. ─ 390 с

Исходя из терминологического толкования политика – это «наука государственного управления». Однако это не означает, что ее создателем является только государство.

Уровень субъектов, формирующих банковскую политику, может различаться. В рыночной экономике она исходит непосредственно от самих банков, защищающих свои интересы. Но при этом, стоит отметить, что государство влияет на управление банковским сектором посредством введения ряда федеральных законов, инструкций и положений, принятых Центральным банком РФ. В процессе введения банковских операций государство организует надзор и регулирование банковской системы. Нормы, устанавливаемые регулятором как отражение его политики, периодически изменяются, корректируются с учетом меняющейся экономической конъюнктуры.

По методам управления банковская политика может носить как экономический, так и административный характер. Поскольку банки являются экономическими институтами, их методы управления носят преимущественно экономический характер. Но это не исключает использование административных методов управления, дополняющих меры экономического регулирования. Как и у всякого предприятия, в банке, например, используются методы регулирования взаимоотношений между его сотрудниками, при приеме на работу и др.

Не менее существенным в банковской политике является горизонт управления. Для повседневной деятельности банки руководствуются концепцией, принципами, целями текущей политики, учитывающей насущные экономические проблемы и интересы. В то время как стратегическая банковская политика базируется на долговременных горизонтах управления и требует более широкого анализа и методов управления.

Банковская политика различается также по системам управления. Оттенок централизованного управления банковская политика приобретает в условиях, когда методы управления сосредоточены в одном центре (например, в распределительной системе хозяйства, когда отдельные банки не были

самостоятельными, либо в рыночной экономике в одном многопрофильном банке, когда управление деятельностью исходит от головного офиса). При децентрализованном управлении банки и их филиалы могут действовать в рамках утвержденных полномочий самостоятельно.

Банковскую политику можно рассматривать по характеру управления. Здесь выделяются плановая и стихийная банковская политика. На практике плановая банковская политика ассоциируется с системой, применяемой в распределительной системе хозяйства, когда выполнению плана была подчинена вся хозяйственная деятельность предприятий. Плановая банковская политика может осуществляться и в практике работы коммерческих банков в рыночной экономике. План в этом случае не является директивой, а выступает тем ориентиром, который фиксирует направление и параметры развития и который учитывается в практической банковской деятельности.

Стихийная банковская политика осуществляется тогда, когда банк слабо представляет как направление, так и масштабы развития своей деятельности, не определяет горизонты своего развития, структуру операций на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

По вектору управления банковская политика может быть двух видов: внешняя и внутренняя. Внутренняя политика нацелена на обеспечение целостности банковского сектора. На ее основе банки разрабатывают регламенты деятельности, регулирующие работу его отдельных подразделений, структуру аппарата управления, их взаимодействие друг с другом, работу по освоению новых продуктов.

Внешняя банковская политика определяет взаимодействие банков с внешней средой – с различными секторами экономики, рынками, налоговыми службами, другими государственными ведомствами, зарубежными компаниями и др.

Разработка банковской политики по рассматриваемым критериям – это решение сложной аналитической задачи, требующей от банка использования своего потенциала для разработки линии поведения, исходя из возможностей

кредитной организации и складывающейся экономической конъюнктуры. Банковская политика не является всеобъемлющим средством решения всех задач, стоящих перед банками, но при основательном подходе и ее разработке она способна значительно повысить эффективность банковской деятельности, обеспечить доходность и ликвидность операций, отразить угрозы, правильно распределить свои материальные и интеллектуальные ресурсы в процессе работы с клиентами.

Исходя из своего содержания банковская политика – это вид деятельности субъекта (государства, банковского сообщества, банка) по определению перспективных целей, принципов, задач и образу действий по их достижению и решению.

Политика различных субъектов оказывает существенное влияние на стратегию развития банковской деятельности. Банковская политика при этом формулирует перспективные стратегические задачи, а «стратегия обеспечивает их выполнение».

В рамках данной работы особый интерес представляет кредитная политика, являясь неотъемлемым элементом банковской политики в целом. Кредитную политику стоит рассматривать с учетом влияния и взаимосвязи со всеми элементами банковской политики.

1.2 Кредитная политика банка ее сущность и особенности организации

В условиях рыночной экономики, когда развитие банковского сектора происходит под влиянием жесткой конкуренции, коммерческие банки для обеспечения своего активного развития не только осуществляют традиционные банковские операции, но и существенно расширяют линейку банковских услуг, как для корпоративных клиентов, так и для населения. Одной из важнейшей составляющей, которая регламентирует процесс получения доходов благодаря

одной из самых популярных активных операций – кредитованию, является кредитная политика банка.

В современной экономической литературе содержится большое количество определений кредитной политики.

Согласно Современному экономическому словарю кредитная политика – это проводимая государством, правительством, банками политика кредитования, включающая в себя условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов, масштабы кредитования, порядок и условия взимания платы за кредит, предоставление льготных кредитов, целевую ориентацию кредитов.[5]

В книге «Банковская система России (Настольная книга банкира)» дается определение: «Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций».[6]

Аналогичный подход в трактовке кредитной политики можно встретить и в современной западной литературе. Например, в издании Всемирного банка Н. Брук пишет, что: «Выработка и реализация политики означает интеграцию организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. Это способствует развитию корпоративной культуры. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита. Потребность в четко определенной политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Предложения по этим вопросам вырабатываются управляющими и сотрудниками тех отделов, которые они затрагивают. Выработка политики часто основывается на отраслевой политике, традициях и рекомендациях управляющих и Совета директоров. Банк также

---

[5] Современный экономический словарь [Электронный ресурс]: 2005. – Режим доступа: http://www.economyweb.org/?p=164 (дата обращения 21.06.2012).

6 Банковская система России (Настольная книга банкира), М.: ДеКа, 1995, книга II, с. 63.

может воспользоваться помощью из внешних источников. При этом любые внешние заимствования должны быть адаптированы к потребностям банка. Обычно, новые процедуры и политика одобряются Советом директоров.»[7]

Анализ приведенных выше определений кредитной политики позволяет сделать вывод о неоднозначной трактовке этого понятия в современной российской и зарубежной экономической литературе, в связи с чем возникает необходимость определить сущность кредитной политики.

Сущность кредитной политики банка заключается в балансе таких параметров как безопасность, надежность, прибыльность и перспективность кредитных операций. Параметры кредитной политики представлены на рисунке 1.2.

Рисунок 1.2 – Параметры кредитной политики

Банк посредством кредитной политики стремится получить больший доход при умеренном риске, при этом наладить долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентом. Кредитная политика – это определение приемлемого уровня риска, который может взять на себя банк, при сохранении достаточного уровня дохода.

[7] «Банковское дело и финансирование инвестиций» под ред. Н. Брука, Всемирный банк реконструкции и развития, 1995, т. II, часть 1, с. 6.

Отсутствие кредитной политики неизбежно увеличивает риски кредитования. Таким образом, основная цель проведения кредитной политики банка – получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие задачи:

– направления кредитования;

– технология осуществления кредитных операций;

– контроль в процессе кредитования.

Кредитная политика имеет ряд элементов, что позволяет говорить о видах кредитной политики. Рассматривая отдельные критерии кредитной политики, можно выделить следующие ее виды, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Виды кредитных политик

Критерий	Вид кредитной политики
по субъектам кредитных отношений	политика по отношению к юридическим лицам кредитная политика во взаимоотношениях с населением
по формам кредита	по предоставлению потребительского кредита по государственному кредиту по ипотечному кредиту по банковскому кредиту по международному кредиту
по целям	по предоставлению целевых ссуд по предоставлению нецелевых ссуд
по срокам	в области краткосрочного кредитования в области долгосрочного кредитования
по степени рискованности	агрессивная; традиционная; классическая
по обеспеченности	по предоставлению обеспеченных ссуд по предоставлению необеспеченных ссуд

Кредитную политику можно представить в зависимости от субъектов кредитных отношений как кредитную политику банка по отношению к юридическим лицам, так и политику во взаимоотношениях с населением. При этом кредитная политика одного банка может быть для индивидуальных заемщиков более привлекательной по сравнению с другими банками благодаря кредитованию покупок товаров в рассрочку, кредитным картам, ипотечным

ссудам и т.д. Некоторые банки могут специализироваться на определенных видах ссуд, что ценится клиентами. Значительно выигрывают банки, предоставляющие ссуды постоянным клиентам даже во время экономических затруднений. Важным для заемщиков также является процентная ставка по кредиту.

В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиции определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредиту, кредитная политика по кредитованию среднего и малого бизнеса и т.д.

Определяя стратегию, банки разрабатывают индивидуальные подходы при кредитовании соответствующих заемщиков и предоставление ссуд населению, в этой связи не является исключением. Например, банк может рекомендовать выдачу персональных ссуд под залог дома, но воздерживаться от расширения выдачи ссуд для долгосрочных инвестиций, ссуд лицам с сомнительной репутацией, ссуд под обеспечение акций компаний закрытого типа и т.д.

Кредитная политика может быть агрессивной, традиционной и классической. В основе выбора вида кредитной политики лежит стратегия банка, ориентированная на рост его капитала, увеличение доходов или смешанная стратегия.

Часто кредитная политика банка объединяет несколько видов кредитных политик, что обусловлено влиянием ряда макроэкономических и микроэкономических факторов.

К макроэкономическим составляющим относятся уровень конкуренции в банковском секторе, состояние котировок национальной валюты, размеры процентных ставок, инфляция.

Во втору группу попадают такие показатели как ликвидность активов в разрезе конкретного предприятия, специализация отдельного банковского учреждения, особенности клиентской базы и др.

Кредитование производства и конечных потребителей является основной экономической функцией, которую призвана выполнять банковская система. Операции коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц составляют основу их активной деятельности, поскольку успешное осуществление этих операций ведет к получению основных доходов и способствует повышению надежности и устойчивости коммерческих банков. В противном случае неудача в кредитовании сопутствует разорению и банкротству кредитных организаций.

На основе кредитной политики сотрудники банков строят свою работу, как с юридическими, так и с физическими лицами. Виды кредитов в зависимости от субъектов кредитных отношений представлены на рисунке 1.4.

Кредитование производства и конечных потребителей является основной экономической функцией, которую призвана выполнять банковская система. Операции коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц составляют основу их активной деятельности, поскольку успешное осуществление этих операций ведет к получению основных доходов и способствует повышению надежности и устойчивости коммерческих банков. В противном случае неудача в кредитовании сопутствует разорению и банкротству кредитных организаций.

При этом, исходя из кредитной политики, банк может ориентироваться на такие сегменты, как розничное кредитование в торговых сетях, автокредитование при взаимодействии с дилерами, предоставление ипотечных займов и т. д.

Кредитной политикой определяются требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и другие показатели.

Кроме того, она влияет на предлагаемые банковские продукты: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т. д.

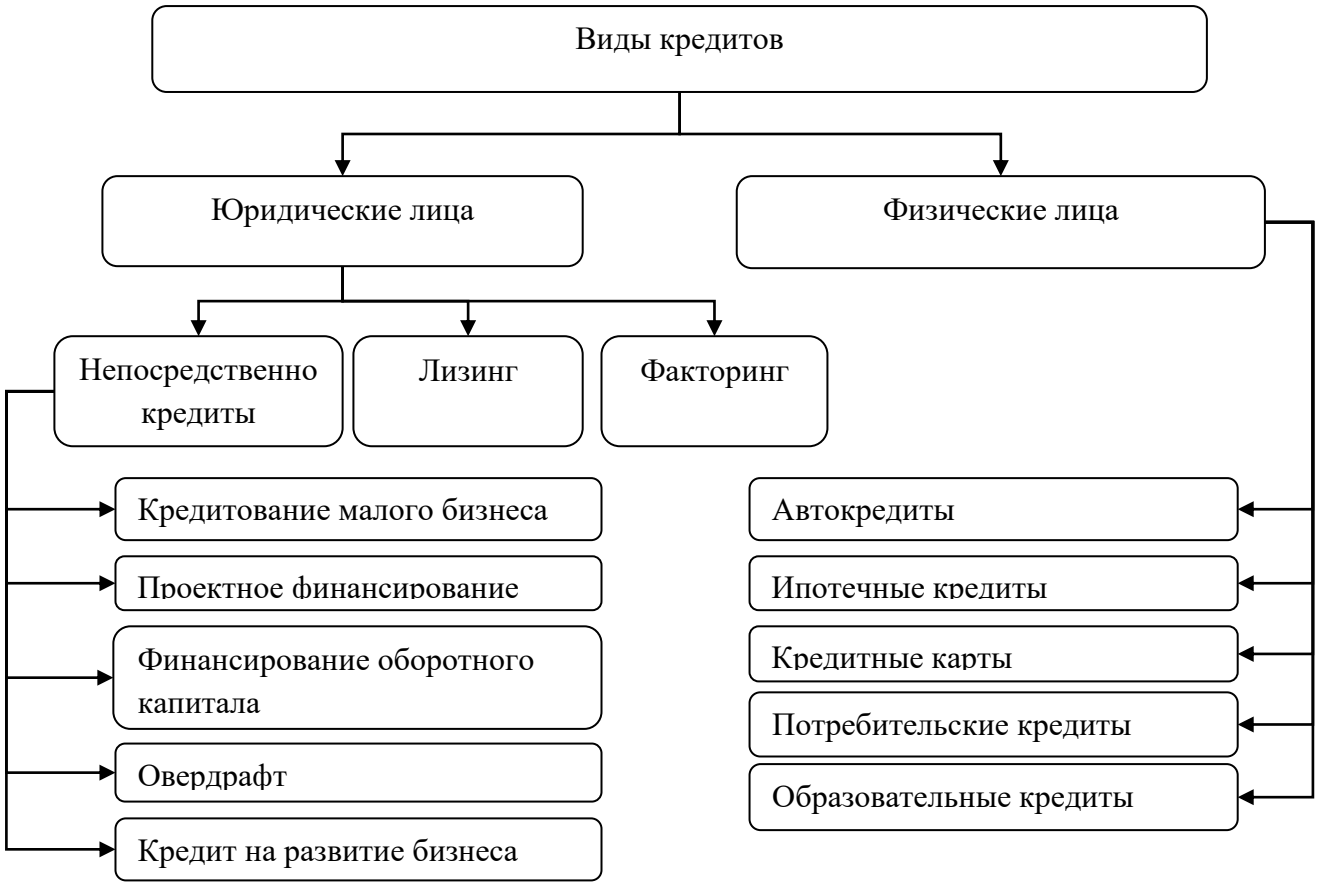


Рисунок 1.4 – Виды кредитов

Кредитованию как физических, таки и юридических лиц присуще определенные принципы, объединяющие все его виды в единое целое, то на чем основано данное понятие. В экономической литературе можно встретить разное количество принципов, рассмотрим некоторые из них.

Принцип возвратности – предполагает, что предоставленный кредит должен быть погашен.

Принцип срочности – предполагает, возврат предоставленных в пользование ценностей в определенный срок.

Принцип платности – предполагает, что ценности предоставляются во временное пользование под определенный процент.

Данные принципы объединяют все виды кредитов и отличают их от других схожих понятий. Следующие принципы присущи только определенным видам кредитов.

Принцип обеспеченности предполагает, что возврат кредита должен быть обеспечен поручительством, гарантией или залогом, но сейчас многие банки и небанковские кредитные организации выдают ничем не обеспеченные кредиты, то есть отношения кредитора и заемщика основаны только на доверии.

Практически все банки, особенно небанковские кредитные организации, выдают денежные средства во временное пользование на любые цели, поэтому целевой характер также не является обязательным принципом всех кредитов.

Также в некоторых источниках одним из принципов выделена дифференциация условий, который предполагает, что условия кредитования зависят от кредитного рейтинга заемщика. Но, например, микрофинансовые организации выдают денежные средства моментально по одному документу, не делая запросы в Бюро кредитных историй и не проводя анализа кредитоспособности заемщика, поэтому данный принцип также нельзя отнести к основным принципам кредита.

Число учреждений в банковской системе продолжает сокращаться. Многие банки, у которых были отозваны лицензии, имели достаточно серьезный вес на различных сегментах кредитного рынка. Кризис большей части коммерческих банков проявлялся в росте просроченной задолженности по кредитам и был обусловлен грубыми нарушениями в управлении банковскими рисками (ликвидности, кредитными, процентными, валютными, фондовыми и т.д.).

Управление и риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первый может выступать источником второго. Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности, принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень предпринимательского дохода.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности. По мнению большинства авторов, это риск невозврата

заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Классификация кредитных рисков представлена на рисунке 1.5.

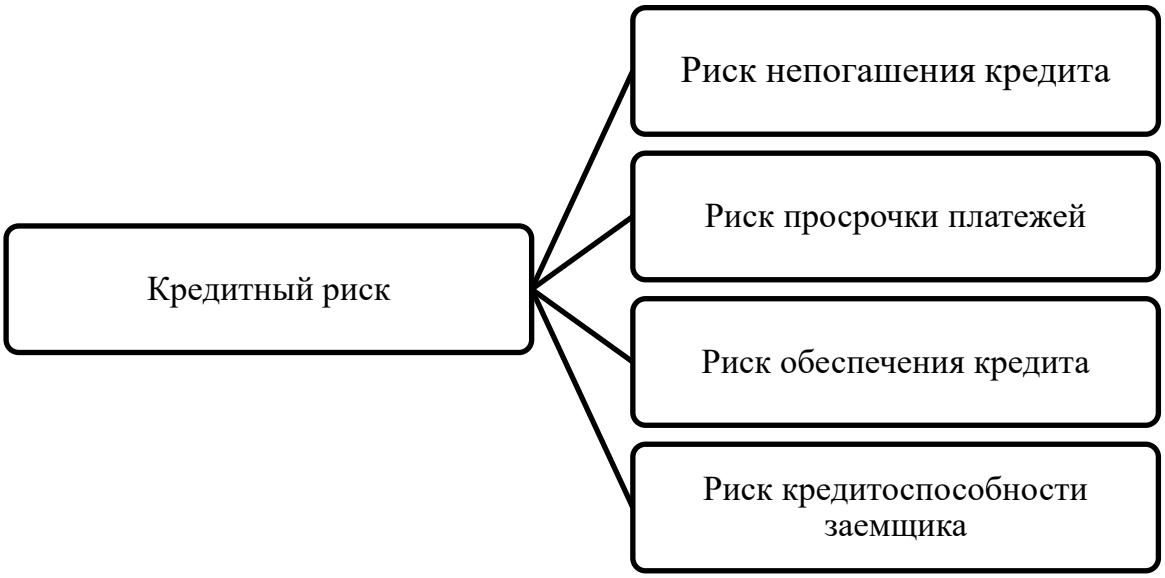


Рисунок 1.5 – Классификация кредитных рисков

Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).

Риск просрочки платежей означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).

Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.

Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который

присутствует независимо от деловых отношений с банком и является результатом делового риска и риска структуры капитала. Деловой риск охватывает все виды рисков, связанных с функционированием предприятий (закупочная, производственная и сбытовая деятельность). Но в отличие от названных видов риска, которыми может и должно управлять руководство предприятия, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, в особенности развитие отрасли и конъюнктуры. Величину и характер риска в значительной степени определяют инвестиционные программы и производимая продукция.

Исходя из кредитной политики, банк определяет процентные ставки, соответствующие риску того или иного заемщика. При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. Так, некоторые финансовые учреждения ориентируются в первую очередь на предоставление кредитов в точках продаж – например, «Хоум Кредит Банк», «Русский Стандарт» и др. Ряд кредитных организаций активно участвуют в экспресс-кредитовании: «ОТП Банк», Национальный Банк «Траст» и т.д.

Таким образом, в узком смысле кредитная политика представляет собой меры банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики в определенный период времени. Кредитная политика как основа процесса управления кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений с одной стороны и функционирования кредитного механизма – с другой.

Кредитование физических лиц имеет огромное значение. Оно решает проблемы, которые возникают перед всей экономической системой. Так, при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обеспечивает прилив капитала, за счет чего осуществляется нормальный воспроизводственный процесс. Развитие кредитования содействует увеличению спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряет их

реализацию и увеличивает доходную часть федерального бюджета. Также государство получает возможность реализовать реальную социальную политику (помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам, повышение культурно-образовательного уровня населения и др.)

1.3 Организация процесса кредитования физических лиц

Важным элементом в структуре кредитных отношений является кредитование населения (физических лиц), как некий механизм удовлетворения нужд населения в кредитных ресурсах. Большинство кредитных организаций занимается кредитованием физических лиц, так как данная сфера кредитования является неотъемлемой частью успешно выстроенной конкурентной стратегии относительно других банков, а также способствует росту клиентской базы и увеличению активных банковских операций.

О.И. Лаврушин определяет кредитование как процесс предоставления временной финансовой помощи на возвратной основе. Специфика кредита заключается в возвращении средств, предоставляемых заемщику во временное пользование. Поэтому в силу сущности кредита цель кредитования – обеспечение возвратного движения ссужаемых средств[8].

Российские исследователи М.Л. Дьяконова и Т.Н Кузьменко трактуют кредитование физических лиц так: «экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя. В качестве заемщика выступают физические лица, кредитором являются банки»[9].

В рыночной экономике кредит «выражает экономические отношения между владельцами денежных средств (кредитными организациями) и субъектами рынка, то есть пользователями этих средств (юридическими и физическими

[8] Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., доп. - М. : КНОРУС, 2007. - 264 с 15

[9] Финансы и кредит: электрон. учеб. курс / под ред. Т.М.Ковалевой. - М.: КНОРУС. - Электрон. дан. и прогр., 2010.

лицами) в отношении использования денежных ресурсов на основе определенных принципов.

По мнению экономиста О.И. Лаврушина классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам, может быть исследована по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, срокам погашения, видам обеспечения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.[10] Классификация кредитования физических лиц представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам

Классификационный признак	Вид кредита
По субъектам кредитной сделки	Банковские потребительские ссуды; Потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы,); Личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами; Потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно в организациях, в которых они работают; Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями.
По направлениям использования (объектам кредитования)	На неотложные нужды; Под залог ценных бумаг; Строительство и приобретение жилья.
По срокам кредитования	Краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); Среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет); Долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)
По способу предоставления	Целевые; Нецелевые
По методу погашения	Погашаемые единовременно; Ссуды с рассрочкой платежа
По обеспечению	Обеспеченные (залогами, поручителями, страхованием); Необеспеченные (бланковые)

В целом исследованная классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам, выражает многообразие ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжать в зависимости от других признаков.

[10] Лаврушин, О. И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин ─ М.: Финансы и статистика, 2010. ─ 672 с

Для повышения эффективности кредитования физических лиц и соблюдения финансового равновесия деятельности кредитной организации в целом, необходимо изучить методы оценки кредитного риска.

В современных условиях для определения эффективности кредитования физических лиц используются такие методы, как оценка уровня кредитного риска потребительского кредитования, оценка кредитоспособности заемщиков и оценка показателей качества и эффективности потребительского кредитного портфеля.

Кредитный риск состоит в потенциальной неспособности какого-либо должника банка выполнить условия договора или действовать в соответствии с заключенным соглашением. Кредитный риск в современной литературе определяется как вероятность полного, либо частичного невозврата кредита и установленных платежей по нему.

Прежде чем рассматривать методы оценки кредитного риска, следует рассмотреть классификацию видов рисков кредитования населения. Российским экономистом Погребняк Е.Н. предлагается классификация[11], представленная на рисунке 1.6.

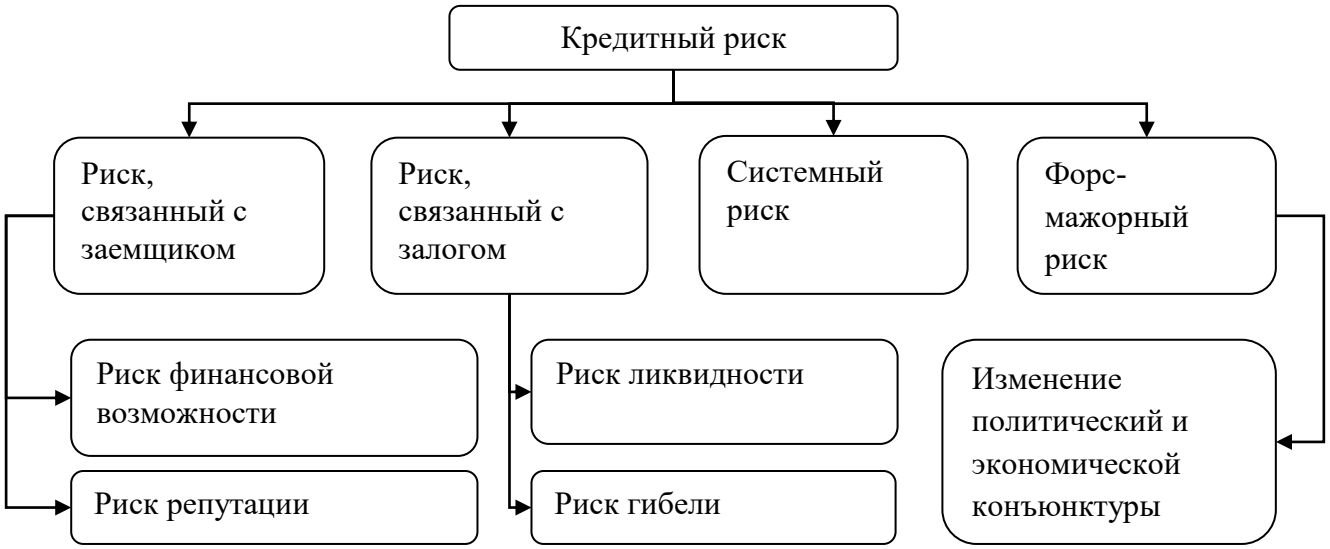


Рисунок 1.6 – Видовая классификация рисков кредитования физических лиц

[11] Погребняк Е.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими / Е.Н. Погребняк // Международный научно-исследовательский журнал. — 2013. — № 6 (13) Часть 2. — С. 82—84.

Особое внимание при оценке рисков коммерческими банками уделяется оценке кредитоспособности физических лиц. Финансовое состояние клиентов банка напрямую влияет на его прибыльность и ликвидность, поэтому банки, как никто иной заинтересованы в достоверной информации о кредитоспособности заемщиков. Комплексное изучение финансового состояния и кредитоспособности клиентов помогает значительно снизить риски при совершении кредитных операций и одновременно позволяет организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Оценка кредитоспособности заемщика является важнейшим этапом процесса кредитования, который состоит, как правило, из четырех основных этапов, представленных на рисунке 1.7.

Первый этап кредитования подготовка документов

Прежде всего, заполняется кредитная заявка, в которой указываются персональные данные, информация о доходе и трудоустройстве заемщика, цель привлечения кредита, сумма и валюта, срок и порядок погашения, уплаты процентов, предлагаемое обеспечение, например залог имущества, гарантии физических, юридических лиц, поручительство и т. п.

К заявке прилагаются необходимые документы: удостоверяющие личность, учредительные, правоустанавливающие, финансовые. Кроме того, могут потребоваться документы на закладываемое имущество. Банк самостоятельно устанавливает требования к заемщикам и перечню документов.

Второй этап кредитования – рассмотрение заявки на кредит

На этом этапе проводится оценка кредитоспособности возможного заемщика, проверяется подлинность предоставленных документов, принимается решение о выдаче займа.

Данный этап занимает важнейшее место в системе управления кредитным риском. Оценка кредитоспособности позволяет:

– определить, способен ли заемщик обслуживать свой долг,

Рисунок 1.7 – Этапы кредитования физических лиц

– рассчитать наиболее приемлемое для данного заёмщика бремя долга,

– оценить необходимое обеспечение возврата взятых в долг средств.

Существуют специальные методы оценки кредитоспособности физического лица.

Скоринг – используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему кредит.

Скоринговые системы позволяют снизить издержки и минимизировать операционный риск за счет автоматизации принятия решения, сокращают время

обработки заявок на предоставление кредита, дают возможность банкам проводить свою кредитную политику централизованно, обеспечивают дополнительную защиту финансовых организаций от мошенничества. В то же время скоринг имеет и ряд недостатков: часто решение системы основано на анализе данных, предоставленных исключительно самим заемщиком. Кроме того, скоринговые системы необходимо постоянно дорабатывать и поддерживать, т. к. они учитывают только прошлый опыт и реагируют на изменения социально-экономической ситуации с запозданием. Скоринг наиболее часто используется в экспресс-кредитовании.

Анализ кредитоспособности по платежеспособности и кредитной истории применяется при потребительском кредитовании. Специалисты банка анализируют документы, подтверждающие доход, анкету, кредитную историю клиента, а также оценивают платежеспособность потенциального заемщика по специальной формуле с учетом его среднемесячного дохода за последние полгода. Из дохода вычитают ежемесячные обязательные платежи, затем умножают полученное значение на корректировочный коэффициент и срок кредита. Так определяется максимальный размер займа, который может быть выдан этому клиенту.

Андеррайтинг как правило применяется при автокредитовании и ипотечном кредитовании. Кроме платежеспособности и анализа кредитной истории также оценивается предмет залога. Андеррайтинг является наиболее трудоемким процессом, ход которой каждый банк разрабатывает самостоятельно, выбирая критерии оценки и условия предоставления ипотечных кредитов

Третий этап кредитования – заключение договора

Если принято положительное решение о выдаче кредита, между заемщиком и кредитной организацией заключается договор займа. В нем указываются размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за использование средств и другие условия кредитования. Кроме того, может быть оформлен договор залога

или поручительства, если для выдачи кредита требуются дополнительные гарантии.

После оформления документов кредит выдается наличными или перечисляется на счет заемщика.

Четвертый этап кредитования – контроль за выполнением договора и погашение

После того как договор заключен, а кредит выдан, кредитная организация продолжает осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика. Необходимые сведения вносятся в досье заемщика, которое также используется для контроля правильности и своевременности выплат по кредиту.

В случаях неисполнения и ненадлежащего исполнения заемщиком кредитного договора, он может быть привлечен к ответственности на основании общих положений гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств по возвращению долга кредитору (п. 1 ст. 393 ГК РФ), в случаях, предусмотренных законом и договором – уплатить неустойку в связи с причинением убытков банку (ст. ст. 394, 330 ГК РФ).[12]

Основную часть проблемной задолженности составляют кредитные договоры, заключенные между кредитной организациями и физическими лицами, а именно – потребительское кредитование.

После окончания срока кредитного договора и полного погашения задолженности по займу соглашение считается завершенным.

Выводы по разделу один

Таким образом, банковская политика определяет долговременные цели, пути развития банка, а также комплекс мер по их реализации. Важнейшим элементом банковской политики является кредитная политика, которая, в свою очередь,

[12] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ: (в ред. от 26 июня 2016 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142

определяет индивидуальные подходы при кредитовании отдельных видов заемщиков.

Банк может предоставлять кредиты как юридическим, так и физическим лицам.

Кредитование физических лиц имеет огромное значение в развитии экономики страны, поскольку развитие кредитования содействует увеличению спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряет их реализацию и увеличивает доходную часть федерального бюджета.

Также в разделе были рассмотрены виды кредитов, раскрыты риски и особенности кредитования, описаны этапы кредитования физических лиц.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Анализ деятельности банков в сфере кредитования физических лиц

По данным Центрального Банка[13] в последнее время отмечается заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% за 2018 года против 13,2% за 2017 года), которое происходит в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд.

Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в январе 2019 года составила 13,22% годовых (в январе 2018 года – 14,29%).

На величину процентных ставок оказывают влияние некоторые факторы, а именно:

– ключевая ставка Центрального банка – базисная ставка рефинансирования, которая применяется при кредитовании коммерческих банков. Последние устанавливают процентную ставку по кредитным операциям, как правило, выше учетной ставки. Однако это не является обязательной нормой. Если банк имеет дешевые ресурсы, он может установить более низкие проценты по своим кредитам.

– уровень инфляции, который должен обязательно учитываться при установлении учетной ставки Центрального банка, так и процентные ставки по кредитам коммерческих банков, т.к. иначе банки будут нести убытки в связи с обесцениванием денег. Дешевые деньги (в сравнении с другими видами ресурсов) стимулируют ажиотажный спрос на кредиты, создают условия для злоупотребления в банковской сфере и разбалансирование экономики.

[13] О развитии банковского сектора Российской Федерации Декабрь 2018/ Информационно-аналитический материал

Ключевая ставка была заявлена как основной инструмент денежно-кредитной политики с 13 сентября 2013 года, динамика изменения ключевой ставки Банка России представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика изменения ключевой ставки Банка России

Период действия ставки	Ключевая ставка Банка России (%)
с 13 сентября 2013 г.	5,50
с 03 марта 2014 г.	7,00
с 28 апреля 2014 г.	7,50
с 28 июля 2014 г.	8,00
с 05 ноября 2014 г.	9,50
с 12 декабря 2014 г.	10,50
с 16 декабря 2014 г.	17,00
с 02 февраля 2015 г.	15,00
с 16 марта 2015 г.	14,00
с 05 мая 2015 г.	12,50
с 16 июня 2015 г.	11,50
с 03 августа 2015 г.	11,00
с 14 июня 2016 г.	10,50
с 19 сентября 2016 г.	10,00
с 27 марта 2017 г.	9,75
с 02 мая 2017 г.	9,25
с 19 июня 2017 г.	9,00
с 18 сентября 2017 г.	8,50
с 30 октября 2017 г.	8,25
с 18 декабря 2017 г.	7,75
с 12 февраля 2018 г.	7,50
с 26 марта 2018 г.	7,25
с 17 сентября 2018 г.	7,50
с 17 декабря 2018 г.	7,75

На рисунке 2.1 показана динамика изменения ключевой ставки Банка России.

В декабре 2014 года имело место повышение ключевой ставки сразу на 6,5 процентного пункта до 17% годовых. Данное решение обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие в последнее время девальвационные и инфляционные риски.

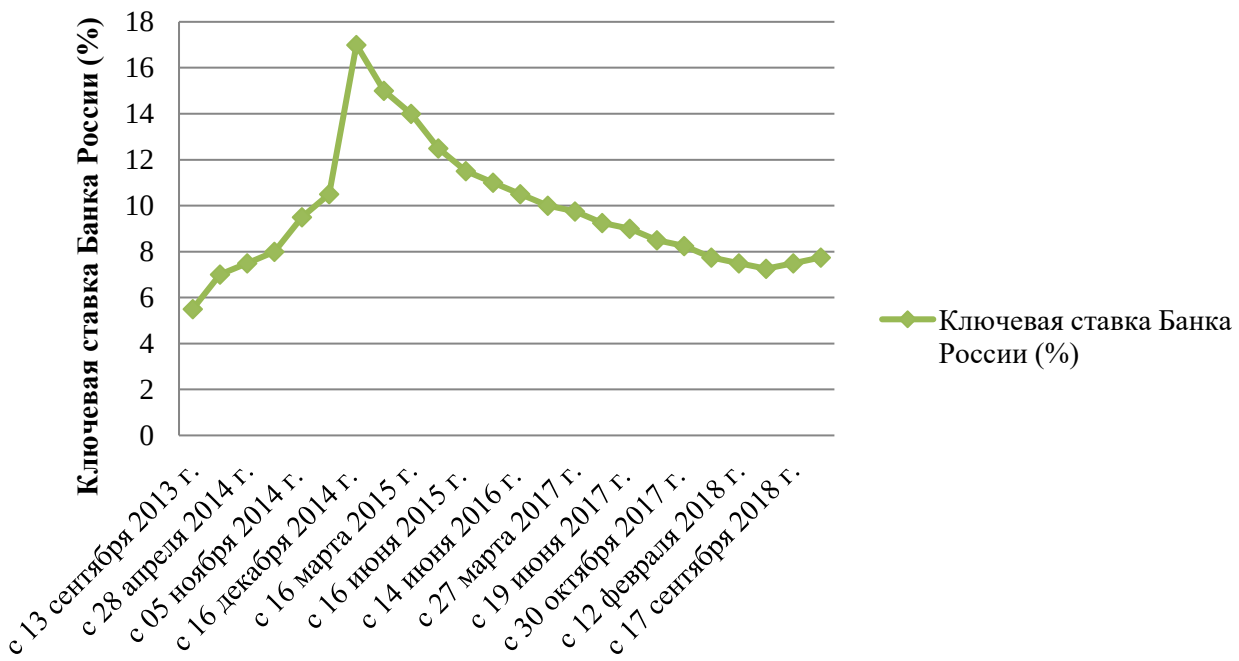


Рисунок 2.1 – Динамика изменения ключевой ставки Банка России

В 2014 году российская банковская система получила сразу несколько ощутимых «ударов» с разных сторон: закрытие западных рынков капитала, отток инвестиций, рост просроченной задолженности, резкое падение рубля.

Это отразилось на размере процентных ставок по потребительским кредитам. Уже во втором квартале 2014 года:

– 45% банков повысили ставки по потребительским кредитам;

– 40% ужесточили требования к физическим лицам-заемщикам;

– 31% повысили требования к финансовому положению заемщиков, 16% – к обеспечению по кредитам.

В таблице 2.2 представлена динамика изменения средневзвешеных процентных ставок кредитных организаций по кредитным операциям физическим лицам в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых).

Таблица 2.2 – Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным операциям физическим лицам в рублях без учета ПАО Сбербанк, %

Тип операции	Срок	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Кредиты физическим лицам	Свыше 1 года	17,50	17,70	20,80	18,91	22,63	18,49	16,85	14,29	13,22
	До 1 года	27,20	25,40	26,20	26,21	29,28	25,85	22,88	19,56	16,17

На рисунке 2.2 представлено изменение средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным операциям физическим лицам в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых).

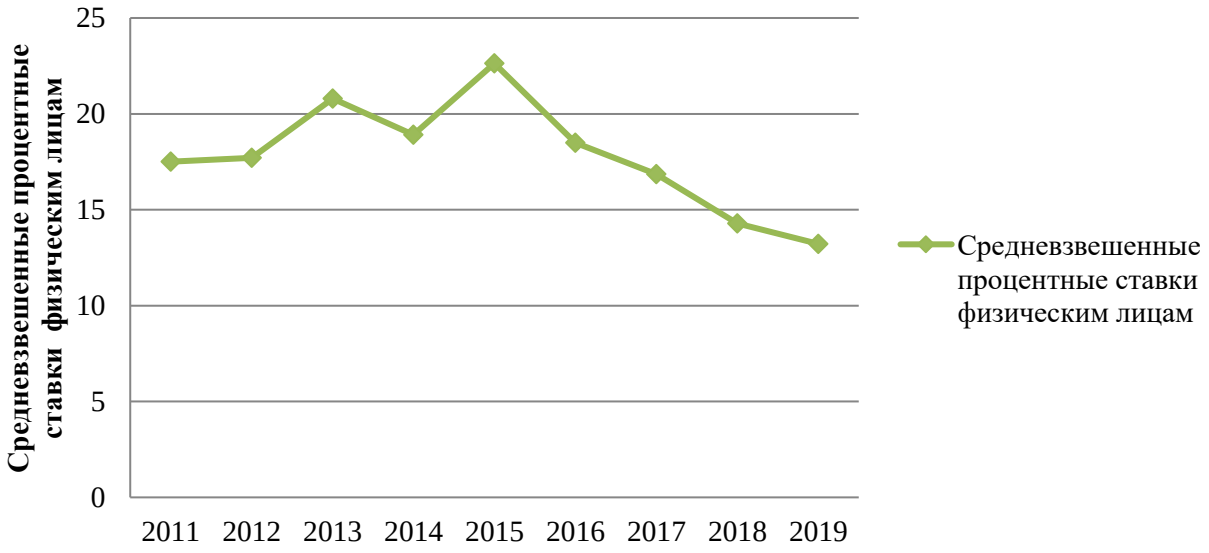


Рисунок 2.2 – Изменение средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным операциям физическим лицам в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)

Из выше представленных данных следует вывод, что снижение процентных ставок отмечается с 2015 года.

Снижение процентных ставок способствует росту объема предоставленных физическим лицам ссуд, в связи с этим может возникнуть риск невозврата средств в установленный договором срок, поэтому стоит определить долю просроченной

ссудной задолженности в структуре кредитного портфеля. Отдельные показатели по сгруппированным в портфели ссудам, предоставленным физическим лицам представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Отдельные показатели по сгруппированным в портфели ссудам, предоставленным физическим лицам

Год	Ссуды всего (млн. руб.)	Из них ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млн.руб.)	Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд, %
Январь 2010	3 297 071	296 822	9,0
Январь 2011	3 732 162	286 724	7,7
Январь 2012	5 115 069	285 092	5,6
Январь 2013	7 349 035	334 418	4,6
Январь 2014	9 536 025	549 338	5,8
Январь 2015	10 909 524	865 268	7,9
Январь 2016	10 278 829	1 084 298	10,5
Январь 2017	10 494 118	977 559	9,3
Январь 2018	11 902 434	890 726	7,5
Январь 2019	14 654 218	787 105	5,4

Для большей наглядности динамика изменения доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд представлена на рисунке 2.3.

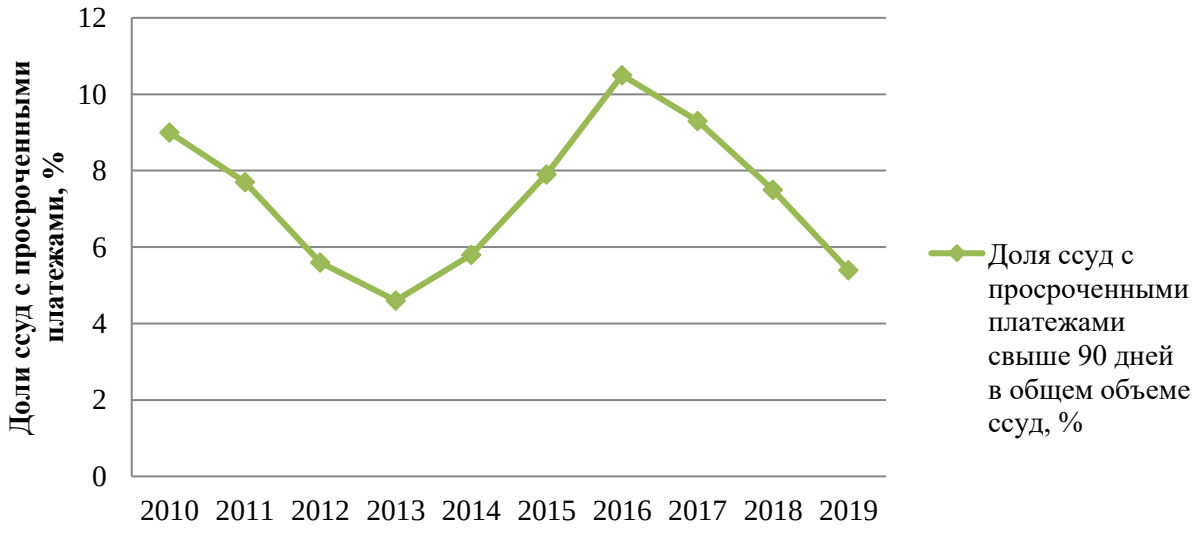


Рисунок 2.3 – Динамика изменения доли ссуд с просроченными платежами

На январь 2019 года портфель выданных населению кредитов увеличился на 22,4%, что стало рекордным приростом с 2013 года. Для сравнения, в 2017, 2016 и 2015 годах прирост составил +12,7%, +1,1% и -5,7% соответственно. Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок, представлены в таблице 2.4.

На рисунке 2.4 представлена динамика изменения объема предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок.

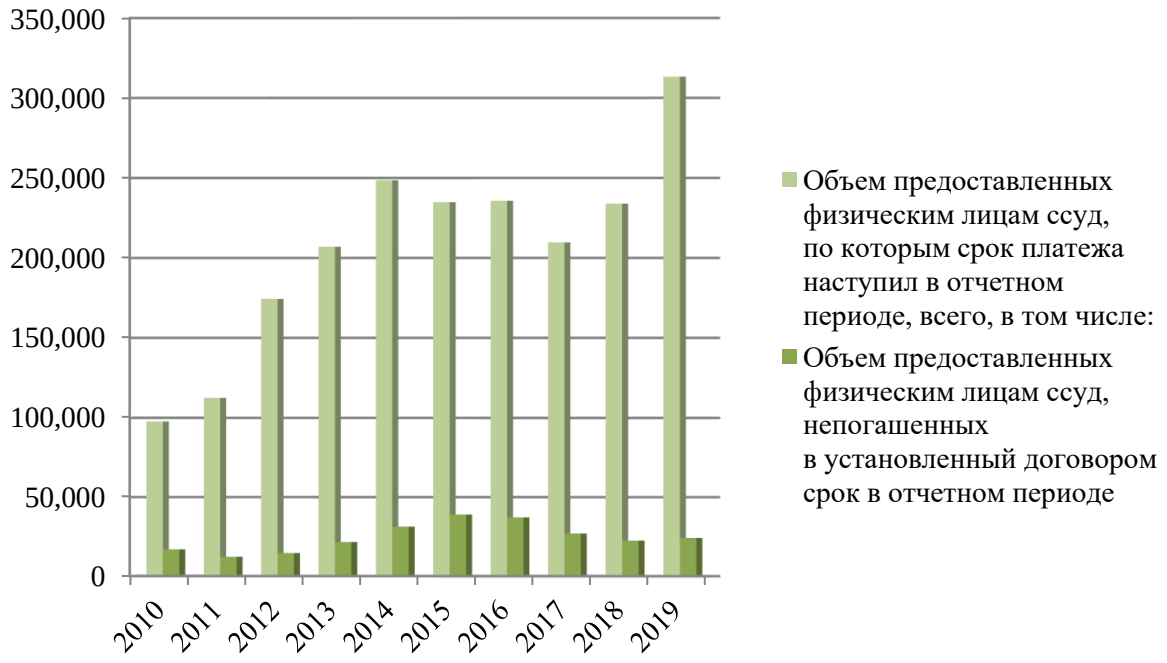


Рисунок 2.4 – Динамика изменения объема предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

В таблице 2.5 представлены долевые значения предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде по видам кредитов.

Таблица 2.4 – Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

Показатель	Период									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, всего, в том числе:	97 751	112 454	174 338	206 985	248 573	234 829	235 749	209 692	233 932	313 207
Ссуды на покупку жилья	1 970	2 152	4 791	5 714	6 848	7 321	6 070	4 973	5 565	13 838
Ипотечные жилищные ссуды	8 799	10 376	19 120	17 009	20 249	18 144	18 390	20 366	23 866	46 198
Автокредиты	16 089	17 756	23 089	25 741	30 103	26 859	25 465	19 197	21 517	22 040
Иные потребительские ссуды	70 891	82 169	127 336	158 521	191 374	182 506	185 823	165 156	182 984	231 131
Из них: объем предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, всего, в том числе:	16 883	12 226	14 541	21 550	31 323	39 009	37 179	26 993	22 523	24 222
Ссуды на покупку жилья	194	146	149	293	298	256	315	237	240	332
Ипотечные жилищные ссуды	1 409	1 179	843	865	774	1 399	1 912	1 934	1 902	2 656
Автокредиты	2 247	1 848	1 692	2 867	2 302	3 223	3 283	1 795	1 547	1 381
Иные потребительские ссуды	13 032	9 052	11 857	17 525	27 949	34 130	31 669	23 028	18 834	19 852

Таблица 2.5 – Структура предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

Показатель	Период									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Доля предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Ссуды на покупку жилья	2,02	1,91	2,75	2,76	2,75	3,12	2,57	2,37	2,38	4,42
Ипотечные жилищные ссуды	9,00	9,23	10,97	8,22	8,15	7,73	7,80	9,71	10,20	14,75
Автокредиты	16,46	15,79	13,24	12,44	12,11	11,44	10,80	9,15	9,20	7,04
Иные потребительские ссуды	72,52	73,07	73,04	76,59	76,99	77,72	78,82	78,76	78,22	73,79
Доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде всего, %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
в том числе:										
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1,15	1,19	1,02	1,36	0,95	0,66	0,85	0,88	1,07	1,37
Ипотечные жилищные ссуды	8,35	9,64	5,80	4,01	2,47	3,59	5,14	7,16	8,44	10,97
Автокредиты	13,31	15,12	11,64	13,30	7,35	8,26	8,83	6,65	6,87	5,70
Иные потребительские ссуды	77,19	74,04	81,54	81,32	89,23	87,49	85,18	85,31	83,62	81,96

На фоне подъема розничного кредитования просроченная задолженность населения по банковским кредитам в номинальном выражении имеет тенденцию к сокращению. В прошедшем 2018 году произошло резкое сокращение доли просроченной населением задолженности перед банками, с 7,5% на 1 января 2018 года до 5,4% на начало текущего года. Таким образом, доля просроченной задолженности сокращалась как из-за роста долгов населения перед банками, так и из-за ощутимого улучшения платежной дисциплины населения.

Согласно результатам исследования РИА Рейтинг, российские регионы сильно отличаются в части доли просроченной задолженности по банковским кредитам населению. У пяти регионов доля просроченной задолженности превышает 7,5%, а в трех регионах доля пророченной задолженности находится на уровне менее 2,5%. В целом медианное значение доли просроченной задолженности по кредитам населению на конец 2018 года равнялось 5,1%. Для сравнения в 2017 году медианная доля просроченной задолженности у российских региона была на уровне – 7,0%, а в 2016 году – 7,9%.

Лидерами по платежной дисциплине по банковским кредитам являются Севастополь, Ненецкий автономный округ, Чукотский автономный округ и Республика Крым. При этом в первой тройке произошли изменения, ранее занимавшая второе место Республика Крым переместилась на четвертую позицию, а Ненецкий автономный округ и Чукотский автономный округ поднялись на одну позицию каждый. Потеря мест Республикой Крым является ожидаемым явлением, что РИА Рейтинг уже прогнозировал. Это связано с тем, что в Республике Крым и Севастополе российские банки стали выдавать кредиты совсем недавно, поэтому заемщики еще фактически не успели сформировать просроченную задолженность. И по мере насыщения кредитного рынка, доля просроченной задолженности будет расти.

График просроченной задолженности по видам кредита представлен на рисунке 2.4.

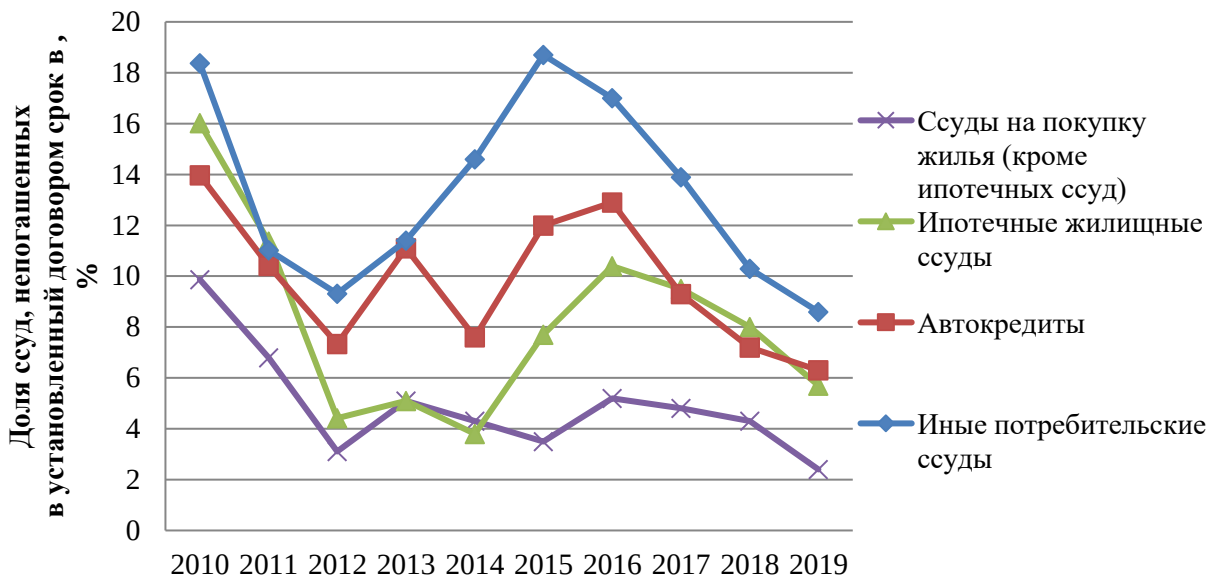


Рисунок 2.4 – Изменение доли просроченной задолженности по видам кредита

Таким образом, за последние 10 лет доля непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде сократилась на 9,57%. Наибольшее количество непогашенных суд отмечается по результатам 2014 года, это связано с нестабильной экономической ситуацией в стране, антироссийскими санкциями, резким падением рубля.

По данным рисунка следует, что наибольшее количество непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, приходится на нецелевые кредиты, а наименьшее – ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд).

Таким образом, проанализировав текущую обстановку в области кредитования физических лиц, необходимо исследовать кредитное поведение население и причины невозврата.

2.2 Исследование кредитного поведения населения

Как было отмечено ранее, в последние годы объем розничного кредитования активно растет. В недавнем прошлом (в 2010–2014 годах) был период сверхбыстрого роста розничных ссуд и резкого роста задолженности населения перед банками, что привело к значительному ужесточению регулирования

розничного кредитования в 2013–2014 годах со стороны Центрального Банка РФ с целью снижения возросших рисков. Тогда многие сдерживающие меры были нацелены на ограничение беззалогового кредитования, а также кредитования по высоким ставкам. Сейчас же очень быстро растут такие виды кредитования как ипотека и автокредиты, где ставки заметно ниже, однако в последние два года темпы прироста розничных кредитов стали двузначными, в то время как зарплаты растут гораздо слабее. В конечном итоге, наблюдаемая сейчас динамика ведет к значительному росту кредитной нагрузки россиян.

Согласно данным Центрального Банка РФ, объем кредитов населения на балансах банков по состоянию на 1 ноября 2018 года составил 14,4 триллиона рублей, что на 22,1% больше, чем годом ранее. При этом рост заработной платы в среднем в последний год был на уровне на 10%. По оценкам РИА Рейтинг, за последние 12 месяцев кредитная нагрузка на каждого работающего жителя России выросла на 36 тысяч рублей и составила 199 тысяч рублей на 1 ноября текущего года. При этом уровень закредитованности (отношение банковской задолженности к годовому доходу) не однороден, и в частности разница закредитованности населения заметно проявляется в региональном разрезе.

Для оценки кредитной нагрузки в региональном разрезе агентство РИА Рейтинг составило рейтинг регионов РФ по уровню закредитованности населения. Рейтинг строился на основе ранжирования регионов по соотношению задолженности населения перед банками к годовой заработной плате за вычетом НДФЛ на одного работающего жителя. Объем кредитов населения брался из статистических данных Центрального Банка РФ, а зарплаты и количество занятого населения – из статистики Росстата. Среднегодовая зарплата и численность экономически активного населения рассчитывались как средние значения за 12 месяцев, задолженность по банковским кредитам оценивалась на 1 декабря 2018 года. Результаты исследования РИА Рейтинг представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – 10 менее закредитованных регионов РФ

Место	Субъект РФ	Доля просроченной задолженности населения перед банками на начало 2019 года, %	Изменение доли просроченных ссуд в 2018 году, п.п.	Ссудная задолженность на численность экономически активного населения в 2018 году, тыс. руб.
1	г. Севастополь	1,02	-0,7	35,7
2	Ненецкий автономный округ	1,71	-0,5	312,9
3	Чукотский автономный округ	2,29	-0,3	235,6
4	Республика Крым	2,76	0,5	32,6
5	Ямало-Ненецкий автономный округ	3,09	-0,6	424,1
6	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	3,19	-1,4	401
7	Чувашская Республика	3,40	-1,2	186,5
8	Удмуртская Республика	3,46	-1,4	199,2
9	Республика Мордовия	3,50	-1,3	150
10	Республика Марий Эл	3,63	-1,6	167,4

Челябинская область в данном рейтинге занимает 34 позицию, доля просроченной задолженности населения перед банками на начало 2019 года составила 4,84%, ссудная задолженность на численность экономически активного населения – 174, 5 тыс.руб.

На рисунке 2.5 представлен рейтинг регионов РФ по доле просроченной задолженности населения перед банками на начало 2019 года.

В целом результаты исследования РИА Рейтинг свидетельствуют, что ситуация с закредитованностью населения в регионах РФ характеризуется достаточно высокой степенью неоднородности. Отношение кредитов к среднегодовой зарплате, изменяется в диапазоне от 11% до 83%. При этом средний уровень закредитованности по России находится на уровне 45%.

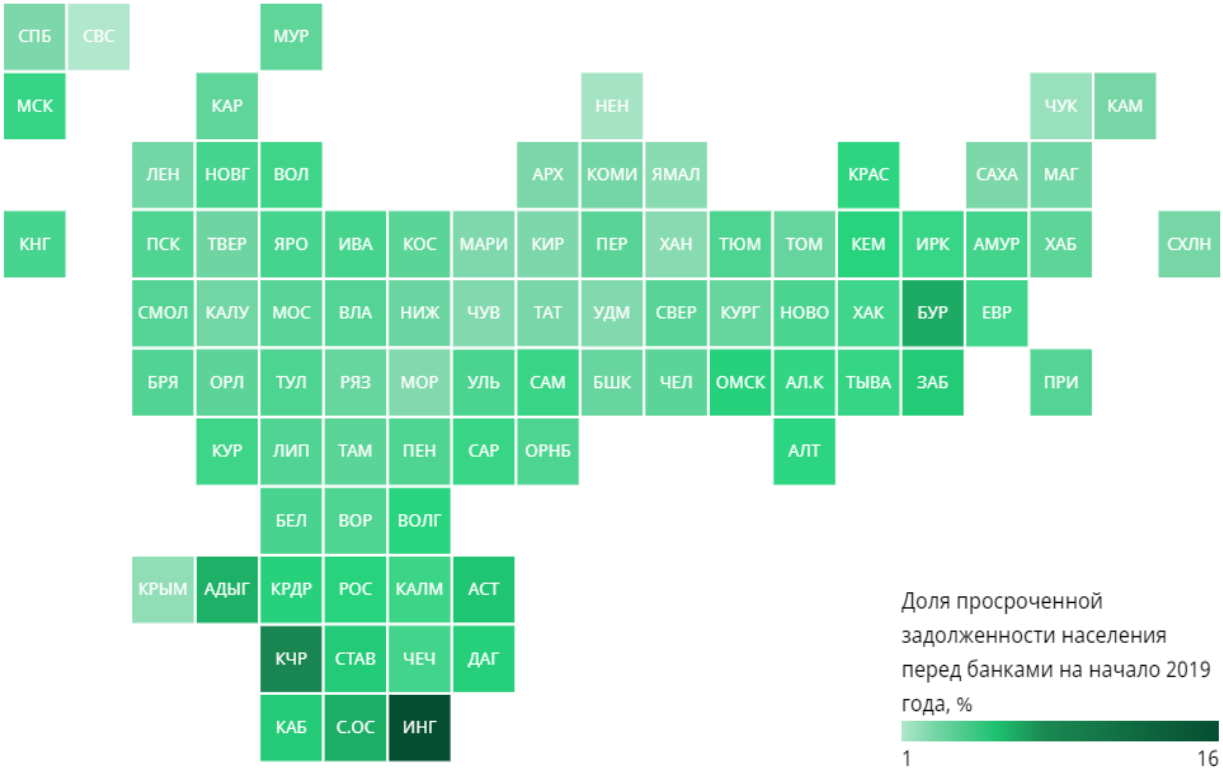


Рисунок 2.5 – Рейтинг регионов РФ по доле просроченной задолженности населения перед банками на начало 2019 года

Первое место в рейтинге занимает Республика Крым, второе – Севастополь, у которых отношение среднедушевой банковской задолженности к среднегодовой зарплате находится на низком уровне и составляет 10,8% и 11,1% соответственно. Невысокий уровень закредитованности в этих субъектах РФ связан с несколькими факторами. Во-первых, эти регионы вошли в состав России относительно недавно, и население не успело еще набрать значительного объема кредитов. Во-вторых, многие крупные банки не работают на территории полуострова, поэтому предложение банковских услуг там ограничено.

Замыкает первую тройку по уровню закредитованности Республика Ингушетия, у которой показатель кредитной нагрузки составил 11,9%. На четвертом месте находится Республика Дагестан с результатом в 18%, на пятом – Чеченская Республика с 19,9%.

В первую десятку помимо названных регионов также входят: Чукотский автономный округ, Москва, Камчатский край, Сахалинская область и

Магаданская область. Значение показателя закредитованности у этих регионов находится в диапазоне от 20,5% (Чукотский автономный округ), до 29,7% (Магаданская область).

По абсолютной кредитной нагрузке на одного работающего лидируют северные регионы, что не так уж и удивительно. Стоит отметить, в этих регионах относительно высокие зарплаты. В частности, лидером по показателю кредитной нагрузки перед банками на одного работающего стал Ямало-Ненецкий автономный округ, с объемом задолженности в 422 тысячи рублей. На втором, третьем и четвертом местах находятся Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Республика Саха (Якутия) и Ненецкий автономный округ, у которых уровень задолженности на одного работающего составил 403, 361 и 329 тысяч рублей соответственно. Замыкает пятерку субъектов по абсолютному объему кредитов на одного работающего Тюменская область, в которой ссудная задолженность в пересчете на одного работающего составила 300 тысяч рублей.

В первую десятку по абсолютному объему кредитов на одного работающего жителя также попали: Магаданская область, Московская область, Республика Коми, Республика Тыва и Сахалинская область. При этом объем кредитов на одного работающего у этих регионов варьировался не очень сильно от 299 до 258 тысяч рублей.

Наименьшая кредитная нагрузка на одного работающего в абсолютном выражении наблюдается в южных регионах. В частности, в Республике Ингушетия объем выданных банковских кредитов на одного работающего составляет всего 31 тысячу рублей, что почти в 14 раз меньше, чем в Ямало-Ненецком автономном округе. Второе и третье места у Республики Крым и Севастополя, где на одного работающего приходится 32 и 35 тысяч рублей кредитов. И еще в двух регионах объем кредитов банков на работающего находится у уровня 50 тысяч рублей.

По абсолютному приросту кредитной нагрузки на одного работающего лидируют также северные регионы. В частности, наибольший прирост кредитной нагрузки наблюдался в Республике Саха (Якутия), где кредитная нагрузка за год

выросла сразу на 69 тысяч рублей. На втором и третьем местах по абсолютному объему прироста кредитной нагрузки Чукотский автономный округ и Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, прирост на одного работающего у которых составил 64 и 61 тысячу рублей. В целом же прирост более 50 тысяч рублей наблюдался у 10 регионов, из которых 6 являются лидерами по объему задолженности на одного работающего.

Наименьший прирост банковских долгов населения отмечается в регионах с наименьшей закредитованностью, которые уже упоминались ранее. При этом единственное исключение – это Республика Бурятия, которая по соотношению долгов и зарплат находится на 33 месте, а за последний год средний долг здесь вырос лишь на 15 тысяч рублей (7-й результат).

В целом можно сказать, что банки охотнее дают, а заемщики охотнее берут банковские кредиты в регионах, где и так уже объем долга достаточно высок. Безусловно, тут играет роль позитивная кредитная история, а уровень закредитованности либо не принимается в расчет, либо оценивается как невысокий.

Примечательно, что во всех 85 регионах России на годовом временном интервале наблюдался рост кредитной нагрузки на одного работающего. В среднем задолженность, как уже указывалось выше, на одного работника выросла на 36 тысяч рублей или на 22% за последние 12 месяцев. Если текущий темп роста кредитования сохранится, то уже через 2 года средняя задолженность в денежном выражении увеличится еще на 100 тысяч рублей, а за 7 лет она должна вырасти примерно в 4 раза.

В части динамики просроченной задолженности регионы России показали практически синхронный результат. В целом у 83 регионов в 2018 году доля просроченной задолженности снизилась, и лишь в двух она выросла.

Двумя регионами с ростом доли просроченной задолженности стали: Республика Крым и Республика Северная Осетия – Алания. В Крыму доля просроченной задолженности выросла на 0,5 процентного пункта, а в Северной Осетии – лишь на 0,1 процентного пункта за прошедший год.

Наибольшее снижение доли просроченной задолженности в 2018 году наблюдалось в Республике Ингушетия, где она за прошедший год уменьшилась на треть или на целых 8 процентных пункта. Несмотря на такую динамику, эта республика по-прежнему имеет высокую долю просроченной задолженности. Еще в восьми регионах сокращение доли просроченной задолженности было относительно небольшим в пределах 0,8 процентного пункта. Обращает на себя внимание, что регионами со слабой динамикой в основном стали регионы Северного Кавказа и Крыма, а также северные и богатые природными ресурсами регионы. Причины слабой динамики тут противоположные, в южных регионах очень низкая база (в них банки пока неохотно выдают кредиты), а в богатых регионах, по всей видимости, напротив, имеет место высокая закредитованность населения, даже несмотря на очень сильную экономическую базу регионов.

По мнению Аналитического Центра НАФИ снижение доли просроченной задолженности обусловлено тем, что россияне стали ответственнее подходить к решению проблем с выплатами по кредиту.

13% российских семей сталкивались с трудностями в выплате кредитов. Выросла доля тех, кто в случае затруднений готов обратиться в свой банк за отсрочкой платежа или увеличением срока кредита. При этом сократилось число планирующих обратиться за кредитом в другой банк, чтобы погасить текущий кредит. Это свидетельствует об ответственном поведении потребителей финансовых услуг. Таковы результаты всероссийского опроса населения, проведенного Аналитическим центром НАФИ в декабре 2018 году. Опрошено было 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.)

Респондентам был задан вопрос: «Представьте ситуацию: Вы взяли кредит в банке, но через полгода Ваше финансовое положение резко ухудшилось и Вы не в состоянии выплатить кредит. Куда Вы в первую очередь обратитесь за помощью?»

Результаты исследования представлены на рисунках 2.6 – 2.7.

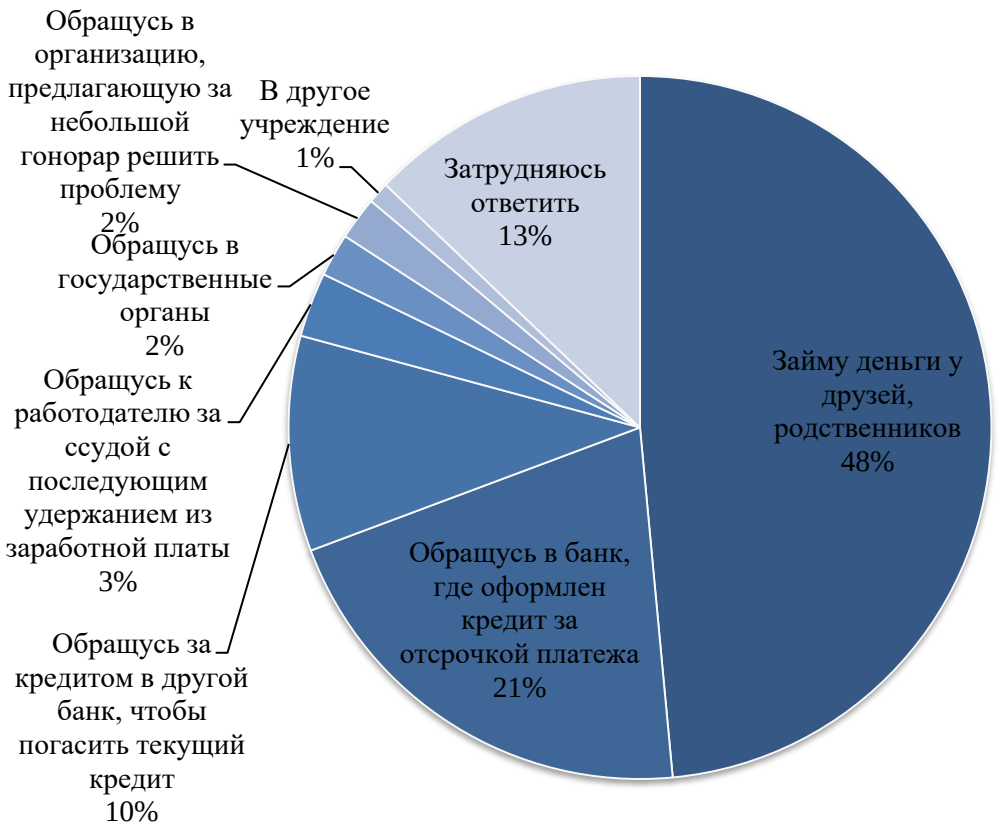


Рисунок 2.6 – Результаты исследования НАФИ (2017 год)

Рисунок 2.7 – Результаты исследования НАФИ (2018 год)

В случае резкого ухудшения финансового положения и потери возможности выплачивать кредит россияне как и ранее в первую очередь попросят помощи у друзей или родственников (так поступят 49%). 26% опрошенных при возникновении проблем обратятся в банк, где оформлен кредит, за отсрочкой платежа или увеличением срока кредита(рост на 5 п.п. по сравнению с 2017 годом). 6% обратятся в другой банк, чтобы взять новый кредит на погашение текущего кредита, 4% обратятся за ссудой к своему работодателю.

Однако результаты другого исследования Аналитического Центра НАФИ показывают, что каждый четвертый россиянин считает допустимым невозврат кредита. Это оправдывается тем, что банк скрывает реальную стоимость кредита или в одностороннем порядке увеличивает размер процентной ставки. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в марте 2018 г

Респондентам было предложено ответить на ряд вопросов. Результаты опроса представлены на рисунках 2.8 – 2.10.

1. «Небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна»

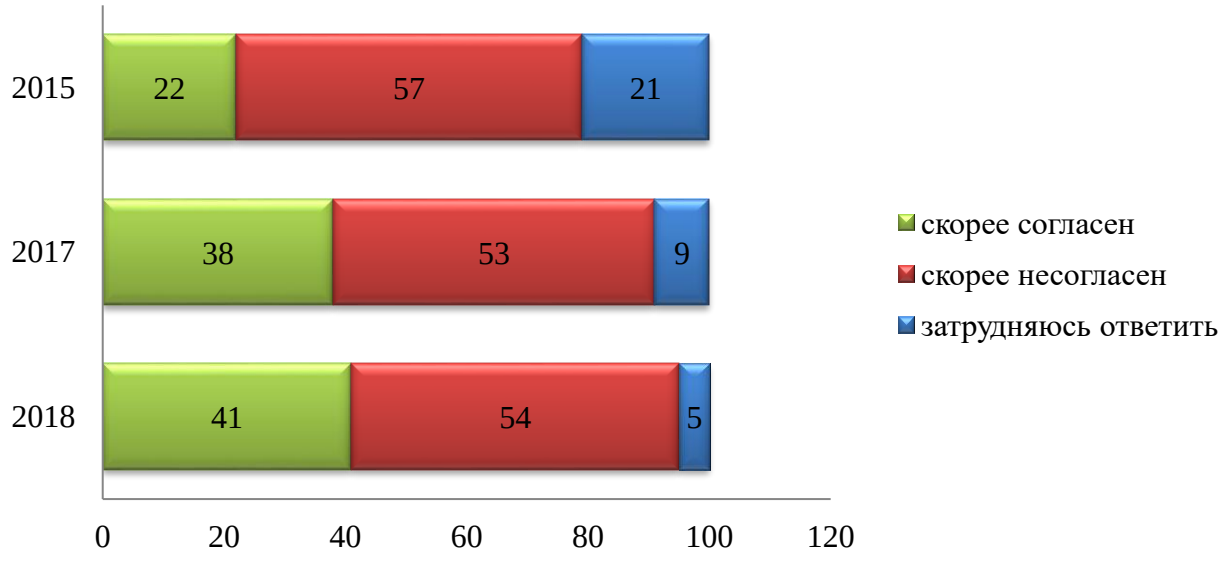


Рисунок 2.8 – Результаты опроса по первому вопросу

2. «Есть мнение, что взять кредит в банке и не вернуть его, не является преступлением. Насколько Вы согласны с данным мнением?»

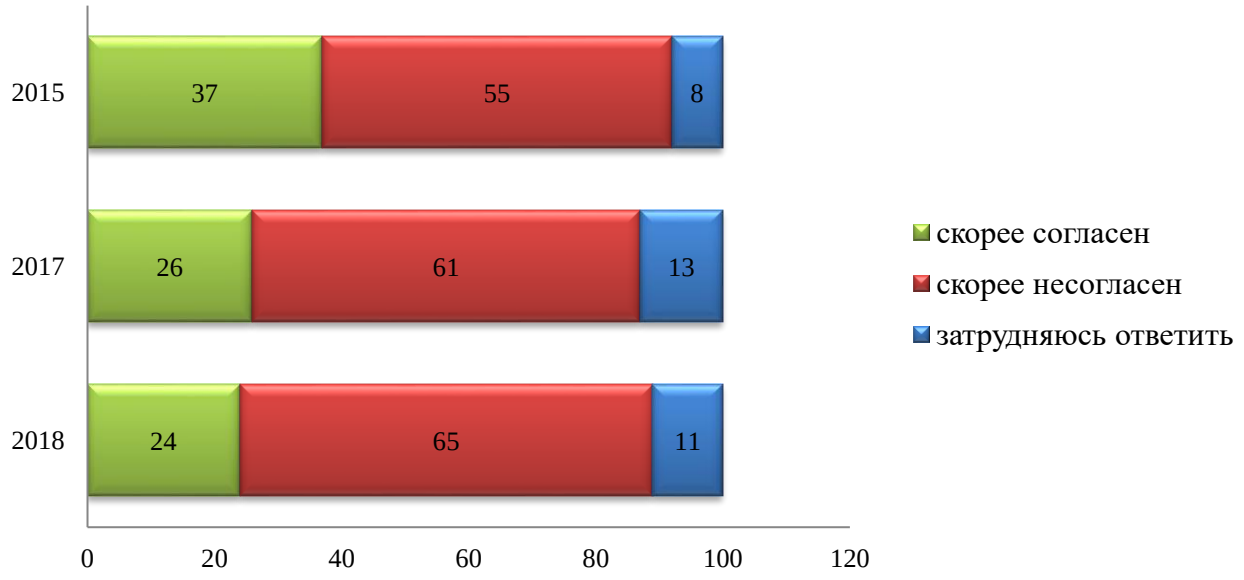


Рисунок 2.9 – Результаты опроса по второму вопросу

3. «Какие основания кажутся достаточно вескими для того, чтобы решение не возвращать банковский кредит было оправданным?»

Рисунок 2.10 – Результаты опроса по третьему вопросу

24% россиян считают допустимым невозврат кредита. Процент оправдывающих невозврат займов примерно одинаков вне зависимости от того, имеют люди кредитные обязательства или нет.

Доля заемщиков, которые полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна (41%), выросла по сравнению с 2017 годом (38%). Жители поселков городского типа чаще других указывают на допустимость незначительной просрочки платежей (53%).

Более трети россиян полагают, что заемщики имеют право не возвращать кредит, если банк обманул клиента, скрыв реальную стоимость кредита (38%), или если банк в одностороннем порядке увеличил размер процентной ставки и платежей по кредиту (37%). В 2017 году эти доводы использовались россиянами реже. Другое популярное оправдание невозврата займа – неплатежеспособность человека из-за внезапно возникших обстоятельств, таких как экономический кризис, болезнь, потеря работы, снижение заработков, развод и т.п. (34%). Каждый четвертый участник опроса (24%), как и в 2015-2017 гг., считает, что нет оправданий для того, чтобы не возвращать кредит.

Причин возникновения просроченной задолженности может быть много, основные представлены на рисунке 2.11.

Рисунок 2.11 – Причины невозврата кредитов

Вышеизложенные обстоятельства позволяют сделать вывод, что, несмотря на тенденцию к снижению уровня просроченной задолженности, данная тема остается актуальной. Работа банков с кредитной задолженностью физических лиц является важнейшим направлением деятельности кредитной организации, поддерживающим необходимый уровень ликвидности банка и максимально эффективный уровень его экономической безопасности.

Выводы по разделу два

Во второй главе была проанализирована деятельность банков в сфере кредитования физических лиц. За исследуемый период отмечается рост объема кредитования физических лиц, рост кредитной нагрузки на каждого работающего жителя России, однако также отмечается снижение общего уровня просроченной задолженности.

В разделе была исследована динамика изменение процентных ставок по кредитам, объем предоставленным физическим лицам ссуд, в том числе непогашенных в отчетном периоде, приведены результаты социологического исследования, касающегося вопросов отношения населения к невозвратам кредита, по результатам которого следует вывод, что большая часть россиян считает недопустимой задержку внесения платежей и полный невозврат кредита.

Также были раскрыты основные причины невозврата кредита, среди которых лидируют потеря работы и общее ухудшение финансового состояния.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКОВ С КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Анализ существующих методов работы с просроченной задолженностью физических лиц

Кузнецов С.В. определяет проблемный кредит, как кредит, по которому клиент–должник не способен выполнять свои обязательства в соответствии с принятыми договорами и соглашениями с банком, в связи с чем существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка принадлежащих ему денежных средств по кредитным обязательствам должника.[14]

Как было отмечено ранее с ростом розничного кредитования, проблема невозврата долга не теряет свою актуальность. Именно просроченные кредиты лишают банки, а вслед за ними экономику в целом, основы для развития – ликвидности. Поэтому возрастает необходимость изучения существующих методик управления проблемных кредитов в практике банков, причин их возникновения, факторов, способствующих появлению и развитию диагностики рисков у банков.

В случае возникновения задолженности, банк предпринимает ряд мер по возврату денежных средств. Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

– самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;

– продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

Варианты действий банка по работе с проблемной задолженностью представлены на рисунке 3.2.

Взыскание задолженности сначала ведется во внесудебном порядке и проводится специальными подразделениями кредитных организаций либо коллекторскими компаниями. До суда взыскание задолженности производится в два этапа: Soft-collection и Hard-collection.

---

[14] Кузнецов, С.В. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты еѐ урегулирования [Текст] / С.В. Кузнецов. – М.: ГУВШЭ, 2008. с.2

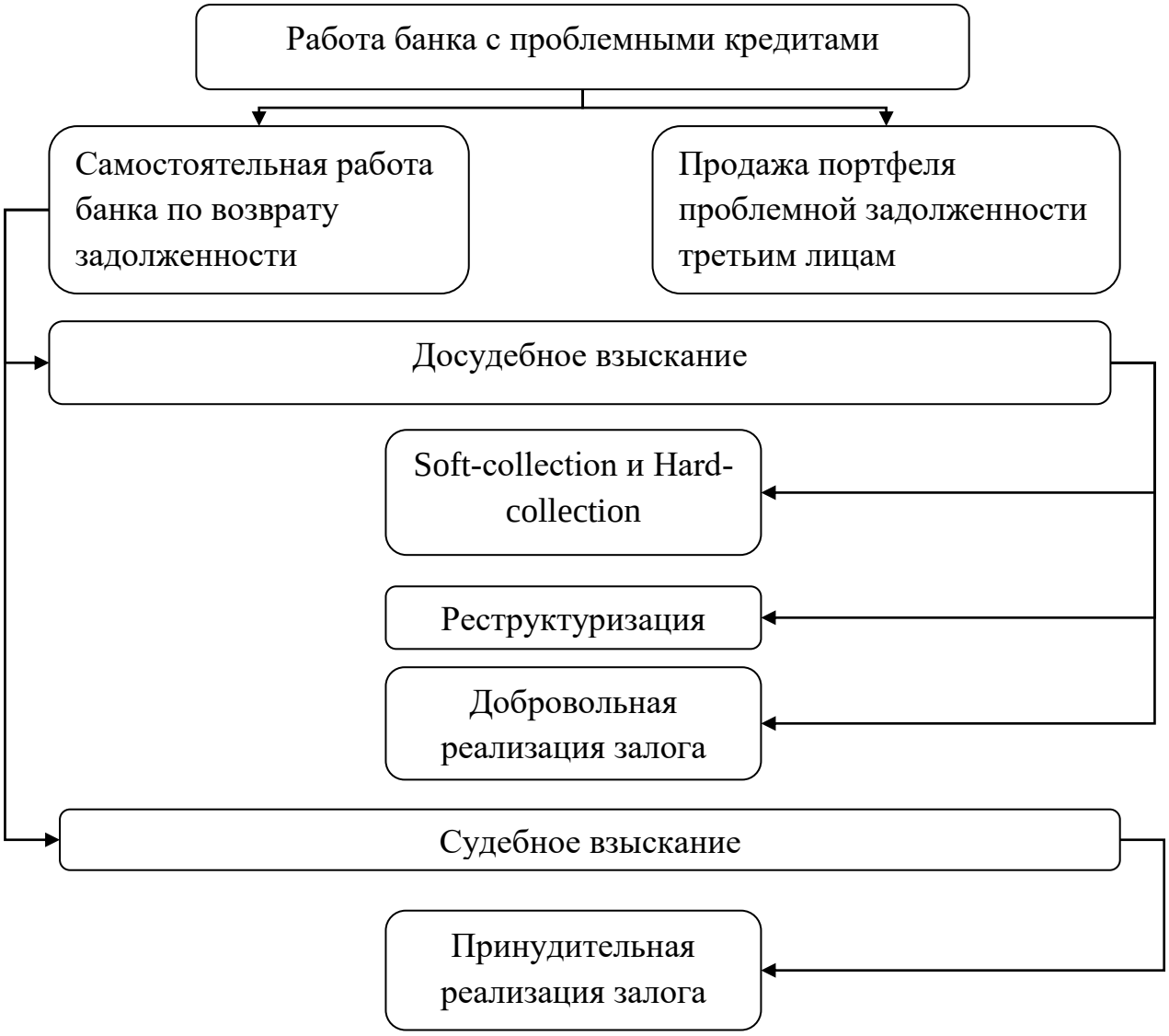


Рисунок 3.2 – Варианты действий банка с проблемной задолженностью

Soft-collection – представители банка или коллекторской компании предпринимают попытки дистанционных способов взыскания задолженности. Взаимодействие с должником ведется по телефону, посредством письменных уведомлений, сообщений по электронной почте, СМС-сообщений и т. д. На данном этапе основная задача — оповестить клиента об образовавшейся задолженности, выяснить причину просрочки, разъяснить возможные последствия невыполнения обязательств перед кредитной организацией.

Hard-collection – представители банка или коллекторского агентства пытаются лично взаимодействовать с должниками для погашения задолженности, добиваясь очной встречи. На встрече должнику не только напоминают о необходимости

погашения долга, но и дают конкретные рекомендации, каким образом можно вернуть кредитные средства, в каких кредитных организациях можно перекредитоваться, предлагают варианты реструктуризации задолженности и т. д.

Реструктуризация представляет собой изменение условий кредитного договора. Существуют несколько мер по реструктуризации, которые могут применяться как по отдельности, так и в комплексе:

– изменение сроков и размеров платежа;

– обмен долга на долю в собственности;

– списание части долга.

Следует отметить, что реструктуризация долга, как государственного крайне отрицательно влияет на репутацию заемщика. В результате кредитование в будущем либо становится вообще невозможным, либо оказывается значительно более дорогим.

Залоговое имущество может быть реализуемо несколькими способами: добровольно и принудительно. При добровольной реализации залогового имущества оно реализуется по согласию или даже по желанию самого залогодателя.

Залогодатель может сам изъявить желание продать имущество, например, если не уверен в своей способности и дальше вносить необходимые платежи по кредиту.

Такая внесудебная реализация залога является наиболее выгодной как для залогодателя, так и для залогодержателя. Залогодатель в этом случае может сам назначать цену имущества, залогодержатель избавляется от дополнительных затрат, связанных с судебным разбирательством.

Принудительная реализация залогового имущества происходит тогда, когда другой возможности вернуть долг у кредитора не остается. Кредиторы не любят этот способ возвращения займа, так как он требует больших затрат и времени.

Имущество в этом случае изымается через суд и с участием судебных приставов, которые сами же его и реализуют. Принудительная реализация залога, в соответствии с действующим законодательством должна осуществляться путём

проведения публичных торгов. Цены на такое имущество устанавливаются ниже рыночных, а если покупатель не нашелся сразу – их понижают ещё больше.

Когда несудебные методы оказываются неэффективными, банк приходит к судебному взысканию. Если суд вынесет положительное решение, должник будет обязан выплатить сумму кредита в полном объеме, а также компенсировать все судебные издержки. При отсутствии у должника необходимой суммы, суд вправе наложить арест на его движимое и недвижимое имущество для покрытия долга. С этой целью к должнику направляется судебный пристав, который проводит опись имущества. У этой процедуры существуют разумные ограничения: например, нельзя забрать у должника квартиру, если это единственная его жилая собственность.

Нарушение условий кредитного договора со стороны заемщиков может привести к серьезным последствиям. При невозврате кредита банк может привлечь заемщика к ответственности. Виды ответственности заемщика представлены на рисунке 3.3.

Невозврат кредита побуждает банки принимать следующие меры:

– начисление пени, увеличение процентной ставки;

– обращение в коллекторские агентства;

– обращение с иском в суд.

Самым серьезным последствием для должников является уголовная ответственность. Стоит учитывать, что наказание предусмотрено только за умышленные действия, если заемщик целенаправленно использует мошенническую схему. Это подразумевает, что обращаясь за кредитом, погашать долг клиент не планирует. В соответствии со ст. 177 УК РФ за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности предусмотрено:

– штраф на сумму до двухсот тысяч рублей;

– принудительные работы сроком до двух лет;

– арест до шести месяцев;

– лишение свободы на срок до двух лет.

Рисунок 3.3 – Виды ответственности за невозврат кредита

Столь жесткие меры применяются в случае доказанного факта мошенничества со стороны заемщика при оформлении кредита. Уголовная ответственность также наступает при осознанном отказе от внесения средств по ссудному договору с суммой задолженности свыше двухсот пятидесяти тысяч рублей.

В большинстве случаев постоянным клиентам, которые неожиданно перестали оплачивать кредит, банки предлагают альтернативный вариант решения вопроса. Если заемщик категорически отказывается выполнять требования кредитора, его долгом сначала занимается коллекторское агентство, а потом – судебные органы.

3.2 Предложения по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц

Ранее говорилось, что важнейший этап кредитования физических лиц – оценка кредитоспособности заемщика, которая может являться профилактикой возникновения просроченной задолженности. Используемые в настоящее время системы оценки кредитоспособности позволяют оценить как качественные, так и количественные характеристики заемщика. На данный момент не существует

единой системы оценки заемщиков, но банки, как правило, используют общепринятые критерии оценки. В связи с тем, что оценка кредитоспособности физических лиц позволяет осуществить тщательный отбор потенциальных заемщиков, автором предлагается внести дополнительные критерии. Структура общепринятых и дополнительных критериев оценки кредитоспособности заемщиков представлена на рисунке 3.4.

Анализ дополнительных критериев позволит составить более точный портрет заемщика.

Географические характеристики подразумевают определение территориального расположения должников. Деление обычно строится по региональному принципу, в качестве отдельной группы выступает население крупного, малого, среднего города, села, деревни, обладающие разными характеристиками, поведенческими моделями, а также разным окружением и средой. Например, о каждом жителе села могут сообщить в подробностях другие жители данного населенного пункта, поскольку село характеризуется тесными связями между жителями, совместным обсуждением большей части жизнедеятельности села. Соответственно и информацию о жителе села, представляющую интерес для банка, собрать относительно проще, чем о жителе мегаполиса.

Всероссийский центр изучения общественного мнения представил данные исследования об использовании россиянами социальных сетей. Выяснилось, что 45% опрошенных старше 18 лет пользуются хотя бы одной из социальных сетей почти каждый день, 62% – хотя бы раз в неделю и лишь 10% россиян не имеют ни одного аккаунта. Анализ социальный сетей позволяет получить информацию социальном и потребительском поведении заемщика, его политических взглядов, хобби, круге общения и т.д.

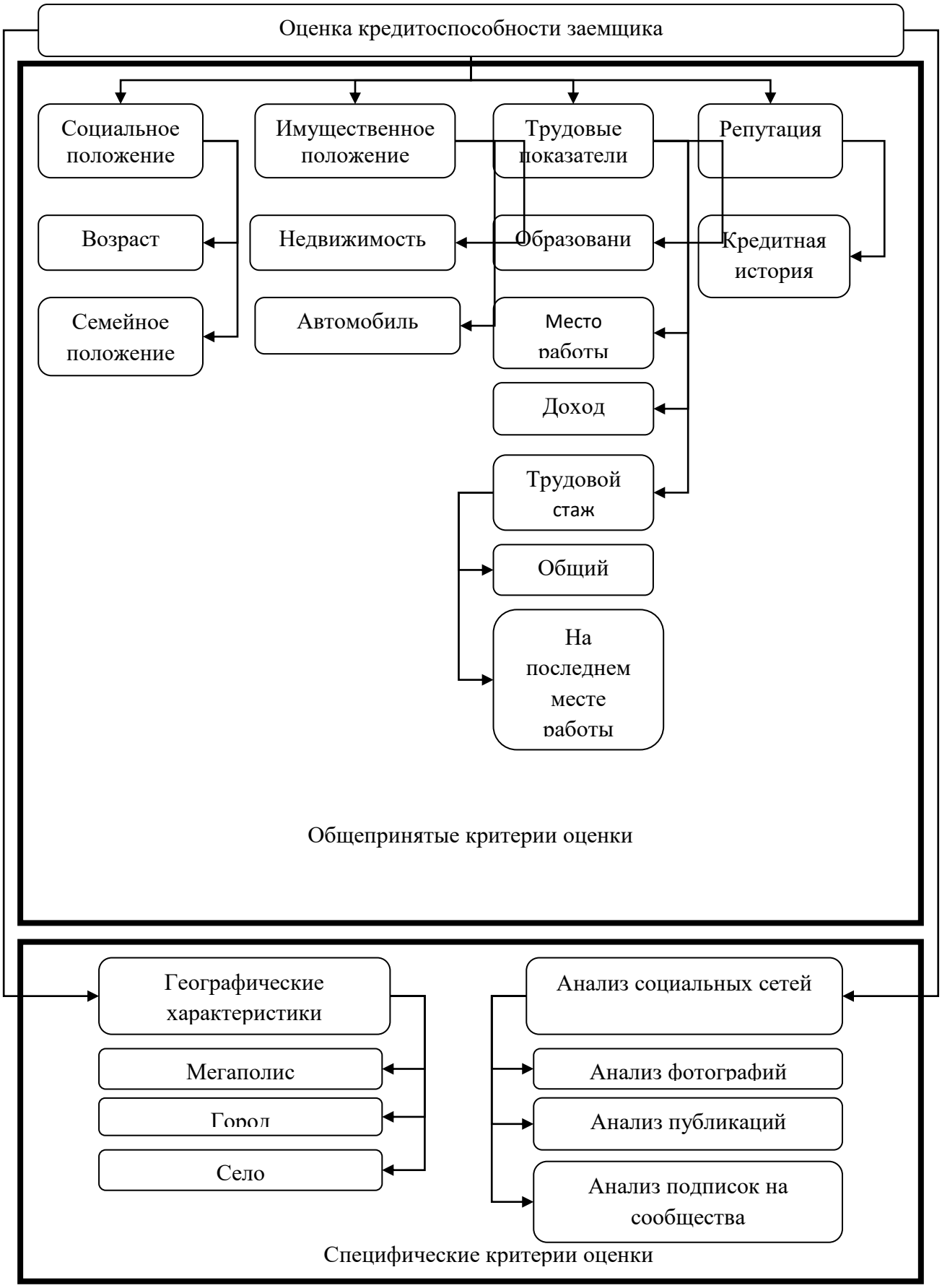


Рисунок 3.4 – Структура критериев оценки кредитоспособности

Прежде, чем вносить предложения по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц, следует классифицировать проблемных заемщиков по категориям. Критериями классификации предлагается использовать возможность и желание погасить кредит, то есть платежеспособность и добросовестность заемщиков. Классификация заемщиков по критериям платежеспособности и добросовестности представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Классификация заемщиков по критериям платежеспособности и добросовестности

Критерий		Возможность погасить кредит	
		Присутствует	Отсутствует
Желание погасить кредит	Присутствует	I. Добросовестный платежеспособный заемщик	II. Добросовестный неплатежеспособный заемщик
	Отсутствует	III. Недобросовестный платежеспособный заемщик	IV. Недобросовестный неплатежеспособный заемщик

В предложенной классификации заемщики с просроченной кредитной задолженностью входят в группы II – IV.

Как ранее отмечалось, причин невозврата кредита может быть много. В связи с этим следует выделить еще один критерий классификации заемщиков. Классификация заемщиков представлена на рисунке 3.5.

«Случайный должник» – клиент, который забыл внести платеж, либо допустил ошибку в реквизитах. У таких клиентов отсутствует длительная просроченная задолженность.

К должникам в силу обстоятельств предлагается относить клиентов, у которых во время исполнения кредитных обязательств изменилось материальное и/или социальное положение – потеря работы, длительный больничный, смерть родственника, развод, рождение ребенка и т.д.

К наивным, неграмотным должникам относятся лица, несерьезно относящиеся к образовавшейся задолженности, а также малограмотные граждане, социально-неблагополучные семьи.

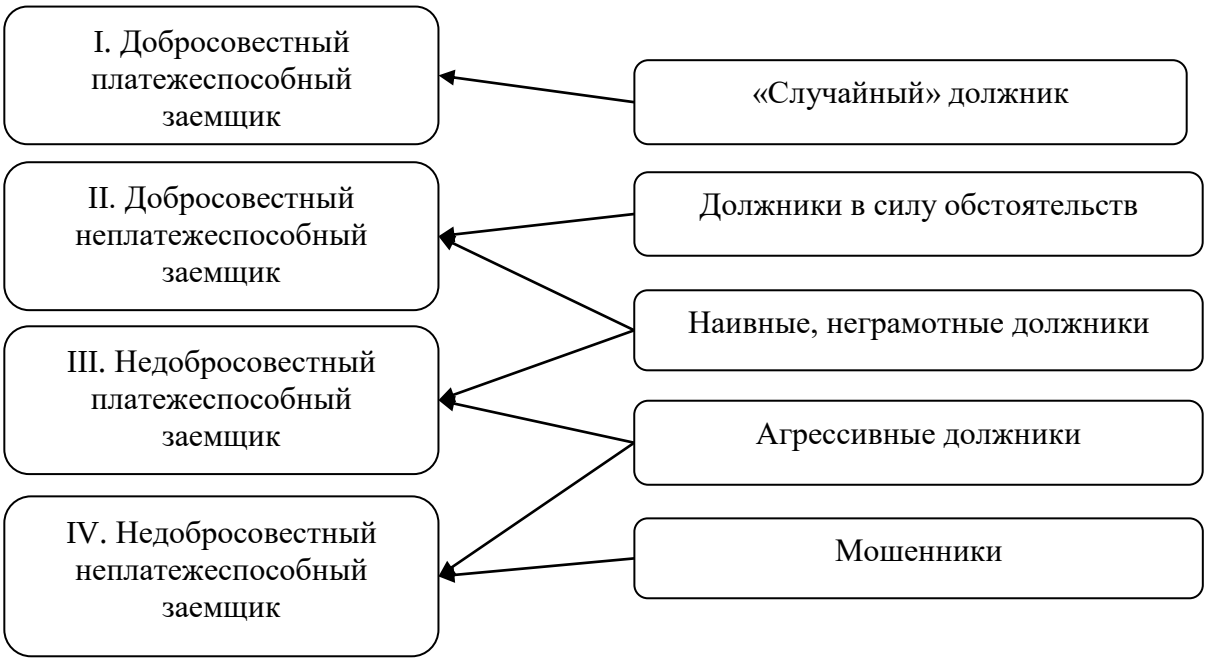


Рисунок 3.5 – Классификация заемщиков

Агрессивные должники – должники, не идущие на контакт. Такие клиенты не намерены возвращать кредит.

Мошенники – лица, которые умышленно получали кредит без намерения его возвращать, либо лица которые стали участниками сговора, под руководством опытного мошенника.

Для определения категории заемщика и выбора методов работы с просроченной задолженностью предлагается план действий, представленный на рисунке 3.6.

Важнейшим этапом работы банка с кредитной задолженностью физических лиц является выявление причины образования просроченной задолженности. От этого зависят дальнейшие действия банка.

Рисунок 3.6 – План действий для определения категории заемщика и выбора метода работы банка

Если платеж поступил в соответствии с графиком, то клиент относится к категории I. Добросовестный платежеспособный заемщик.

Если при определении причины образования просроченной задолженности выясняется, что клиент забыл внести платеж, либо допустил ошибку в реквизитах и платеж поступает в ближайшее время, то такой клиент также относится к категории I. Добросовестный платежеспособный заемщик.

Более подробный алгоритм для выбора метода работы банка в соответствии с категорией заемщика представлен на рисунках 3.7 – 3.9.

Когда у клиента во время исполнения кредитных обязательств изменяется материальное и/или социальное положение, и он может подтвердить это документально, кредитная организация может предложить клиенту реструктуризацию – изменение условий кредитного договора с целью восстановления платежеспособности заемщика, в таком случае он относится к категории II Добросовестный неплатежеспособный заемщик.

Банк в зависимости от своих условий может предложить несколько видов реструктуризации:

– пролонгация, т.е. изменение сроков кредита, которое позволит снизить сумму платежа;

– смена валюты кредита встречается достаточно редко, в основном, в отношении валютных заемщиков с приемлемой кредитной историей;

– «кредитные каникулы» – могут быть предложены заемщикам, временно потерявшим источник дохода; обычно продолжительность «каникул» не превышает 3-6 месяцев;

– частичное или полное списание штрафов и начисленной пени снижение процентов по кредиту (применяется довольно редко и лишь в отношении проверенных, наиболее надежных заемщиков);

– изменение графика платежей – предоставление возможности клиенту выплачивать только проценты по кредиту в течение нескольких платежных периодов.

Рисунок 3.7 – Выбор метода работы банка для категории II

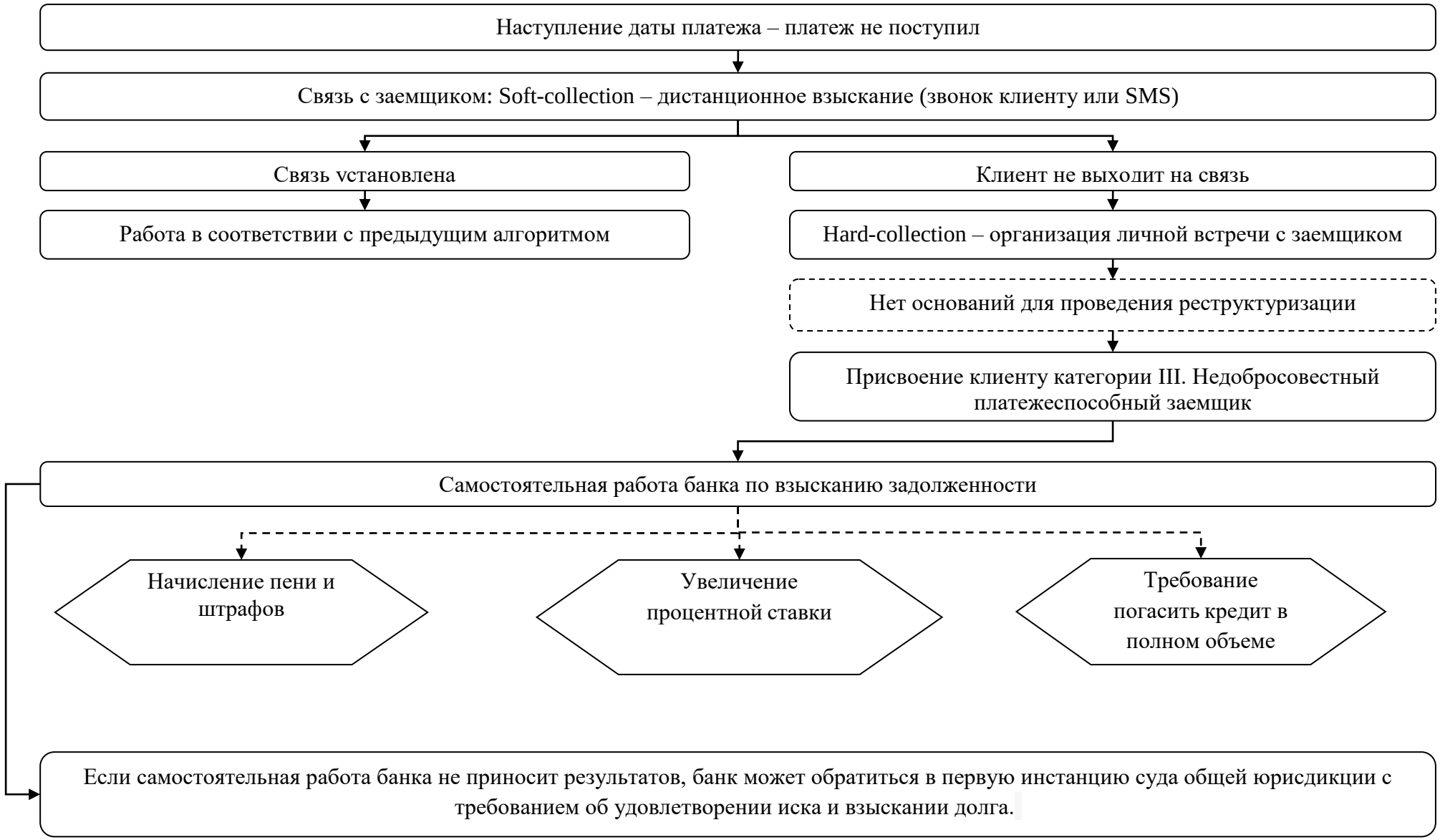


Рисунок 3.8 – Выбор метода работы банка для категорий III

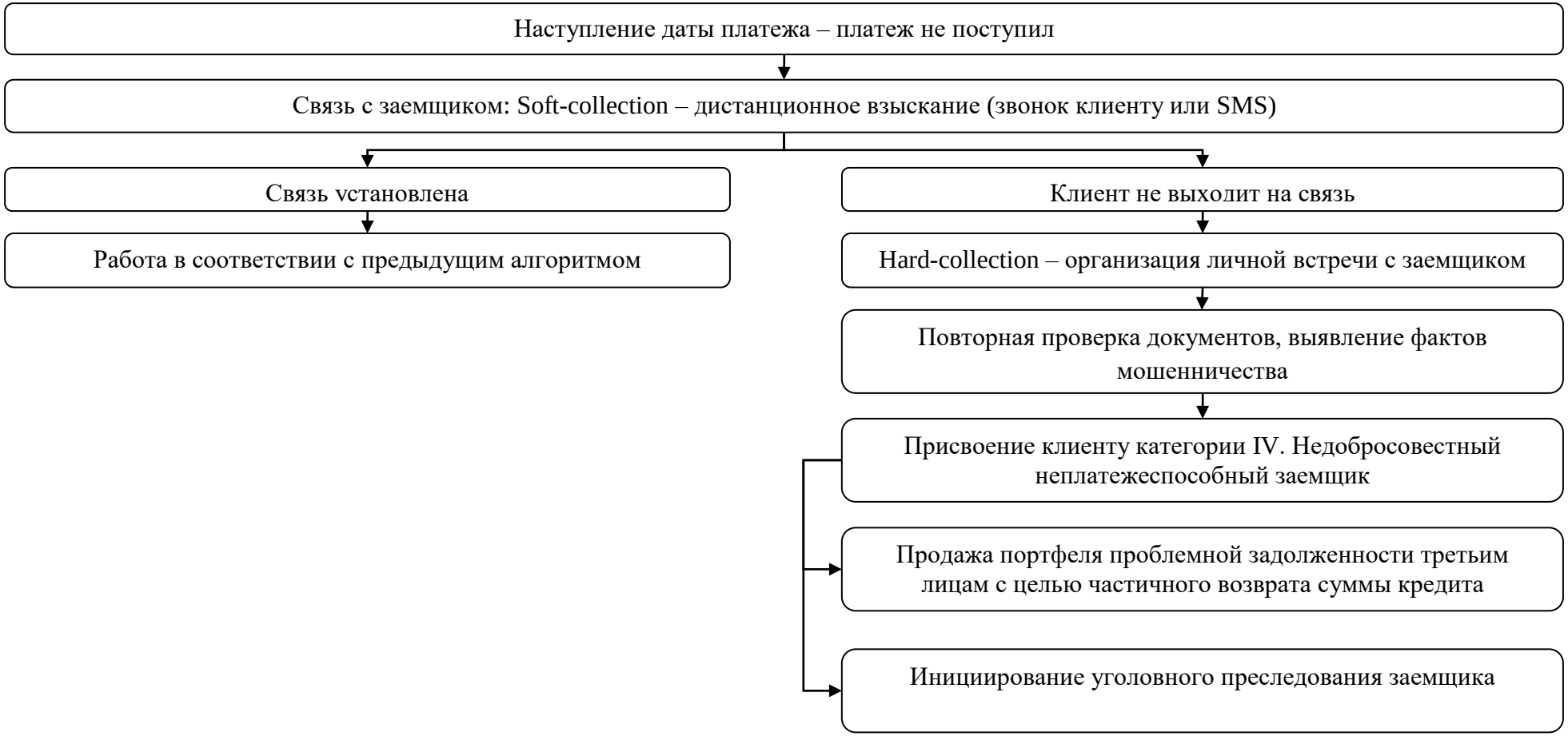


Рисунок 3.9 – Выбор метода работы банка для категорий IV

В случае если нет возможности провести реструктуризацию, банк может воздействовать иными методами: начислять штрафы, увеличить процентную ставку, требовать погасить кредит в полном объеме и т.д. Если применяемые методы оказываются неэффективными, то, в крайнем случае, банк может обратиться в первую инстанцию суда общей юрисдикции с требованием об удовлетворении иска и взыскании долга. Тогда клиент относится к категории III. Недобросовестный платежеспособный заемщик.

Одним из вариантов причины невозврата кредита является выявление фактов мошенничества. В соответствии со ст. 159.1 УК РФ[15] Мошенничество в сфере кредитования – это хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Мошенничество может быть совершено только с прямым умыслом. Умысел преступника заведомо направлен при получении кредита на его невозврат.

Если выявляются факты мошенничества, то клиенту присваивается категория IV. Недобросовестный неплатежеспособный заемщик.

При выявлении фактов мошенничества банк может выступать инициатором в возбуждении уголовного дела в отношении недобросовестного заемщика, либо продать портфель проблемной задолженности третьим лицам с целью частичного возврата суммы кредита.

Выводы по разделу три

В третьем разделе было дано определение понятию «проблемный кредит», а также рассмотрены основные методы работы банка с просроченной задолженностью и виды ответственности за невозврат кредита.

Далее было предложено разделить заемщиков по критерию платежеспособности и добросовестности, а также по причине невозврата долга.

[15] «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019)

В соответствии с предложенной классификацией заемщиков был рекомендован план действий по работе с задолженностью с учетом каждой категорией заемщиков.

Отнесение заемщика к той или иной группе в рамках приведенной выше классификации, не является постоянным – заемщики могут переходить из одной группы в другую (самый очевидный вариант – переход заемщика из первой группы во вторую при ухудшении жизненной ситуации и обратно из второй в первую после прекращения действия негативных обстоятельств). Задача банка – вовремя отслеживать эти переходы и вносить коррективы в модель взаимодействия с заемщиком.

Работа банка с просроченной задолженностью с учетом выделенных категорий заемщиков, может способствовать более тщательному подбору методов и повысит эффективность работы подразделений банка, ответственных за взыскание просроченной задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сущность вышеизложенного сводится к следующим выводам:

1. Рассмотрев теоретические аспекты организации банковской политики, следует вывод, что, банковская политика определяет долговременные цели, пути развития банка, а также комплекс мер по их реализации. Важнейшим элементом банковской политики является кредитная политика, которая, в свою очередь, определяет индивидуальные подходы при кредитовании отдельных видов заемщиков.

Банк может предоставлять кредиты как юридическим, так и физическим лицам.

Кредитование физических лиц имеет огромное значение в развитии экономики страны, поскольку развитие кредитования содействует увеличению спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряет их реализацию и увеличивает доходную часть федерального бюджета.

2. Используя статистические данные и аналитические материалы была проведена оценка функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования физических лиц. Была исследована динамика изменение процентных ставок по кредитам, объем предоставленным физическим лицам ссуд, в том числе непогашенных в отчетном периоде. Результаты исследования свидетельствуют об активном росте розничного кредитования. Также в работе приведены результаты социологического исследования, касающегося вопросов отношения населения к невозвратам кредита, по результатам которого следует вывод, что большая часть россиян считает недопустимой задержку внесения платежей и полный невозврат кредита.

Кроме того, были раскрыты основные причины невозврата кредита, среди которых лидируют потеря работы и общее ухудшение финансового состояния.

3. С учетом имеющихся преимуществ и недостатков существующих подходов, разработаны предложения по совершенствования работы банков с кредитной

задолженностью физических лиц. Было предложено разделить заемщиков по критерию платежеспособности и добросовестности, а также по причине невозврата долга.

В соответствии с предложенной классификацией заемщиков был рекомендован план действий по работе с задолженностью с учетом каждой категорией заемщиков.

Работа банка с просроченной задолженностью с учетом выделенных категорий заемщиков, может способствовать более тщательному подбору методов и повысит эффективность работы подразделений банка, ответственных за взыскание просроченной задолженности.

В ходе исследования проблемы кредитной задолженности физических лиц были решены основные задачи, обозначенные во введение, таким образом, цель работы достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ: (в ред. от 26 июня 2016 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система

2 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система

3 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Консультант Плюс»: справочная правовая система

4 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // «Консультант Плюс»: справочная правовая система

5 Банковское дело и финансирование инвестиций. Под ред. Н. Брука, Всемирный банк реконструкции и развития, 1995, т. II, часть 1, с. 6.

6 Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., доп. - М. : КНОРУС, 2007. – 264 с.

7 Банковский менеджмент: учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с.

8 Банковская система России (Настольная книга банкира), М.: ДеКа, 1995, книга II, с. 63.

9 Дикий, А.А. Жизнь в кредит: установки и поведенческие стратегии россиян // Социологические исследования – 2012. – №5 – с. 134 – 140

10 Дикий, А А. Проблемные заемщики: зарубежный опыт конструирования измерительного инструмента //Социально-экономические и гуманитарные проблемы развития России: Межвузовский сборник научных трудов. Иваново: ИГЭУ, 2009. С. 108 - 112.

11 Дудинец, Л.А. Теоретические подходы к определению сущности проблемных активов банка /Л.А.Дудинец//Экономика и банки - 2013.-№2 с.2

12 Косинов, Д.С. Оптимизация и стратегия работы с проблемной и просроченной задолженностью в банках /Д.С.Косинов//Социально-экономические явления и процессы-2013. – №4(050) с.4

13 Котляров, И.Д. Основы эффективного управления отношениями банка с проблемными заемщиками / И.Д. Котляров // Деньги и кредит. – 2016. – № 8. – с. 59-63.

14 Кузнецов, С.В. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты ее урегулирования / С.В. Кузнецов. – М.: ГУВШЭ, 2008. с.2

15 Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин ─ М.: Финансы и статистика, 2010. ─ 672 с.

16 Лаврушин, О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: Монография / О.И. Лаврушин – М.: КноРус, 2015. – 390 с.

17 Мороз, А.М. Кредитный менеджмент: научное пособие [Текст] / А. М. Мороз, Р. И. Шевченко, И. В. Дубик. – К.:КНЕУ, 2009. с.5

18 Мякота, М.В. Сущность и значение понятия «проблемний кредит» в банковской деятельности / М.В.Мякота // Управление развитием. – 2012. – №14(135) с.7

19 О развитии банковского сектора Российской Федерации Декабрь 2018 / Информационно-аналитический материал

20 Погребняк, Е.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими / Е.Н. Погребняк // Международный научно-исследовательский журнал. – 2013. – № 6 (13) Часть 2. – С. 82–84.

21 Подольная, Н.Н., Кобзева А. В. Система управления проблемными активами в Мордовском отделении Волго-Вятском Банке ОАО «Сбербанк России» / Н.Н. Подольная, А.В. Кобзева // Молодой ученый. — 2014. — №4. с.2

22 Саблин, М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. М.: Волтерс Клувер, 2010. 528 с.

23 Смулов, А.М., Нурзат О.А. О перспективных подходах банков к работе с проблемной и просроченной ссудной задолженности

24 Современный экономический словарь [Электронный ресурс]: 2005. – Режим доступа: http://www.economyweb.org/?p=164

25 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие. М.: Дашков и К, 2011.

26 Учебное пособие: Основы банковского дела. Н.В. Горелая, А.М. Карминский, по ред. проф. А.М. Карминского. с 260

27 Фаизова, Г.Р. Проблемные вопросы государственного регулирования розничного банковского бизнеса // Сервис plus. 2013. № 1. С. 92–96.

28 Фаизова, Г.Р. Роль государства в управлении проблемной задолженностью коммерческих банков // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие (сборник трудов конференции). 2010. С. 226–229.

29 Фелюст, А.А. Роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности Российской Федерации / А.А. Фелюст // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. № 19. С. 67 - 69.

30 Финансы и кредит: электрон. учеб. курс / под ред. Т.М.Ковалевой. - М.: КНОРУС. - Электрон. дан. и прогр., 2010.

31 Финансовое право для экономических специальностей: Учебник / кол. авт. под общ. ред. проф. С.О. Шохина. 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2007.

32 Широнина, Е.М. Коллекторы – мошенники или законные взыскатели // Российское предпринимательство. 2012. № 23. С. 87–92.

33 Шустова, Е.П. «Проблемный кредит»: терминологическое содержание, критерии определения и факторы возникновения [Текст] / Е.П. Шустова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2010. – №18 с.4

34 Электронная версия информационно-аналитического материала размещена на официальном сайте Банка России URL http://www.cbr.ru/DKP/

35 Эзрох, Ю.С., Каранова, С.О. Банковские кредитные штрафы: мифы и реальность // ЭКО. 2015. № 5. С. 128–140

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
«Высшая школа экономики и управления»
Кафедра «Экономическая безопасность»

Тема выпускной квалификационной работы:

Разработка предложений по совершенствованию работы банков с кредитной задолженностью физических лиц

Автор: студент группы ЭУ-521
Шмыкова К.В.
Руководитель ВКР: доцент, к.э.н.
Голованов Е.Б.

.

Цель работы - разработка предложений по совершенствования работы банков с кредитной задолженностью физических лиц.

ЗАДАЧИ

Рассмотреть имеющиеся в научной литературе теоретические аспекты организации банковской деятельности в области кредитования, особенности организации процесса кредитования физических лиц

Используя статистические данные и аналитические материалы провести оценку функционирования банковской системы с выделением существующих особенностей банковской деятельности в области кредитования физических лиц

С учетом имеющихся преимуществ и недостатков существующих подходов, разработать предложения по совершенствования работы банков с кредитной задолженностью физических лиц.

Банковская политика - совокупность всех факторов, действий и документов, определяющих развитие банка. Она определяет:

Задачи и приоритеты деятельности всего банка

Средства и способы их реализации

Виды банковских политик

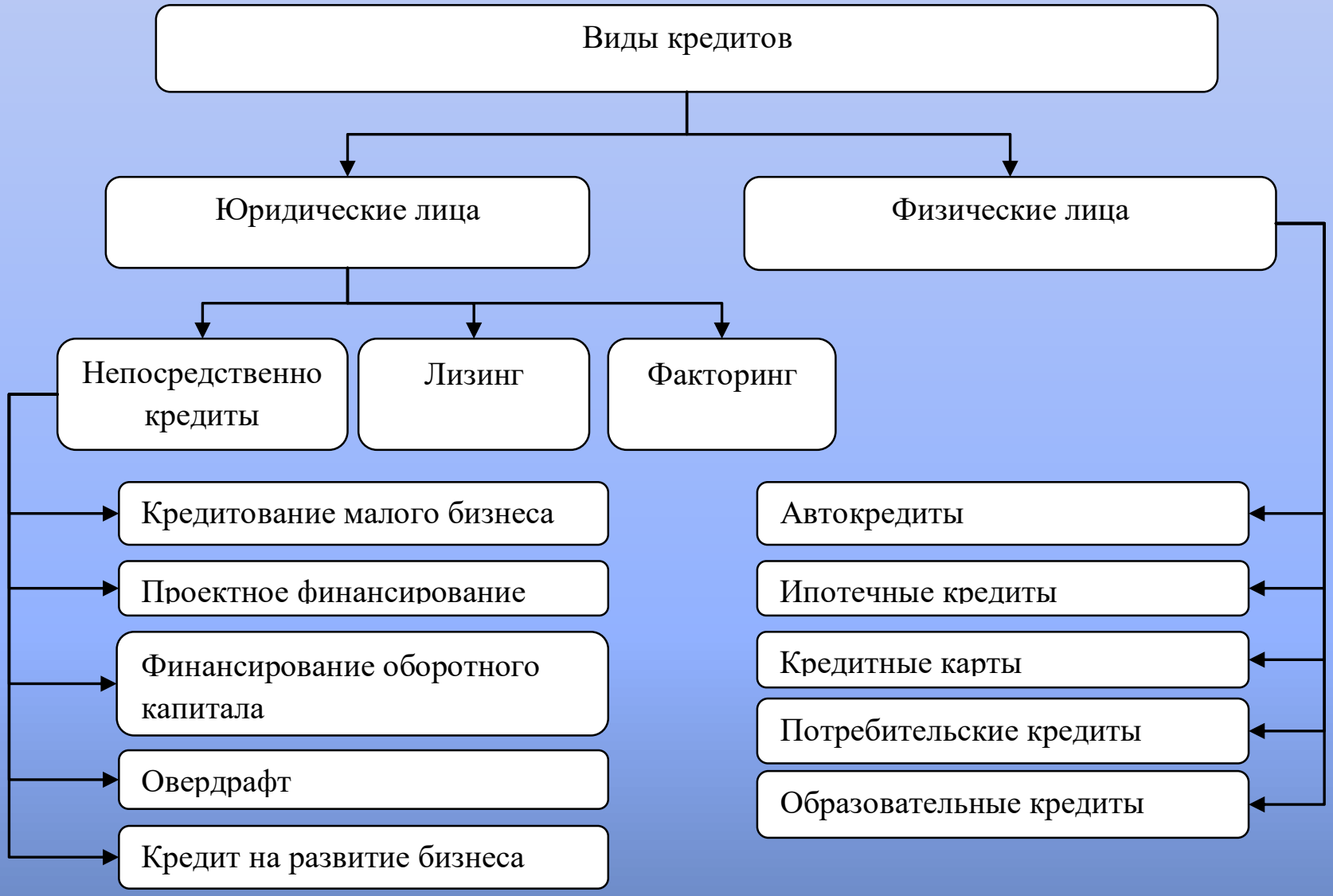
- Депозитная политика
- Кредитная политика
- Политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов
- Процентная политика
- Валютная политика
- Политика по проведению отдельных банковских операций и услуг
- Политика в области управления рисками банка
- Политика в отношении прибыльности, рентабельности банка
- Политика по управлению персоналом

Понятие кредитной политики в современной литературе

Источник	Определение
Современный экономический словарь	Кредитная политика – это проводимая государством, правительством, банками политика кредитования, включающая в себя условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов, масштабы кредитования, порядок и условия взимания платы за кредит, предоставление льготных кредитов, целевую ориентацию кредитов
Банковская система России (Настольная книга банкира)	Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций
«Банковское дело и финансирование инвестиций» под ред. Н. Брука, Всемирный банк реконструкции и развития	Выработка и реализация политики означает интеграцию организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. При выработке кредитной политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита.

Параметры кредитной политики

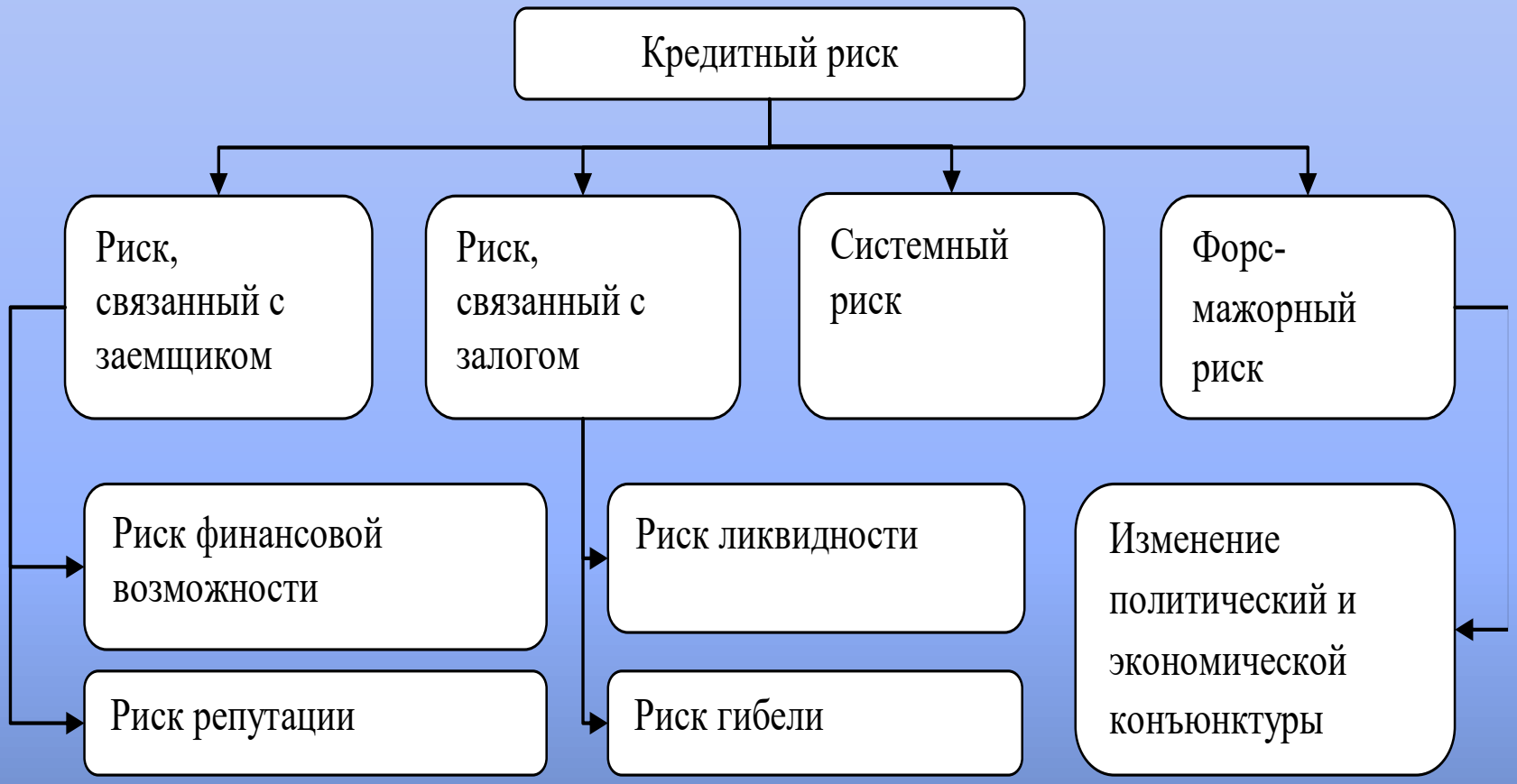
- Безопасность кредитных операций
- Надежность кредитных операций
- Прибыльность кредитных операций
- Перспективность кредитных операций


Виды кредитов
Юридические лица
Физические лица
Непосредственно кредиты
Лизинг
Факторинг
Кредитование малого бизнеса
Проектное финансирование
Финансирование оборотного капитала
Овердрафт
Кредит на развитие бизнеса
Автокредиты
Ипотечные кредиты
Кредитные карты
Потребительские кредиты
Образовательные кредиты

Кредитование физических лиц - процесс предоставления временной финансовой помощи на возвратной основе

Классификационный признак	Вид кредита
По субъектам кредитной сделки	Банковские потребительские ссуды; Потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа; Личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами.
По направлениям использования (объектам кредитования)	На неотложные нужды; Под залог ценных бумаг; Строительство и приобретение жилья.
По срокам кредитования	Краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); Среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет); Долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)
По способу предоставления	Целевые; нецелевые
По методу погашения	Погашаемые единовременно; Ссуды с рассрочкой платежа
По обеспечению	Обеспеченные (залогами, поручителями); Необеспеченные (бланковые)

Кредитный риск
- вероятность полного, либо частичного невозврата кредита и установленных платежей по нему



Этапы кредитования физических лиц

1. Подготовка документов (подача заявки)

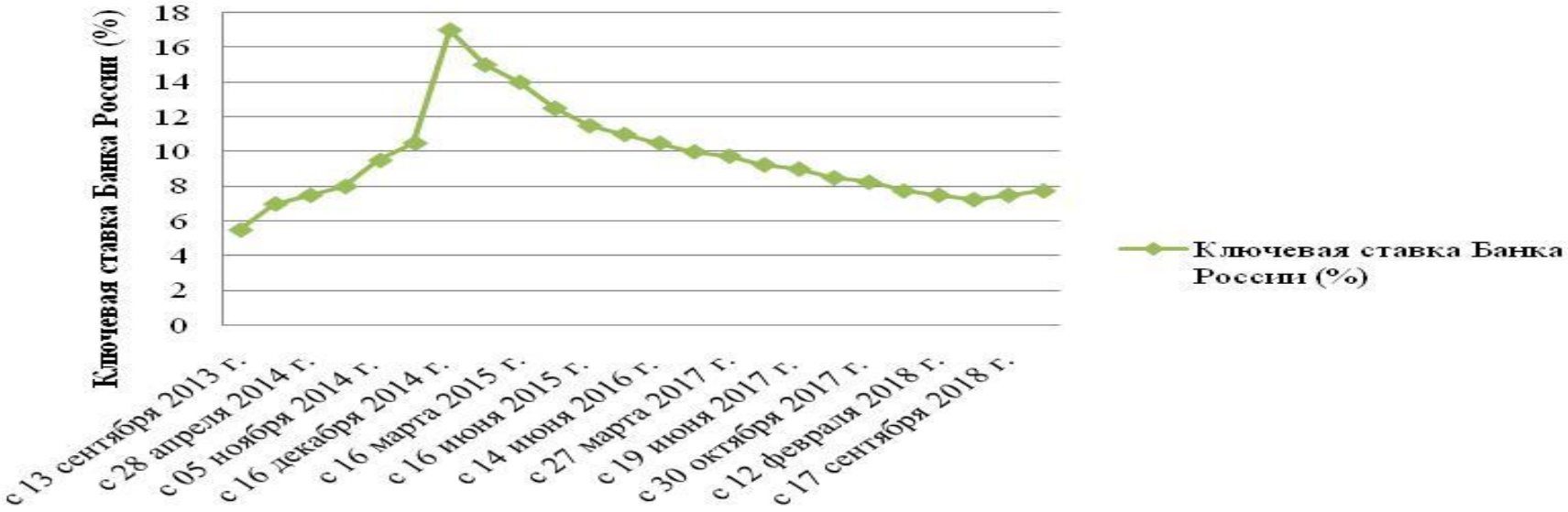
2. Рассмотрение заявки (оценка кредитоспособности физического лица)

- Скоринговые модели
- Оценка кредитоспособности по платежеспособности
- Оценка кредитоспособности по кредитной истории
- Андеррайтинг

3. Заключение договора

4. Контроль за выполнением договора и погашение

Динамика изменения ставок

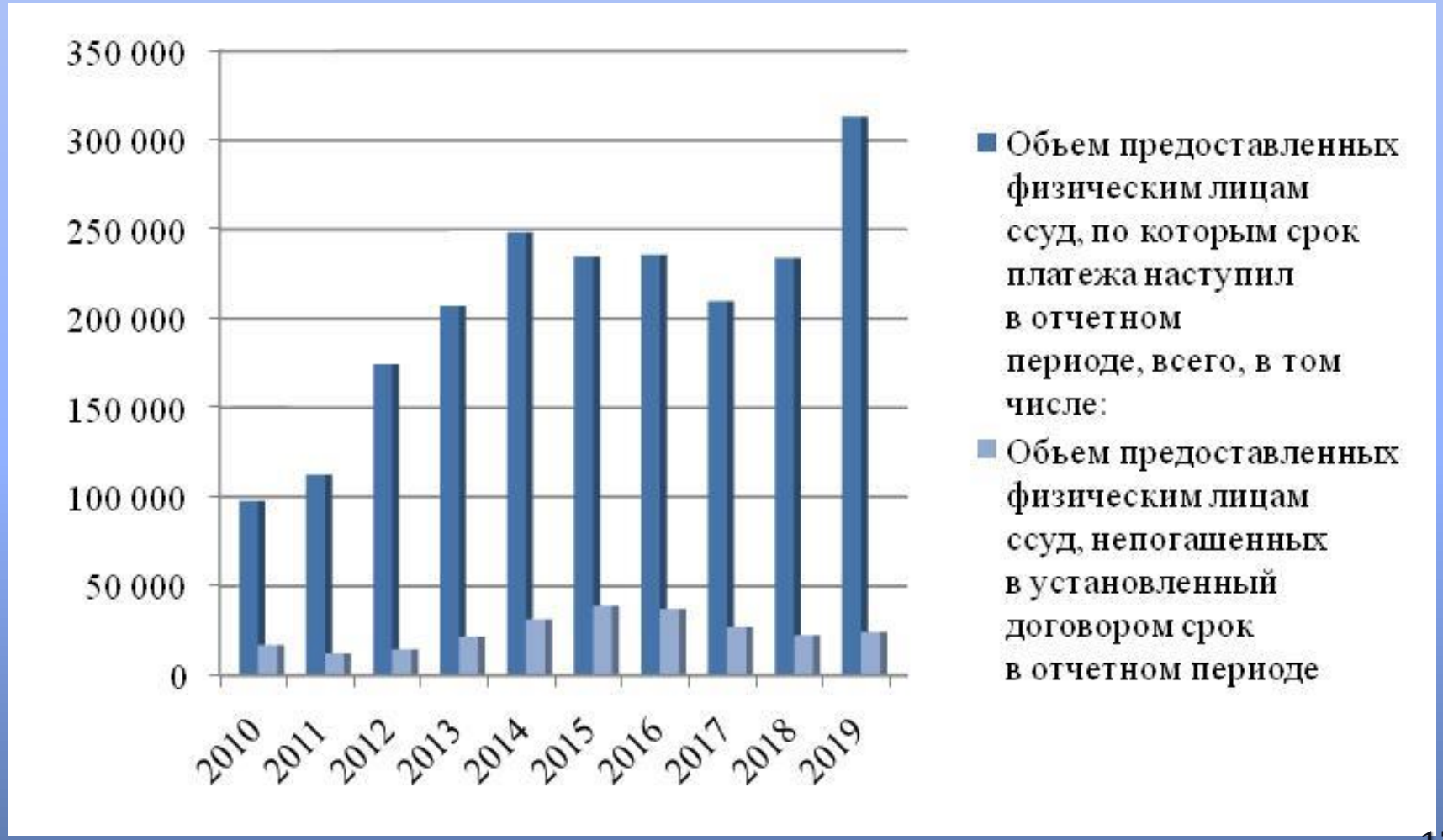


Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

Показатель	Период									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, всего, в том числе:	97 751	112 454	174 338	206 985	248 573	234 829	235 749	209 692	233 932	313 207
Ссуды на покупку жилья	1 970	2 152	4 791	5 714	6 848	7 321	6 070	4 973	5 565	13 838
Ипотечные жилищные ссуды	8 799	10 376	19 120	17 009	20 249	18 144	18 390	20 366	23 866	46 198
Автокредиты	16 089	17 756	23 089	25 741	30 103	26 859	25 465	19 197	21 517	22 040
Иные потребительские ссуды	70 891	82 169	127 336	158 521	191 374	182 506	185 823	165 156	182 984	231 131
Из них: объем предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, всего, в том числе:	16 883	12 226	14 541	21 550	31 323	39 009	37 179	26 993	22 523	24 222
Ссуды на покупку жилья	194	146	149	293	298	256	315	237	240	332
Ипотечные жилищные ссуды	1 409	1 179	843	865	774	1 399	1 912	1 934	1 902	2 656
Автокредиты	2 247	1 848	1 692	2 867	2 302	3 223	3 283	1 795	1 547	1 381
Иные потребительские ссуды	13 032	9 052	11 857	17 525	27 949	34 130	31 669	23 028	18 834	19 852

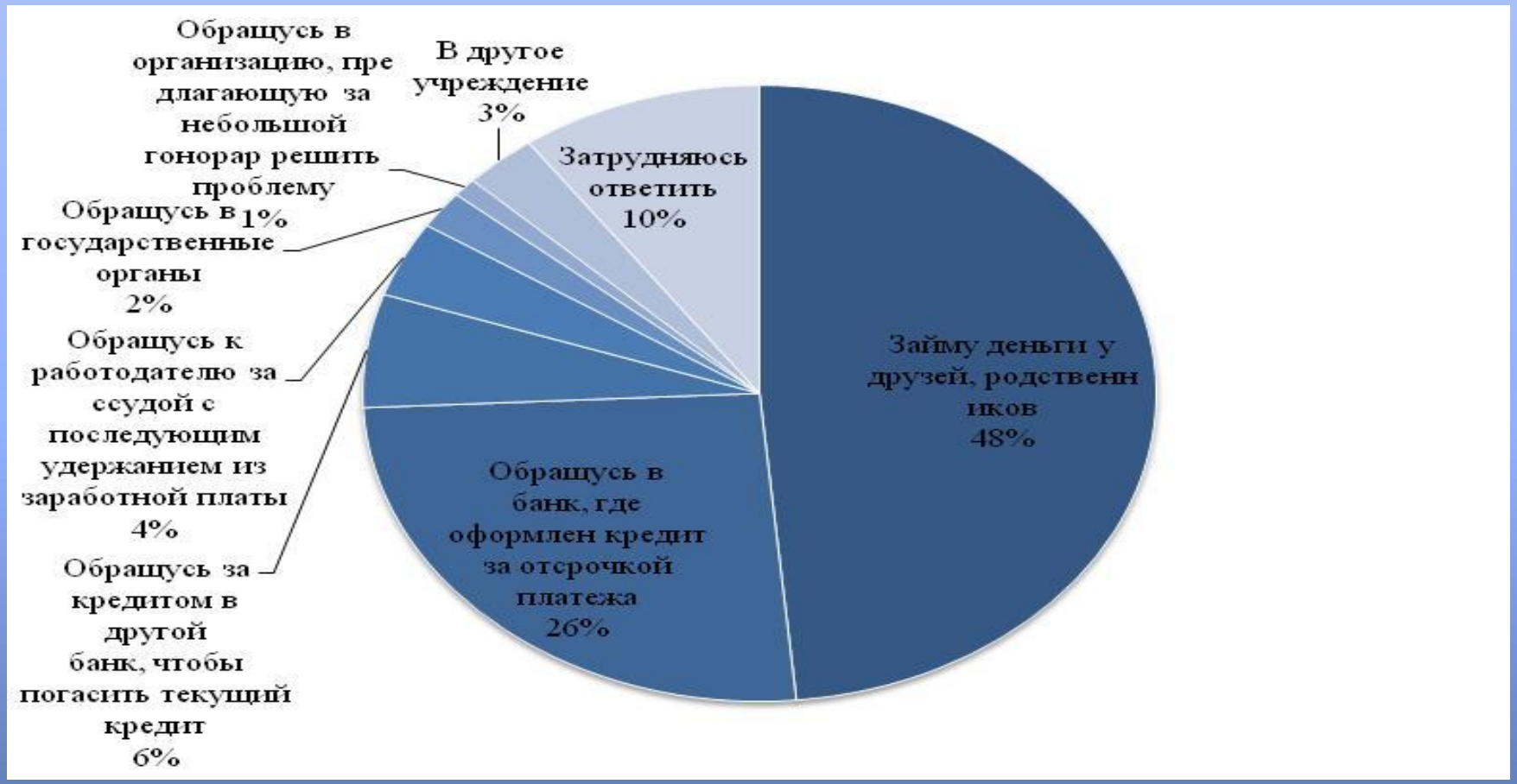
Активация Windo

Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая ***непогашенные в установленный договором срок***

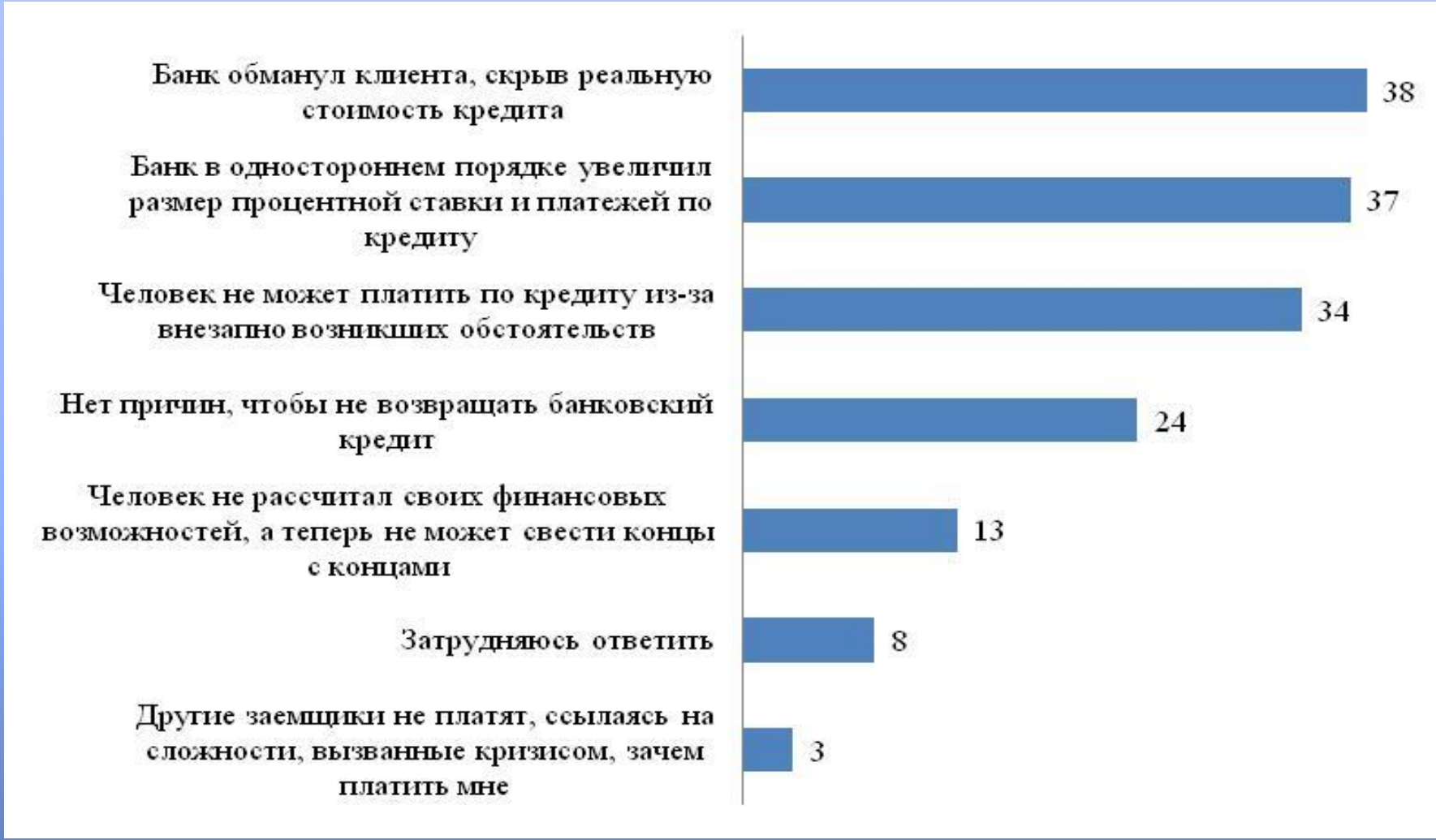


Рейтинг регионов РФ по доле просроченной задолженности населения перед банками на начало 2019 года

Результаты опроса населения «Представьте ситуацию: Вы взяли кредит в банке, но через полгода Ваше финансовое положение резко ухудшилось и Вы не в состоянии выплатить кредит. Куда Вы в первую очередь обратитесь за помощью?»

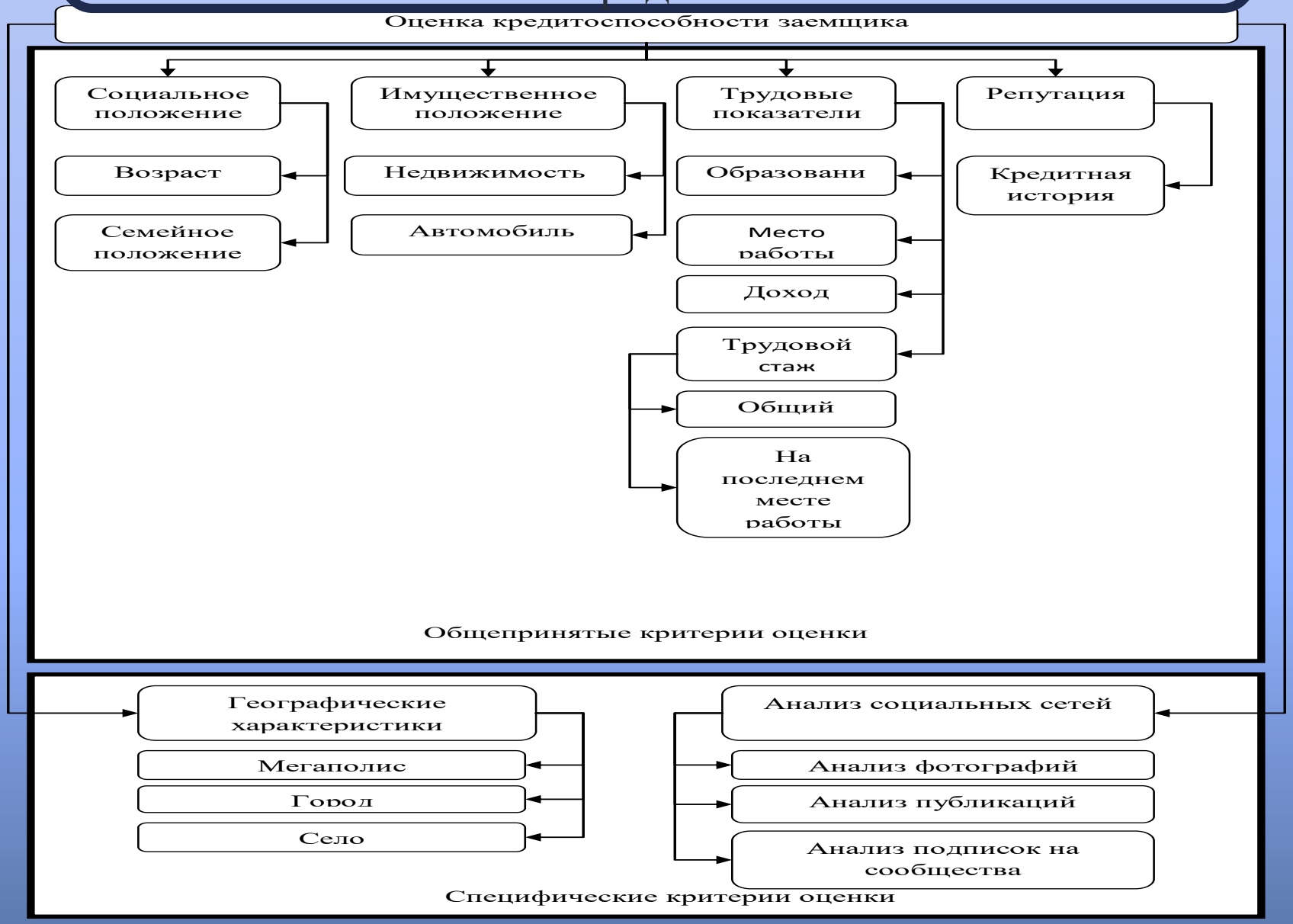


Результаты опроса населения «Какие основания кажутся достаточно вескими для того, чтобы решение не возвращать банковский кредит было оправданным?»



Обобщенная схема работы банков по проблемным кредитам

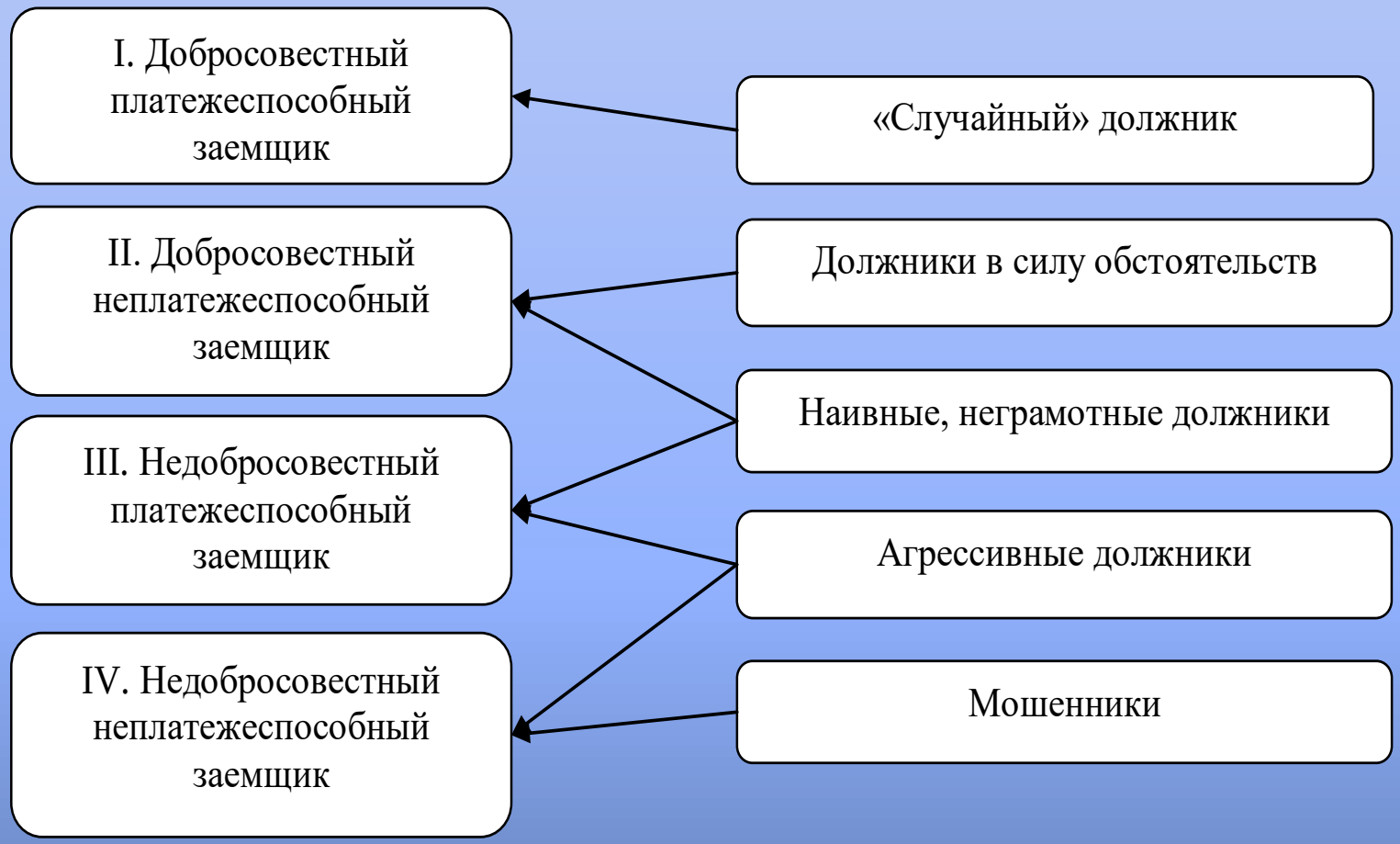
Модифицированная система проверки кредитоспособности заемщика на этапе выдачи кредита



Классификация заемщиков по критерию «желание-возможность»

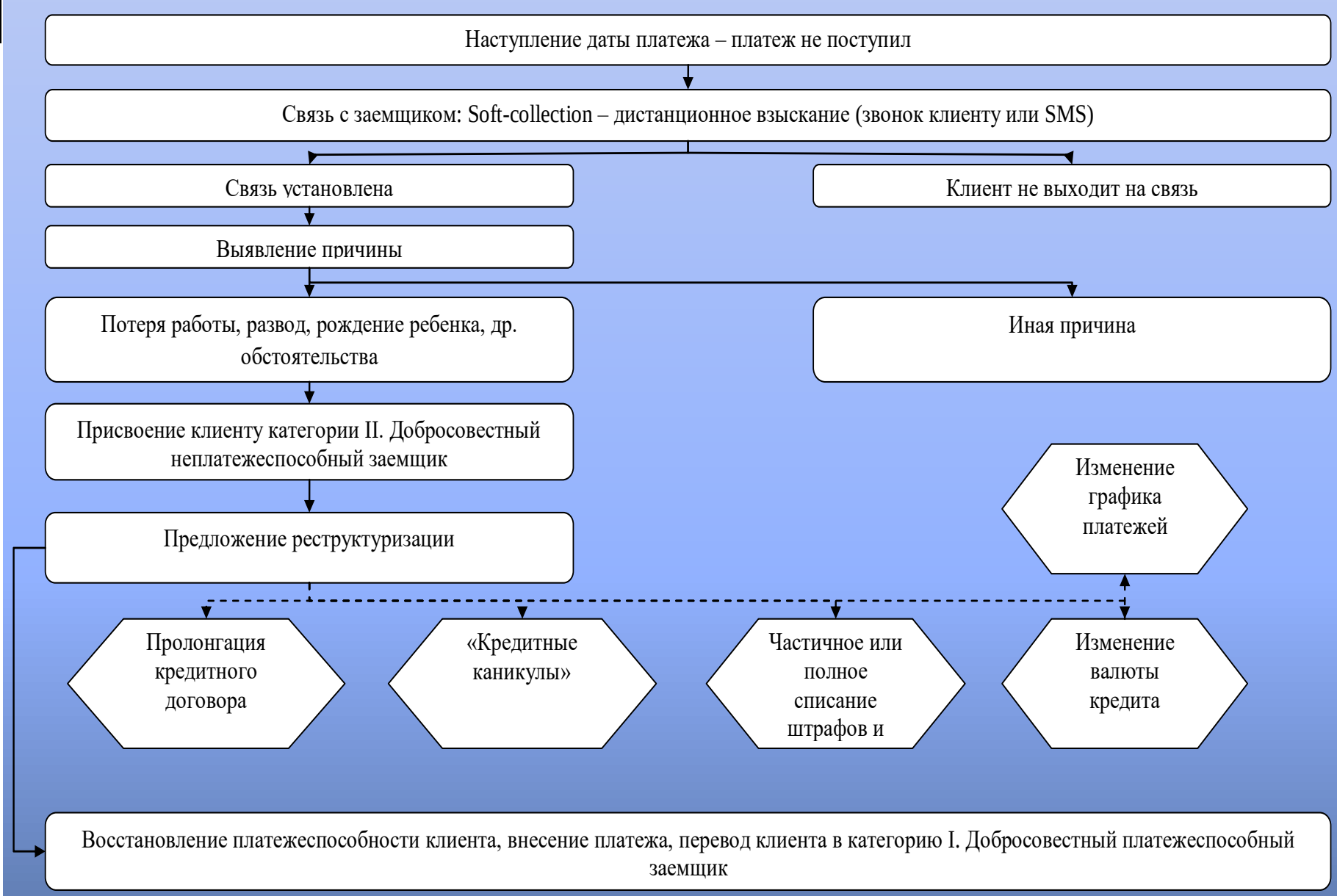
Желание погасить кредит	**Возможность погасить кредит**	
	Присутствует	Отсутствует
Присутствует	*I. Добросовестный платежеспособный заемщик*	*II. Добросовестный неплатежеспособный заемщик*
Отсуствует	*III. Недобросовестный платежеспособный заемщик*	*IV. Недобросовестный неплатежеспособный заемщик*

Соотношение классификационных групп заемщиков с причиной просрочки по кредиту



План действий банка для определения категории заемщика и выбора метода работы банка

Стратегия работы для II группы заемщиков



Стратегия работы для III группы заемщиков

Наступление даты платежа – платеж не поступил

Связь с заемщиком: Soft-collection – дистанционное взыскание (звонок клиенту или SMS)

Связь установлена

Работа в соответствии с предыдущим алгоритмом

Клиент не выходит на связь

Hard-collection – организация личной встречи с заемщиком

Нет оснований для проведения реструктуризации

Присвоение клиенту категории III. Недобросовестный платежеспособный заемщик

Самостоятельная работа банка по взысканию задолженности

Начисление пени и штрафов

Увеличение процентной ставки

Требование погасить кредит в полном объеме

Если самостоятельная работа банка не приносит результатов, банк может обратиться в первую инстанцию суда общей юрисдикции с требованием об удовлетворении иска и взыскании долга.

Стратегия работы для IV группы заемщиков

Спасибо за внимание