

УДК 336.7

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК
СФЕРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА**

Земскова Д.С.

Студентка,

ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный

университет имени Н. П. Огарева»,

г. Саранск, Россия

Аннотация: В статье рассматриваются особенности кредитования физических лиц в регионе: динамика кредитного портфеля, структура задолженности физических лиц.

Ключевые слова: банк, банковские операции, кредитные операции, кредитный портфель, риски, задолженность

**THE POSSIBILITIES OF LENDING TO INDIVIDUALS AS A SPHERE OF
BANKING SERVICES FOR A REGIONAL BANK**

Zemskova D.S.

Student,

National Research Mordovia State University,

Saransk, Russia

Abstract: The article examines the features of lending to individuals in the region: the dynamics of the loan portfolio, the structure of indebtedness of individuals.

Keywords: bank, banking operations, credit operations, loan portfolio, risks, debt

Решения, предлагаемые банками сегодня, позволяют существенно упростить работу со счетами, оптимизировать и автоматизировать проведение операций по текущим зачислениям и платежам, сократить затраты и риски. Поэтому эффективное банковское обслуживание –

важнейшая составляющая на пути к успеху любой компании, которая стремится совершенствовать управление денежными потоками. В этой связи исследование вопросов развития потребительского кредитования как неотъемлемого элемента банковского обслуживания физических лиц представляется необходимым и своевременным и соответственно данная тема является актуальной.

АККСБ «КС Банк» (ПАО) – универсальный региональный банк Республики Мордовия с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированным на любые категории клиентов. Банк является активным участником экономического и социального развития республики. ПАО АККСБ «КС Банк» всегда придерживается стратегии роста, постоянного поиска новых направлений деятельности, внедрения новых банковских технологий, поддержания высокой деловой репутации, предоставления максимально возможного комплекса банковских услуг для физических лиц, обеспечения эффективности и прибыльности деятельности. В настоящее время существенным препятствием повышения эффективности деятельности коммерческих банков является наличие избыточной ликвидности. [7 С. 490]

Среди основных приоритетных направлений деятельности ПАО АККСБ «КС Банк» является кредитное обслуживание физических лиц, которое направлено на максимально полное обеспечение потребностей клиентов, создание универсального набора кредитных продуктов в полном соответствии с их индивидуальными интересами, запросами и возможностями. Рассмотрим кредитный портфель банка и место в нем кредитов для физических лиц (рисунок 1).

На основании представленных данных рисунка 1 видно, что доля кредитов для физических лиц занимает небольшой удельный вес в общем объеме предоставленных банком кредитов. На долю потребительских кредитов за вычетом резерва на возможные потери за анализируемые годы приходится в среднем 25-26 % кредитного портфеля банка.



Рисунок 1 – Динамика кредитного портфеля АКК СБ «КС Банк» (ПАО) по сегментам, тыс.р.[4]

Кредитование физических лиц – обширный и достаточно рискованный сегмент банковских услуг АККСБ «КС БАНК» (ПАО). Организация выдачи кредитов физическим лицам, с одной стороны, обеспечивает их максимальную доступность и быстроту получения средств, с другой – АККСБ «КС БАНК» (ПАО) создал эффективную систему скоринга, минимизирующую риски невозврата и факты мошенничества со стороны заемщиков. Ниже приведена структура задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд за 2011 – 2015 гг (таблица 1). Таблица 1 - Структура задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд АККСБ «КС БАНК» (ПАО) за 2011 – 2015 гг, тыс. руб. [5]

Портфели однородных ссуд	2011 г	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г
Потребительские ссуды, всего, из них	968 544	977 211	1 024 516	1 425 449	1 529 837
Портфели ссуд без просроченных платежей	1 356 278	1 396 013	1 407 637	1 414 663	1 503 259
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 514	2 745	3 658	3 940	8 643

Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	987	2 187	2 956	3 067	8 786
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 956	2 984	3 055	3 100	4 541

просроченными платежами от 91 до 180 дней					
Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	312	89	125	679	4 608

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка на 1 января 2016 г. составил 0,20%, объем просроченных ссуд как по юридическим, так и по физическим лицам в течении года остался на том же уровне. Резервы на возможные потери по ссудам увеличились за 2015 год на 20,0 млн. руб. и составили 303,2 млн. рублей, превысив при этом объем просроченной ссудной задолженности в 19,2 раза.

Далее рассмотрим коэффициенты рискованности кредитования физических лиц в АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (таблица 2).

Таблица 2 - Коэффициенты рискованности потребительского кредитования в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)

Показатели	2011 г	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г	Отклонение 2015 г от 2013 г
Показатель доли просроченной задолженности физических лиц в активах банка	1,8	1,9	1,8	2,3	2,5	0,7
Коэффициент «проблемности» кредитов физических лиц	0,03	0,02	0,03	0,03	0,03	-
Коэффициент покрытия убытков по ссудам физических лиц	1,7	1,5	1,7	1,6	1,7	-
Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов физических лиц	0,99	1,1	0,99	0,99	0,99	-
Коэффициент доходности кредитного портфеля физических лиц	0,08	1,0	0,008	0,08	0,08	-
Коэффициент доходности кредитов, предоставленным физическим лицам	0,1	0,3	0,1	0,12	0,14	0,03
Коэффициент утраченной выгоды	0,2	0,03	0,04	0,04	0,04	-
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	0,3	0,4	0,3	0,02	0,01	-0,29

Показатель доли просроченной задолженности физических лиц в активах банка выше рекомендуемого. Показатель доли скрытых кредитных потерь в собственных средствах на протяжении всего исследуемого периода не выходит за границы нормы, но значительно возрос к 2015 году. Это

свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля в связи с возросшей долей требований, безнадежных к взысканию. Коэффициент доходности кредитного портфеля физических лиц имеет ровную динамику на протяжении всего исследуемого периода. Соответственно, доходность кредитного портфеля на протяжении всего периода составляет 8%. Коэффициент эффективности кредитных операций с физическими лицами на протяжении всего периода имеет тенденцию к снижению. К 2015 году прибыльность кредитных операций с физическими лицами составила всего 0,10%, что свидетельствует о резком снижении эффективности размещения кредитов.

Считаем, что в современных условиях хозяйствования АККСБ «КС БАНК» (ПАО) необходимо разработать единые, стандартные требования к качеству документов, определяющих кредитную политику коммерческого банка и организовать эффективный мониторинг рисков кредитования физических лиц. Данное условие будет способствовать повышению эффективности управления кредитными рисками банковского обслуживания физических лиц.

Итак, одно из направлений – это прямые (активные продажи) потребительских кредитов. Сюда относятся мероприятия на территории компаний партнеров. Их достаточно много. Например, проведение презентаций банковских продуктов и услуг, размещение рекламной информации на территории компаний (стенды, буклеты, доски объявлений), «банковские дни» и много других.

Другим направлением развития является привлечение физических лиц в офисы банка (пассивные продажи), то есть организация мероприятий, направленных на увеличение входящего потока в офисы банка (щиты, баннеры, реклама в СМИ и т.д.). Еще один способ найти клиентов на потребительские кредиты - это провести переговоры с компаниями, находящимися рядом с офисом АККСБ «КС БАНК» (ПАО). Имеется в виду компании из сферы услуг (турагентства, автошколы, различные курсы,

свадебные салоны и т.д.). Как правило, клиентам таких компаний часто нужны денежные средства на покупку необходимых услуг, а владельцам компаний нужно, чтобы у клиентов было достаточно средств на оплату их продукции. Таким образом, собственники бизнеса охотно идут навстречу банку, и в большинстве случаев готовы на бесплатной основе размещать информацию о АККСБ «КС БАНК» (ПАО), передавать буклеты и направлять клиентов для оформления кредитов.

Таким образом, создание в АККСБ «КС БАНК» (ПАО) системы развития банковского обслуживания физических лиц в сфере кредитования позволит банку своевременно выявлять риски, возникающие при осуществлении его кредитной деятельности, и определять перспективы развития системы и необходимость внесения изменений в кредитную политику банка. На наш взгляд, должны быть созданы условия для развития инфраструктуры кредитного рынка; обеспечении экономической и политической стабильности; совершенствовании законодательства и нормативного регулирования; ведении надзора за деятельностью кредитных организаций; повышении доверия населения к банковской системе. Особый акцент государственной экономической политики должен быть сделан на формировании условий для повышения уровня доходов населения и сокращения степени расслоения в обществе. Совершенствование банковского обслуживания физических лиц в равной степени важно как для банков, так и для заемщиков, позволяя тем самым последним повысить свой материальный жизненный уровень, приобретая по невысоким процентным ставкам необходимые услуги и товары.

Библиографический список

- 1 Глушкова Н. Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского

государственного университета. Серия: экономика и управление. - 2016. - № 1. - С. 105-113.

2 Кривенко О. С. Современное состояние потребительского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // InSitu. - 2016. - № 4. - С. 48–52.

3 Османов О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. - 2016. - № 1. - С. 74–77.

4 Официальный сайт АККСБ «КС Банк» (ПАО) – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ks-bank.ru/about/disclosure/index.php>

5 Раскрытие информации о АККСБ «КС Банк» (АО)- [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=203>

6 Филичкина Ю. Ю. Актуальные проблемы формирования и исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации / Ю. Ю. Филичкина, К. А. Каючкина // Современные гуманитарные исследования. - 2014. - № 3 (58). - с. 37-41.

7 Филичкина Ю. Ю. Коммерческие банки на рынке ипотечного кредитования / Ю. Ю. Филичкина // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. - 2017. - с. 489-498