

УДК 336.77.067.21

Селина Марина Николаевна

кандидат экономических наук, Вологодская ГМХА, г. Вологда, с. Молочное, Россия

e-mail: art-fish.smn@mail.ru

СОКРАЩЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ БАНКОВСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Макроэкономикалық ахуалдың қазіргі жағдайында Ресейде тұтынушылық несиелеудің рөлі айтарлықтай артады. Алайда, бұдан басқа, тұтынушылық кредит беру – бұл коммерциялық банк үшін үлкен кредиттік тәуекел және азаматтардың қаржылық дәрменсіздігінің себептері. Қарыз алушыны жұмыс істеуге несие қайтару үшін ынталандыратын құралдарды іздестіру қажет. Мұның барлығы зерттеу тақырыбының өзектілігіне негізделеді. Зерттеудің мақсаты-коммерциялық банкте тұтынушылық кредит беруде мерзімі өткен берешекті қысқарту тәсілдерін (құралдарын) әзірлеу және экономикалық негіздеу. Зерттеудің негізгі нәтижелері қосымша таза табыс түрінде ұсынылған іс-шаралардан экономикалық әсер алуды, мерзімі өткен кредиттер үлесінің төмендеуін, тұтынушылық кредит беру көлемінің ұлғаюын көрсетеді. Нәтижелер ресейлік коммерциялық банктерге тұтынушылық кредит беру практикасында пайдаланылуы мүмкін.

Түйін сөздер: мерзімі өткен берешектер, тұтынушылық кредиттеуге, кредиттік тәуекелдерді, жетілдіруді, коммерциялық банк, банк өнім, кредит қоржыны.

В современных условиях макроэкономической ситуации роль потребительского кредитования в России значительно повышается. Однако, помимо этого, потребительского кредитование – это огромные кредитные риски для коммерческого банка и причины для финансовой несостоятельности граждан. Необходимо изыскать инструменты, которые будут способны стимулировать заемщика работать на возврат кредита. Все это обуславливает актуальность темы исследования. Цель исследования - разработать и экономически обосновать способы (инструменты) сокращения просроченной задолженности в потребительском кредитовании в коммерческом банке. Основные результаты исследования указывают на получение экономического эффекта от предложенных мероприятий в виде дополнительного чистого дохода, снижения доли просроченных кредитов, увеличения объемов потребительского кредитования. Результаты могут быть использованы в практике потребительского кредитования российских коммерческих банков.

Ключевые слова: потребительское кредитование, просроченная задолженность, кредитные риски, совершенствование, коммерческий банк, банковский продукт, кредитный портфель.

In the current macroeconomic environment, the role of consumer credit in Russia is significantly increasing. However, in addition to this, consumer lending is a huge credit risk for a commercial Bank and causes for financial insolvency of citizens. It is necessary to find tools that will be able to encourage the borrower to work for a loan repayment. All this determines the relevance of the research topic. The purpose of the research is to develop and economically justify ways (tools) to reduce overdue debt in consumer lending in a commercial Bank. The main results of the study indicate that the proposed measures will have an economic effect in the form of additional net income, a decrease in the share of overdue loans, and an increase in consumer lending. The results can be used in the practice of consumer lending by Russian commercial banks.

Key words: Consumer lending, overdue debt, credit risks, improvement, commercial bank, banking product, loan portfolio.

Потребительское кредитование имеет большое значение для развития экономики страны, т.к. оно формирует потребительский спрос и потребительское поведение. Таким образом, благодаря потребителю кредитованию повышается потребительская способность населения, что способствует реализации продукции производителей, формированию выручки, а в последствии – прибыли, а это, в свою очередь, создает предпосылки для развития экономики страны, региона, муниципального района. С другой стороны, развитие потребительского кредитования – это и возникновение проблем для заемщика и кредитора. Во-первых, заемщик, далеко не всегда имеет возможность адекватно оценить условия кредитного

договора в силу недостаточной финансовой грамотности. Во-вторых, далеко не все еще коммерческие банки имеют в своем арсенале методы и инструменты для сокращения сроков рассмотрения заявки и полагающихся документов, а также – для эффективной работы с разными заемщиками, чтобы возвратность кредита стала реальностью. А это, как известно, может оказать влияние на надежность коммерческого банка [1, 2]. В-третьих, рынок потребительского кредитования перенасыщен, поэтому у банков меняются заемщики [3, с. 452], появляются новые, без кредитной истории, что существенно повышает кредитные риски. У коммерческих банков растут доли просроченных задолженностей, а, значит,

риски, которые могут, в конечном итоге, привести к снижению платежеспособности коммерческого банка. Все это обусловило необходимость и актуальность темы исследования.

Цель исследования - разработать и экономически обосновать способы (инструменты) сокращения просроченной задолженности в потребительском кредитовании в коммерческом банке. Задачи исследования: предложить направления совершенствования, используя, в том числе, опыт других российских коммерческих банков, и их экономически обосновать.

Объектом исследования явилась практика работы Банка ВТБ (ПАО), предметом – проблемы организации потребительского кредитования.

Предложением по улучшению организации потребительского кредитования в Банке ВТБ (ПАО) может являться внедрение программы «Добросовестный заемщик».

Данная программа существенно поможет снизить долю просроченных кредитов,

которые выдал банк. Она заключается в возврате доли процентов, которые уплатил клиент банку. Перерасчет процентов и возврат суммы на мастер-счет клиенту осуществляется в конце срока договора.

Условия программы «Добросовестный заемщик»:

- 1) Кредит, сумма которого выше 300 000 рублей.
- 2) Ставка по кредиту от 15,9 до 20,9%.
- 3) Клиент не имеет права допустить не одной просрочки на протяжении всего срока договора.
- 4) Нет возможности досрочного погашения.

По окончании кредитного договора, если клиент соблюдал все условия, будет осуществлен перерасчет процентов по ставке, ниже основной на 5 процентных пунктов.

Рассмотрим в таблице 1 пример графика платежей при получении кредита в размере 500 000 рублей, сроком 60 месяцев, под ставку 19,9%.

Таблица 1 - График погашения кредита под ставку 19,9%

№ пп	Дата платежа	Сумма, руб.	Погашение основного долга, руб.	Выплата процентов, руб.	Остаток долга
1	26.06.2019	13219,14	4768,46	8450,68	495231,54
2	26.07.2019	13219,14	5119,05	8100,09	490112,49
3	26.08.2019	13219,14	4935,57	8283,57	485176,92
4	26.09.2019	13219,14	5018,99	8200,15	480157,93
5	26.10.2019	13219,14	5365,60	7853,54	474792,33
6	26.11.2019	13219,14	5194,50	8024,64	469597,83
7	26.12.2019	13219,14	5538,32	7680,82	464059,51
8	26.01.2020	13219,14	5393,87	7825,27	458665,64
9	26.02.2020	13219,14	5488,24	7730,90	453177,40
	и т.д.	и т.д.	и т.д.	и т.д.	и т.д.
	Итого:	793845,56	500000	293845,56	-

В таблице 2 представлен график погашения кредита с учетом перерасчета по программе «Добросовестный заемщик», где ставка

составляет 14,9%, остальные условия совпадают с условиями аналогичного кредита.

Таблица 2 - График погашения кредита с учетом перерасчета по программе «Добросовестный заемщик»

№ пп	Дата платежа	Сумма, руб.	Погашение основного долга, руб.	Выплата процентов, руб.	Остаток долга
1	26.06.2019	11868,74	5541,34	6327,40	494458,66
2	26.07.2019	11868,74	5813,31	6055,43	488645,35
3	26.08.2019	11868,74	5685,03	6183,71	482960,32
4	26.09.2019	11868,74	5756,98	6111,76	477203,34
5	26.10.2019	11868,74	6024,63	5844,11	471178,71
6	26.11.2019	11868,74	5906,07	5962,67	465272,64
7	26.12.2019	11868,74	6170,74	5698,00	459101,90
8	26.01.2020	11868,74	6072,21	5796,53	453029,69

9	26.02.2020	11868,74	6151,41	5717,33	446878,28
	и т.д.	и т.д.	и т.д.	и т.д.	и т.д.
	Итого:	712533,47	500000	212533,47	-

Исходя из расчета, можно увидеть, что клиент под ставку 19,9% переплачивает 293 645,56 рублей, а под ставку 14,9% 212 533,47. Таким образом, экономия для клиента составит 81 112,09 рублей. Преимуществом для клиента является экономия бюджета, сохранение на отличном уровне своей кредитной истории. Плюсами для банка от реализации программы «Добросовестный заемщик» будут служить: увеличение кредитного портфеля за счет положительных заемщиков; снижение доли просроченной задолженности кредитном портфеле банка.

Практика такой программы осуществлялась в 2017 году в ПАО «Почта Банк», исходя из

нее можно отследить уменьшение доли просроченных кредитов на 0,67 процентных пункта от стоимости портфеля и увеличение выданных кредитов на 9%. Исходя из данных ПАО «Почта Банк», его портфель с кредитами, выданными до программы аналогичной «Добровольному заемщику» физическим лицам, равен 515,1 млрд.руб., после введения данной программы равен 561,5 млрд.руб.

Сравним объем портфеля потребительских кредитов банка ВТБ (ПАО) и ПАО «Почта Банк» и проведем анализ изменения показателей доли просроченных кредитов, а также увеличение суммы потребительских кредитов в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ сравнения показателей банка ВТБ (ПАО) и ПАО «Почта Банк»

Показатель	2017 год ПАО «Почта Банк»	2017 год Банке ВТБ (ПАО)	2017 год (Потребительские кредиты в Банке ВТБ (ПАО) по программе «Добросовестный заемщик»)
Потребительские кредиты , млрд. руб.	561,5	1153,4	1366,7
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	1,23	4,60	3,23

В таблице 4 проведем анализ снижения доли просроченных кредитов и увеличение суммы потребительских кредитов с

внедрением программы «Добросовестный заемщик». За факт возьмем 2017 год.

Таблица 4 – Анализ снижения доли просроченной задолженности и суммы потребительских кредитов физическим лицам в Банке ВТБ (ПАО)

Показатель	2017 год (факт)	2017 год (Кредиты физическим лицам по программе «Добросовестный заемщик»)	Изменение (+/-)
Потребительские кредиты , млрд. руб.	1153,4	1366,7	+ 213,3
Доля просроченной задолженности и в кредитном портфеле, %	4,60	3,23	-1,37

При введении в действие программы «Добросовестный заемщик» можно увидеть, что доля просроченной задолженности

снизилась на 1,37 процентных пункта, а портфель с выданными кредитами увеличился на 213,3 млрд.руб. Данная динамика

положительна для банка, соответственно, введя данную программу в действие можно отследить только положительные стороны.

В рамках совершенствования организации потребительского кредитования предлагаем внедрить новый интересный для клиентов продукт - Кредитная «Мультикарта» с бонусной категорией «Заёмщик».

Кредитная «Мультикарта» является дополнительным продуктом к кредиту наличными, она дает возможность клиенту пользоваться деньгами банка и 101 день не платить проценты. Подключив бонусную категорию «Заёмщик» клиенту дается

возможность снизить процент по кредиту. Пока ваши деньги лежат на дебетовой карте и приносят проценты на остаток, клиент расплачивается кредитной картой с беспроцентным периодом 101 день, при этом:

- График платежей по кредиту не меняется;
- Клиент расплачивается картой, а Банк пересчитывает ставку и платёж по кредиту каждый месяц;
- Разница по сравнению с графиком платежей возвращается на карту до конца следующего месяца.

Градация снижения процентной ставки представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Градация снижения процентной ставки по кредиту в зависимости от оборота, %

Сумма покупок по карте в месяц, тыс.руб.	5-15	15-75	От 75.
Кредитные средства, %	0,5	1	3

Например, клиент получил кредит в размере 800000 рублей под ставку 15,9% на 60 месяцев и кредитную «Мультикарту» с лимитом 50000 рублей. Пользуясь картой, совершая оборот размером в 16000 рублей,

клиент снизит свою процентную ставку по кредиту на 1 процентный пункт. Рассмотрим разницу в таблицах 6 и 7 до пользования Мультикартой и после.

Таблица 6 - График погашения кредита до пользования «Мультикартой»

№	Дата платежа	Платеж в счет погашения основного долга, руб.	Проценты по кредиту, руб.	Общий ежемесячный платеж, руб.	Остаток основного долга после совершения текущего платежа, руб.
1	01.07.2019	8957,17	10454,79	19411,96	791042,83
2	01.08.2019	8729,63	10682,33	19411,96	782313,20
3	01.09,2019	8847,52	10564,44	19411,96	773465,68
4	01.10.2019	9303,93	10108,03	19411,96	764161,75
5	01.11.2019	9092,64	10319,32	19411,96	755069,11
6	01.12.2019	9544,34	9867,62	19411,96	745524,77
7	01.01.2020	9345,19	10066,77	19411,96	736179,58
8	01.02.2020	9497,67	9914,29	19411,96	726681,91
9	01.03.2020	10256,96	9155,00	19411,96	716424,95
10	01.04.2020	9763,71	9648,25	19411,96	706661,24
11	01.05.2020	10202,19	9209,77	19411,96	696459,05
12	01.06.2020	10032,60	9379,36	19411,96	686426,4

Исходя из расчетов, можно увидеть разницу в платежах, она равна 421,98 рублей. Эту

сумму клиент будет получать каждый месяц на карту, при соблюдении условий оборота.

Таблица 7 - График погашения кредита после пользования «Мультикартой»

№	Дата платежа	Платеж в счет погашения основного долга, руб.	Проценты по кредиту, руб.	Общий ежемесячный платеж, руб.	Остаток основного долга после совершения текущего платежа, руб.
1	01.07.2019	9192,72	9797,26	18989,98	790807,28

2	01.08.2019	8982,48	10007,50	18989,98	781824,80
3	01.09.2019	9096,15	9893,83	18989,98	772728,65
4	01.10.2019	9526,70	9463,28	18989,98	763201,95
5	01.11.2019	9331,82	9658,16	18989,98	753870,13
6	01.12.2019	9757,65	9232,33	18989,98	744112,48
7	01.01.2020	9574,22	9415,76	18989,98	734538,26
8	01.02.2020	9719,95	9270,03	18989,98	724818,31
9	01.03.2020	10432,77	8557,21	18989,98	714385,54
10	01.04.2020	9974,28	9015,70	18989,98	704411,26
11	01.05.2020	10386,92	8603,06	18989,98	694024,34

Дополнительный продукт, кредитная «Мультикарта», позволит банку уменьшить долю просроченной задолженности по кредитам, так как если клиент просрочил кредит на пару дней, банк имеет право списать деньги клиента с любого счета в пользу погашения задолженности – акцепт прописывается в договоре, заключенном между Банком и клиентом. Если же денежные средства на счетах отсутствуют, банк делает паузу в течение трех дней на возможность внесения с начислением пеней в размере 0,1% от суммы задолженности, затем call-центр занимается обзвоном клиентов, которые допустили просроченную задолженность. Также можно будет заметить увеличение

суммы выданных кредитов, так как клиенты знают, что их платеж будет значительно ниже, за счет «Мультикарты».

Исходя из практики по введению новых продуктов Банка, которые дают возможность клиенту снизить платеж, количество клиентов увеличивается в 1,1 раза. В 2015 году была введена Классическая карта, которая давала возможность снизить процент по Ипотечному кредиту на 0,2 процентных пункта. Эффект от такого продукта принес банку 9% дохода к портфелю кредитов. Поэтому можно предположить, что такой продукт как «Мультикарта» увеличит суммы выданных кредитов как минимум на 9%, что и отражено на рисунке 1.

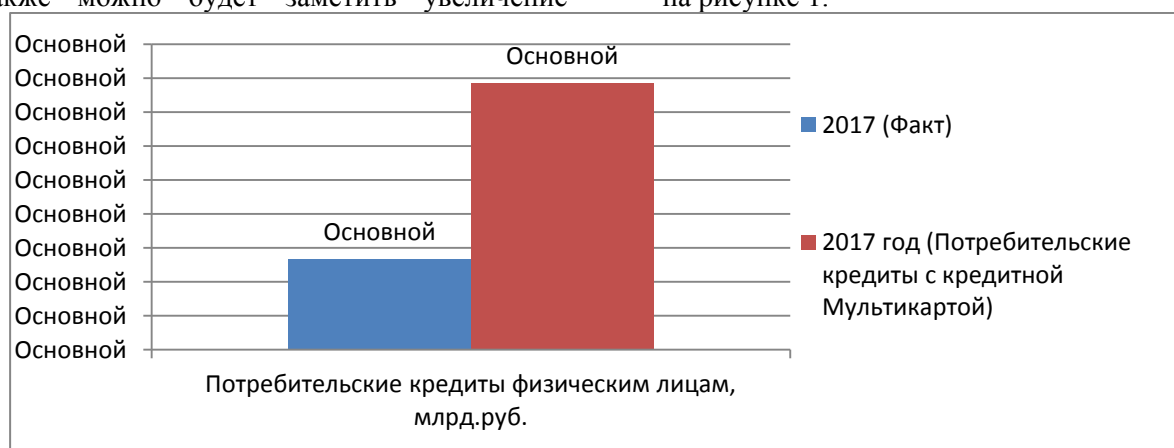


Рис. 1. Анализ увеличения потребительских кредитов в Банке ВТБ (ПАО) при внедрении кредитной Мультикарты

Таким образом, коммерческим банкам необходимо постоянно совершенствовать организацию потребительского кредитования, чтобы стимулировать население не только обратиться за кредитом, но и формировать интерес для своевременного и полного возврата заемных средств. Как показали расчеты выше, новые продукты вполне имеют возможность и увеличить кредитный

портфель, и снизить кредитный риск коммерческого банка, что и является задачами операций на потребительском кредитном рынке. Финансовая устойчивость банковской системы имеет крайне важное значение и для стабильности самого коммерческого банка, и для его клиентов [4], поэтому актуальность рассматриваемых вопросов высока.

Список использованной литературы:

1. Шихова О.А., Селина М.Н. Методологические подходы к сравнительной оценке надежности коммерческих банков // Статистика и экономика. 2019. № 16 (2). С. 45-56. URL: <https://doi.org/10.21686/2500-3925-2019-2-45-56>
2. Селина М.Н., Шихова О.А. Оценка надежности банковского сектора Вологодской области методами рейтингового и кластерного анализа // Финансовая экономика. 2018. № 5, ч. 5. С. 609–612.
3. Селина М.Н. Эффективность депозитных и кредитных операций коммерческих банков Вологодской области // Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий : материалы IV международной науч.-практ. интернет-конференции, г. Вологда, 2019 :– Вологда : ФГБУН ВолНЦ РАН, 2019. С. 452-455. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_41268675_79037759.pdf
4. Селина М.Н. Анализ финансового состояния коммерческих банков Вологодской области // Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий : материалы III международной науч.-практ. интернет-конференции, г. Вологда: в 2 ч. Часть II. – Вологда : ФГБУН ВолНЦ РАН, 2019. С. 233-237. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_37267511_59932534.pdf

Селина Марина Николаевна

Лауазымы: экономика ғылымдарының кандидаты, «АӨК экономика және басқару» кафедрасының доценті, Н.В.

Верещагин Мемлекеттік молочнохозяйственная вологодская академиясы

Пошталық мекен-жайы: 160555, Ресей, Вологда, Молочное, Ленин көшесі, 5а-37

Ұялы. тел.: +7 921 716 59 35

E-mail: art-fish.smn@mail.ru

Тұтынушылық банктік несие берудегі мерзімі өткен берешекті азайту

Селина Марина Николаевна

Должность: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление в АПК», ФГБОУ ВО Вологодская государственная молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина

Почтовый адрес: 160555, Россия, г. Вологда, с. Молочное, ул. Ленина, 5а-37

Сот. тел.: +7 921 716 59 35

Эл. почта: art-fish.smn@mail.ru

Сокращение просроченной задолженности в потребительском банковском кредитовании

Selina Marina Nikolaevna

Position: Candidate of Economic Sciences, associate professor of Economics and Management in Agro-Industrial Complex Chair the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Vologda State Dairy Farming Academy named after N.V. Vereshchagin» (Vologda, Russia).

Mailing address: 160555, Russia, Vologda, Molochnoe, Lenin St., 5a-37

E-mail: art-fish.smn@mail.ru

Mob.phone: + 7 921 716 59 35

Reduction of overdue debts in consumer bank lending