

Фролова К.О.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент И.В. Терентьева
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23*

Совершенствование кредитных операций коммерческого банка с физическими лицами

Кредитование физических лиц неразрывно связано с социальной сферой, потому что напрямую воздействует на условия жизни населения, способствует их улучшению. Коммерческие банки, выдавая кредиты физическим лицам, способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств, дорогостоящей бытовой техники, оплаты медицинских и образовательных услуг [1]. К тому же кредит, стимулируя спрос населения на товары, содействует увеличению их производства и реализации, повышая тем самым экономический потенциал страны. С точки зрения заёмщиков кредитование позволяет быстро получить необходимую сумму средств на приобретение товаров или на другие неотложные нужды, благодаря кредитованию у населения отсутствует необходимость длительного накопления денег.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящее время в российской экономике наблюдается дестабилизация, падение покупательной способности населения, что в свою очередь отражается на сфере кредитования физических лиц. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование системы кредитования физических лиц, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками [1].

АО «Почта Банк» - это универсальный розничный банк, созданный в 2016 году группой ВТБ и Почтой России на базе Лето Банка. Ключевая цель банка — повышение доступности финансовых услуг для жителей России. Банк развивает масштабную региональную сеть на базе почтовых отделений, что позволит усилить проникновение базовых банковских услуг на всей территории России.

В результате проведения анализа предоставленных кредитов физическим лицам АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. выявлено, что кредиты наличными и кредиты, предоставленные в торговых точках, возросли на 199994 млн. руб. или на 105,53 %. Кредитные карты коммерческого банка за период исследования увеличились на 10737 млн. руб. или 100,26 %.

Наибольшую сумму в общем объеме выданных кредитов физическим лицам имеют потребительские кредиты. За весь рассматриваемый период они показывают постоянный рост: в 2019г. по сравнению с 2018г. на 90715 млн. руб., в 2020г. на 35570 млн. руб. Также значительную долю занимают покупки в кредит – они составляют более 47 млрд. руб. Также растут кредиты по кредитным картам: в 2019г. на 6449 тыс. руб., в 2020г. – на 1512 тыс. руб.

В результате проведения оценки рисков кредитов наличными и кредитов, предоставленных в торговых точках АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. выявлен рост: благополучных кредитов на 181168 млн. руб. или 113,23 %; кредитов, требующих контроля на 2877 млн. руб. или 86,79 %; субстандартных кредитов на 2825 млн. руб. или 135,56 %; сомнительных кредитов на 99 млн. руб. или 11,31 %; неработающих кредитов на 13025 млн. руб. или 56,02 %.

Разработаны рекомендации по совершенствованию кредитных операций коммерческого банка с физическими лицами. ПАО «Почта Банк» требуется осуществлять внедрение для автоматизации работы программного обеспечения «EGAR Scoring», которое хорошо зарекомендовало себя на российском рынке при кредитовании заемщиков в работе крупных банков. EGAR Technology предлагает высокотехнологичное решение EGAR E4 Banking (физические лица) по сквозной автоматизации операций банка в области кредитования физических лиц.

Расчеты показывают, что внедрение системы «EGAR Scoring» для автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц целесообразно, так как расчеты демонстрируют достаточно высокие показатели эффективности от внедрения данного предложения. За счет автоматизации оценки кредитоспособности и более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика сократится число отказов в кредите по причине ошибочных решений.

В сложившихся условиях с целью повышения эффективности системы потребительского кредитования АО «Почта Банк» рекомендуется разработать новую стратегию потребительского кредитования, заключающуюся в увеличении финансовых и технических масштабов компании, а также в улучшении взаимодействия с клиентами банка в плане более лояльных условий по займам, также необходимо внедрение новых банковских продуктов и расширение возможностей потребителей.

С целью повышения эффективности кредитного портфеля АО «Почта Банк» рекомендуется разработка модели оценки кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка с применением методологии Value-at-Risk (VaR) — это выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью не превысят потери портфеля в течение заданного периода времени.

Предлагаемая методика оценки и анализа кредитного риска дает возможность руководству АО «Почта Банк» проводить внутреннюю оценку риска на постоянной основе. Она может использоваться для установления лимитов кредитования и оценки влияния изменений в структуре кредитного портфеля на его рисковые характеристики.

Литература

1. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. — 155 с.