

Кондрашина Д.С.
Научный руководитель: ст. преподаватель И.В. Магера
 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
 E-mail: kondrashina_dina@mail.ru

Проблемы оценки кредитоспособности заемщика-физического лица в коммерческом банке

Рынок потребительского кредитования в Российской Федерации в последние годы растет благодаря расширению продуктовой линейки банков, снижению процентных ставок и упрощению процедуры выдачи кредитов. К сожалению, это ведет к росту риска невозврата кредитов и займов.

Снижение риска при проведении кредитных операций может быть достигнуто путем систематического изучения кредитоспособности клиентов банка, что в свою очередь представляет собой возможность осуществлять процесс кредитования с учетом границ использования кредита. Процесс совершенствования работы кредитного механизма свидетельствует о необходимости применения экономических методов управления кредитом, ориентированных на осуществление кредитования в заданных финансовых пределах. Это даст возможность обнаружить необоснованные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, уменьшить риск неоплаты.

Объектом исследования в работе выступил коммерческий банк ПАО «Восточный экспресс банк». В рамках стратегии развития, банк продолжил переход на модель мультирегионального розничного банка с широкой продуктовой линейкой и набором услуг. За 2018 год количество выданных Банком POS-кредитов физическим лицам выросло на 73% по сравнению с предыдущим годом. Также банк запустил кредитную карту с возможностью выбора категорий Cash-back, развивал кредитные продукты под залог недвижимости.

Результаты кредитования физических лиц в разрезе целей кредитования представим в таблице 1.

Таблица 1 – Структура кредитного портфеля ПАО «Восточный экспресс банк»

Цель кредитования	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
На потребительские цели	110924322	96,21	116008989	95,00	109155513	94,61
Ипотечные кредиты	3846596	3,34	4798156	3,93	5013509	4,35
Автокредиты	519494	0,45	1303618	1,07	1199680	1,04
Итого	115290412	100,00	122110763	100,00	115368702	100,00

Проанализировав структуру ссуд, предоставленных физическим лицам, в разрезе целей кредитования, можно сделать вывод, что большинство кредитов выдано на потребительские цели – более 90%. На втором месте находятся ипотечные кредиты. Наименьшей популярностью среди населения пользуются автокредиты.

Таблица 2 – Анализ качества кредитного портфеля физических лиц

Показатель	На 01.01. 2017 г.	На 01.01. 2018 г.	На 01.01. 2019 г.	Изменение	
Коэффициент «агрессивности осторожности» кредитной политики, %	-	81,65	53,35	54,90	-26,75
Доходность кредитного портфеля, %	-	27,12	27,83	27,83	0,72
Чистая доходность кредитного портфеля, %	-	14,88	15,57	15,57	0,69
Коэффициент эффективности кредитных операций, %	-	1,47	1,76	1,76	0,29

Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка относительно физических лиц выше 70% лишь в 2016 году, что говорит о том, что ПАО КБ «Восточный» проводил агрессивную политику кредитования физических лиц, а в 2017-2018 гг. проводит осторожную кредитную политику по отношению к физическим лицам.

Коэффициент доходность кредитного портфеля по физическим лицам показывает, что банк получает доход в размере 27,12 коп. в 2017 году и 27,83 коп. в 2018 году.

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля по физическим лицам показывает, что банк получает доход в размере 14,88 коп. в 2017 году и 15,57 коп. в 2018 году.

Рентабельность кредитных операций с физическими лицами показывает, что на 1 рубль кредитных вложений банк получает доход в размере 1,47 коп. в 2017 году и 1,76 коп. в 2018 году.

Анализ существующей методики оценки кредитоспособности заемщика-физического лица в банке ПАО «Восточный экспресс банк» показал, что на данный момент в банке используется методика, которая основана на определении максимальной суммы кредитования. Она основана на среднемесечном доходе клиента за последние 6 месяцев. При этом не определяется риск невозврата кредита относительно каждого потенциального заемщика.

Поэтому, для совершенствования методик оценки кредитоспособности физических лиц банку рекомендуется использование методик, которые учитывают не только доходы, но и другие немаловажные факторы, влияющие на возвратность кредита. Например, возраст, пол, профессия, семейное положение, количество иждивенцев, образование, стаж и т.д.

Это поможет снизить риски невыплаты кредитов физическими лицами ПАО КБ «Восточный».

Литература

1. Палий Н.И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // RUSSIAN ECONOMIC BULLETIN. — 2018 г. — №1. — С. 4-9.
2. Официальный сайт коммерческого банка «Восточный экспресс банк». URL: <https://www.vostbank.ru/> (дата обращения: 17.12.2019 г.)
3. Годовой отчет ПАО «Восточный экспресс банк» за 2018 год. URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1224&type=2> (дата обращения: 25.12.2019)