

УДК 336.7

Картамышева Евгения Александровна, магистрант 2 курса, институт экономики и управления ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: field1999@yandex.ru

Барсуков Максим Васильевич, к.э.н., зав. кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@kursksu.ru

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКОЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: в статье затронуты вопросы регулирования уровня долговой нагрузки в сегменте розничного кредитования физических лиц и использование данного показателя в целях минимизации уровня кредитного риска, в качестве одного из параметров макропруденциального регулирования банковской деятельности со стороны Банка России. Чрезмерная долговая нагрузка приводит к закредитованности населения, неспособности своевременно и в полном объеме обслуживать текущие обязательства по банковским кредитам и как следствие к увеличению доли проблемной и просроченной задолженности в коммерческих банках и банковском секторе в целом. Последствиями чрезмерной долговой нагрузки может стать снижение устойчивости банковского сектора в целом и возрастание рисков «схлопывания» финансовых пузырей.

Ключевые слова: потребительский кредит, долговая нагрузка, розничное кредитование, кредитный риск.

Kartamysheva Evgeniya Aleksandrovna, 2nd year master's student, Institute of Economics and Management, Kursk State University

e-mail: field1999@yandex.ru

Maxim Vasilyevich Barsukov, candidate of Economics, Head of the Department

MECHANISM FOR MANAGING THE DEBT BURDEN OF INDIVIDUALS AND CREDIT RISK IN A COMMERCIAL BANK

Abstract: the article touches upon the issues of regulation of the level of debt burden in the segment of retail lending to individuals and the use of this indicator in order to minimize the level of credit risk, as one of the parameters of macroprudential regulation of banking activities by the Bank of Russia. Excessive debt burden leads to over-crediting of the population, inability to timely and fully service current obligations on bank loans and, as a result, to an increase in the share of problem and overdue debts in commercial banks and the banking sector as a whole. The consequences of excessive debt burden may be a decrease in the stability of the banking sector as a whole and an increase in the risks of "collapsing" financial bubbles.

Keywords: consumer credit, debt burden, retail lending, credit risk.

Активное развитие рынка потребительского кредитования привело к необходимости разработки механизмов управления банковскими рисками, основанными на использовании показателей долговой нагрузки заемщика. Использование подобных подходов позволяет не только банку, но и мегарегулятору через макропруденциальные меры снизить риски формирования финансовых «пузырей» на рынке розничного кредитования. Показатели долговой нагрузки заемщиков – физических лиц на сегодняшний момент широко используются не только в зарубежной, но и отечественной практике.

В отечественной практике кредитные организации ранее осуществляли расчет долговой нагрузки исключительно в залоговых сегментах кредитования, таких как авто и ипотечное кредитование, что обусловлено было большим риском на один кредит. Сейчас данная практика расширена благодаря введению соответствующих рекомендаций Банком России и на сегмент потребительских

кредитов. Долговая нагрузка конкретного физического лица представляет его суммарную кредитную задолженность перед банками по отношению к его совокупным доходам. Таким образом данный параметр позволяет оценить нагрузку на личный (семейный) бюджет потенциального заемщика. При этом под кредитной задолженностью заемщика – физического лица следует понимать его задолженность перед банком. Ключевыми характеристиками в данном случае будут выступать своевременность обслуживания долга согласно установленному графику платежей, а также полнота исполнения взятых на себя заемщиком обязательств. При несоблюдении даже одного из этих базовых принципов велика вероятность возникновения кредитного риска, сопровождаемого возникновением объема проблемной и просроченной задолженности. В этой связи особую значимость и актуальность приобретает вопрос эффективного управления кредитным портфелем в целях недопущения или минимизации просроченных платежей.

К настоящему времени в Российской Федерации сформирован эффективный механизм минимизации кредитных рисков, реализуемый посредством формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с группами качества активов. В этих целях Банком России введено Положение от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Для выявления необходимого и достаточного уровня формируемых банком резервов в кредитной организации осуществляется ранжирование ссуд в зависимости от их качества. В основу ранжирования положены следующие критерии:

- финансовое положение заемщика;
- обслуживание заемщиком кредита.

В соответствии с разработанным Банком России Положением банковские кредиты подразделяются на пять категорий качества (таблица 1).

Таблица 1 – Категории кредитов

Категория кредита	Стандартные ссуды (I категория качества)	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)	Безнадежные ссуды (V категория качества)
Кредитный риск	отсутствует	умеренный	значительный	высокий	отсутствует вероятность возврата ссуды
Размер кредитного риска, %	0	1-20	21-50	51-100	100
Размер расчетного РВПС, %	0	1-20	21-50	51-100	>50

Так к IV категории качества относятся ссуды, характеризующиеся наиболее высоким уровнем кредитного риска и с наибольшей вероятностью получения банком финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту. Ссуды, относящиеся к II-V категории качества, относятся к обесцененным, что означает различный уровень вероятности образования просроченная задолженность при обслуживании ссуд. Просроченная задолженность неизбежно возникнет при обслуживании кредитов V категории качества. При этом следует учесть, что банки не принимают решения о выдаче кредита заемщику – изначально отнесенному к IV и тем более V группе, формирование данных ссуд происходит в момент обслуживания долга заемщиками.

В соответствии с международными рекомендациями к проблемным кредитам относятся те из них, по которым наблюдается нарушение сроков исполнения обязательств сроком более 90 дней. Банк России осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитных портфелях российских банков и предпринимаем шаги по снижению доли просроченной задолженности в сегменте розничного кредитования, а именно:

- рост требований к величине формируемых резервов при низком уровне оценки кредитоспособности заемщика;
- снижение лимитов кредитования ненадежным заемщикам;

– определение уровня долговой нагрузки заемщика, в т.ч. на основании данных бюро кредитных историй и т.д.

На текущий момент банки обладают эффективным механизмом работы с проблемной и просроченной задолженностью, в частности:

- 1) создание внутренних структурных подразделений в банке по осуществлению мониторинга и работе с проблемной и просроченной задолженностью;
- 2) привлечение к данной работе коллекторских агентств;
- 3) продажа портфеля проблемной (безнадежной) задолженности третьим лицам (рисунок 1).

При этом самостоятельная работа кредитных организаций с проблемными активами представляется как наиболее приоритетная, что обусловлено более низкими затратами и высокой отдачей в сравнении с альтернативными вариантами.



Рисунок 1 – Методы работы банков с просроченной задолженностью

Наиболее перспективной представляется самостоятельная работа банка с проблемной задолженностью путем реструктуризации: заемщики не портят свою кредитную историю и получают возможность обслуживать текущие обязательства, а банки восстанавливают денежные потоки по ранее выданным, но необслуживаемым кредитам. Как следует из п. 3.7.2.2 Положения 590-п «ссуда реструктурирована, когда изменены существенные условия первоначального

договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 30 дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее». Данный механизм может применяться только для добросовестных заемщиков, которым банк может пойти навстречу и предоставить послабления в части обслуживания долга. Основные формы реструктуризации представлены на рисунке 2.

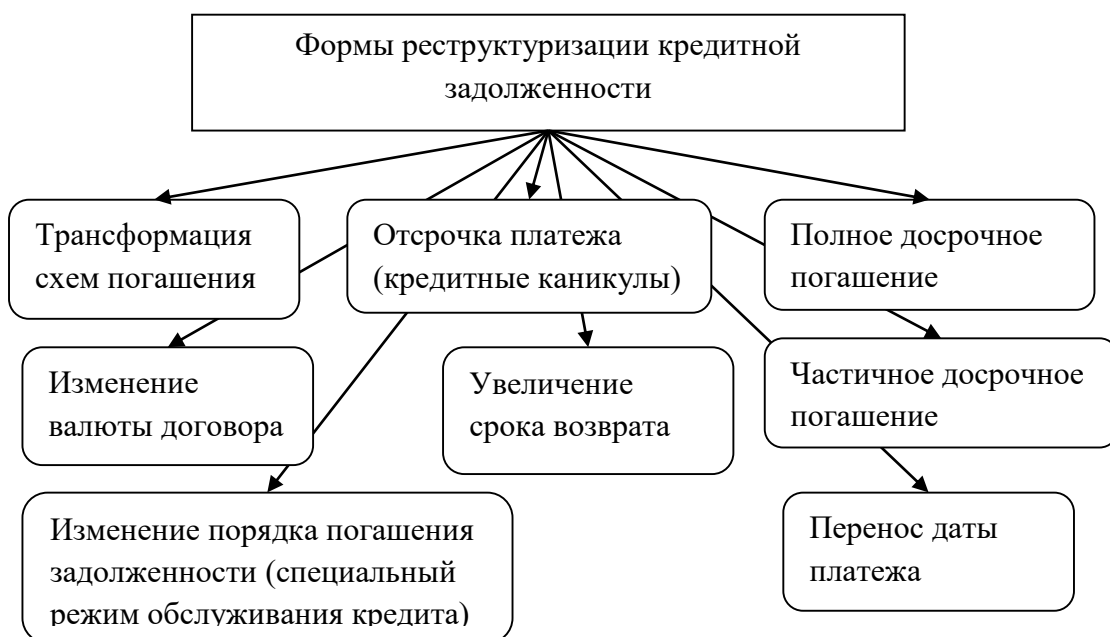


Рисунок 2 – Основные формы реструктуризации долга

Преимущества реструктуризации над другими механизмами работы банка с проблемной и просроченной задолженностью заключаются в том, что:

- наличие пункта, предусматривающего возможность реструктуризации ссуды в кредитном договоре, может избавить банк от необходимости увеличения размера сформированных резервов на возможные потери из-за перевода ссуды в более низкую категорию качества;
- позволяет заемщику, не ухудшая свою кредитную историю, продолжить

обслуживание кредита и постепенно восстановить свое финансовое положение посредством уменьшения долговой нагрузки.

В качестве общего вывода следует отметить, что банки должны объективно подходить к оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков и возможности своевременного обслуживания и исполнения обязательств кредитополучателями. Все вышеперечисленное предполагает активное сотрудничество и кредитора, и заемщика для реализации своевременных мер реагирования в целях недопущения образования проблемной и просроченной задолженности для банка и ухудшения кредитной истории, а также качества и уровня жизни самого заемщика.

Список литературы и источники:

1. Анализ уровня и динамики проблемной задолженности коммерческого банка на материалах ПАО Сбербанк. Барсуков М.В., Машкина Е.Г. // Политика, экономика и инновации. – 2017. - №5 (15). – С. 14
2. Идентификация чрезмерной долговой нагрузки российского сектора домашних хозяйств. Господарчук Г.Г., Сучкова Е.О. // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. – 2021. - №1. – С. 189-207
3. Исследование уровня закредитованности населения России на современном этапе. Конорев А.М. и др. // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – 6-2 (50). – С. 98-103
4. Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [эл. ресурс] Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>
5. Федеральный закон № 395-1 ФЗ от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» [эл. ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
6. Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)» [эл. ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/