

УДК 368:347.17

**Кремзер Ольга Геннадьевна***магистрант,**кафедра финансов и финансовых институтов,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: olya.kremzer@mail.ru*

К ВОПРОСУ О ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Аннотация. Банки, в силу своей специфики деятельности, подвержены различным рискам. Появление проблемной задолженности может быть обусловлено рядом факторов, которые сложно учесть в полной мере. Именно поэтому рассмотрение и выявление особенностей работы коммерческих банков с проблемными кредитами представляют интерес для научного исследования.

Причины невыполнения клиентами своих обязательств перед банками могут быть разными. При работе с проблемными кредитами необходимо определить факторы, вследствие которых возникла просроченная задолженность. Соответственно, в каждом отдельном случае нужно рационально применить тот или иной способ работы, помогающий эффективно разрешить сложившуюся проблему. Именно от этого будет зависеть, насколько успешно банк может справляться с данными трудностями.

Цель работы: показать значимость работы с проблемной задолженностью в потребительском кредитовании и дать рекомендации по совершенствованию работы Банка ВТБ (ПАО) с проблемной задолженностью.

Ключевые слова: коммерческий банк, потребительское кредитование, проблемная задолженность, просроченная задолженность.

Olga G. Kremzer*Master's Degree Student,**Department of Finance and Financial Institutions,**Baikal State University,**Irkutsk, Russian Federation,**e-mail: olya.kremzer@mail.ru*

ON THE QUESTION OF PROBLEMATIC DEBT IN CONSUMER LENDING

Abstract. Banks, by virtue of their specific activity, are subject to various risks. The appearance of bad debts can be caused by a number of factors that are difficult to take into account in full. That is why the consideration and identification of the features of the work of commercial banks with problem loans are of interest for scientific research.

The reasons for the default by clients of their obligations to banks can be different. When working with problem loans, it is necessary to determine the factors due to which there was an overdue debt. Accordingly, in each individual case, it is necessary to rationally apply one or another method of work that helps to effectively solve the existing problem. This will determine how successfully the bank can cope with these difficulties.

Purpose of the work: to show the importance of working with troubled debts in consumer lending and to give recommendations for improving the work of VTB Bank with troubled debts.

Keywords: commercial bank, consumer lending, problem debt, overdue debt.

Важнейшей задачей управления в коммерческом банке является оценка и постоянный мониторинг кредитного портфеля с целью снижения риска возможных потерь[1].

В таблице ниже представлен объем кредитного портфеля банка в динамике.

Таблица 1

Кредитный портфель Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 гг.*

Основные показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Кредитный портфель банка, тыс.руб.	6 521 843 700	6 414 815 254	6 541 830 546	10 249 750 236	10 669 851 757
Темпы роста, %	-	98,36	101,98	156,68	104,1

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [4,5,6,7].

Анализ данных показал, что объем кредитного портфеля банка увеличился, на протяжении всего анализируемого периода наблюдается тенденция роста. Данный факт свидетельствует о том, что банк повышает темпы кредитования, что в дальнейшем, при эффективном управлении проблемной задолженностью, может принести банку прибыль в виде процентов, полученных от кредитов.

Ниже в таблице представим кредитный портфель ВТБ (ПАО) по категориям заемщиков в динамике.

Таблица 2

Динамика кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) по категориям заемщиков, тыс. руб.*

Кредитный портфель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты юридическим лицам	5 144 023 381	5 280 429 142	5 461 163 196	7 134 745 823	7 108 339 866
Кредиты физическим лицам	6 035	196 410 129	221 081 129	2 435 461 549	2 644 461 870
Кредиты кредитным организациям	1 377 814 284	937 975 983	859 586 221	679 542 864	598 697 076
Итого	6 521 843 700	6 414 815 254	6 541 830 546	10 249 750 236	10 351 498 812

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

Следует отметить, что большую долю в общем объеме кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (см. табл. 3). Но, несмотря на небольшую долю, наше внимание будет обращено на кредиты, предоставленные физическим лицам.

Таблица 3

Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), %*

Кредитный портфель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты юридическим лицам	78,87	82,32	83,48	69,61	66,67
Кредиты физическим лицам	0,00	3,06	3,38	23,76	25,55
Кредиты кредитным организациям	21,13	14,62	13,14	6,63	5,78
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

Выбирая для дальнейшего анализа кредитный портфель физических лиц, мы исходили из следующего: доля кредитов, предоставленных физическим лицам хоть и не высока, но имеет тенденцию к увеличению, в тот момент, как все другие составляющие кредитного портфеля уменьшаются.

На увеличение доли кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка ВТБ (ПАО) существенную роль оказало увеличение доли потребительских кредитов. Поэтому для дальнейшего анализа рассмотрено потребительское кредитование физических лиц.

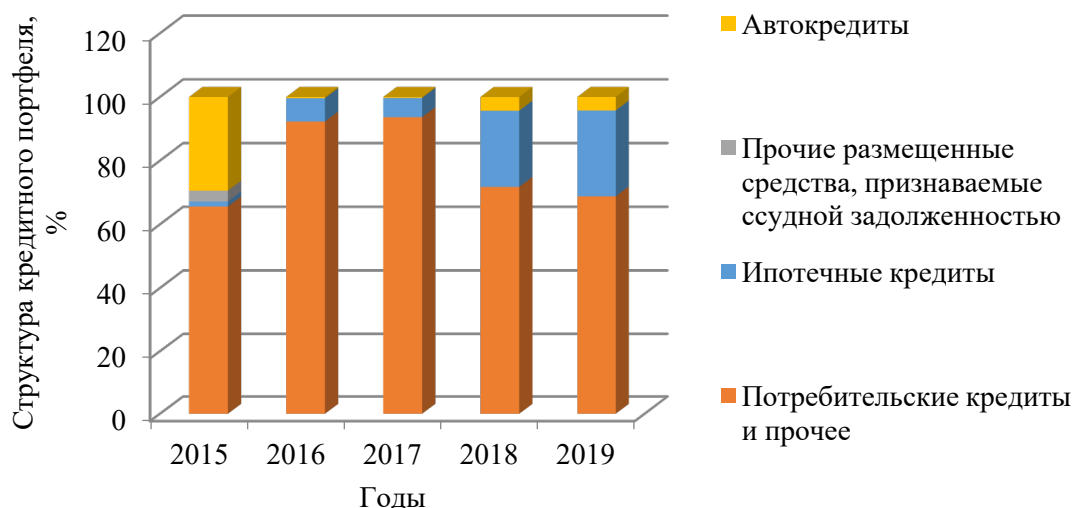


Рис. 1. Структура кредитного портфеля физических лиц, %*

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

Прирост кредитного портфеля физических лиц банка обеспечен за счет прироста объема потребительских и ипотечных кредитов.

Для дальнейшего научного исследования необходимо проанализировать кредитный портфель физических лиц на предмет просроченной задолженности.

В первую очередь на рис. 2 изобразим общий объем просроченной задолженности Банка «ВТБ» (ПАО) за 2015–2019 гг.

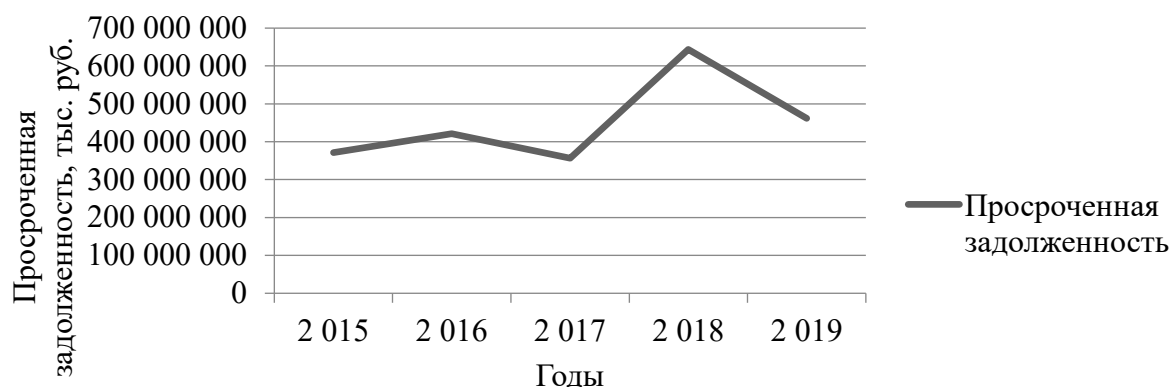


Рис. 2. Динамика общего объема просроченной задолженности ПАО «ВТБ» 2015–2019 гг.*

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

Анализ общего объема просроченной задолженности показал, что в 2017 году произошло уменьшение просроченной задолженности, а в 2018 году произошло двукратное увеличение.

Следует отметить, что в результате реорганизации 01 января 2018 года Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему ВТБ 24 (ПАО) произошли

существенные изменения показателей по сравнению с финансовыми результатами 2017 года. Как следствие, сравнительная информация показателей за 2018 и 2017 годы, не может являться полностью сопоставимой.

Увеличение просроченной задолженности отрицательно влияет на работу коммерческого банка, поэтому проведем более детальный анализ.

Таблица 4

Динамика просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля Банка «ВТБ» (ПАО)*

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Просроченная задолженность, тыс.руб.	371 185 911	421 114 468	356 568 597	643 732 165	462 144 921
Кредитный портфель банка, тыс.руб.	6 521 843 700	6 414 815 254	6 541 830 546	10 249 750 236	10 388 925 549
Доля просроченной задолженности, %	5,69	6,56	5,45	6,28	4,45

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

В общем кредитном портфеле банка просроченная задолженность занимает 4–6%.

При рассмотрении просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля Банка «ВТБ» (ПАО) сделан вывод о том, что доля просроченной задолженности занимает 4-6%. В 2016 и 2018 гг. показатель увеличивается в связи с реорганизацией Банка «ВТБ» (ПАО): в 2016 г. присоединение Банка Москвы, в 2018 г.- ВТБ 24.

Также к 2019 г. можно пронаблюдать уменьшение изучаемого показателя, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля в целом. Данное изменение обусловлено мерами поддержки заемщиков в условиях пандемии, предложенными ЦБ РФ.

Исходя из того, что для дальнейшего анализа выбрано кредитование физических лиц, рассмотрим значение просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц Банка ВТБ (ПАО).



Рис. 3. Просроченная задолженность в кредитном портфеле физических лиц Банка ВТБ (ПАО), в тыс. руб.*

Источник: по данным финансовой отчетности Банка ВТБ (ПАО), [2,3,4,5].

По данным на рис. 3 можно сделать вывод о том, что стабильно на протяжении всего периода значительная доля просроченной задолженности приходится на потребительское кредитование.

По результатам анализа сделан вывод о том, что стабильно на протяжении всего периода самое высокое значение просроченной задолженности приходится на потребительское кредитование. Это негативно влияет на качество кредитного портфеля физических лиц, а также кредитного портфеля в целом. Что является значительной проблемой для банка. Поэтому для Банка ВТБ (ПАО) целесообразно разработать дополнительные меры/способы по минимизации проблемной задолженности в потребительском кредитовании.

Следует отметить, что в период пандемии Банк России разработал некоторые меры поддержки заемщиков, также были даны рекомендации коммерческим банкам. Как следствие они поспособствовали ограничению негативных последствий для граждан и коммерческих банков. Но необходимость усовершенствования деятельности Банка «ВТБ» (ПАО) по работе с проблемной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля Банка не отпала.

На наш взгляд, главным направлением повышения эффективности управления проблемной частью кредитного портфеля банка ВТБ (ПАО) служит изучение и систематизация факторов возникновения проблемных кредитов. Банку может разработать мероприятия по минимизации проблемной задолженности, зависящие только от него (анализ кредитной заявки, кредитной

документации и т.д), так как не может повлиять на экономическую ситуацию в стране.

Основными мерами, принимаемыми Банком ВТБ (ПАО) для уменьшения просроченной задолженности, являются:

- более строгие требования к заемщикам;
- напоминание о предстоящем платеже (смс-уведомление и звонки);
- усовершенствование системы платежей (автоматическое списание платежа с дебетового расчетного счета клиента).

Для эффективного управления проблемной задолженностью Банк «ВТБ» разработал многоступенчатую систему возврата просроченных кредитов. Ответственность за возврат просроченных кредитов лежит на Службе взыскания Банка и сотрудниках службы безопасности Банка.

Но в условиях пандемии COVID-19 произошли изменения в потребительской активности россиян. Поэтому в связи с режимом самоизоляции ВТБ особое внимание уделил дистанционному оказанию услуг. Приоритетным направлением работы ВТБ стала поддержка клиентов, пострадавших от COVID-19, в виде предоставления кредитных каникул.

Хотелось бы отметить, что реструктуризация проблемных кредитов в потребительском кредитовании, которую также применяет Банк «ВТБ», существенно повышает качество кредитного портфеля физических лиц. Данный метод является наиболее удобным способом работы с должниками, поскольку помогает не терять клиентов. Известно, что при реструктуризации каждый заемщик должен лично присутствовать при подаче документов, что не совсем благоприятно в период пандемии, а также требует временных затрат для сбора необходимых документов. Данный факт не удобен не только для самого заемщика, но и для самого Банка. Поэтому данный этап работы с должниками требует большего внимания.

В силу стремительного развития общества, удобным было бы оказывать данную услугу дистанционно. Данное удаленное «общение» можно осуществить посредством приложения «ВТБ Онлайн». Тогда заемщику необходимо будет написать заявление в предоставленной форме, а также пакет документов, которые можно будет подать дистанционно. Данное предложение требует нескольких преобразований в приложении. В результате данного преобразования сократятся временные издержки, что позволит быстрее перейти к рассмотрению заявки. Статус своего заявления заемщик сможет видеть в приложении, и в случае положительного ответа, получит уведомление.

Итак, основными преимуществами такого нововведения можно назвать следующие:

- возможность дистанционного взаимодействия с любым заемщиком;
- уменьшение сроков работы с заявкой на проведение реструктуризации;
- отсутствие необходимости внедрения нового программного обеспечения для проведения вышеуказанных операций;

- упрощение работы для сотрудника банка, работающего с проблемным кредитом;
- вероятность возврата большего количества просроченных ссуд банку.

Список использованной литературы

1. Сагитдинов М.Ш. К вопросу об анализе деятельности коммерческого банка // Банковское дело. – 2007. – №10. – 7 с.
2. vtb.ru [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/> (15.03.2020).
3. Годовой отчет (Аудиторское заключение) ПАО «ВТБ» за 2016 год [Электронный ресурс] - 2017. – URL: https://static.vtb24.ru/Documents/results/vtb24_accounting_report_finance_2016
4. Годовой отчет (Аудиторское заключение) ПАО «ВТБ» за 2017 год [Электронный ресурс] - 2018. – URL: https://static.vtb24.ru/Documents/results/vtb24_accounting_report_finance_2017
5. Годовой отчет (Аудиторское заключение) ПАО «ВТБ» за 2018 год [Электронный ресурс] - 2019. – URL: https://static.vtb24.ru/Documents/results/vtb24_accounting_report_finance_2018