

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки
Институт экономики Российской академии наук

На правах рукописи

Фролова Надежда Дмитриевна

**УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2020

Работа выполнена в центре исследований проблем государственного управления ФГБУН Института экономики Российской академии наук.

Научный руководитель **Черных Сергей Иннокентьевич,**
д.э.н., профессор, главный научный сотрудник
Института экономики Российской академии наук

Официальные оппоненты: **Ларина Татьяна Анатольевна,**
к.э.н., главный эксперт Отдела разработки
классификаторов и ведения метаданных Банка
России

Русанов Юрий Юрьевич,
д.э.н., профессор, профессор кафедры
«Финансовые рынки» Российского
экономического университета имени Г.В.
Плеханова

Ведущая организация: **Московская школа экономики (МШЭ МГУ)**
ФГБОУ ВО «МГУ имени М.В. Ломоносова»

Защита состоится «21» мая 2020 года в 15:00 часов на заседании Диссертационного совета Д 002.009.01 при Федеральном государственном бюджетном учреждении науки Институте экономики Российской академии наук по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, 32.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБУН Институт экономики РАН по адресу: 117218, г. Москва, Нахимовский проспект, 32, а также на сайте организации.

Автореферат размещен на официальном интернет-сайте ФГБУН Институт экономики РАН http://www.inecon.org/docs/2020/Frolova_avtoreferat.pdf; <https://inecon.org/dissertaczionnye-sovety/dissertaczionnye-sovety/>.

Автореферат разослан «__» _____ 2020 г.

Ученый секретарь, к.э.н.

Букина И.С.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. В России потребительское кредитование развивается стремительными темпами: по статистическим данным Банка России за период с 2008 по 2018 гг. годовой объем выдачи потребительских необеспеченных кредитов увеличился более чем в 25 раз. Такой ускоренный рост в этом сегменте кредитования может отрицательно повлиять на устойчивость коммерческих банков и привести к накоплению кредитных рисков. Наличие существенных рисков кредитного портфеля является в настоящее время основной причиной несостоятельности коммерческих банков, что свидетельствует о ненадлежащем качестве управления этим портфелем. С 2013 г. Банк России существенно усилил контроль за деятельностью коммерческих банков и в результате этого в период с 2013 по 2018 гг. примерно 400 коммерческих лишились лицензий, из них 70 % – по причине неудовлетворительного качества кредитного портфеля, применения агрессивной кредитной политики, принятия несоразмерных капиталу кредитных рисков и намеренного занижения их фактического уровня. Снижение качества кредитных портфелей коммерческих банков России может привести к росту системных рисков, развитию кризисных явлений в банковском секторе, которые могут оказать отрицательное воздействие на другие сектора экономики.

Корпоративное кредитование в России строго контролируется со стороны государства на всех этапах: существуют жесткие ограничения по методикам оценки потенциального заемщика-юридического лица, осуществляется контроль целевого использования средств и т. д. Потребительское кредитование регулируется менее строго, методики оценки рисков при кредитовании физических лиц менее жесткие и менее директивные. Эти факторы, а также отсутствие высокого спроса на кредитные продукты со стороны реального сектора экономики, привели к тому, что потребительское кредитование стало для коммерческих банков выгоднее корпоративного. Однако быстрый рост потребительского кредитования ведет к повышению долговой нагрузки населения, что в свою очередь является серьезным фактором роста социальной напряженности и несет угрозу для национальной экономики.

В настоящее время в России сложилась ситуация, при которой спрос на кредитные продукты со стороны физических лиц растет, а реальные доходы населения сокращаются, что приводит к росту расходов домохозяйств на обслуживание кредитов и сокращению нормы сбережения. Во избежание возможных негативных последствий для экономики страны важно обеспечить условия для формирования высококачественного кредитного портфеля. Его прирост не должен осуществляться за счет высоко рискованных необеспеченных кредитов, а для этого требуется формирование такой системы управления качеством кредитного портфеля по потребительскому кредитованию, которая бы предусматривала контроль не только за имеющимися активами в портфеле, но и за процессом принятия рисков.

Актуальность и значимость проблемы, ее недостаточная научная и практическая разработанность определили выбор темы, цели и содержание диссертационного исследования.

Степень научной разработанности и изученности темы в научной литературе. Проблемам развития банковского сектора, вопросам управления качеством кредитного портфеля в современной экономической литературе уделяется большое внимание как в России, так и за рубежом.

Теоретические аспекты проблемы управления банковскими рисками и качеством кредитного портфеля рассматривались в трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как: Г.Н. Белоглазова, Е.А. Бибилова, А.С. Бражников, Н.И. Валенцева, Б.И. Герасимов, Е.Е. Долгова, С.Е. Дубова, Е.Ф. Жуков О.И. Лаврушин., С.В. Любимов, Г.В. Меняйло, Ю.Ю. Русанов, А.В. Селюк, А.М. Тавасиев, Г.А. Тосунян, С.И. Черных, И.А. Янкина, Х. Грюнинг, Т. Кох, Дж. Синки, Д. Фантацини и других.

Практические аспекты управления кредитным процессом и современные методики оценки кредитоспособности заемщиков рассмотрены в трудах Г.В. Белеховой, Н.А. Лаптевой, М.О. Мамедли, Е.И. Наумовой, К.В. Пивоваровой, В.А. Поздышева, С. А. Потемкина, А.Ю. Романовой, Л.Ю. Рыжановской, А.А. Синякова, С.А. Сорокина, Л.В. Стаханович, О.И. Стебуновой, А.Н. Шаталова, Е. П. Шаталовой, П. Гарни, Л. Вудварда, Дж. Крука, Л. Томаса, Д.В. Эдельмана и других.

Несмотря на то, что в экономической литературе большое внимание уделяется банковскому кредитованию, соответствующим рискам и их влиянию на качество кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования, существуют проблемы, касающиеся управления качеством кредитного портфеля в данном сегменте, которые изучены в недостаточной степени. Следует также учитывать, что потребительское кредитование в России активно развивается только в последние десятилетия, поэтому отдельные проблемы, связанные с качеством портфеля потребительских кредитов, начали проявляться только в последние годы и еще не были детально исследованы. Данные обстоятельства подтверждают своевременность и актуальность темы диссертационного исследования, а также обуславливают его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка с учетом современных тенденций развития рынка потребительского кредитования теоретических и методических подходов к формированию системы управления качеством данного кредитного портфеля коммерческого банка.

Необходимость достижения поставленной цели предопределила постановку следующих задач исследования:

1) уточнить трактовку таких экономических понятий, как «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «банковские риски» в рамках исследования проблем, связанных с потребительским кредитованием;

2) оценить эффективность банковского надзора в целом за качеством кредитного портфеля коммерческих банков России на основе анализа современной системы нормативно-правового регулирования управления качеством кредитного

портфеля и сопоставления российской и международной практики банковского надзора за качеством кредитного портфеля;

3) на основе анализа рыночной ситуации в сегменте потребительского кредитования и организации кредитного процесса в отдельных коммерческих банках, специализирующихся на потребительском кредитовании, выявить основные проблемы, влияющие на качество данного кредитного портфеля; провести расчеты показателей, характеризующих действующую систему управления качеством кредитного портфеля исследуемых банков;

4) разработать направления усиления контроля со стороны Банка России над реализацией кредитной политики, а также порядок оценки заемщиков-физических лиц на основе единой базы данных и порядок оценки квалификации персонала, обосновать необходимость использования предлагаемых нововведений в авторской системе управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Объектом исследования выступают кредитные портфели коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании. **Предметом исследования** являются организация процесса потребительского кредитования в коммерческих банках и инструменты управления качеством данного портфеля.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных авторов в сфере финансов, банковского дела, банковского права, финансового менеджмента, теории и практики корпоративного управления в банковском секторе. В процессе исследования применялся комплексный подход к решению поставленных задач с применением общенаучных и специфических методов анализа.

Для изучения различных аспектов кредитного процесса и управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования использовалась методология системного анализа, с помощью которой удалось установить особенности и тенденции развития розничных коммерческих банков России. С целью изучения особенностей управления данным кредитным портфелем в исследуемых банках были использованы сравнительный, систематический и статистический методы. В рамках статистического анализа данных был применен метод коэффициентного анализа.

Информационной базой диссертационного исследования являются статистические данные Банка России (<http://www.cbr.ru/>), Федеральной службы государственной статистики РФ (<http://www.gks.ru/>), Информационного агентства «Банки.ру», отчетности отдельных коммерческих банков России и материалы справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>).

Нормативно-правовую базу диссертационного исследования составили Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов

на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и другие нормативные акты Центрального Банка РФ, а также рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в соответствии со следующими пунктами паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»: 3.28. Финансовый менеджмент; 10.13. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка; 10.14. Разработка способов оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля.

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в разработке системы управления качеством портфеля потребительских кредитов, основанной на:

- 1) совершенствовании контроля над реализацией кредитной политики коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования на предмет исключения признаков агрессивности;
- 2) введении обязательной оценки квалификации банковского персонала, занятого в процессе потребительского кредитования;
- 3) переходе к оценке заемщиков-физических лиц с помощью единой базы данных о физических лицах.

Положения, выносимые на защиту и имеющие признаки научной новизны.

1. В рамках анализа проблем, связанных с потребительским кредитованием, уточнены понятия «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «банковские риски». В частности, определены наиболее значимые банковские риски, контроль и оптимизация которых – важнейшее звено управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования (к данным рискам отнесены кредитный и операционный риски).

2. Обоснованы направления модификации современного банковского надзора в части управления качеством кредитных портфелей в сегменте потребительского кредитования. Действующий банковский надзор в данном сегменте представлен нормативными требованиями к размеру резервов и достаточности банковского капитала как для коммерческого банка в целом, так и в разрезе отдельных его операций. При этом методический процесс оценки заемщика-физического лица фактически не регламентирован, что способствует выдаче кредитов с высоким уровнем риска под высокие проценты. Для исправления ситуации автором предлагается перейти от количественных требований к качественным изменениям системы банковского надзора над процессом потребительского кредитования.

3. По результатам анализа рыночной ситуации в сегменте потребительского кредитования и организации кредитного процесса в отдельных коммерческих банках и анализа качества их кредитных портфелей выявлены факторы,

способствующие реализации коммерческими банками агрессивной кредитной политики. К наиболее значимым факторам, способствующим коммерческим банкам реализовывать агрессивную кредитную политику, отнесены: недостаточный контроль над утверждением и реализацией кредитной политики отдельных коммерческих банков со стороны национального регулятора; возможность кредитования высокорискованных заемщиков, включая лиц, занятых в теневом секторе экономики, и лиц с чрезмерной долговой нагрузкой.

4. Предложена авторская система управления качеством портфеля потребительских кредитов, включающая:

- 1) усиление контроля со стороны Банка России над реализацией кредитной политики в сегменте потребительского кредитования;
- 2) введение обязательной оценки квалификации банковских служащих, занятых в процессе кредитования физических лиц;
- 3) переход к порядку оценки заемщика на основе единой базы данных о физических лицах.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Теоретическая значимость результатов исследования заключается в развитии научных представлений об управлении качеством кредитных портфелей коммерческих банков. Практическая значимость исследования определяется разработкой инструментария, необходимого для выбора сбалансированной политики банковского надзора за потребительским кредитованием. Предложения и рекомендации, сделанные в ходе исследования, также помогут банковским служащим скорректировать кредитную политику и систему управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования таким образом, чтобы деятельность отдельного коммерческого банка была направлена не только на извлечение прибыли, но и способствовала повышению надежности и устойчивому развитию банковского сектора. Данное исследование может быть полезно и в части совершенствования деятельности бюро кредитных историй по линии создания единой базы данных о физических лицах с целью повышения точности оценки потенциальных заемщиков и снижения рисков совокупного кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования.

Материалы диссертации могут быть использованы в научно-исследовательской работе и в учебном процессе высших учебных заведений по направлениям подготовки: «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Банковский менеджмент».

Апробация результатов исследования.

Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в материалах следующих конференций:

- XVI Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики» (Гурзуф, Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, октябрь 2017 г.);
- Ежегодная научная конференция молодых учёных «Россия в глобальной экономике: новые вызовы и угрозы» (Москва, Институт экономики РАН, ноябрь

2017 г.) - представленный материал был отмечен дипломом победителя конкурса презентаций и выступлений участников;

- Научно-практическая конференция «Вторые Сенчаговские чтения: оценка рисков и угроз экономической безопасности России 2018-2020 гг.» (Москва, Институт экономики РАН, апрель 2018 г.);

- Научно-практическая конференция «Третьи Сенчаговские чтения. Экономическая безопасность России: методы оценки и управления» (Москва, Институт экономики РАН, апрель 2019 г.).

Результаты исследования нашли практическое отражение в работе ПАО «Банк ВТБ», связанной с управлением качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования.

Публикация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования отражены в 8 печатных работах общим объемом 5.09 п. л., (в т.ч. 4.14 п. л. лично автора), из них в 5 научных статьях общим объемом 4 п. л. (в т.ч. 3,04 п. л. лично автора) в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования РФ.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, обосновывающего актуальность и значимость данной работы, трех глав, заключения, отражающего основные выводы, полученные в ходе исследования, списка использованной литературы и приложений. Содержание диссертации раскрывается в следующей последовательности.

СТРУКТУРА ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Введение.

Глава 1. Теоретические основы системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

1.1. Понятие качества кредитного портфеля: сущность, особенности, классификация.

1.2. Риски, влияющие на качество кредитного портфеля.

1.3. Нормативное регулирование управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Глава 2. Современная отечественная практика управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка при потребительском кредитовании.

2.1. Организация процесса кредитования физических лиц в российских коммерческих баках.

2.2. Система управления качеством кредитного портфеля по кредитам физическим лицам.

Глава 3. Направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования.

3.1. Совершенствование контроля над реализацией кредитной политики коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования.

3.2. Введение обязательной оценки квалификации персонала коммерческих банков, занятого в процессе кредитования клиентов-физических лиц.

3.3. Разработка подходов к оценке заемщиков-физических лиц.

Заключение.

Список используемой литературы.

Приложения.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. В рамках анализа проблем, связанных с потребительским кредитованием, уточнены понятия «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «банковские риски»

В проведенном исследовании проанализированы используемые в современной экономической литературе подходы к определению «кредитный портфель», а также его структура, закрепленная в нормативно-правовых актах. По результатам анализа сделан вывод об отсутствии единого подхода к толкованию данного термина. Будем исходить из того, что ключевой элемент кредитного процесса – это заключение кредитного договора, и именно из отдельных таких договоров складывается кредитный портфель, а от успешной (или неуспешной) реализации договорных отношений в рамках каждого заключенного кредитного договора зависит совокупное качество кредитного портфеля. Основываясь на этом, предлагаем под кредитным портфелем в рамках исследования потребительского кредитования понимать *совокупную ссудную задолженность по действующим договорам, включая договоры, заключенные в рамках комплексного обслуживания, рассчитанную на определенную дату.*

Исследование, проводимое в данной работе, нацелено именно на совершенствование системы управления качеством кредитного портфеля, формируемым при потребительском кредитовании, поскольку, на наш взгляд, именно данное направление в настоящий момент требует пристального внимания, как наименее регулируемое и при этом способствующее возникновению системных проблем. Большой «пузырь» на рынке банковского потребительского кредитования, подразумевающий высокую закредитованность населения, может оказать негативный эффект на всю финансовую систему страны. Опыт зарубежных стран (кризис на рынке кредитных карт в 2003 г. в Корее и ипотечный кризис в 2007 г. в США) свидетельствует о том, что последствия схлопывания подобного «пузыря» могут привести к экономической рецессии. Таким образом, проблема качества управления кредитным портфелем коммерческого банка в сегменте потребительского кредитования из микроэкономической проблемы трансформируется в макроэкономическую, а значит требует не только внутриванковского регулирования, но и макропруденциальных мер.

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, всегда связана с целым рядом рисков, изучению которых посвящено немало научных трудов, однако помимо рисков, характерных и для других видов деятельности, можно выделить специфические банковские риски. В

диссертационном исследовании были рассмотрены различные трактовки самого понятия банковских рисков и различные их классификации. Учитывая социально-экономическую роль банков и принимая во внимание, что любой банк, независимо от его типа, оказывает воздействие на экономику, а значит является не просто коммерческой организацией, а социально значимым экономическим институтом, можно сделать вывод о том, что банковские риски не могут отражать только вероятность потерь конкретной организации (эти риски характерны не только для банков), в связи с чем автором предлагается уточненное определение понятия «банковские риски»: *под банковскими рисками понимается вероятность снижения финансовой устойчивости кредитной организации, обусловленная внутренними и/или внешними факторами, которая может привести к возникновению системных проблем.*

Операции кредитного характера, которые и ведут к формированию кредитного портфеля, отличаются высокой степенью риска, но при этом они должны способствовать получению прибыли банком, как основной цели любой коммерческой организации, из чего следует вывод о необходимости контролировать и управлять такими характеристиками кредитного портфеля как уровень риска и доходность на основании которых и оценивается качество кредитного портфеля.

Принимая во внимания указанные особенности, в том числе связанные с потребительским кредитованием, автором предлагается следующая уточненная формулировка понятия «качество кредитного портфеля»: *качество кредитного портфеля – это совокупность характеристик кредитного портфеля, отражающих уровень его доходности и риска.*

Существенное влияние на качество кредитного портфеля оказывает уровень принятых банком рисков. В ходе анализа существующих классификаций банковских рисков сделан вывод о том, что отдельные категории риска не вписываются в четкие рамки: операционный риск, как и рыночный, может стать причиной кредитного риска, и наоборот; риск делового события можно отнести к рыночным рискам, а риск утраты ликвидности фактически описывает частные случаи рыночного риска и операционного. Все указанные риски влияют в той или иной степени на качество кредитного портфеля, однако, если принимать во внимание то, что в последние годы основными причинами отзыва лицензий у коммерческих банков являются агрессивная кредитная политика, низкий уровень качества активов, а точнее высокий уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю, то особое внимание следует уделить кредитному риску, а также операционному, поскольку он оказывает прямое воздействие на уровень кредитного риска.

2. Обоснованы направления модификации современного банковского надзора в части управления качеством кредитных портфелей по кредитам физических лиц.

В настоящий момент в РФ не существует нормативного акта, посвященного непосредственно вопросу управления качеством кредитного портфеля, но различные аспекты регулирования, прямо или косвенно влияющие на качество кредитного портфеля, рассмотрены в таких документах, как Федеральный закон «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 и различных нормативных актах Центрального Банка РФ.

Касательно управления рисками и качеством кредитного портфеля в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» закреплена обязанность коммерческих банков соблюдать устанавливаемые Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, к организации служб внутреннего контроля, установлены квалификационные требования к лицам, занимающим должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации.

Важнейшими документами в области управления кредитным портфелем являются Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) и «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. № 590-П (далее – Положение 590-П).

Инструкция 180-И устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов, в том числе отражающих уровень принятых рисков. Нормативы достаточности капитала установлены для контроля соотношения размера, принятого коммерческим банком риска к объему собственных средств банка. Для контроля способности банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, установлены нормативы ликвидности, которые рассчитываются как отношение активов к пассивам с учетом сроков, сумм, типов и других факторов, описанных в методике расчета. Все обязательные нормативы, за исключением нормативов ликвидности, напрямую относятся к уровню кредитного риска, а, следовательно, и к качеству кредитного портфеля.

Основная цель Положения 590-П – это создание эффективной системы резервирования для снижения уровня кредитного риска как по портфелю в целом, так и по отдельным ссудам, формирующим кредитный портфель. Таким образом, резервирование – это способ защиты от уже принятого кредитного риска. Однако, т.к. резерв должен формироваться по ссуде сразу после ее предоставления, Положение 590-П регулирует также и процесс оценки потенциального заемщика, контролируя уровень потенциального кредитного риска, что является особенно важным, поскольку регулировать уровень риска эффективнее до его принятия, что возможно только при соответствующем уровне его оценки. Определение размера резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно на постоянной основе на основе профессионального суждения.

Отсутствие нормативного закрепления обязанности банка использовать для анализа финансового положения заемщика-физического лица только данные, которые при необходимости могут быть подтверждены официальными документами, приводит к тому, что коммерческие банки нередко при оценке платежеспособности потенциального заемщика учитывают неофициальный доход,

не подлежащий налогообложению. Предоставление кредитных продуктов заемщикам, получающим неофициальный доход, повышает уровень кредитного риска по кредитному портфелю коммерческого банка, так как такой заемщик фактически не имеет гарантий сохранения уровня своего дохода на должном уровне, а также способствует росту финансовой уязвимости заемщиков.

Вопросы правового регулирования качества кредитного портфеля и управления банковскими рисками актуальны не только для нашей страны, но и для мирового сообщества в целом: разработкой наиболее оптимальных инструментов оценки и контроля рисков банковского сектора на протяжении длительного времени занимается Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), созданный в 1975 году. Важно отметить, что Российская Федерация активно применяет рекомендации Базельского комитета: по результатам прохождения Российской Федерацией проверок по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme) банковское регулирование в России признано полностью соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III.¹

Вместе с тем, автором сделан вывод, что действующий банковский надзор над управлением качеством кредитного портфеля коммерческого банка фактически представлен нормативными требованиями к размеру резервов и достаточности банковского капитала. Для исправления данной ситуации, в частности, следует перейти от количественных требований к качественным изменениям системы надзора. К числу таких изменений относится усиление контроля со стороны Банка России за разработкой и реализацией кредитной политики коммерческих банков в целом, а также за утверждением плановых показателей продаж кредитных продуктов физическим лицам, в частности.

3. По результатам анализа рыночной ситуации в сегменте потребительского кредитования и организации кредитного процесса в отдельных коммерческих банках и анализа качества их кредитных портфелей выявлены факторы, способствующие реализации коммерческими банками агрессивной кредитной политики.

Потребительское кредитование относится к одному из самых успешных и прибыльных направлений деятельности коммерческих банков. В последние годы в России объемы кредитования физических лиц стремительно увеличивались, существенную долю в общем объеме кредитования физических лиц (56% по состоянию на 01.01.2019 г.) занимает именно неипотечное кредитование, основу которого составляет необеспеченное потребительское кредитование (кредиты наличными и кредитные карты).² Динамика данного рынка представлена в таблице 1.

¹ Поздышев В. А. Банковское регулирование в 2016-2017 годах: основные изменения и перспективы развития // Деньги и Кредит, 2017. № 1 – с. 9.

² Автокредитование, которое также относится к неипотечному кредитованию развито в России крайне слабо, и его доля в общем объеме кредитования постепенно снижается (по оценкам Frank Research Group на 01.06.2019 объем автокредитов не превышает 5,5% от совокупного кредитного портфеля по кредитам физических лиц), в связи с чем показателями его развития при анализе потребительского кредитования можно пренебречь, приняв за потребительское необеспеченное кредитование весь рынок неипотечного кредитования физических лиц.

Таблица 1. Кредитный портфель (млрд руб.) и уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц за вычетом ипотечного кредитования

Показатель /год*	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Суды с просроченными платежами свыше 90 дней (далее – СПП)	216,1	225,0	284,1	495,3	790,1	963,6	858,4	1 004,3	673 000
Общий объем кредитного портфеля (далее - КП, млн руб)	2 253,1	3 636,0	5 351,8	6 887,1	7 381,1	6 296,5	6 000,6	6 714,9	8 243 809
Доля СПП в КП, %	9,59	6,19	5,31	7,19%	10,70%	15,30%	14,31%	14,96%	8,16%
Темп роста КП (цепной), %		161	147	129	107	85	95	112	123
Темп роста КП (базисный, базис - 01.01.11), %		161	238	306	328	279	266	298	366
Темп роста СПП (цепной), %		104	126	174	160	122	89	117	67
Темп роста СПП (базисный, базис - 01.01.11), %		10	131	229	366	446	397	465	311

* данные представлены на начало года

Источник: ЦБ РФ, расчеты автора

Доля потребительских кредитов в ВВП России достаточно ощутима (рисунок 1), однако Минэкономразвития отмечает, что вклад потребительского кредитования в ВВП может стать отрицательным (на уровне - 6%) к 2020 году в случае реализации негативного сценария социально-экономического развития³, поэтому особенно важно контролировать сегмент высокорискованного кредитования, включающий наиболее финансово уязвимые слои населения.

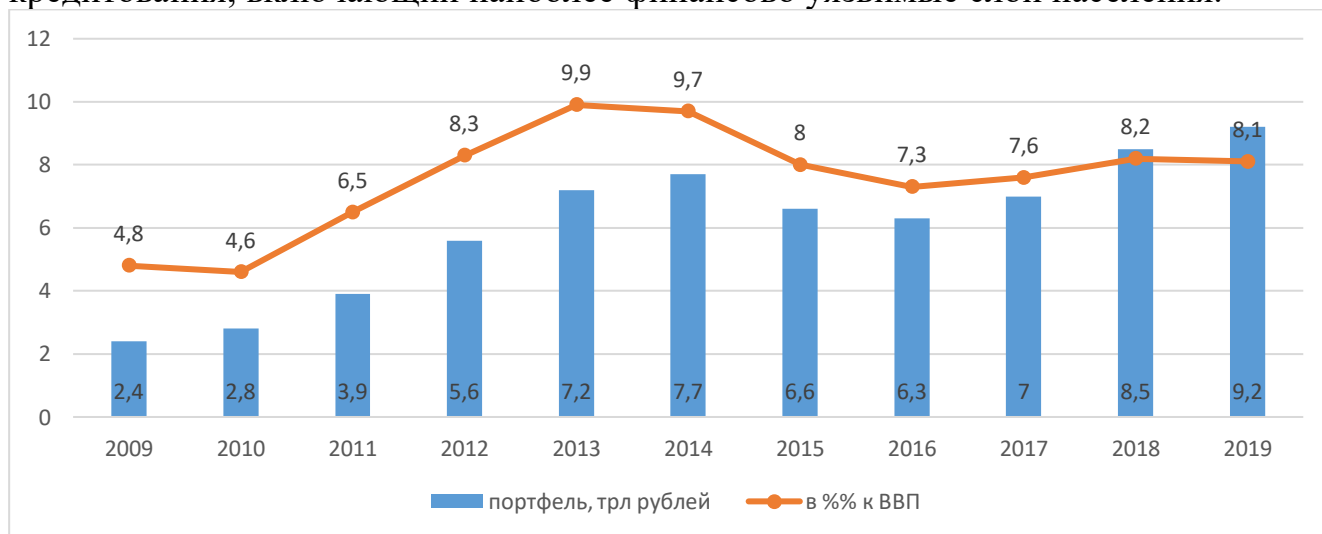


Рисунок 1. Динамика рынка неипотечного кредитования.

Источник: СберДанные, август 2019

³ Российская экономика под влиянием кредитного цикла // Министерство экономического развития РФ, 26 августа 2019 [Электронный ресурс] URL: <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/a06f6494-ac25-45d4-b148-53bf10b3d40b/190826.pdf?MOD=AJPERES>

Серьезные опасения вызывает тот факт, что задолженность населения перед банками стремительно растет при отсутствии устойчивого роста реальных доходов, что свидетельствует о перегреве рынка. Эксперты отмечают⁴, что в 2017 году задолженность по потребительским кредитам составляла 21,8% денежных доходов россиян за год, а уже по итогам трех кварталов 2018 года – рекордные 34,3%. Ускоряющийся рост кредитного портфеля ведет к чрезмерному увеличению долговой нагрузки населения по необеспеченным кредитам. Банк России предпринимает меры по сдерживанию необеспеченного потребительского кредитования: с 01 апреля 2019 года повышены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам с высоким уровнем процентной ставки, в результате при расчете нормативов достаточности капитала коммерческим банкам приходится учитывать указанные кредиты с коэффициентом от 150% до 230% в зависимости от установленной по кредитному продукту процентной ставки (ранее данный коэффициент колебался в диапазоне от 120% до 200%). Расчет сделан на то, что с учетом новых требований регулятора коммерческим банкам придется либо наращивать собственный капитал, чтобы сохранять текущие темпы предоставления кредитов, либо умерить аппетиты к риску, переориентировавшись на менее рискованных заемщиков. Однако в российском банковском бизнесе срабатывает правило «нежелательного отбора», при котором коммерческие банки предпочитают кредитовать высокорискованных заемщиков-физических лиц с низким уровнем дохода под высокие процентные ставки, чем искать клиентов с меньшим уровнем риска и более высокими доходами – стратегия, характерная для *агрессивной кредитной политики*, которая ведет к формированию высокорискованного кредитного портфеля.

Наиболее характерна агрессивная кредитная политика для некрупных розничных банков. На наш взгляд, это обусловлено высоким уровнем конкуренции за «качественного заемщика», а также низким уровнем жизни и доходов населения России. По данным Росстата более 13% населения России (показатель не меняется с 2015 года) имеют доходы ниже прожиточного минимума, а по итогам 3-его квартала 2018 года более 25% опрошенных респондентов в рамках исследования Росстата признают свое материальное положение плохим или очень плохим. Таким образом, в стране фактически недостаточно заемщиков с приемлемым или низким уровнем риска, и в то же время имеющийся сегмент наиболее привлекательных с точки зрения кредитования клиентов уже поделен между крупнейшими банками на рынке. В результате розничным банкам остаются те клиенты, которые зачастую не могут в полном объеме подтвердить свой доход из-за занятости в теневом секторе экономики, или те клиенты, которые воспользовались услугами розничного банка из-за удобства их получения, например, оформили кредит в магазине при совершении покупки.

Автором были исследованы кредитные портфели российских коммерческих банков, ориентированных преимущественно на необеспеченное потребительское

⁴ Татьяна Ломская. ЦБ пытается избежать повторения кризиса на рынке потребительских кредитов. Ведомости [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2018/12/24/790088-tsb-pitaetsya-izbezhat> (дата обращения: 10.01.2019)

кредитование, к ним относятся такие банки, как «Тинькофф банк», «Хоум Кредит Банк», «Ренессанс Кредит», «Русский стандарт», эти банки входят в ТОП-30 банков, лидирующих по объему потребительского кредитования. Произведенные расчеты свидетельствуют о высокой рентабельности потребительского кредитования: значение коэффициента рентабельности капитала у исследуемых розничных банков в большинстве случаев значительно выше среднего показателя по банковскому сектору России, исключением является только банк «Русский Стандарт».

Важно отметить, что высокая рентабельность исследуемых банков отличается также и высокой волатильностью («Хоум Кредит Банк», «Ренессанс Кредит»).

Таблица 2. Рентабельность капитала по исследуемым розничным банкам

Наименование банка	Рентабельность капитала, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	21,22	10,28	31,83	32,67
Ренессанс Кредит	-48,63	-3,85	36,48	35,08
Русский Стандарт	н/д	-70,74	0	0,35
Русфинанс Банк	5,79	9,51	0,5	4,12
Сетелем Банк	3,37	2,62	4,45	13,69
Тинькофф Банк	13,53	34,78	43,08	26,44
Хоум Кредит Банк	-22,21	12,14	22,29	20,18
Среднее значение по всем банкам РФ	4,16	1,33	4,16	3,59
Среднее значение по 10 крупнейшим по портфелю кредитов физ.лицам банкам за вычетом max и min	7,2	13,56	18,23	18,89

Источник: рассчитано автором по данным информационного агентства «Банки.ру» [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.01.2018)

Как видно по данным таблицы 3 уровень просроченной задолженности снижается, но нужно учитывать, что данный эффект может быть вызван приростом новых кредитов или полной переуступкой прав по кредитам с длительным сроком просроченной задолженности, что косвенно подтверждается данными о росте кредитного портфеля и росте рынка банковской цессии. Несколько более точно о принятом банками риске можно судить по уровню резервирования кредитного портфеля, который у рассматриваемых банков достаточно высок.

Результаты анализа показывают, что в рассматриваемых период у большинства исследуемых банков величина сформированных под возможные потери резервов близка или даже превышает размер собственного капитала, что свидетельствует о принятии довольно высокого уровня риска, который в большинстве случаев, судя по рентабельности капитала, окупается.

Таблица 3. Уровень резервирования кредитного портфеля и уровень просроченной задолженности по исследуемым розничным банкам

Наименование банка	Уровень резервирования КП, %%				Уровень просроченной задолженности, %%			
	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18	01.12.15	01.12.16	01.12.17	01.12.18
Почта Банк	28,54	25,11	13,38	10,25	18	17	8,66	7,06
Ренессанс Кредит	29,69	18,75	10,13	12,2	20	12	4,18	4,37
Русский Стандарт	26,31	37,58	41,47	31,63	35	43	45,78	34,95
Русфинанс Банк	14,3	13,26	10,4	7,83	10	10	7,62	5,12
Сетелем Банк	5,93	7,01	7,95	6,52	5	6	5,8	4,72
Тинькофф Банк	23,81	17,12	15,63	17,05	15	10	9,17	8,16
Хоум Кредит Банк	14,89	9,35	7,43	6,59	16	8	4,32	3,71

Источник: рассчитано автором по данным информационного агентства «Банки.ру» [Электронный ресурс] URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.01.2018)

Полученные в результате анализа данные подтверждают, что современная политика регулятора по резервным требованиям не снижает «аппетит к риску» у коммерческих банков России, по-прежнему придерживающихся агрессивной кредитной политики и предпочитающих наращивать свой кредитный портфель за счет высокорискованных заемщиков. Возможность реализации такой кредитной политики для коммерческих банков сохраняется в виду отсутствия строго контроля со стороны регулятора банковской системы за утверждением и реализацией кредитной политики отдельных коммерческих банков, а также в связи с наличием доступа к кредитным ресурсам лиц с высокой долговой нагрузкой и с неподтвержденным («серым») доходом.

4. Авторская система управления качеством портфеля потребительских кредитов.

Управление кредитным портфелем – это не только контроль за совокупной задолженностью по уже выданным кредитам, но и создание условий для оптимального по качеству прироста кредитного портфеля. Таким образом, совершенствование системы управления качеством кредитного портфеля должно быть направлено в первую очередь на процесс формирования портфеля, включая саму «философию» его формирования – кредитную политику, а также на процедуру оценки и принятия рисков.

Предложенная автором система управления качеством кредитного портфеля направлена на оптимизацию рисков, вызванных человеческим фактором – путем совершенствования контроля реализации кредитной политики (управленческий уровень) и путем введения обязательной оценки квалификации банковского персонала (операционный уровень), и технологическими факторами – путем перехода к оценке заемщиков-физических лиц на основе единой базы данных о физических лицах.

Кредитная политика является основой организации кредитной деятельности банка и именно она регламентирует кредитный процесс. Значение кредитной политики заключается в том, что она раскрывает важнейшие принципы

распределения капитала, предоставления кредитов, ликвидности, рентабельности, и главное, безопасности осуществления банковской деятельности, под которой в данном контексте следует понимать оптимизацию уровня банковских рисков.

Традиционно принято выделять три типа кредитной политики:

- 1) консервативная кредитная политика;
- 2) умеренная кредитная политика;
- 3) агрессивная кредитная.

В экономической литературе не встречается общепринятого единого определения понятия агрессивной кредитной политики. Агрессивность кредитной политики, как нам представляется, — это весьма сложное понятие, включающее не только несоразмерное пассивам наращивание кредитного портфеля, но и предоставление кредитов клиентам с чрезмерно высоким уровнем кредитного риска или клиентам, уровень риска кредитования которых невозможно объективно оценить (что может практиковаться и банками, достаточность капитала которых полностью соответствует всем обязательным и рекомендованным нормам), навязывание невыгодных клиенту условий договора, дополнительных банковских и страховых продуктов. Такая кредитная политика банка подразумевает агрессивный маркетинг и агрессивную тактику продаж, ее можно назвать «грабительским кредитованием». Именно за этой моделью ведения банковского бизнеса уже закрепилось понятие агрессивной кредитной политики, поэтому предлагаем под «агрессивной политикой» понимать не столько несоразмерную имеющемуся капиталу кредитную активность коммерческих банков, сколько модель недобросовестного взаимодействия с клиентом и осознанное принятие повышенного кредитного риска. Проблемы, связанные с реализацией такой политики, вызывают в российском обществе серьезное беспокойство, они обсуждаются как в научных работах⁵, так и в средствах массовой информации⁶.

Практика применения приемов «хищнического» или «грабительского» кредитования (антипод ответственному кредитованию), характерная для агрессивной кредитной политики, по мнению автора, должна пресекаться Банком России с помощью строгого контроля над реализацией кредитной политики коммерческими банками.

В последние годы Банк России существенно усилил контроль над кредитными организациями, в том числе в направлении кредитной политики, что привело к сокращению количества кредитных организаций в банковском секторе России из-за отзыва лицензии. Так, за период с 2013 по 2019 гг. 539 кредитных

⁵ Например: Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. д.э.н. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005 – с. 688; Р. Я. Муфтиев. Реалии последствий агрессивной политики банков по коммерческому кредитованию и необходимость в механизме обеспечения возвратности банковских ссуд / Путь науки. 2015, № 2 (12) - С. 59-63.

⁶ Например: Е. Носкова. Кредиты не нужны клиентам: агрессивная кредитная политика раздражает клиентов // Российская Бизнес-газета. 2013, №910 (32) [Электронный ресурс] URL: <https://rg.ru/2013/08/19/banki-site.html> (дата обращения: 13.05.2018); К чему приведет агрессивная маркетинговая политика банков? ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс] URL: http://www.banki.ru/forum/?PAGE_NAME=read&FID=9&TID=340611 (дата обращения: 13.05.2018); Д. Лихницкая. Довесок к кредиту: можно ли отказаться от навязываемой страховки // РБК, 27.10.2017 [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/money/27/10/2017/59edefdf9a79472c786b0310> (дата обращения: 14.05.2018);

организаций прекратило свою деятельность, из них у 445 были отозваны лицензии в связи с нарушением действующего законодательства (см. таблицу 4).

Ужесточение контроля со стороны Центрального банка ведет к очищению рынка банковских услуг от недобросовестных участников, принимающих несопоставимый своему капиталу уровень риска, а потому представляющих угрозу утраты стабильности банковского сектора из-за несостоятельности его отдельных элементов. С одной стороны, такая политика мотивирована, логична и ведет к оздоровлению банковского рынка, с другой стороны, возникает риск развития олигополии, а также сокращения доступа к кредитованию как среди населения, так и среди юридических лиц, что чревато спадом экономической активности. Мы согласны с тезисом о том, что в первую очередь необходима «борьба с недобросовестными участниками рынка, а не с банками».⁷

Таблица 4. Данные об отзыве лицензий кредитных организаций.

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Итого
Количество кредитных организаций, закрытых по причине отзыва лицензий:	31	86	93	97	51	59	28	445
Количество кредитных организаций с отозванными лицензиями по причинам, связанным с высокорискованной (агрессивной) кредитной политикой, низким качеством активов и недостаточным формированием резервов	15	49	73	80	35	19	12	283
Доля кредитных организаций с отозванными лицензиями по причинам, связанным с высокорискованной кредитной политикой, низким качеством активов и недостаточным формированием резервов, в общем числе отозванных лицензий, %	48	57	78	82	69	32	43	64
Всего закрыто	44	95	105	112	63	78	42	539

Источник: ИА «Банки.ру», URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения: 09.01.2020)

Банк России также принимает и другие меры воздействия на кредитную политику коммерческих банков: с 01 октября 2019 года введен обязательный для расчета и учета коммерческими банками параметр – показатель долговой нагрузки клиентов (ПДН). Показатель отражает долю расходов, которую заемщик тратит на обслуживание кредитов, в совокупном объеме его доходов. Однако текущая методика расчета данного показателя, на наш взгляд, может оказать негативное влияние на экономику страны. Уравнивание предельного значения ПДН для всех заемщиков вне зависимости от уровня их дохода по аналогии с плоской шкалой налогообложения доходов физических лиц может существенно снизить экономический рост страны, поскольку рост потребительского необеспеченного кредитования существенно стимулирует рост потребления и ВВП.

Для обеспечения стабильного развития банковского сектора необходим более гибкий контроль над кредитной политикой. На наш взгляд важно, чтобы

⁷ И вновь на перепутье? Постсоветским трансформациям 30 лет ... / Федеральный научно-исследовательский социологический центр Российской академии наук ; под общей редакцией академика РАН М. К. Горшкова, чл.-корр. РАН Г. А. Тосуняна. - Москва : Новые печатные технологии, 2019. – с. 330-331

формально закреплённая кредитная политика была максимально информативной, отражающей не только общие направления банковской стратегии и регламент кредитных процессов, но и фактически реализуемую банком кредитную политику, планы по развитию (наращиванию/сокращению/изменению структуры и т.д.) кредитного портфеля. Кредитная политика должна быть экономически обоснованной, т.е. она должна учитывать, как рыночную ситуацию, так и особенности развития банка, например, участие банка в качестве уполномоченного агента по реализации государственных программ, наличие в клиентской базе преуспевающих перспективных клиентов, возможность расширения филиальной сети для увеличения кредитного портфеля, возможность использования новых каналов продаж и т.д. Цели, поставленные кредитной политикой, должны разрабатываться с учетом имеющихся или потенциальных инструментов для их достижения, а не только из расчета желаемого финансового результата.

Логично было бы отразить в кредитной политике методику установления плановых показателей продаж банковских продуктов, на основании которой будут разрабатываться и утверждаться квартальные и годовые планы продаж. Сравнение реально установленных плановых показателей, уровня их фактического выполнения с методикой, отраженной в кредитной политике, позволит судить о том, придерживается ли банк принципов, заявленных в Положении о кредитной политике, а также можно ли охарактеризовать его деятельность как агрессивную.

Данный элемент системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка позволит контролировать деятельность банковских управляющих: если запланировано существенное увеличение роста продаж кредитных продуктов, которое не обосновано ни рыночной ситуацией, ни какими-либо отдельными внутрибанковскими факторами, то можно будет сделать вывод о необоснованном завышении плановых показателей, а значит о возможном скрытом применении практики «хищнического» кредитования. Предлагаемые меры позволят сформировать такие условия на рынке банковского кредитования, которые позволят сократить финансовую уязвимость российских заемщиков.

Оптимизация рисков, вызванных человеческим фактором, на операционном уровне предполагается за счет введения *обязательной оценки квалификации персонала, занятого в процессе потребительского кредитования*. В большинстве случаев вопрос квалификации сотрудников банка решается кадровой политикой банка, которая далеко не всегда уделяет данному вопросу должное внимание, и решением непосредственного руководителя структурного подразделения коммерческого банка. На практике оказывается, что зачастую должности кредитного инспектора занимают лица, не имеющие профильного образования в данной сфере или лица, качество образования которых не соответствует занимаемой должности. Это приводит к непониманию сотрудниками полноты ответственности за принимаемые ими решения, халатности в выполнении обязанностей из-за отсутствия понимания их значимости, неспособности должным образом выполнять свои прямые обязанности, например, по качественному консультированию клиента о полной стоимости кредита и особенностям его

обслуживания из-за недостатка знаний в профессиональной области, что в свою очередь отражается на качестве кредитного портфеля коммерческого банка.

В настоящее время в России активно внедряется система профессиональных стандартов, применяемых в различных отраслях, в том числе и на финансовом рынке. Согласно Трудовому кодексу РФ, профессиональный стандарт – это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности, в том числе выполнения определенной трудовой функции. Важно отметить, что если законодательно не закреплена обязательность применения профессионального стандарта, то решение о необходимости его применения работодатель принимает самостоятельно. Для разработки и внедрения профессиональных стандартов созданы советы по профессиональным квалификациям, в том числе Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка (далее – СПКФР).

Эксперты СПКФР отмечают, что в настоящее время не ставится задача по обязательному внедрению профессиональных стандартов для всех работодателей: если для компаний государственного сектора их применение станет обязательным с 2020 года, то частный сектор самостоятельно определяет необходимость и особенность применения стандартов (например, применяет их при подборе персонала, повышении квалификации сотрудников и т.д.)⁸.

Учитывая, что на текущий момент «наибольший риск для вхождения российской экономики в рецессию в ближайшие годы связан с проблемами в потребительском кредитовании»⁹, контроль за квалификацией отдельных сотрудников, чья деятельность непосредственно влияет на принятие банком кредитного риска, на наш взгляд, необходим. Логичным представляется введение обязательной оценки квалификации специалистов по кредитованию, однако по итогам анализа существующего профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию» (далее – ПС) это сделать не представляется возможным.

Требования к опыту работы для специалистов по кредитованию, закрепленные в ПС, сводятся к полугодовому опыту в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц. На наш взгляд, опыт работы в финансово-кредитной сфере важнее навыков продаж и обслуживания, таким образом, требование к опыту работы специалистов по потребительскому кредитованию, на наш взгляд, следует конкретизировать: *не менее полугода в финансово-кредитной сфере*.

Для оценки квалификации важно не только и не столько установить требования к образованию и опыту работы, сколько определить, какие именно навыки и знания в процессе оценки должен подтвердить специалист. ПС содержит описание необходимых трудовых функций, однако ряд из них представляется нерациональным: разработка мероприятий по урегулированию просроченной задолженностей, оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов,

⁸ Система квалификаций: новое слово на рынке труда // ПРОФЕССИОНАЛ • ФИНАНСЫ, 2019. № 5 - с. 34-37 – с. 35.

⁹ Орешкин предупредил о риске рецессии из-за проблем в потребкредитовании // Интерфакс, 06 июня 2019 [Электронный ресурс] URL: <https://www.interfax.ru/forums/663970> (дата обращения: 06.06.2019).

формирование портфелей однородных ссуд, формирование резервов. Данные функции не относятся к компетенции не только специалиста по потребительскому кредитованию, но и руководителя отдела продаж потребительских кредитов. Включение подобных трудовых функций в ПС делает фактически невозможным его применение. По нашему мнению, необходим пересмотр ПС, исключение избыточных трудовых функций и ужесточение требований к опыту работы. Оценка квалификации на основании пересмотренного ПС должна проводиться в обязательном порядке на постоянной основе не менее 1 раза в три года.

Введение четко регламентированных требований к знаниям и навыкам лиц, занятых в процессе кредитования, обязательный периодический контроль их квалификации снизит операционные риски и повысит качество кредитного портфеля.

Перейдем к вопросу *о единой базе данных о физических лицах*. На текущий момент коммерческие банки при рассмотрении заявки на кредит сначала обращаются в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) Банка России, чтобы узнать, где хранится кредитная история заемщика, далее запрашивают у бюро данную историю при наличии соответствующего соглашения с данным кредитным бюро, затем оценивают и проверяют полученную от заемщика информацию о занятости, семейном положении, имуществе и т.д., проверяют отсутствие задолженностей и судебных требований. При наличии соответствующего соглашения коммерческий банк также может получить информацию из Пенсионного фонда РФ о сумме и источнике пенсионных отчислений. На основании полученных сведений с помощью скоринговой модели или экспертной оценки уже принимается решение. Если скоринг проводится сторонней организацией, то добавляется еще этап передачи информации по заемщику от банка в организацию, осуществляющую скоринг. Нам представляется более эффективной система (рисунок 2), при которой все сведения о физических лиц будут аккумулироваться в одной единой базе данных, включая:

- 1) информацию о доходах и уплаченных с них налогах,
- 2) информацию о имеющихся в собственности недвижимости или транспортных средствах;
- 3) сведения о пресечении границ (зарубежные поездки косвенно подтверждают достаток и платёжеспособность);
- 4) информацию о судебных производствах в отношении физического лица.



Рисунок 2. Усовершенствованная система обработки информации о заемщике-физическом лице

Источник: составлено автором

При самостоятельном проведении скоринга коммерческим банком последний сможет самостоятельно получать информацию из Единой информационной системы, не обращаясь в бюро кредитных историй.

На основании данных, хранимых в Единой информационной системе, кредитные бюро смогут предоставить полноценный анализ платежеспособности, а конкуренция между различными бюро будет способствовать совершенствованию методов анализа и повышению точности прогнозирования. Такая конкуренция окажет положительное влияние на развитие банковского сектора России. Дополнительно кредитные бюро смогут использовать данные из открытых источников, которые физические лица самостоятельно публикуют, например, в социальных сетях. При существующих технологиях вполне реально оперативно получить сведения из социальных сетей, которые смогут выявить скрытые риски, связанные, например, с увлечением экстремальным туризмом или азартными играми, повышенным интересом к финансовым пирамидами или информации о банкротстве физических лиц, уклонении от уплаты налогов или других обязательных платежей, экстремистским течениям и т.д. Исследование окружения конкретного физического лица в социальных сетях методами big data осуществляется довольно быстро, с его помощью можно выявить интересовавшегося ли потенциальный заемщик предложениями по оказанию «помощи в получении кредита», состоит ли он в соответствующих данной тематике группах, что позволит банкам с большой долей вероятности выявить мошенника и избежать убытков. В свободных источниках также можно найти и информацию о факторах, снижающих уровень риска, например, приверженность здоровому образу жизни, подтверждение трудовой деятельности, отзывы о добросовестности человека и качестве выполняемой им работы, если речь идет о самозанятом лице.

Предлагаемая автором система управления качеством портфеля в сегменте потребительского кредитования, действующая по трем направлениям (контроль реализации кредитной политики, оптимизация операционных рисков за счет контроля квалификации банковских служащих, оптимизация кредитных рисков за счет оценки заемщика с использованием единой базы данных о физических лицах), приведет, по мнению автора, к трансформации банковского надзора, переноса акцента с ужесточения требований к достаточности капитала, которые сдерживают развитие банковского сектора, на контроль за качеством ведения банковского бизнеса. Такая смена акцентов будет способствовать снижению системных рисков и социальной напряженности, формированию комфортной финансовой среды, обеспечивающей гармоничное распределение кредитных ресурсов в национальной экономике.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития российского банковского сектора отмечается стремительный рост потребительского кредитования при отсутствии устойчивого роста реальных доходов населения, что является признаком «перегрева рынка» и может стать серьезной угрозой стабильности национальной экономики. Долговая нагрузка населения увеличивается, что чревато социальной нестабильностью.

Кредитование – одна из основных функций коммерческого банка, от качества кредитного портфеля банка зависит его надежность и финансовая устойчивость. Реализация рисков кредитного портфеля отдельного коммерческого банка может привести к появлению системных рисков. Поэтому важно обеспечить условия для формирования высококачественного кредитного портфеля как на макро-, так и на микроуровне.

С целью разработки с учетом современных тенденций развития рынка потребительского кредитования теоретических и методических подходов к формированию системы управления качеством соответствующего кредитного портфеля коммерческого банка были уточнены такие понятия, как: кредитный портфель, качество кредитного портфеля, банковские риски, влияющие на него.

В рамках проводимого исследования была проанализирована нормативно-правовая система регулирования управления качеством портфелей коммерческих банков по потребительскому кредитованию. По итогам проведенного анализа был сделан вывод, что нормативно-правовое регулирование системы управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков в России, как и банковское регулирование в целом, соответствует международным стандартам, однако в России банковский надзор за управлением качеством кредитных портфелей выражен преимущественно в контроле количественных коэффициентов, по которым оценивается деятельность коммерческих банков, основной инструмент регулирования банковского сектора – это резервная система. Эффективность такой политики вызывает сомнение. В ходе исследования современной системы управления качеством кредитного портфеля в сегменте потребительского кредитования был проведен количественный анализ кредитных портфелей по

потребительским кредитам отдельных розничных коммерческих банков, занимающих лидирующие позиции по данному направлению деятельности.

Анализ современного процесса кредитования в коммерческих банках показал необходимость совершенствования управления качеством портфелей потребительских кредитов в направлении оптимизации принимаемых банками рисков.

Предложенные автором меры позволят существенно повысить качество кредитных портфелей коммерческих банков, что положительно отразится на их финансовой устойчивости и стабильности. Применение данных мер может привести к некоторому сокращению объемов потребительского кредитования, однако обеспечит качественный прирост соответствующих кредитных портфелей, что является приоритетным с точки зрения стабильного экономического роста.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в рецензируемых научных журналах из перечня ВАК

1. *Фролова Н.Д.* Повышение квалификации кредитных сотрудников как фактор стабильности банковского сектора // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2017. № 4 – С. 187–194.
2. *Фролова Н.Д.* Снижение рисков российской банковской системы: Базельская парадигма // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2018. № 1. С. 107–117.
3. *Черных С.И., Фролова Н.Д.* Финансово-кредитные механизмы для развития инновационных предприятий // Инновации. 2018. № 3 (233). С. 20–27.
4. *Черных С., Фролова Н.* Об участии российского бизнеса в финансировании научно-технологической сферы (экономические и идеологические аспекты) // Общество и экономика. 2018. № 11. С. 86–97.
5. *Фролова Н.Д.* Агрессивная кредитная политика коммерческих банков: проблемы и решения // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2018. № 4. С. 91–103.

Публикации в прочих научных изданиях

1. *Фролова Н.Д.* О нормативном регулировании качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска // В сборнике: Актуальные проблемы и перспективы развития экономики Труды XVI Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Институт экономики и управления, Кафедра бизнес-информатики и математического моделирования. 2017. С. 172–174.

2. *Фролова Н. Д.* Кредитование научно-технологической сферы // Глава в монографии: Финансовое обеспечение развития научно-технологической сферы / Под общ. Ред. чл.-корр. РАН Л.Э. Миндели. – М.: ИПРАН РАН, 2018 – 216 с.
3. *Фролова Н.Д.* Снижение рисков банковской системы России: унифицированная модель оценки заемщика-физического лица и совершенствование банковского надзора – сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции 2019 «Третьи Сенчаговские чтения. Экономическая безопасность России: методы оценки и управления» – статья в процессе публикации.