

УДК 336.7

Н.С. Меркулова, И.С. Козлов

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск,
email: nat-merkulova@yandex.ru

ПОДХОДЫ К РЕАЛИЗАЦИИ РОЗНИЧНОЙ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ОТЕЧЕСТВЕННЫМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Ключевые слова: банковский бизнес, кредитные операции, розничное кредитование, просроченная кредитная задолженность, целевые клиентские группы, мониторинг кредитной задолженности.

Эффективная кредитная политика, реализуемая коммерческим банком, обеспечивает финансовую стабильность кредитной организации, что способствует достижению целей национальной политики, направленной на обеспечение экономического роста и повышение благосостояния граждан. Кредитование физических лиц в настоящее время является одной из наиболее востребованных и интенсивно развивающихся форм кредитования, служит средством удовлетворения потребностей населения за счет кредитных ресурсов, расширяет покупательские возможности граждан, увеличивает доходы банков, повышает экономический потенциал страны. Однако, в настоящее время в банковском секторе РФ наблюдаются тенденции роста просроченной задолженности в сегменте кредитования физических лиц, усиливается кредитная нагрузка населения, что также является фактором нарастания проблемной задолженности, кредитных рисов и, в конечном итоге, уровня доходности кредитных организаций.

N.S. Merkulova, I.S. Kozlov

Kursk State University, Kursk, email: nat-merkulova@yandex.ru

APPROACHES TO THE IMPLEMENTATION OF RETAIL CREDIT POLICY BY DOMESTIC COMMERCIAL BANKS

Keywords: banking business, credit operations, retail lending, overdue credit debt, target client groups, monitoring of credit debt.

An effective credit policy implemented by a commercial bank ensures the financial stability of a credit institution, which contributes to achieving the goals of national policy aimed at ensuring economic growth and improving the welfare of citizens. Lending to individuals is currently one of the most popular and intensively developing forms of lending, serves as a means of meeting the needs of the population at the expense of credit resources, expands the purchasing opportunities of citizens, increases the income of banks, increases the economic potential of the country. However, currently in the banking sector of the Russian Federation there are trends in the growth of overdue debts in the segment of lending to individuals, the credit burden of the population is increasing, which is also a factor in the growth of problem debts, credit risks and, ultimately, the level of profitability of credit institutions.

Ежегодно банки расширяют линейку кредитных продуктов. Наряду с этим возникают новые виды кредитования, а также появляются новые технологии, которые помогают экономить время для клиента.

Государство поддерживает и осуществляет контроль кредитных организаций, а также предлагает государственные гарантии. В итоге, объектом потребительского кредитования выступает продажа товаров и услуг торговыми организациями с отсрочкой платежа, а также предоставление банком кредита для приобретения каких-либо нужд.

Розничное кредитование выступает крайне важным элементом банковско-

го бизнеса и экономической системы в целом. Кредитование физических лиц (потребительское, авто и ипотечное кредитование) является в настоящее время наиболее динамично развивающимся сектором розничного банковского бизнеса, который является одним из основных драйверов роста кредитных портфелей коммерческих банков.

Цель исследования

При этом необходимо отметить, что в настоящее время в банковском секторе РФ наблюдаются тенденции роста просроченной задолженности в сегменте кредитования физических лиц (в абсолютном выражении), усиливается кре-

дитная нагрузка населения, что также является фактором нарастания проблемной задолженности, кредитных рисов и, в конечном итоге, уровня доходности кредитных организаций.

При этом эффективным инструментом реализации розничной кредитной политики является совершенствование системы мониторинга проблемной кредитной задолженности физических лиц перед коммерческими банками. Проблема эффективной кредитной политики в коммерческих банках и управления проблемной задолженностью исследовалась многими современными учеными-экономистами, такими как И.Т. Балобанов, Г.Н. Белоглазова, Е.А. Жуков, В.И. Букато, О.И. Лаврушин и др.

В ходе изучения проблем реализации кредитной политики коммерческих банков применялись общенаучные методы и приемы. Раскрытие темы исследования проводится на основе законодательных и нормативных актов РФ, федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Гражданский Кодекс Российской Федерации и др.

Материал и методы исследования

Просроченность задолженности является одним из признаков проблемной задолженности. При этом непросроченная задолженность может также рассматриваться как проблемная, если выявляются факторы, ухудшающие финансовое состояние заемщика.

Показатель просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка является важнейшим, но не единственным, показателем, определяющим величину расчетного резерва, уровень кредитного риска, качество ссудной задолженности банка в целом.

Необходимо отметить, что одним из основных факторов появления просроченной задолженности является низкое качество управления коммерческими банками своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространенной практики рефинансирования кредитной задолженности.

В условиях роста невозвратов банковских кредитов все более актуальной

становится задача повышения уровня возврата выданных займов [5].

Выявление причин возникновения просроченной кредитной задолженности дает возможность определить ее вид и применять соответствующие методы работы с ней.

Наиболее распространенной причиной появления просроченной кредитной задолженности является ухудшение финансового состояния заемщика в силу различных непредвиденных обстоятельств, которые могут включать потерю работы, задержку выплаты заработной платы, заболевание и дополнительные расходы в связи с этим, семейные обстоятельства и т.д.

Просроченную кредитную задолженность, возникшую по таким причинам, можно отнести к временной, т.к. при устранении перечисленных обстоятельств добросовестный заемщик все равно будет стараться придерживаться установленного первоначально графика платежей по кредитной сделке [6].

Эффективными методами на первоначальном этапе работы с подобного рода временной кредитной задолженностью можно считать рефинансирование или реструктуризацию (предоставление кредитных каникул на определенный период, выдачу нового кредита на более мягких условиях). Разъяснительная работа и обращение к коллекторским агентствам потребуются, если будет выявлено нежелание заемщика погашать кредит, либо в том случае, когда величина издержек по его взысканию превысит сумму долга по кредитной сделке [7, с.160].

В рамках мониторинга уровня качества кредитного портфеля банка в разрезе просроченной задолженности кредитному подразделению необходимо ежедневно формировать отчет о величине и сроках просроченной задолженности.

На основании подобного отчетного документа выявляется состав заемщиков, которые неоднократно нарушили условия заключенных кредитных договоров в части сроков погашения задолженности по основному долгу или процентам. После чего кредитное подразделение банка может проводить мероприятия по устранению сложившейся ситуации.

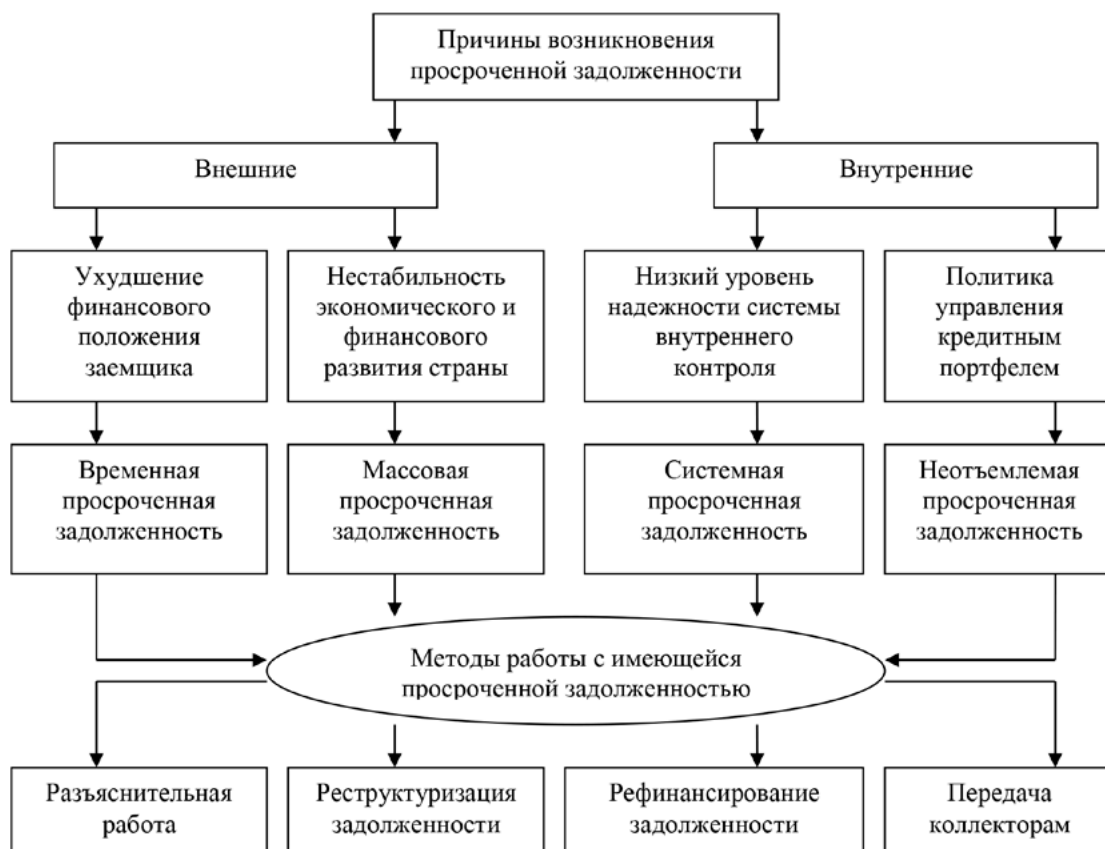


Рис. 1. Механизм работы с просроченной кредитной задолженностью в коммерческом банке

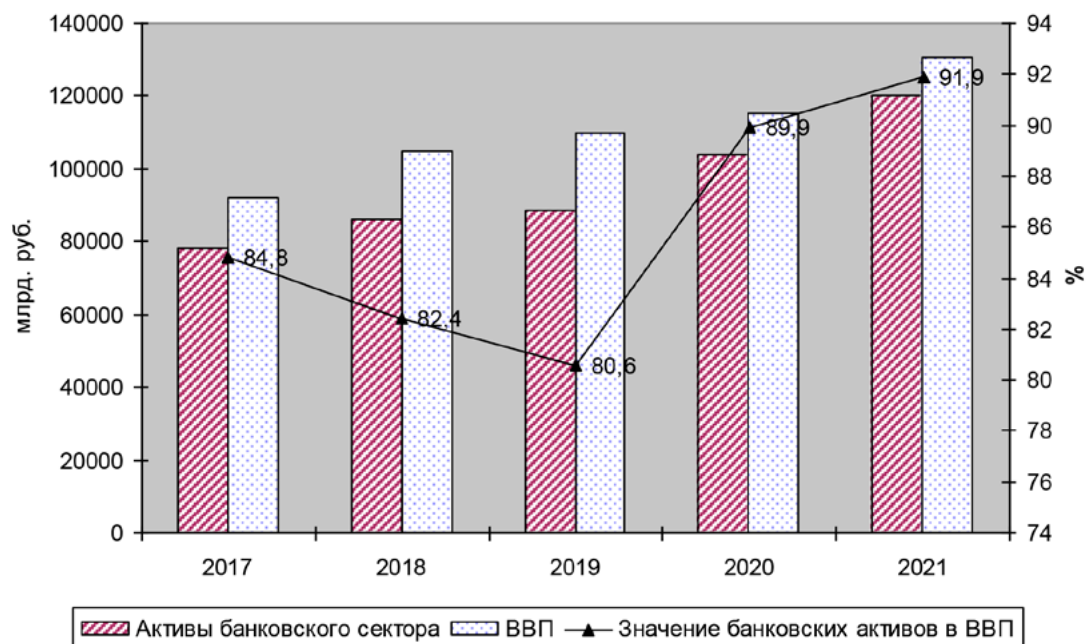


Рис. 2. Значение банковских активов в ВВП

Выявление обстоятельств возникновения сложившейся просроченной кредитной задолженности позволит классифицировать причины ее возникновения – внешние или внутренние.

Если будет установлено, что просрочка по кредиту возникла из-за ухудшения финансового состояния заемщика или нестабильности в экономике текущего периода, то причины просроченной кредитной задолженности можно классифицировать как внешние. В этом случае просроченная задолженность может быть временной или массовой.

В том случае, когда что просрочка по кредиту возникла из-за низкого уровня эффективности системы внутреннего контроля или нерациональной политики управления кредитным портфелем, то причины просроченной кредитной задолженности можно классифицировать как внутренние. В этом случае просроченная задолженность может быть системной или неотъемлемой.

Методы работы с просроченной кредитной задолженностью весьма разнообразны и коммерческие банки на практике применяют широкий их набор – проводят разъяснительную работу с заемщиками, осуществляют реструктуризацию или рефинансирование задолженности, могут передать проблемный актив в работу коллекторам.

Следует отметить, что кредитование заведомо рискованных заемщиков, снижение качества кредитной дисциплины, ставка банков на самые рискованные кредитные продукты (кредитные карты и кредиты без обеспечения) выступают основными причинами ухудшения качества кредитных портфелей и увеличения в них доли просроченной задолженности. В данном случае, ответственность за возникновение просроченной кредитной задолженности как проблемного актива лежит на самом банке. При этом возникает вопрос об адекватности проводимой банком кредитной политики.

Рассмотрим, каким образом в последнее время складывается ситуация на кредитном рынке. Исследуем основные тенденции развития банковского сектора РФ, в т.ч. динамику просроченной задолженности в структуре совокупного кредитного портфеля российских банков, за период 2016 – 2021 гг.

Отмечается устойчивая тенденция увеличения активов банковского сектора – прирост за период 2016 – 2021 гг. составил 42349 млрд. руб. или 54,3%. При этом совокупные активы банковского сектора составляют 84,8% годового ВВП в 2017 г., а в 2021 г. повышается роль банковского сектора в экономике РФ – активы составляют 91,9% ВВП.

Рассмотрим соотношения соотношение корпоративного и розничного сегмента кредитования (таблица 1) [8].

Наблюдается увеличение объема кредитования хозяйствующих субъектов – прирост на 18125 млрд. руб. или на 53,5%. Кредиты корпоративным клиентам составляют от 43,3% до 43,1% банковских активов в 2017 г. и 2021 г. соответственно, их доля менялась в анализируемый период незначительно, оставаясь примерно на одном и том же уровне. Кроме того, объем корпоративных кредитов увеличивается и относительно ВВП – с 36,8% в 2017г. до 39,7% в 2021г.

Наибольшими темпами в рассматриваемом периоде нарастают объемы кредитования населения. В этой ситуации сказывается многообразие кредитных программ для розничных клиентов и сильная государственная поддержка различных социальных групп населения. Кредиты физическим лицам увеличиваются на 12893 млрд. руб. или в 2 раза и составляют 20,8% активов банковского сектора в 2021 г.

Рынок потребительского кредитования населения представлен как одна из составляющих роста экономики. С помощью данного вида кредитования возникает спрос населения на качественные банковские услуги. С помощью кредита население может получить какие-либо товары и услуги уже сейчас, а не в далеком будущем посредством накопления какой-то суммы денежных средств, на которые будет осуществлена необходимая покупка. Для большей части населения России предоставление кредита остается единственной возможностью, с помощью которой оно может удовлетворить свои потребности.

Поэтому важным показателем, характеризующим кредитный рынок, выступает показатель просроченной кредитной задолженности и ее доля в составе кредитного портфеля целевой клиентской группы (таблица 2) [8].

Таблица 1

Показатели кредитной деятельности банковского сектора РФ

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Активы банковского сектора, млрд. руб.	77961	86232	88796	103842	120310
Корпоративные кредиты, млрд. руб.	33820	38011	39004	44760	51495
Доля корпоративных кредитов в активах банков, %	43,3	44,0	43,9	43,1	43,1
Доля корпоративных кредитов в ВВП, %	36,8	36,3	35,4	38,7	39,7
Розничные кредиты, млрд. руб.	12174	14901	17651	20044	25067
Доля розничных кредитов в активах банков, %	15,6	17,2	19,8	19,3	20,8

Таблица 2

Динамика просроченной кредитной задолженности в составе кредитного портфеля целевых клиентских групп

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Корпоративные кредиты, млрд. руб.	33820	38011	39004	44760	51495
Просроченная задолженность в корпоративных кредитах, млрд. руб.	1942	2093	2617	3160	2929
Розничные кредиты, млрд. руб.	12174	14901	17651	20044	25067
Просроченная задолженность в розничных кредитах, млрд. руб.	848	760	764	932	1008

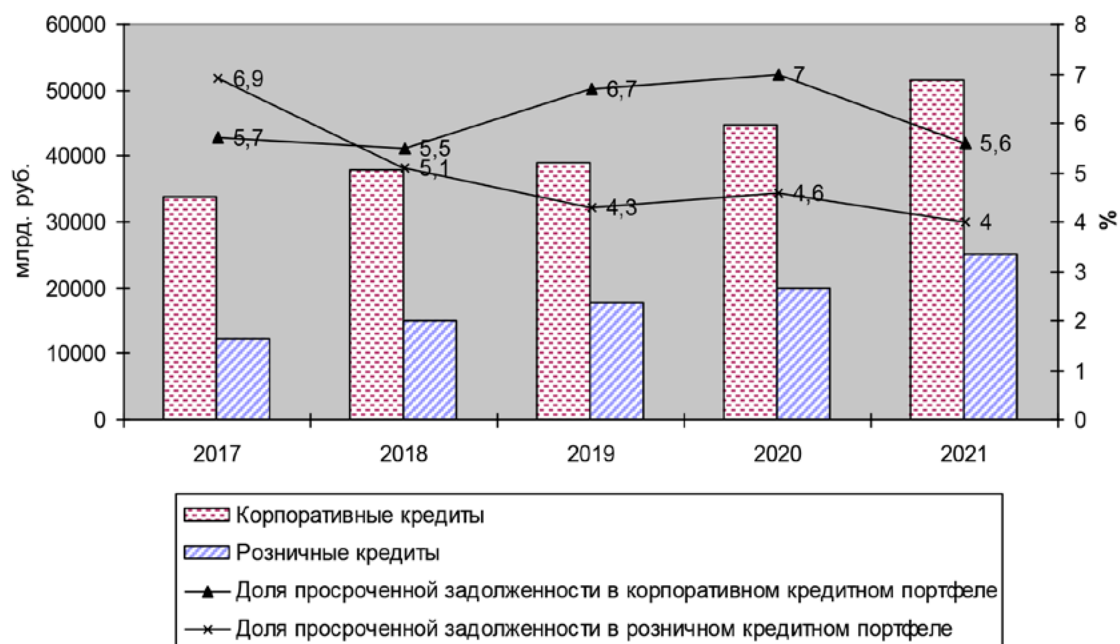


Рис. 3. Доля просроченной кредитной задолженности в составе кредитного портфеля целевых клиентских групп

Отмечается абсолютное увеличение суммы просроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов – на 987 млрд. руб. Просроченная кредитная задолженность розничных клиентов также

возросла – на 160 млрд. руб. При этом корпоративная задолженность увеличивается большими темпами, по сравнению с задолженностью физических лиц – прирост на 53,6% и на 18,8% соответственно.

Проанализируем долю просроченной кредитной задолженности в составе кредитного портфеля целевых клиентских групп.

Необходимо отметить, что уровень просроченной задолженности находится на достаточно стабильном уровне – в районе 4-5% кредитного портфеля. При этом наблюдаются разнонаправленные тенденции – доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле увеличивается до 7% в 2020 году и достигла 5,6% в 2021 году, в то время как удельный вес просроченных платежей в совокупной задолженности населения снижается с 6,9% в 2017г. до 4,0% в 2021г.

Таким образом, анализ представленных данных и оценка мнений экспертного сообщества позволяют сделать вывод, что в настоящее время выделяются следующие основные тенденции развития банковского сектора РФ:

- устойчивая тенденция по увеличению активов банковского сектора;
- высокими темпами растет розничное кредитование;
- отмечаются тенденции растущей концентрации и консолидации банковской деятельности (процесс массового ухода с рынка в основном малых и средних кредитных организаций);
- использование новейших финансовых технологий всё больше определяет конкурентные возможности кредитных организаций;
- наметились положительные сдвиги в качестве кредитных портфелей, хотя и не во всех сегментах и не по всем группам банков.

Таким образом, основным трендом развития банковского сектора является повышение объемов кредитования, которые даже в условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики и нарастания кредитных рисков продолжают увеличиваться. Безусловными лидерами выступают сегменты ипотечного жилищного кредитования и необеспеченного потребительского кредитования, в том числе за счет растущих объемов выпуска кредитных карт. Благодаря этому происходит расширение границ потребительского спроса, одновременно усиливаются риски образования чрезмерной долговой нагрузки.

Результаты исследования и их обсуждение

Несмотря на статистическое снижение удельного веса просроченной кредитной задолженности физических лиц, актуальными остаются проблемы управления просроченной задолженностью, мониторинга и выявления потенциально проблемной задолженности на стадии представления кредита.

Мониторинг кредитных рисков, кредитная ревизия и управление проблемными ссудами являются важными компонентами кредитной работы банка. Комплексный мониторинг предполагает текущую оценку и анализ финансового положения заемщиков, их кредитоспособности, а также контроль за состоянием предметов залога. Оценка кредитных рисков непосредственно связана с процедурой управления кредитным портфелем банка. Мониторинг за состоянием кредитного портфеля позволяет контролировать достижение установленных показателей прибыльности банка в рамках приемлемых и контролируемых рисков. Основным показателем, характеризующим эффективность работы по управлению кредитным портфелем, является величина чистого процентного дохода.

Мониторинг кредитных рисков и состояния кредитного портфеля банка ставит своей целью выявление проблемных активов еще до появления просроченной задолженности по ним. В банке данный процесс осуществляется как для контроля за состоянием кредитного портфеля в целом, так и для выявления проблем отдельно взятого заемщика. Результатом мониторинга должно стать сокращение объемов просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, достигаемое за счет прекращения кредитования отдельных заемщиков и реализации комплекса мероприятий, направленных на снижение потенциальных потерь банка [4, с.158].

В рамках процесса мониторинга кредитных рисков в банке производится проверка целевого использования ссуд, контроль за оборотами по ссудным счетам и изучение официальной отчетности по выданным кредитам. В зависимости от периодичности изменений основных показателей, характеризующих кредитную работу банка, мониторинг может проводиться ежедневно, еженедельно, каждый месяц, ежеквартально и ежегодно.

Таблица 3

Критерии и объекты мониторинга ссудной задолженности

Критерий	Объект мониторинга	Периодичность мониторинга
1. Уровень дохода заемщика	– заемщики по крупным потребительским кредитам; – крупные VIP-клиенты; – заемщики по ипотечным кредитам	ежегодно
2. Качество обслуживания долга	– кредитное досье заемщика; – график выплат по кредитам	ежемесячно
3. Достаточность обеспечения и сохранность залогов	– активы заемщика, принятые в качестве залога; – гарантии и поручительства, выданные в пользу заемщика	периодичность устанавливается по решению банка
4. Финансовое состояние работодателя заемщиков	– материалы из средств массовой информации о компаниях – работодателях заемщиков, имеющих значительную долю ссуд в кредитном портфеле банка	ежеквартально
5. Результативность оценки кредитоспособности заемщиков	– модели кредитного скоринга – перечень основных требований, предъявляемых к заемщикам	ежеквартально ежемесячно
6. Стресс-тестирование	– кредитный портфель банка в разрезе ипотечных и потребительских кредитов; – кредитные договоры; – досье заемщиков	ежеквартально

Выбор инструментария для проведения проверки зависит от вида кредита и от типа заемщика.

Критерии и объекты мониторинга, а также периодичность его проведения отражены в таблице 3.

Значимость мониторинга кредитных рисков как вида деятельности банка заключается в возможности прогнозировать в определенной степени наступление рискованного события и заблаговременно принимать необходимые меры по уменьшению размера возможных неблагоприятных последствий для банка, в данном случае возникновение просроченной кредитной задолженности физических лиц.

Возможным направлением совершенствования управления проблемной задолженностью является повышение качества ссудной задолженности за счет изменения структуры кредитного портфеля коммерческого банка.

Для обеспечения эффективного мониторинга необходима не только стандартизация данного процесса, но и разработка специальных контрольных систем. Так, в зарубежной банковской практике достаточно успешно используются

контрольные системы, получившие название тиклерных.

Принцип работы подобных систем заключается в их возможности отслеживать ход процесса мониторинга и сигнализировать о выявленных отклонениях реальной работы по контролю от плана мониторинга.

Далее рассмотрим более подробно особенности управления проблемной кредитной задолженностью коммерческих банков в отечественной и зарубежной практике. Можно выделить следующие наиболее распространенные методы управления проблемной задолженностью:

- самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
- продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам [2, с.264].

При несвоевременном погашении заемщиком обязательства, сотрудники кредитного подразделения либо call-центра банка оповещают его об этом звонком по телефону или СМС-сообщением. При простоях нескольких дней, если

заемщик не погасил долг, то заемщику и поручителю отправляются письма с уведомлением о нарушении условий кредитного договора и предупреждением о праве банка требования возврата полной суммы задолженности (в т.ч. и при условии, если срок полного погашения кредита еще не наступил).

При истечении 90 дней кредит переходит в категорию проблемных. В дальнейшем для взыскания задолженности подключаются сотрудники специальных подразделений банка по работе с проблемной задолженностью. Если прошло шесть месяцев после возникновения просроченной задолженности, банки, как правило, обращаются в суд с иском на заемщика, требуя полного погашения кредита.

Реструктуризация долга по кредиту – это изменение условий действующего кредитного договора (изменение процентной ставки, сроков, графика платежей и т.д.). Как правило, реструктуризация оформляется заключением дополнительного соглашения к действующему кредитному договору [1, с.210].

Реструктуризацию задолженности необходимо проводить до момента возникновения просроченной задолженности. Изменение условий кредитного договора принимается в том же порядке, что и решение о первоначальной выдаче кредита. Как и при выдаче кредита, при вынесении решения о реструктуризации необходимо провести комплексный анализ деятельности клиента.

Факторами, снижающими вероятность возврата ссуды заемщиком являются:

- отсутствие реального обеспечения обязательств заемщика вследствие снижения рыночной стоимости залога;
- снижение оборотов денежных средств по счетам клиента;
- неоднократные нарушения сроков уплаты основного долга и процентов по кредиту;
- явное ухудшение финансового положения клиента и т.д.

При реструктуризации необходимо учесть не только, как реструктуризация отразится на категории качества кредита, но и величине созданного по нему резерва на возможные потери. Также необходимо провести проверку и оценку

заложенного имущества с составлением соответствующего заключения.

Вторым методом работы с проблемной задолженностью является взыскание задолженности с помощью коллекторских агентств. Первое появление коллекторских агентств отмечается в США. В настоящее время зарегистрировано 6500 подобных структур. На сегодняшний день большинство европейских компаний пользуются услугами коллекторских агентств. В Европе создана законодательная база, а практика деятельности коллекторских компаний доказала свою эффективность.

Продажа третьим лицам проблемных долгов – общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она используется и в России. Регулирование этого вопроса осуществляется на основании главы 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [3].

Методом «очистки» баланса банка от безнадежной задолженности является ее списание. Согласно главе 8 Положения ЦБ РФ 590-П, банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счет сформированных под нее резервов.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Рассматривая опыт зарубежных стран, можно отметить, что в настоящее время наиболее популярными методами работы с проблемными активами являются самостоятельная работа с проблемной задолженностью, либо продажа кредитных портфелей коллекторским и факторинговым компаниям, в том числе связанным. На практике банки используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних – передают ее на аутсорсинг, коллекторским компаниям либо продают. В последнее время отмечается пересмотр банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью.

Управление кредитным риском в отечественных коммерческих банках включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений.

Решение об одобрении или об отказе в заключении кредитного договора с физическими лицами принимается автоматической системой принятия кредитных решений на основании соответствия или несоответствия клиента совокупности критериев и требований в соответствии с правилами, регламентируемыми внутренними нормативными документами коммерческих банков.

Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

В коммерческих банках управление кредитными рисками, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков, контроль установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Ответственные подразделения, осуществляющие мониторинг, обеспечивают выявление проблемной задолженности. Работу с проблемной и просроченной задолженностью координирует подкомитетом по проблемным активам Комитета по кредитным рискам.

Управление кредитным риском также осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам:

1) срок кредитования, кредитный продукт, сегмент клиентов и т.д.; регулярного мониторинга финансового положения заемщиков, в том числе с использованием внутренних рейтингов;

2) обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого

и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств; системы раннего предупреждения.

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Таким образом, можно сделать вывод, что, не смотря на достаточно эффективную деятельность отечественных коммерческих банков по мониторингу и управлению проблемной кредитной задолженностью физических лиц, существующая система требует дальнейшего совершенствования.

Выводы

Внедрение информационных технологий процесса управления проблемной задолженностью предполагает автоматизацию широкого спектра банковских бизнес-процессов: расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения; управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности); генерацию отчетов по результатам анализа профиля клиента и прогнозирования возможностей невозврата кредитов.

В настоящее время в части взысканий в рамках повышения эффективности сбора просроченной задолженности планируется реализация следующих мероприятий:

– внедрить робота-взыскателя на ранних стадиях дистанционного сбора просроченной задолженности с целью снижения стоимости процессов взыскания;

– внедрить программный комплекс для автоматизированного взаимодействия с Федеральной службой судебных приставов по клиентам, находящимся на стадии исполнительного производства;

– осуществить роботизацию процессов судебной стадии и автоматизацию взаимодействия с нотариатом по исполнительной подписи нотариуса.

Автоматизация процессов управления просроченной задолженностью позволяет банку более точно оценивать возможность невозврата креди-

тов заемщиков и избежать безнадежной задолженности.

Эффективность внедрения системы автоматизации процессов, связанных с управлением кредитной задолженностью физических лиц, позволит увеличить скорость обработки информации, повысить эффективность прогнозирования просроченной задолженности, снизить трудоемкость, и, как следствие, сократить расходы на оплату труда и объемы просроченной задолженности.

Реализация данных мероприятий позволит банку добиться

дополнительного прироста рентабельности за счет снижения операционных расходов банка по управлению проблемной задолженности, минимизировать возможные убытки вследствие дефолта заемщиков и др.

Таким образом, повышается значимость реализации эффективной кредитной политики в сфере розничного кредитования, что предполагает дальнейшее совершенствование системы мониторинга и управления проблемной кредитной задолженностью физических лиц.

Библиографический список

1. Алексеева Д.Г. Банковское дело: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под редакцией Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019 410 с.
2. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г., Логинов М.П., Мокеева Н.Н., Прокофьева Е.Н., Заборовская А.Е., Долгов А.С. Банковское дело и банковские операции: учебник. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. 567 с.
3. Гражданский кодекс РФ (в действующей редакции) // Справочно-поисковая система Консультант Плюс.
4. Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. 252 с.
5. Маякова Е.А., Немченкова М.О., Меркулова Н.С. Основы формирования финансового поведения розничного клиента банка // Вектор экономики. 2020. № 5. С. 65-71.
6. Маякова Е.А., Немченкова М.О., Меркулова Н.С. Влияние экономического кризиса на розничное направление банковского бизнеса (на материалах ПАО «Сбербанк») // Вектор экономики. 2020. № 12. С. 67-74.
7. Спасова В.О., Хорошун К.В. Кредитные риски и способы их минимизации // Академическая публицистика. 2019. № 11. С. 159-161.
8. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 05.12.2022).
9. Официальный сайт информационного портала Банка.ру. [Электронный ресурс]. URL: <https://banki.ru> (дата обращения: 25.11.2022).
10. Официальный сайт государственной статистики РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 28.11.2022).
11. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017г. № 590-П // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
12. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (в действующей редакции) // Справочно-поисковая система Консультант Плюс.
13. Харлашина Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц // Теория и практика современной науки. 2020. № 2 (56). С. 273-275.
14. Шуллер О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения // Экономика. Управление. Финансы. 2020. № 1 (19). С. 152-159.