

Качество розничного кредитования в коммерческих банках

Д.э.н., профессор Санталова М.С.

магистрант Сорокина Е.А.

Российский экономический университет им. Плеханова, Воронежский филиал

В статье рассматривается проблема невозврата розничных кредитов в коммерческих банках. Предлагаются способы повышения качества розничного кредитного портфеля банка: расчет коэффициентов качества, порога безубыточности проводимых кредитных операций. К коэффициентам качества розничного кредитного портфеля коммерческого банка отнесены: коэффициент проблемности кредита, коэффициент риска, коэффициент покрытия убытков, коэффициент резерва, коэффициент опережения.

Ключевые слова: розничное кредитование, розничный кредитный портфель, порог безубыточности кредитных операций, проблемность кредитов

В последние годы перед коммерческими банками остро встает проблема не возврата потребительских кредитов. Это связано с тем, что физические лица берут кредиты, в основном, на текущее потребление, в разряд которого можно отнести: бытовую технику, автомобиль, квартиру, хороший отдых, т.е. все блага, обеспечивающие населению достойный уровень жизни, и нет возможности приобрести их за имеющийся доход. А доход практически всей страны сегодня продолжает состоять, в основном, из заработной платы.

В результате, если опираться на классические принципы кредитования [1], большая часть людей не может вернуть потребительский кредит в определенный кредитным договором срок и в установленной в нем сумме.

Кредитные организации конкурируют друг с другом, развивая потребительское кредитование. Отдельные из них готовы выдать кредит кому угодно (только при наличии паспорта), завышают процентную ставку, берут комиссионное вознаграждение за обслуживание кредита, не рассматривают прожиточный минимум как одно из условий выдачи потребительского кредита и пр. Появилось понятие «эффективная процентная ставка». Например, в Воронежской области, практически все филиалы коммерческих банков (а их около 100) специализируются на обслуживании физических лиц и, в первую очередь, на продаже потребительских кредитов. Все это развивает потребление, увеличивает денежные потоки в этой сфере, отвлекая их из реального сектора экономики.

Конечно, кредитные организации, завышая процентную ставку по кредитам, перекрывают свои потери по не возврату, а внедряя проекты по развитию розничного бизнеса, просчитывают свои сверхприбыли. Тем не менее, в банковской системе страны функционирует Центральный (государственный) банк РФ, которому следует регулировать денежные потоки. С точки зрения авторов, кредитным организациям необходимо вменить в обязанность расчет коэффициентов качества розничного кредитного портфеля. Такой инструмент, возможно, позволит навести относительный порядок в этой сфере банковского сектора экономики. Возьмем, для примера подразделение одного из крупнейших банков страны.

Таблица 1 - Расчет коэффициентов качества розничного кредитного портфеля подразделения ОАО «Альфа-банк»

Наименование	2011г.	2012г.	Динамика
1	2	3	4
Коэффициент проблемности кредита (K_p)	7,9%	6,7%	-1,2%
Коэффициент риска ($K_{\text{риска}}$)	0,876	0,918	+0,042
Коэффициент покрытия убытков ($K_{\text{пу}}$)	1,6	1,2	-0,4
Коэффициент резерва ($K_{\text{резерва}}$)	12,4	8,2	-4,2
Коэффициент опережения ($K_{\text{оп}}$)	-	0,986	-

Рассчитаем качество кредитного портфеля по кредитованию физических лиц при помощи коэффициента проблемности кредитов K_p , показывающего долю кредитов в общей ссудной задолженности:

$$K_n = \frac{\text{ОбъемПроблемныхКредитов}}{\text{ОбъемКредитногоПортфеля}} * 100\% \quad (1)$$

Можно увидеть, что значение данного коэффициента уменьшается, то есть стремится к нулю, что характеризует повышение качества кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля по кредитованию физических лиц, с точки зрения кредитного риска, позволяет оценить коэффициент риска ($K_{\text{риска}}$), который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{риска}} = \frac{\text{ОбъемКредитногоПортфеля} - \text{ОбъемРВПС}}{\text{ОбъемКредитногоПортфеля}} \quad (2)$$

Можно заметить, что значение коэффициента увеличивается и стремится к 1, что характеризует высокое качество кредитного портфеля.

Одним из показателей «порога выживания» является коэффициент резерва ($K_{\text{резерва}}$), позволяющий определить степень защищенности банка от возможного не возврата ссуд.

$$K_{\text{резерва}} = \frac{\text{ОбъемРВПС}}{\text{ОбъемКредитногоПортфеля}} \quad (3)$$

Как видим, коэффициент резерва снижается, что характеризуется повышением качества кредитного портфеля по кредитованию физических лиц.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

$$K_{\text{пу}} = \frac{\text{ОбъемРВПС}}{\text{ОбъемПроблемныхКредитов}} \quad (4)$$

По всем выше перечисленным коэффициентам наблюдается тенденция повышения уровня розничного кредитного портфеля банка.

Темп роста объемов ссудной задолженности принято сопоставлять с темпом роста совокупных активов филиала. Данный показатель носит название коэффициента опережения.

$$K_{\text{оп}} = \frac{\text{ТемпРостаОбъемовСсуднойЗадолженности}}{\text{ТемпРостаСовокупныхАктивов}} \quad (6) \text{ к}$$

Коэффициент показывает, во сколько раз рост объема кредитных вложений опережает рост активов банка. Значение коэффициента менее 1, что свидетельствует о недостаточно активной работе банка в области развития кредитных операций.

Также необходимо определять «порог безубыточности» потребительского кредитования.

Расчет «порога безубыточности» проводимых операций, предоставлен в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет «порога безубыточности» кредитных операций с физическими лицами в подразделении ОАО «Альфа-банк»

Средневзвешенные показатели на отчетную дату	2010г.	Весовое значение, % 2010г.	2011 г.	Весовое значение, % 2011г.
1	2	3	4	5
Средневзвешенная процентная ставка по ресурсам, привлеченным в отчетном периоде, %	7,8	39,6	7,3	40,6
Потери банка от обязательного резервирования части привлеченных ресурсов в ЦБ, %	0,4	5,1	0,2	28,3
Стоимость кредитного риска (R/Vсс.зад.), %	3,1	15,7	2,8	15,6
Внутренняя стоимость банковских услуг, %	6,6	33,5	6,3	35
Коэффициент налоговой нагрузки (налоги/Араб), %	1,8	9,1	1,4	7,8
Минимально-допустимая процентная ставка по кредитным операциям на отчетную дату, % (п.1+п.2+п.3+п.4+п.5)	19,7	100	18	100
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным в отчетном периоде (без учета вексельных обязательств), %	20,3	-	19,7	-
Прибыль/убыток, %	0,6	-	1,7	-

Из таблицы следует, что ресурсы, привлеченные подразделением банка под процентную ставку 7,3%, могли безубыточно использоваться для выдачи кредитов физическим лицам при ставке не менее 18% годовых, из них 0,2% обеспечивали компенсацию потери средств от обязательного резервирования в ЦБ РФ, 2,8% - возмещение созданного резерва на возможные потери по ссудам, 6,3% - покрытие эксплуатационных, накладных расходов и 1,4% - расходов по налогам. Весовое значение составляющих «порога безубыточности» кредитных

операций свидетельствует о разной силе их влияния на результирующий показатель. Из таблицы видно, что значение минимально допустимой процентной ставки на 40,6% зависело от стоимости привлеченных ресурсов и на 35% - от стоимости внутренних банковских услуг. Минимально-допустимая процентная ставка по кредитным операциям снизилась на 1,7%, из-за снижения таких показателей как: стоимости кредитного риска на 0,3%, внутренней стоимости банковских услуг на 0,3%, снижения налоговой нагрузки на 0,4%. Что привело к снижению средневзвешенной процентной ставки на 0,6% и к общему увеличению прибыли банка на 1,0%.

Конечно, в целях максимизации прибыли необходимо устанавливать ставку по ссудам, покрывающую все затраты подразделения банка. В тоже время более низкие процентные ставки по кредитам позволяют рассчитывать на привлечение большего числа клиентов и завоевание преимуществ перед конкурентами. Значения, составляющие «порог безопасности», можно наблюдать в диаграмме:

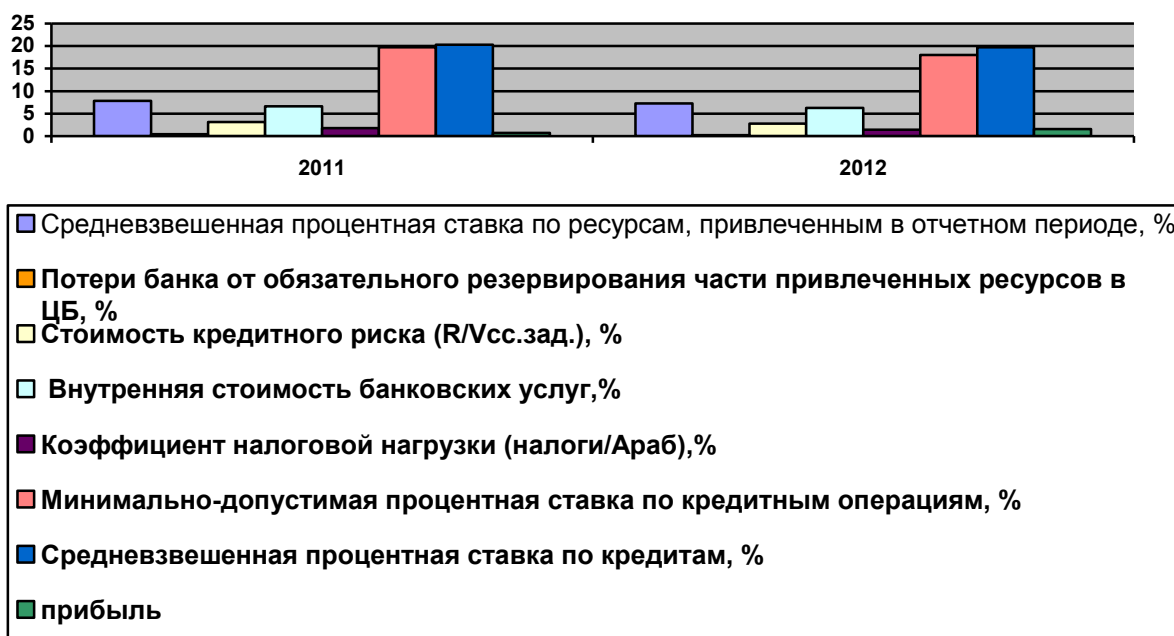


Рисунок 1 - Составляющие «порога безопасности»

Коммерческие банки выдают потребительские кредиты населению, но не открывают ссудные счета. В результате – погашение кредитов происходит на текущие счета клиентов, а банки, в соответствии с договором, имеют право пользоваться средствами клиентов в течение срока кредитования. И если установлена конкретная дата погашения кредита, то заранее внесенные средства работают на банк, не принося дохода клиенту, и не сокращая его задолженность по кредиту. В результате – коммерческие банки увеличивают свои доходы за счет отсутствия полноценной информации у клиентов и за счет того, что не показывают в полной мере доходы от потребительского кредитования, а значит - уходят от налогообложения.

В последнее время банки, имеющие филиалы в одних регионах, открывают дополнительные офисы этих филиалов в других. Такая практика позволяет ослабить контроль за их деятельностью со стороны территориальных учреждений Центрального банка РФ.

На взгляд авторов, государственному банку страны следует расширить нормативную базу, обеспечивающую контроль и надзор за кредитными организациями и потребительским кредитованием.

Список литературы:

1. Иевлева, А.А. Розничные кредитные продукты коммерческих банков: сущность, виды и критерии классификации / М.Б. Чиркова, А.А. Иевлева // Вестник РГТЭУ. – 2010. - № 1 (39). – С. 121-128. - (1 / 0,7 п.л.).

The quality of retail loans in commercial banks

*Ph. D., professor Santalova M.
master Sorokina E.A.*

Russian Economic University named after Plekhanov, Voronezh Branch

This paper considers the problem of not returning retail loans at commercial banks. Suggests ways to improve the quality of the retail loan portfolio of the bank's are carried out: calculation of coefficients of the quality , threshold for break-even credit operations. K factors as a retail loan portfolio of commercial banks include: non-performing loans ratio, risk ratio, coverage ratio of losses, the coefficient of the reserve ratio lead.

Key words: retail lending, retail loan portfolio, break-even threshold for credit transactions, problem loans