

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

***Аннотация:** данная статья посвящена раскрытию проблемы управления рисками возникающие при кредитовании физических лиц. Познакомимся с понятием риска в потребительском кредитовании, рассмотрим общий портфель российских банков. Предложим оценить эффективность банка и проводить минимизацию внешних факторов риска.*

***Ключевые слова:** банк, потребительский кредит, риск, кредитный портфель.*

***Abstract:** the article is devoted to the issues of risk management arise when lending to individuals Acquainted with the concept of risk in consumer lending, consider the total portfolio of Russian banks. We propose to assess the effectiveness of the Bank and to minimize external risk factors.*

***Keywords:** Bank, consumer credit, risk, loan portfolio.*

Деятельность любого банка сопряжена с большим числом рисков, поскольку она подвержена различным социально – экономическим, политическим, экологическим и другими факторами. На сегодняшний день потребительское кредитование, является неотъемлемой частью розничного рынка, где клиенты являются частными лицами, которые приобретают товары и услуги с целью удовлетворения своих потребностей.

Потребительское кредитование представляет собой сумму денежных средств, переданных кредитной организацией физическому лицу на определенных условиях с целью приобретения тех или иных товаров или услуг.

Потребительский кредит, как форма кредитных отношений является относительно независимой экономической категорией с намерением инвестировать в человеческий капитал для удовлетворения социальных потребностей [5].

Кредитный риск в потребительском кредите является риском неисполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьим лицом, т. е. невозвратом физическим лицом заемных средств или их частей кредитной организации [2].

Как правило, риск невозврата заемных средств, кредитными организациями заранее предвидится и частично включается в процентную ставку по кредиту. Также, многие банки прописывают в договоре ответственность должника за несвоевременное и ненадлежащее исполнение обязательств по уплате кредита в виде штрафов и пени. Однако этих мер может оказаться недостаточно.

Целесообразно использовать дифференцированный подход к заемщикам и по-разному работать с клиентами, которые испытывают трудности с оплатой кредитов и проявляют плохую финансовую дисциплину. В связи с этим следует разработать систему выявления факторов кредитного риска. В научной литературе факторы кредитного риска подразделяются на внешние и внутренние [1].

Внешние факторы кредитного риска включают в себя: недостаточную финансовую грамотность заемщика, кредитную историю клиента, изменения финансового положения заемщика, а также важным фактором является высокий уровень долговой нагрузки клиента.

К внутренним факторам кредитного риска относятся: неэффективная система управления кредитным риском в банке, риски банковских технологий, отсутствие достаточной квалификации сотрудников банка.

Центральным банком принимаются меры по охлаждению рынка розничного кредитования. Так с сентября 2018 г. увеличиваются ставки риска регулятором по потребительскому кредитованию, при этом требования будут и далее ужесточаться. Совет Банка России приняло решение увеличить на 30 % пунктов распределение факторов риска по потребительским кредитам, предоставленным с 01.04.2019 г., с общей стоимостью кредита от 10 % до 30 %. Данная мера направлена на предотвращение чрезмерного увеличения бремени задолженности населения за счет повышения устойчивости банков к потенциальным рискам, присущим рынку необеспеченных потребительских кредитов [4].

Количество действующих кредитных организаций в РФ на 01.01.2019 г. составило – 484, и 440 из которых составили банки. При пропорциональном регулировании 149 банков в процессе перехода получили лицензию.

Наконец 2018 г. совокупные активы Российских банков превысили 94 млрд. руб., годовая динамика составила – 10,4 %, что составило выше, чем в 2017 г. – 6,4 %, но в 2–3 раза ниже рекордов 2014 г. (+ 35,2 %), 2011 г. (+ 23,1 %) и 2012 г. (+ 19 %). Активы, для которых принимаются меры по предотвращению банкротства с участием Центрального банка или агентства по страхованию депозитов (АСВ), составили 10,6 % по сравнению с 12,2 % годом ранее. Сокращение числа малых и средних банков, слияние saniруемых санаториев, сопровождающиеся перетоком средств для клиентов, укрепляет позиции на рынке крупнейших игроков. Таким образом, доля активов пяти ведущих российских банков увеличилась в 2017 г. с 55,8 % до 60,4 %.

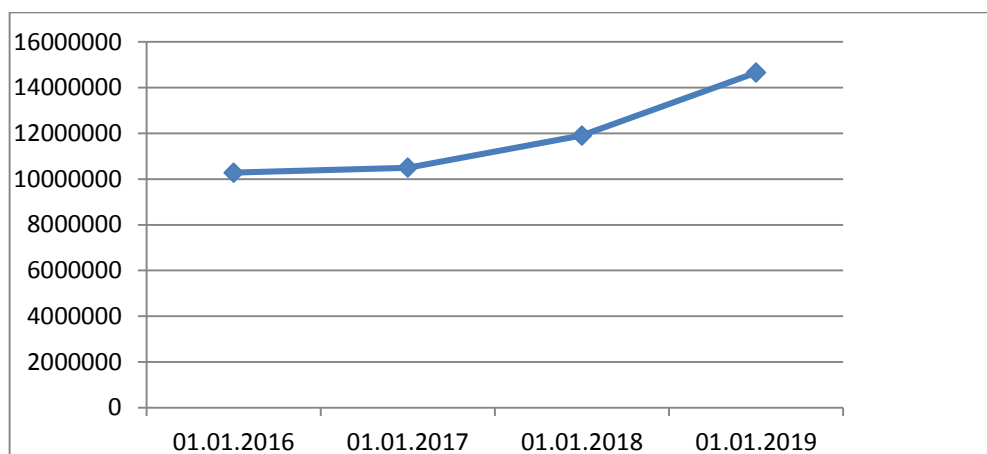
Отдельно стоит отметить, что высокая доля рынка составляют 66 % государственные и квазигосударственные банки. Вклады физических лиц в эти финансовые учреждения увеличились с 63 % до 72 % за год. Основным воздействием на статистику, по данным НПА, оказало появление новых банков, в прошлом крупнейших коммерческих финансовых учреждений, после начала их восстановления в 2017 г. Эти секторальные и отраслевые кредитные

организации принадлежат государственным организациям и корпорациям, поэтому они правомерно распределены в государственном секторе.

Рассмотрим отдельные показатели сгруппированные в портфели однородные требования и ссуды, предоставленным физическим лицам в таблице 1.

Таблица 1

Кредитования физических лиц в структуре ссудной задолженности



Из данных, приведенных в таблице 1 видно, что величина ссудной задолженности в период с 01.01.2016 г. по 01.01.2019 г. возрастает с 10,3 млрд. руб. до 14,6 млрд. руб., темп роста составляет – 41 %. В январе 2019 г. темп роста составляет – 22 % с по сравнению с предыдущим годом с 14,6 млрд. руб. по 11,9 млрд. руб. В 2018 г. темп роста составляет – 13 % с 11,9 млрд. руб. по 10,5 млрд. руб. Данное замедление обусловлено проблемами, возникающими в экономике страны и во всем мире [4].

Общий кредитный портфель Российских банков по состоянию на 01.01.2019 г. составил более 65,1 трлн. руб., что на 12 % выше результатов предыдущего года. Потребность заемщиков в кредитных ресурсах оставалась низкой, что стало сдерживающим фактором. Объемы кредитования юридических лиц превысили 33,3 трлн. руб. – это на 10 % больше, чем в 2017 г.

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях, в том числе осуществление регламентационных методов и специальных мероприятий. Государством разработана программа поддержания

потребительского кредитования на выгодных условиях – в качестве мер поддержки новых заемщиков. Программы поддержки также разрабатываются для клиентов, которые уже платят кредиты, такие как рефинансирование [3].

Специальные мероприятия по управлению кредитными рисками включают в себя инструменты, используемые Банком при осуществлении кредитной деятельности. Данный вид деятельности включает: управление кредитным риском путем выбора инструмента потребительского кредита, управление путем корректировки процентной ставки, лимитирование.

Таким образом, важной задачей банковской системы РФ является управление рисками потребительского кредитования, являющейся сложным и многогранным процессом. Банкам следует разработать стратегию уникальную и эффективную концепцию, минимизации кредитных рисков, которая включает в себя:

- 1) управление ликвидностью банка;
- 2) управление ликвидностью кредитного портфеля;
- 3) управление кредитным риском.

В итоге можно свести к минимуму внешние факторы риска, контролируя партнеров банка и оценивая эффективность их деятельности по количеству просроченных платежей, а также для снижения внутренних факторов риска со стороны персонала необходимо создать систему обучения и тестирования сотрудников, непосредственно связанных с оформлением и выдачей кредитов, выдачей кредитов производится после проверки кредитных документов.

Использованные источники

1. Базарная Н.А., Шмаргун Е.Ю. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании // Молодой ученый. – 2018. – №9. – С. 77–80. – URL <https://moluch.ru/archive/195/48519/>

2. Косов М.Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России [Текст] / М. Е. Косов // Финансы и кредит. – 2016. – № 19 (307). – С.14–18.

3. Рыков И.Н. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2011. – №25.– С. 2–6.

4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации
<http://www.cbr.ru>

5. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года N 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями на 3 июля 2016 года) Консультант Плюс.