

И. П. Новикова,
соискатель,
Орловский филиал Российской академии
народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации.
г. Орел

СНИЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Для большинства банков потребительское кредитование является основным и наиболее явным источником кредитного риска. В статье рассмотрены возможности снижения кредитного риска в целях развития потребительского кредитования банков.

Ключевые слова: банк, потребительское кредитование, кредитный риск.

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев его устойчивости, именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Любая деятельность, в том числе и банковская, сопровождается различными видами рисков. Невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, и далее, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому своевременная и правильная оценка рисков кредитования, управление кредитными операциями с целью минимизации рисков, является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

В экономической литературе вопросы, связанные с исследованием рынка потребительского кредитования населения, отражены в работах А. В. Аникина, Г. В. Гудименко, О. И. Лаврушина, В. А. Черненко, В. М. Усопкина и др. Однако в них тема потребительского кредитования и сопутствующих ему рисков раскрыта не в полной мере.

Цель статьи состоит в выявлении и анализе рисков кредитования населения, а также в формулировании условий для развития сектора потребительского кредитования банков.

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой

вклад в создание валового национального продукта, направляя денежные потоки, являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства, реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Современный рынок кредитования населения в России представлен разнообразными кредитными продуктами. Сущность рынка кредитования населения представляет собой единство кредитных программ и институциональных образований, от деятельности которых зависит эффективность кредитных услуг и своевременная корректировка условий кредитования.

Под термином «кредитование населения» подразумевается процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т.д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Рынок кредитования населения представлен различными видами кредитов: товарные потребительские кредиты, денежные потребительские кредиты, автокредиты, жилищные кредиты (жилищная ипотека и беззалоговые жилищные кредиты), кредитные карты.

В зависимости от целей, предоставляемые населению кредиты подразделяются на целевые и нецелевые. К целевым относят кредиты, выдаваемые строго на обозначенные цели – на приобретение автомобиля (автокредит), на получение образования (образовательный кредит), на приобретение недвижимости (ипотечный кредит), на приобретение товаров длительного пользования в магазинах (потребительский кредит), на отдых. К нецелевым кредитам относят кредиты, в которых цель четко не обозначена, но может быть указана в кредитном договоре, примером служат кредит на неотложные нужды и кредитные карты.

Для большинства банков потребительское кредитование является основным и наиболее явным источником кредитного риска.

Дефиниция «риск» используется в законодательстве и в научной литературе применительно к отдельным видам отношений и сферам профессиональной деятельности. В рамках объективной категории риска выделяют такие его виды, как служебный, производственный, научно-технический, творческий, врачебный, спортивный, журналистский, страховой, коммерческий и др.

Категория «риск» употребляется в гражданском законодательстве (в нормах ГК РФ) 89 раз, где риск соотносится с убытками, случайной гибелью или повреждением имущества, случайной невозможностью исполнения, отнесением затрат и убытков, последствиями (неблагоприятными, непредъявлением требования, отсутствием сведений, гибелью или повреждением, невыполнением обязанностей), утратой (гибелью), недостачей или повреждением, неполучением ожидаемых доходов, ответственностью, выплатами [1].

В «Основополагающих принципах эффективного банковского надзора» [2] выделяются следующие банковские риски: кредитный риск, страховой и трансфертный риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск ухудшения репутации. Базельский комитет по банковскому надзору определяет кредитный риск как «вероятность невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями», иными словами, заемщик может не выполнить своих обязательств, потому что не может или не хочет этого делать.

Понятие кредитного риска дано также в письме Банка России «О типичных банковских рисках»: кредитный риск- риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условием договора [3].

Способность выполнять обязательства обусловлена кредитоспособностью заемщика, а желание выполнять обязательства – категория неосязаемая и связана с особенностями конкретного клиента.

Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как позитивными, так и негативными. В первом случае речь идет о шансах получить прибыли, во втором – о риске иметь убытки. Получать прибыль можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее, взвешены и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание.

Для того чтобы оценить финансовые возможности заёмщика в целях снижения кредитного риска банк должен располагать инструментами получения информации, достаточной для анализа ежемесячного потока доходов и расходов, проходящих через потенциального клиента. Это даёт возможность оценить его способность осуществлять платежи по кредиту в будущем. Но даже если данный анализ покажет положительный результат, заемщик может выразить нежелание выполнять согласованные с банком договорные обязательства и использовать денежные средства в иных целях.

На практике используются следующие способы оценки банком готовности заемщика к выполнению своих обязательств. Один из главных инструментов – знакомство с клиентом. Полезной информацией может стать также кредитная история клиента в других банках или сведения об откладывании сбережений «на черный день». Это предполагает, в том числе, постоянный мониторинг всех контрагентов. Важность мониторинга кредитного риска изложена в «Принципах управления кредитным риском», составленных Базельским комитетом: «Финансовые учреждения уже много лет сталкиваются с трудностями, вызванными множеством самых разных причин, но главная причина серьезных проблем банков по-прежнему непосредственно связана с размытостью кредитных стандартов для заемщиков и контрагентов, неудовлетворительным управлением портфельными рисками или

недостаточным вниманием к экономическим и прочим изменениям, которые могут привести к ухудшению кредитоспособности контрагентов банка» [4].

Большинство инструментов потребительского кредитования несут кредитный риск. Среди них можно назвать ссуду (кредитный риск представляет заемщик), гарантии (финансовые гарантии или гарантии выполнения обязательств), облигация (кредитный риск представляет эмитент), документарные операции, в частности, аккредитив или простой вексель (владелец берет на себя кредитный риск, представляемый стороной, несущей ответственность по платежным обязательствам) и др.

Можно выделить следующие виды кредитного риска:

– риск «злоупотреблений». Так называемые «злоупотребления» – одна из наиболее распространенных причин безнадежной задолженности банкам. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими «дружеских» кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. В этом случае банк может сколько угодно афишировать свои «безупречные» принципы кредитования, описывать службы, занимающиеся оценкой кредитных рисков и принимающих решение о предоставлении кредита или отказе в нем, но пока коммерческие банки (особенно российские) не решат проблему злоупотребления, их кредитный риск будет оставаться весьма значительным;

– риск неплатежа по внутренним займам. Данный риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом и/или политическом окружении, в котором оперирует заемщик; подорванная деловая репутация заемщика; неуверенность в будущей стоимости и качестве кредитного обеспечения и ряд других. Главное средство борьбы с неплатежами такого рода – диверсификация портфеля банковских ссуд, ведущая к рассредоточению риска;

– риск неплатежа по иностранным кредитам. Этот риск связан с задержкой платежей по кредитам заемщикам из других стран. В 70-е годы этот

вид риска явился причиной банкротства ряда крупных американских банков. Это произошло из-за массовых неплатежей по кредитам, выданным заемщикам из развивающихся стран.

Кредитные риски, которые возникают в финансовых организациях, возникают по множеству причин, основная из них, как и прежде, непосредственно связана с неопределенными стандартами кредитоспособности заемщиков и контрагентов, неудовлетворительным управлением портфельными рисками или невниманием к происходящим изменениям, в том числе в экономической ситуации, которые могут привести к ухудшению кредитоспособности контрагентов банка. К факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;

- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;

- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;

- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);

- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой;

- нестабильная экономическая и политическая ситуация.

Каждый банк разрабатывает свою методику анализа кредитоспособности, она учитывается регионами при составлении своих нормативно-правовых актов и программ в банковской сфере.

Основная тактическая задача банков – привлечение новых клиентов с одновременной минимизацией рисков кредитования. Появившиеся в последние два года банковские программы потребительского кредитования с корректировкой ставок привлекают новых потенциальных потребителей. Нынешнее стабильное состояние кредитных портфелей банков дает возможность разрабатывать и модернизировать розничные кредитные механизмы и делать их более доступными для заёмщиков.

Политика любого банка направлена на укрепление своих позиций на рынке банковских услуг и наращивание кредитных портфеля с одновременной поддержкой качества клиентов, стабилизирующей его состояние. Кредитная политика банка включает как область предоставления кредита (кредитование, виды ссуд) и его получения (займы), так и область оценки кредитного риска при проведении операций. Основные положения кредитной политики банка определяются миссией и стратегией развития банка, и являются, в свою очередь, основой для разработки тактических процедур, правил и механизмов ее реализации.

На текущем этапе развития банковской системы главная задача состоит в поиске реальных путей минимизации рисков и получении достаточных прибылей для сохранности средств вкладчиков, поддержания жизнедеятельности банка, развития сектора потребительского кредитования банков.

Кредитование населения – один из ключевых механизмов, позволяющий монетарным властям гибко и эффективно регулировать экономический рост и уровень потребления в стране через институт процентных ставок. Мировая практика показывает, что развитие банков и экономики страны в целом во многом определяется активностью населения в кредитной сфере.

Итак, деятельность всех банков нацелена на укрепление конкурентных позиций на рынке банковских услуг и наращивание кредитного портфеля с одновременной поддержкой качества клиентов. Без должной организации процесса управления кредитными рисками система кредитования может стать не только причиной краха конкретного банка, но и каналом распространения операционных и финансовых рисков на всю экономику страны.

Список использованной литературы:

1. Гудименко Г. В. Разделение рисков в сфере венчурного предпринимательства / Г. В. Гудименко // Известия Орёл ГТУ : научн-практ. журн. – Серия «Экономические и гуманитарные науки». – 2012. – № 8 (247). – С. 107–111.
2. Core Principles for Effective Banking Supervision / Базельский комитет по банковскому надзору («Базельский комитет»). – Базель, сентябрь 1997 г. – www.bis.org/bcbs.
3. О типичных банковских рисках : указание оперативного характера Банка России № 70-Т от 23.06.2004 г. // Консультант плюс. – 2011.
4. Consolidated KYC Risk Management / Базельский комитет по банковскому надзору. – Базель, октябрь 2004 г. – www.bis.org/bcbs.

Novikova I. P. Reducing Credit Risk as Factor of Consumer Credit Market Development.

For most banks, consumer credit is the primary and most obvious source of credit risk. The paper discusses the possibility of reducing credit risk for the development of bank consumer lending.

Key words: bank, consumer lending, credit risk.

Новікова І. П. Зниження кредитних ризиків як фактор розвитку ринку споживчого кредитування.

Для більшості банків споживче кредитування є основним і найбільш реальним джерелом кредитного ризику. У статті розглянуто можливості зниження кредитного ризику з метою розвитку споживчого кредитування банків.

Ключові слова: банк, споживче кредитування, кредитний ризик.

Key words: bank, consumer lending, credit risk.