

УДК 336.77

***РИСКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И СПОСОБЫ
ИХ МИНИМИЗАЦИИ***

Быканова Н.И.

К.э.н., доцент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Диденко П.А.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Ткаченко В.Б.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Котельва Е.Э.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,*

Белгород, Россия

Аннотация. Потребительский кредит играет большую роль в экономическом развитии страны и является одним из наиболее распространённых видов
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредита. Потребительское кредитование является одним из самых рискованных и требует более усиленного контроля со стороны банков. В статье проанализирована динамика объемов кредитования физических лиц, ссудная задолженность физических лиц, оценены резервы на возможные потери по ссудам. Особое внимание уделено исследованию основных рисков, связанных с потребительским кредитованием, определены внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень банковских рисков.

Ключевые слова: кредит, коммерческий банк, потребительский кредит, кредитные риски, минимизация кредитного риска, резервы на возможные потери по ссудам.

CONSUMER CREDIT RISKS AND WAYS TO MINIMIZE THEM

Bykanova N.I.

PhD, Associate Professor,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Didenko P.A.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Tkachenko V.B.

student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia

Kotelva E. E.

student,

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Annotation. Consumer credit plays an important role in the economic development of the country and is one of the most common types of credit. Consumer lending is one of the most risky and requires stronger supervision by banks. The article analyzes the dynamics of the volume of lending to individuals, loans to individuals, and estimates reserves for possible losses on loans. Particular attention is paid to the study of the main risks associated with consumer lending, external and internal factors influencing the level of banking risks are identified.

Keywords: credit, commercial bank, consumer credit, credit risks, credit risk minimization, reserves for possible loan losses.

Устойчивый экономический рост характеризуется активным участием банковской системы в инвестиционном процессе и в кредитовании реального сектора экономики[2]. Потребительский кредит занимает важную роль в развитии банковской сферы и экономики страны. Кредитование физических лиц растет с большой скоростью и за последние несколько лет значительно увеличился в связи с бурным развитием экономических отношений. Практически каждый второй житель России хотя бы раз брал кредит в каком – либо банке для собственных нужд.

Согласно федеральному закону №353-ФЗ, потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования [1].

В качестве кредитора всегда выступает тот или иной банк, кредитная или некредитная финансовая организация, которая имеет полномочия и лицензию Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на осуществление деятельности, связанной с предоставлением кредитов и займов. Заемщиком в данном случае выступает конкретное физическое лицо, которому выдается кредит (заем) с дальнейшими сроками и условиями его погашения.

Во многих случаях для предоставления потребительского кредита физическое лицо должно обладать хорошей кредитной историей, низким уровнем долговой нагрузки и т.д.. В противном случае организация будет вынуждена отказать заемщику в предоставлении займа.

Виды потребительского кредита делятся исходя из способов их предоставления, по целям использования и по наличию обеспечения (рис. 1).



Рис. 1 Виды потребительского кредита [составлено авторами]

Следует также отметить, что потребительские кредиты делятся на: ипотечные кредиты, автокредиты, единовременные кредиты, товарные кредиты и т.д.

По официальной статистике в России 32% населения берут кредит на ремонт, 25% - на машину, 18% - на бытовую технику/электронику, 9% - на закрытие другого займа, оставшиеся 16% берут кредиты на лечение, отпуск, бизнес, обучение или ребенка[6].

Тем не менее существуют серьезные риски и угрозы, которым подвергаются организации, занимающиеся выдачей кредитов и займов. Наиболее частый риск – невозврат кредита физическими лицами, вследствие которого происходит банкротство кредитных организаций.

По статистике Банка России, «общий объем просроченной задолженности на конец 2019 года составлял 730 млрд рублей — почти 4,2% от общего объема долгов. 90% просрочки приходится на потребительские займы. К ипотечным платежам россияне относятся ответственнее: в сегменте потребительского кредитования просрочено около 7% долгов, а в ипотеке — всего 1%» [5].

Проанализируем статистику выданных потребительских кредитов и задолженности россиян по ним. (таблица. 1).

Таблица 1. Динамика ссудной задолженности по кредитам физическим лицам в 2015 – 2019 гг [5].

Год	Выданные ссуды всего, млн руб.	Абсолютное изменение, млн руб.	Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней, млн руб.	Абсолютное изменение, млн руб.
2015	10 268 324	-	1 104 036	-90 026
2016	10 445 815	177 490	1 014 010	-98 327
2017	11 724 100	1 278 286	915 684	-67 761
2018	14 516 052	2 791 951	847 922	-51 214
2019	17 243 150	2 727 098	796 709	-90 026

Исходя из данных таблицы 1 следует, что с каждым годом объем выданных сумм заметно увеличивается. За последние 2 года прирост составил 5 519 049 млн руб., т.е. на 2 791 951 млн руб. и 2 727 098 млн руб. соответственно.

Однако следует учесть снижение сумм выданных ссуд с просроченными платежами. Так, начиная с 2015 года данный показатель уменьшился в 2016 году на 98 327 млн руб., в 2017 году 67 761 млн руб., и на 51 214 млн руб. и 90 026 млн руб. в 2018 году и в 2019 году соответственно.

На рис. 2 отражено изменение объемов банковского кредитования физических лиц в 2015 – 2019 гг.

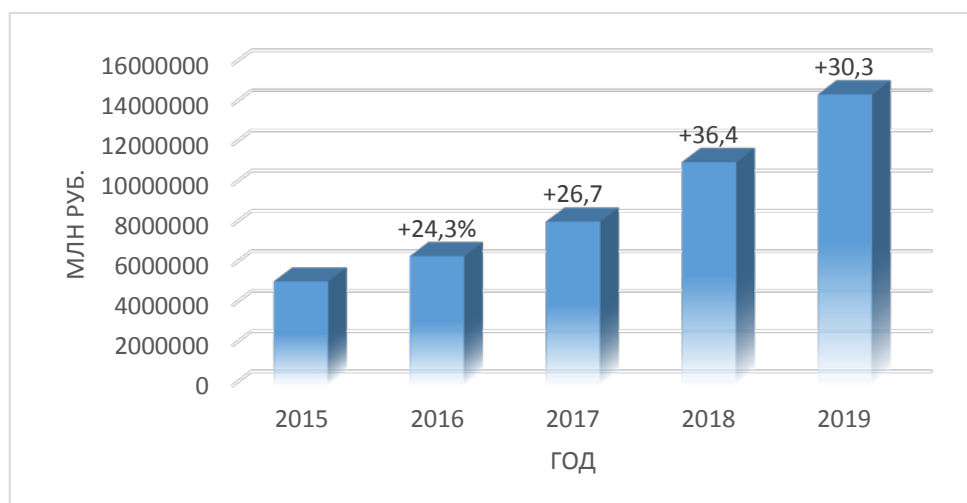


Рис. 2 Изменение объемов банковского кредитования физических лиц в 2015 – 2019 гг., млн.руб.[5]

Исходя из представленных данных наблюдается прирост объемов потребительского кредитования в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 36,4%. В 2019 данный показатель увеличился на 30,3%, составив 14 498 475 млн руб.

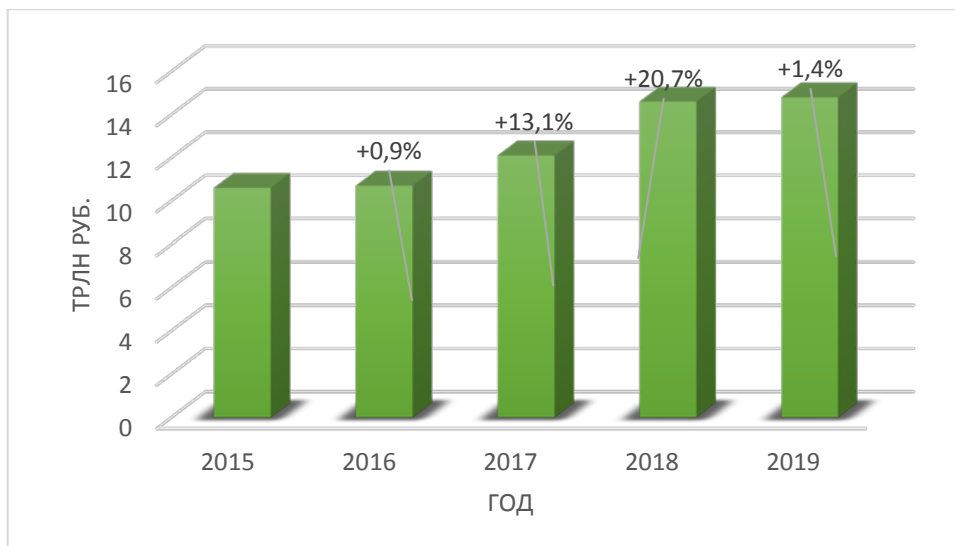


Рис. 3 Динамика задолженности россиян по кредитам в 2015 – 2019 гг, трлн.руб.[5]

Проанализировав данные рис. 3 прослеживается тенденция роста задолженностей по кредитам, что может быть связано с такими причинами, как: снижение доходов населения, высокий уровень инфляции, повышение ставки НДС, ухудшение качества жизни населения и т.д.

Несмотря на широкое распространение и влияние на развитие банковского сектора, потребительское кредитование может быть сопряжено с рядом рисков.

Внешними факторами возникновения рисков потребительского кредитования могут быть: политическая обстановка и законодательство в стране, ненадёжная кредитная история клиента, высокий уровень долговой нагрузки заемщика, финансовая неграмотность клиента, концентрация кредитования в крупных и региональных банках.

Внутренними факторам появления рисков потребительского кредитования являются: низкоквалифицированные сотрудники банка, непродуктивная система управления кредитным риском, риски технологий банка.

Кредитный риск – это с распространенный вид банковских рисков как для банка, так и для заёмщика, который представляет собой вероятность финансовых потерь в результате неисполнения должником своих обязательств в соответствии с условиями кредитного договора.

Наиболее популярными рисками для банка являются задержка платежа заёмщиком или неуплата его совсем. Это приводит к возникновению проблем в движении финансов банка, что сказывается на его ликвидности. Непогашенные заемщиком ссуды, непродуманная политика банка в области рисков приносят кредитным предприятиям крупные убытки. Невыполнение кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной служит наиболее распространённой причиной банкротства многих банков.

В целях контроля и минимизации кредитных рисков каждая кредитная организация обязана иметь запасы на случай невыплаты заемщиком своего долга, т.е. сформировать резервы на возможные потери по ссудам (далее - РВПС).

Представим динамику РВПС за последние пять лет в таблице 2.

Таблица 2. Динамика объема РВПС в 2015 – 2019 гг. [5]

	РВП под ссуды всего (млн.руб.)	РВП в % от общего объема ссуд	Доля РВП под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме РВП под ссуды, %
2015	938896	8,6	77,6
2016	1138574	11,1	83,0
2017	1072739	10,2	82,6
2018	1038421	8,7	78,3
2019	1016961	6,9	72,5

Проанализировав данные таблицы 2, следует, что Банк России не повышает, а наоборот, понижает РВПС каждый год. Это связано с тем, что доля сумм выданных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней ежегодно снижается, следовательно, банкам требуется меньше резервных накоплений.

Самый распространённый риск для заёмщика – процентный риск. Это связано с непривязанностью дохода заёмщика к средней ставке по займу.

Большим риском является и изменения финансовой организацией кредитного соглашения в одностороннем порядке. Кредитная организация может потребовать досрочной выплаты кредита заёмщиком.

Важным элементом в продуктивной деятельности банка является разработка комплекса мероприятий по снижению риска кредитных операций. Управление кредитным риском должно включать в себя качественную, количественную и вероятностную оценку риска.

Основными инструментами управления рисками, которые часто используют в зарубежной практике являются (рис. 4):



Рис. 4 – Основные инструменты управления рисками в зарубежной практике[составлено авторами]

Безусловно, лучше всего стараться сразу избегать всех рисков в сфере кредитования, но это практически очень сложно сделать, как и самому банку, так и потребителю данного кредита. Поэтому стоит подробно рассмотреть именно способы минимизации таких рисков.

Методы минимизации кредитных рисков могут осуществляться как на внешнем, так и на внутреннем уровнях.

На внутреннем уровне кредитные риски минимизируют с помощью:

- комплексного анализа кредитоспособности потребителя;
- установления определенных лимитов;
- формирования резервов (чтобы покрыть убытки/риски);
- инвестирования средств в различные активы;
- обеспечения погашения кредита, уплата процентов в срок;
- предоставления залога;
- предоставление четких гарантий от обеих сторон.

На внешнем уровне риски минимизируют посредством:

- установления определенных лимитов в соответствии с нормативами банка;
- установления резервов в соответствии с нормативами банка;
- предоставления залога;
- предоставления гарантий;
- страхования (чаще прямого);
- распределения суммы риска (кредита).

На сегодняшний день минимизация потребительских рисков очень важна, стоит находить новые методы и способы их уменьшения.

Таким образом, потребительский кредит играет большую роль в экономическом развитии страны и является одним из наиболее распространённых видов кредита. Потребительское кредитование является одним из самых рискованных и требует более усиленного контроля со стороны банков.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 02.10.2020).

2. Быканова Н.И., Руденко Т.А. Проблемы выбора: банковский микрокредит или микрофинансовый займ / Н.И. Быканова, Т.А. Руденко // Вектор экономики. –2020. –№2(44). –С.17
3. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие. — М.: "Юстицинформ", 2011. – 384 с.
4. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. - 232 с.
5. Сайт Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа –URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 01.10.2020)
6. Сколько кредитов у россиян. Кто и зачем берет займы у банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:<https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/>
7. Т-Ж: журнал про ваши деньги [Электронный ресурс]. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/> (дата обращения 02.10.2020).

Оригинальность 86%