

Болотова Виолетта Дмитриевна

студентка

Шульга Екатерина Юрьевна

студентка

Институт сферы обслуживания
и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный
технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

**ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ
СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ
В СФЕРЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аннотация: статья посвящена проблеме банковских рисков в сфере розничного кредитования. Авторами проанализированы показатели просроченной задолженности в 2016–2016 гг. Предложена система мероприятий, направленная на снижение уровня банковских рисков в сфере кредитования физических лиц.

Ключевые слова: розничное кредитование, кредит для физических лиц, риски в сфере кредитования, коммерческие банки.

В настоящее время кредит играет значительную роль в жизни общества. Сейчас, чтобы приобрести желаемый товар или услугу, необязательно на протяжении длительного количества времени сберегать часть дохода, достаточно обратиться в отделение любого коммерческого банка, и оформив необходимые документы, в короткие сроки получить сумму денежных средств. Также к одному из преимуществ взятия кредита можно отнести тот факт, что человеку гораздо проще возвращать долг небольшими суммами каждый месяц, чем отдать внушительную сумму единовременно. Однако следует отметить недостатки взятия

ссуды, такие как высокие процентные ставки, значительная доля ответственности за предоставленные денежные средства, ограничения по возрасту и месту жительства заемщика и т. д.

В банковской деятельности операции по кредитованию являются одним из основных источников дохода, т. к. заемщик платит вознаграждение за использование взятого займа. Но любая деятельность сопровождается определенными рисками: в банковской сфере – это риск частичного или полного невозврата заемщиком взятой в долг суммы, что на сегодняшний момент является актуальной проблемой [2, с. 195]. Поэтому данная научная работа посвящена изучению проблемы банковских рисков в сфере розничного кредитования.

Розничный кредит (кредит для физических лиц) – заем, выдаваемый населению, с целью удовлетворения их личных потребностей, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. Выделяют следующие виды кредитов для физических лиц (рисунок 1).



Рис. 1. Классификация кредитов для физических лиц [1, с. 386]

Следует выделить основные виды рисков в сфере розничного кредитования (таблица 1).

Таблица 1

Классификация банковских рисков в сфере розничного кредитования

Вид риска	Характеристика риска
Процентный риск (риск процентной ставки)	Риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) обязательств, а также неодинаковой степенью изменения

	процентных ставок по всем видам ответственности
Кредитный риск	Финансовый риск неисполнения заемщиком своих обязательств, т.е. риск возникновения дефолта заемщика. Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск)
Портфельный риск (риск инвестиций)	Под портфелем понимают совокупность финансовых активов. Иными словами, портфельный риск выражается возможностью возникновения потерь, связанных с инвестициями в ценных бумагах, а также операциями по привлечению ресурсов и формированию оптимального портфеля ценных бумаг

В рамках исследования данной проблемы следует проанализировать показатели по объему просроченной задолженности за 2015–2016 гг. (рисунок 2).

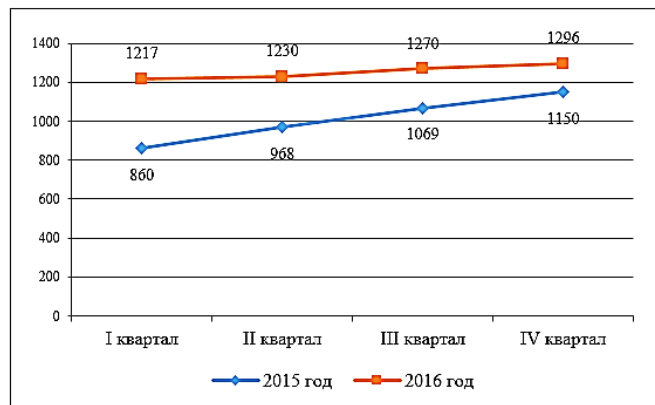


Рис. 2. Объем просроченной задолженности в 2015–2016 гг. (в млрд руб.)

На представленном графике можно заметить, что общий объем просроченной задолженности вырос, но темпы роста значительно замедлились. Объем просроченной задолженности по итогам 2016 г. вырос на 13%: с 1,21 до 1,29 трлн рублей, в 2015 г. данный показатель составлял 49%. Что касается темпов роста: в 2015 г. они составили 25%, в 2016 г. – 6%. Таким образом, можно прийти к выводу, что темпы роста просроченной кредитной задолженности снизились на 19% [3].

Проанализировав статистические данные, авторами была предложена следующая система мероприятий, которая направлена на снижение уровня рисков в сфере кредитования физических лиц (таблица 2).

Таблица 2

Система мероприятий, направленных на снижение уровня рисков
в сфере розничного кредитования

Название мероприятия	Характеристика
Установка лимитов при выдаче кредитов	Финансовые лимиты физических лиц – это максимально допустимая величина кредитного риска, которую готов принять банк при кредитовании заемщика – физического лица, по выданным кредитам на определенный срок. Установка лимитов при выдаче займов сможет значительно снизить степень риска невозврата заемщиком взятой ссуды
Комплексная оценка кредитоспособности клиента	Мировая и отечественная банковская практика выделяет следующие критерии кредитоспособности клиента: характер клиента, способность заимствовать средства, финансовые возможности заемщика, обеспечение кредита, контроль (законодательная основа деятельности заемщика) и т. д. Проанализировав полученные критерии, выбирают наиболее ответственных потенциальных заемщиков, что в свою очередь сможет снизить уровень рисков невозврата кредитов
Обеспечение выдаваемых ссуд	В банковской практике существуют следующие виды обеспечения: залог, банковская гарантия и поручительство. В данном случае значительный упор делается на психологические особенности человека. В большинстве случаев в роли поручителя выступает близкий человек заемщика, т.е. принимает на себя часть ответственности за взятую в долг сумму. Не в интересах заемщика отказываться от своих обязательств и передавать их близкому человеку, поэтому применение обеспечения выдаваемых ссуд является одним из эффективных способов возврата займа
Постоянный мониторинг выдаваемых ссуд	В целях предотвращения риска, следовательно, снижения вероятности возникновения возможных убытков, необходимо осуществлять мониторинг целевого использования займа. Т. е. контроль над соответствием назначений платежей заемщика, указанных в

	платежных поручениях и других документах, целями кредитования в соответствии с условиями кредитной документации и т. д.
Страхование кредитов	Данный вид мероприятия предназначен для защиты интересов кредитного учреждения. Страхователем выступает банк, а объектом страхования – риск непогашения со стороны заёмщика. Договор страхования может заключаться как на отдельные займы, так и на весь портфель кредитных договоров. Страховая сумма устанавливается исходя из общей суммы задолженности вместе с вознаграждением. Предел ответственности страховщика за невозврат кредита устанавливается в диапазоне от 50 до 90% суммарной задолженности заёмщиков

Таким образом, можно сделать вывод, что хоть темпы роста просроченной задолженности замедлились, объемы продолжают увеличиваться. Поэтому авторами была предложена система мероприятий, которая, по мнению авторов, сможет снизить уровень банковских рисков в сфере розничного кредитования.

Список литературы

1. Черкесова Э.Ю. Роль антикризисного управления в современных условиях экономики России / Э.Ю. Черкесова, Г.П. Довлатян, В.С. Морозова, А.В. Абгарян // Перспективы развития Восточного Донбасса: Материалы VI-й Международной и 64-й Всероссийской науч.-практ. конф. / Министерство образования и науки Российской Федерации, Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ) им. М.И. Платова, Шахтинский институт (филиал) ЮРГПУ(НПИ) им. М.И. Платова. – 2015. – С. 383–388.

2. Никитенко А.И. Современное состояние банковского кредитования в России / А.И. Никитенко, М.Л. Вилисова // Международная научно-практическая конференция «В мире науки и инноваций» (г. Пермь, 25 декабря 2016 г.). – С. 194–199.

3. Просрочка по кредитам, итоги 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sredstva.ru/publications/362-prosrochka-po-kreditu.html#1> (дата обращения: 01.04.2017).