

УДК 336.717.061

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОНЯТИЮ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТНОГО РИСКА, ВОЗНИКАЮЩЕГО В ПРОЦЕССЕ
КРЕДИТОВАНИЯ ЧАСТНЫХ ЗАЕМЩИКОВ***

Симонянц Н.Н.

к.э.н., доцент, кафедры денежного обращения и кредита

Кубанский государственный аграрный университет,

Краснодар, Россия

Буслаева К.А.

магистрант,

Кубанский государственный аграрный университет,

Краснодар, Россия

Аннотация

Коммерческие банки являются основным элементом системы аккумуляции и перераспределения финансовых ресурсов. В свою очередь, кредитные операции составляют основу деятельности банков. Российские банки занимаются кредитованием различных групп клиентов: корпоративных и частных. Кредитование частных клиентов сопровождается повышенными рисками, которые необходимо своевременно выявлять, оценивать, и минимизировать.

Ключевые слова: кредитный риск, заемщик, кредитная организация, кредитоспособность заемщика, скоринг, обеспечение

***THEORETICAL APPROACHES TO THE CONCEPT OF BANK CREDIT RISK
ARISING IN THE PROCESS OF LENDING TO PRIVATE BORROWERS***

Simonians N. N.

Ph. D., associate Professor, the Department of money circulation and credit

Kuban state agrarian University

Krasnodar, Russia

Buslayeva K.A.

undergraduate,

Kuban state agrarian University

Krasnodar, Russia

Abstract

Commercial banks are the main component of the system of accumulation and redistribution of financial resources. In turn, credit operations form the basis of the activities of banks. Russian banks engaged in lending to different customer groups: corporate and private. Lending to private customers is accompanied by increased risks that need to identify, assess, and minimize

Keywords: credit risk, the borrower, the lender, the borrower's creditworthiness, scoring, providing

На протяжении ряда лет проведение операций на рынке потребительского кредитования является одним из приоритетных направлений в деятельности российских банков. Необходимо отметить, что рост объемов данного рынка будет способствовать не только повышению уровня жизни населения, но и росту ВВП. Следовательно, дальнейшее совершенствование кредитования частных клиентов является одной из приоритетных задач экономического развития.

Рост объемов потребительского кредитования вызван следующими причинами: относительной стабилизацией макроэкономической ситуации в стране, снижением уровня доходности остальных сфер деятельности банков, возросшей конкуренцией на банковском рынке [2].

Как большинство активных банковских операций кредитование частных заемщиков, в частности потребительское кредитование, подвержено влиянию разнообразных рисков. Их возникновение может быть связано с небольшими суммами предоставляемых кредитов, значительным количеством заемщиков, сложностью оценки кредитоспособности физических лиц из-за ограниченности возможностей подтверждения достоверности информации, предоставленной

заемщиком, отсутствием целевого использования кредитных средств и сложностью контроля за обеспечением [1].

В современной экономической литературе проблеме кредитных рисков уделяется значительное внимание. Однако, имеется недостаточная разработанность теоретических подходов к понятию банковского риска, возникающего в процессе потребительского кредитования.

В связи с этим, целесообразно, раскрыть содержание понятия «риск». К определению данного понятия имеется множество подходов, поскольку риск распространяется практически на все сферы деятельности человека. Большинство исследований, посвященных проблемам банковских кредитных рисков, в основе их сущности выделяют вероятность опасности наступления негативных событий, негативных последствий чьих-либо действий. так же в основе определения понятия «риск» видят стоимостное выражение события, ведущего к потерям [5].

Аналогичная характеристика банковского кредитного риска содержится в нормативных документах Банка России. Под банковским риском подразумевается возможность понесения потерь банком, ухудшение его ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий [6].

По нашему мнению, под банковским кредитным риском следует понимать вероятность наступления каких-либо негативных событий, причинами которых является деятельность субъектов в условиях неопределенности. Возникновению событий, которые могут вызвать риск, способствуют различные факторы. Можно выделить наиболее значимые из них.

1. Изменения социально-экономической ситуации в стране, то есть рост инфляции, повышение уровня безработицы, сокращение социальных льгот. Влияние данных факторов выражается в снижении уровня заработной платы или её задержках, потерей возможности пользоваться социальными выплатами.

2. Изменение политической ситуации в стране или регионе. То есть, смена законодательной или исполнительной власти, которая может повлечь за собой потерю собственности заемщиком или его работодателем.

3. Кризисы в финансовой системе. В результате финансового кризиса заемщики могут потерять свои сбережения, за счет которых производились выплаты по кредитам. Организации-работодатели либо сократят штат сотрудников, либо прекратят выплаты заработной платы.

4. Форс-мажор. К данной группе факторов принято относить обесценение собственности заемщика, ее порчу или утрату, потерю заемщиком дееспособности, его болезнь, увеличение количества иждивенцев, привлечение заемщика к административной или уголовной ответственности.

Представленная нами характеристика факторов, вызывающих возникновение кредитного риска при кредитовании частных заемщиков, позволила выявить прямую зависимость между ними и платежеспособностью клиентов. Большую роль играют внешние факторы, поскольку выплаты по кредитам производятся за счет доходов заемщика, которые он получает из внешних источников.

Отмеченное нами разнообразие факторов, влияющих на возникновение кредитного риска, приводит к появлению большого числа рисков в процессе потребительского кредитования. Однако, в современной экономической литературе отсутствует единая классификация банковских кредитных рисков. Данный факт объясняется тем, что ни один из имеющихся перечней рисков не может быть полным, поскольку не все банки могут быть подвержены влиянию всей совокупности банковских кредитных рисков. Следовательно, необходимо выделить наиболее значимые критерии классификации рисков, возникающих при кредитовании частных клиентов.

По нашему мнению классифицируя банковские кредитные риски при кредитовании физических лиц можно выделить несколько наиболее значимых критериев (рис. 1).

Приведенные критерии классификации позволяют в достаточной степени оценить имеющийся перечень рисков, связанных с кредитованием частных заемщиков. Характеристика влияния большинства из приведенных рисков одинакова для всех видов кредитных организаций.

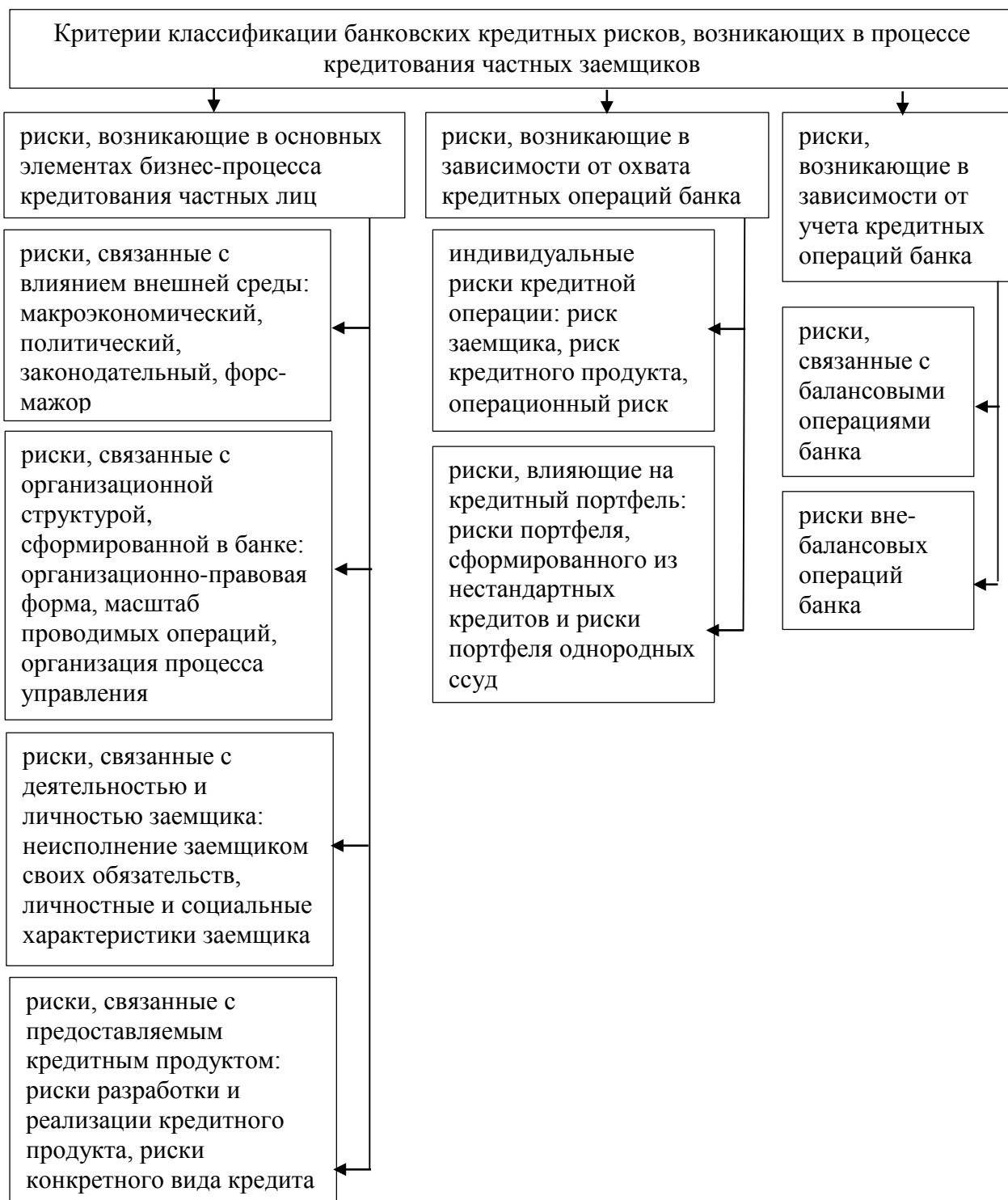


Рис. 1 – Основные критерии классификации банковских кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования частных заемщиков

Риски, возникающие при кредитовании физических лиц, напрямую связаны с изменениями во внешней среде. Как показывает практика, именно макроэкономическая нестабильность является основной причиной кризисов на рынке потребительского кредитования. Следовательно, рассмотрение

теоретических подходов к понятию сущности банковского кредитного риска, его оценки и управления им, является необходимым.

Библиографический список

1. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков/ И.В. Ворошилова, И.В. Сурина// Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2005.- № 16. -С. 100-111.
2. Проблемы конкурентного развития отраслей АПК в условиях глобализации экономики/Оценка инвестиционного потенциала отраслей АПК: коллективная монография /Н.-А.Д. Аварский, И.В. Ворошилова, И.В.Сурина [и др.]/. - Краснодар: КубГАУ, 2014. -С. 69-97.
3. Родин Д.Я., Сурина И.В. Формирование и продвижение финансовых инноваций банковского института на банковском рынке кредитных услуг/Д.Я. Родин, И.В. Сурина//Финансовая аналитика: проблемы и решения.-2015.- №22(256). –С17-30.
4. Сурина И. В. Источники и объем инвестиций в производственные сферы АПК / И. В. Сурина//Экономика сельского хозяйства России. 2008. -№ 11. - С. 60-65.
5. Сурина И. В. Формирование и оценка инвестиционного потенциала отраслей АПК (по материалам Краснодарского края)/И.В. Сурина // автореф. дис.. канд. экон. наук: 08.00.05 /И.В. Сурина, Краснодар. 2011. -24 с.
6. Сурина И.В. Управление проблемной задолженностью в российских банках/И.В. Сурина/Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сб. ст. по материалам 71-й научн.-практ. конф. преподавателей по итогам НИР за 2015г./отв. за вып. А.Г. Кощяев. – Краснодар: КубГАУ, 2016. –С.705-706.