

*Кузьмина М. Р.*

*магистрант*

*Ярославский филиал Финуниверситета*

## **ВИДЫ РИСКОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

*Аннотация: В статье рассмотрено потребительское кредитование, а также его риски в современных экономических условиях. Рассмотрены виды рисков потребительского кредитования.*

*Ключевые слова: риски, потребительское кредитование, кредитный рынок.*

**Kuzmina M.R.**

**undergraduate**

**Yaroslavl Branch of Finuniversitet**

## **TYPES OF CONSUMER CREDIT RISKS**

*Abstract: The article considers consumer lending, as well as its risks in modern economic conditions. Types of risks of consumer lending are considered.*

*Keywords: risks, consumer lending, credit market.*

Изучением понятия «риск» занимались многие ведущие ученые-экономисты, среди которых можно выделить Белоглазова Г.Н., Бланк И.А., Белякова А.В., Балабанова И.Т., Кроливецкую Л.П., Жарковскую Е.П., а также Лаврушина О.И., Валенцеву Н.И. Риск в процессе хозяйственной деятельности подразумевает под собой существующую вероятность потерь в контексте ожидаемых доходов, прибыли или, напротив, ожидаемое появление убытков, чрезмерных расходов в производственной деятельности [2].

В контексте осуществления банковских операций кредитный риск рассматривается как риск невозврата определенных денежных средств, выданных на определенный срок в условиях существующих параметров кредитного договора. Некоторые авторы под такого рода риском понимают как угрозу невыплаты основного долга со стороны заемщика, так и

процентов, которые полагаются кредитору. С другой стороны, к кредитному риску можно относить более широкие финансовые категории, которыми служат прибыль банка, прогнозируемая к снижению в результате невыплаты заемщиком взятых ранее денежных средств. Сюда же относят акционерный капитал, который может быть потерян в условиях неспособности заемщика погасить свой долг [1].

Таким образом, кредитный риск можно трактовать как конечную категорию, которая связана с отрицательным воздействием на прибыль банка, так и промежуточную, которым сопровождается кредитный процесс на протяжении действия кредитного договора.

Рассматривая институциональную природу риска кредитования, стоит его квалифицировать с позиции движения кредита, что означает, что сфера появления кредитного риска может быть присуща любой стадии движения ссудного капитала.

В системе реализуемых банковских операций с населением конкретного государства существует широкий спектр рисков, которые неотъемлемо присущи непосредственно банковскому бизнесу: инфляционный, политический, институциональные [3].

Перечисленные риски в совокупности провоцируют ситуацию с невозвратностью кредита со стороны заемщика. Как отдельные составляющие каждый вид риска не наносит кредитной организации чрезмерного ущерба, однако в интегральном значении при слаборазвитой или неразработанной системе финансового менеджмента может привести к убыткам банка, что представляет собой существенную угрозу.

В современной научной литературе существуют различные вариации классификации банковских рисков, большая часть из которых посвящена финансовым составляющим в целом, без акцента на кредитование физических лиц. С этой точки зрения можно выделить кредитный, процентный и портфельный виды рисков [1].

Если говорить о совокупности эндогенных и экзогенных факторов, которые продуцируют возникновение рисков, то можно выделить следующие их виды:

- факторы риска, возникающие по причине специфики самого кредитного продукта;
- факторы риска, непосредственно связанные с заемщиком - физическим лицом. Сюда могут быть отнесены такие составляющие как потеря основного рабочего места, проблемы со здоровьем, несвоевременная выплата заработной платы и т.п.;
- факторы риска как последствия организационной структуры;
- факторы риска, проявляющиеся как результат от макроэкономической конъюнктуры.

В данном случае можно говорить о политической, правовой, социально-экономической составляющей государства; изменениях в инфраструктуре, колебаниях показателей финансового рынка.

Причины неуверенности кредитора в платежеспособности заемщика заключаются в следующем [6]:

- невысокая вероятность создать адекватный и стабильный уровень будущего денежного потока в соответствии со своими потребностями со стороны должника. Это может быть связано как с нестабильной конъюнктурой экономического цикла, так и с турбулентностью делового климата, в котором функционирует заемщик;
- отсутствие положительных ожиданий в контексте ликвидности и способности реализации на рынке предмета залога, выданного в качестве кредита;
- появлением негативных тенденций в деловой репутации должника.

Определение и ранжирование факторов, воздействующих на возникновение рисков при кредитовании физических лиц по степени их влияния, сопровождается систематизацией рассматриваемого вида рисков на

следующие подвиды: риски кредитных продуктов; риски, связанные с процессуальными основами выдачи кредитов.

В первом случае подразумеваются риски, которые присущи кредитованию населения с точки зрения разработки, реализации и использования кредитных продуктов. Соответственно, в случае рисков, связанных с процессуальными основами выдачи кредитов, понимаются риск потери деловой репутации, сложности институциональной организации процесса кредитования, стратегического и тактического планирования, операционные расходы, в совокупности, приводящие к высоким транзакционным издержкам. Процесс потребительского кредитования сопряжен с некоторыми особенностями, обуславливающими необходимость обособления рисков организации кредитного процесса [5].

Так, с этой позиции можно выделить такие риски, как:

- риски, неотъемлемо присущие некоторым видам кредитных услуг;
- риски, связанные со спецификой организационной составляющей в структуре принятия кредитных решений, планированием и реализацией кредитного скоринга;
- риски, связанные с разработкой, выбором и контролированием стратегии управления кредитным портфелем;
- риски, возникаемые по причине просроченной задолженности и работы с ней [5].

Таким образом, качественная оценка рисков, возникающих при потребительском кредитовании, принципиальна для сотрудников коммерческого банка, в связи, с чем применение актуальных методов оценки становится инструментом, нивелирующим вероятность невозврата денежных средств. Так, можно говорить о системе управления рисками при потребительском кредитовании, представляющей собой совокупность средств и методов, которые направлены по своему целевому назначению, с одной стороны, на прогнозирование убытков для коммерческого банка в случае взаимодействия с определенным контрагентом, а с другой – на выбор

наиболее предпочтительных форм снижения возможных рисков. При этом выбор наиболее подходящих методов оценки рисков потребительского кредитования зависит не только от внутренней политики коммерческого банка, но и от внешних факторов, к которым можно отнести инфляцию, уровень конкурентной борьбы, нормативное правовое регулирование Банка России [4].

#### **Использованные источники:**

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. - Москва: КноРус, 2021. - 357 с. (дата обращения 17.05.2021)
2. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. — Москва : КноРус, 2020. — 166 с. (дата обращения 17.05.2021)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // "Российская газета", N 27, 10.02.1996. (дата обращения 17.05.2021)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // "Российская газета", N 127, 13.07.2002 (дата обращения 17.05.2021)
5. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" // "Российская газета", N 289, 23.12.2013 (дата обращения 17.05.2021)
6. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" // Вестник Банка России", N 51, 15.06.2015 (дата обращения 17.05.2021)