

Перспективы развития современной финансовой системы
**ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ
КРЕДИТОВАНИИ**

Никитина Евгения Сергеевна

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

E-mail: zhenya-nika@mail.ru

Управление кредитными рисками осуществляется на двух уровнях - индивидуальном и портфельном. На индивидуальном - выполняется оценка кредитоспособности отдельных заемщиков и определение минимальной требуемой доходности по каждой ссуде. На портфельном уровне осуществляется оценка совокупного кредитного риска портфеля с учетом ограниченности кредитных ресурсов банка[1].

Можно выделить следующие этапы оценки кредитных рисков в потребительском кредитовании:

Во-первых, выявление факторов, оказывающих влияние на кредитные риски в кредитовании физических лиц. К внешним факторам относятся: замедление темпов роста ВВП; повышение уровня инфляции; демографические изменения; повышение банковской конкуренции; изменение законодательства и др. К внутренним факторам - недиверсифицированный кредитный портфель; мошенничество со стороны заемщика; низкая кредитоспособность заемщиков банка; недостаточная квалификация персонала; незаинтересованность персонала в повышении эффективности деятельности банка; небольшое разнообразие банковских услуг; несвоевременное выполнение обязательств клиентами перед банком; ошибки в расчетных операциях; сбои информационных систем и др.

Во-вторых, количественная оценка финансовых показателей заемщика (доходы, капитал, заработная плата, дивиденды и др.). Данный этап широко освещается в литературе.

В-третьих, качественная оценка финансовых показателей заемщика (материальное обеспечение заемщика; наличие имущества др.).

В-четвертых, расчет максимально допустимых рисков потребительского портфеля кредитов. Это такое финансовое состояние банка, где величина доходов при осуществлении потребительского кредитования, покрывала бы необходимые расходы банка, которые связаны с привлечением ресурсов, маркетинговыми исследованиями, расходами на рекламу и т.д. Значит, максимально допустимые риски портфеля определяются как разность между средне взвешенной процентной ставкой по потребительскому портфелю и базовой процентной ставкой.

В-пятых, расчет совокупного риска портфеля потребительских кредитов. При этом совокупный риск портфеля не должен превышать максимально допустимого значения.

Риски кредитного портфеля определяются снижением стоимости активов, если доходность от части активов будет ниже расчетного уровня, или появлением долговых обязательств по представленным ссудам. Главной причиной кредитных рисков выступает совокупный кредитный портфель с множеством кредитных вложений. Показателями качества кредитного портфеля являются несвоевременные погашения ссуд, просроченные займы с нарушениями срока возврата, списанные кредиты. При отклонении данных показателей возникает угроза сокращения прибыли и возрастают риски кредитного портфеля.[2]

Применение оценки рисков кредитования физических лиц может позволить определить ожидаемый уровень просроченной задолженности, характеризуемой любым из требуемых для кредитора параметров.

Предложенный процесс к оценке кредитных рисков потребительского кредитования является наиболее адекватным в сложившейся экономической ситуации, его применение позволит повысить эффективность деятельности банка в области управления рисками.

Источники и литература

- 1) Банкова К.В. Этапы формирования портфеля потребительских кредитов коммерческого банка с учетом вероятности возникновения кредитного риска//Вестник Самарского государственного университета. Самара: Самарский гос. университет, 2014. №6 (117). С. 138-144.
- 2) Самойлова С.С., Курочка М.А. Формирование и влияние кредитного портфеля на кредитный риск современного коммерческого банка//Социально-экономические явления процессы. Тамбов: Тамбовский гос. университет им. Г.Р. Державина, 2014. №4. С. 87-90.