

*Мурзаibraim уулу Р., Сатылганова Э.Ш.*

**КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТА КЕРЕКТЕЛҮҮЧҮ  
НАСЫЯНЫН ТОБОКЕЛЧИЛИГИН БАШКАРУУСУН  
ӨРКҮНДӨТҮҮНҮН НЕГИЗГИ БАГЫТТАРЫ**

*Мурзаibraim уулу Р., Сатылганова Э.Ш.*

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

*Murzaibraim uulu R., E.Sh. Satylganova*

**THE MAIN DIRECTIONS OF IMPROVING RISK MANAGEMENT  
OF CONSUMER LENDING IN COMMERCIAL BANKS**

УДК: 334.738.433

*Макалада рыноктук чарбанын мезгилиндеги экономиканы өнүктүрүү жана коомдун муктаждыгы болгон банктык насыялоонун маселелери каралат. Ошондой эле макалада коммерциялык банкта керектелүүчү насыянын тобокелчилигин башкаруусун өркүндөтүүнүн негизги багыттары берилген.*

**Негизги сөздөр:** банк, коммерциялык банк, керектөө, тобокелдик, өнүктүрүү, рыноктук система, насыя, башкаруу, пайыз.

*В статье рассматриваются вопросы банковского кредитования, которые являются потребностью развития экономики и общества в период рыночного хозяйства. Также в статье даны основные направления совершенствования управления риском потребительского кредитования в коммерческих банках.*

**Ключевые слова:** банк, коммерческий банк, потребность, риск, развитие, рыночная система, кредит, управление, процент.

*In the article the questions of Bank lending, which are the need of the development of economy and society in the period of market economy Also in the article the main directions of improving risk management of consumer lending in commercial banks.*

**Key words:** bank, commercial bank, need, development, market system, credit, management, interest.

В современный период, в условиях рыночной экономики неизбежно встает вопрос о значительном повышении роли банков и банковского кредитования, как объективной потребности развития экономики, развития всех других сфер жизни общества, обусловленной первостепенным значением денег в рыночном хозяйстве.

В настоящее время коммерческие банки – основное звено рыночной системы, без которого было бы трудно представить нашу жизнь. В полной мере это можно сказать и о Кыргызстане, где за годы независимости сформировалась двухуровневая банковская система. Низшее звено банковской системы, куда и входят коммерческие банки, состоит из сети самостоятельных коммерческих банков, непосредственно оказывающих расчетно-кассовое и финансово-кредитное обслуживание клиентуры на коммерческих началах.

Успешное развитие современных коммерческих банков основывается на выборе правильной стратегии, построении эффективной системы финансового менеджмента и правильном управлении кредитными рисками. Последнее является главной составляющей успеха в мире финансов.

Актуальность процесса управления кредитными рисками обусловлена тем, что в настоящий момент кредиты представляют собой основу активных операций банка, приносят основной доход и одновременно являются главной причиной риска, и при ненадлежащем управлении могут привести к банкротству банков.

Данное исследование посвящено анализу риска, возникающему при кредитовании физических лиц. Он является наиболее интересным, поскольку в последнее время всё популярнее становятся кредиты среди отдельных лиц.

Привлекательность кредитования частных лиц для банков обуславливается применением высоких процентных ставок, которые позволяют банкам получать высокую процентную маржу за достаточно короткий срок. Кредитование физических лиц – достаточно рискованная операция, и увеличение доли таких кредитов в портфеле увеличивает кредитный риск банка.

Одна из основных мер по предотвращению возможных потерь – правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства. Выбор критериев для нее был актуален во все периоды развития банковского дела и уже вошел в экономическую литературу в качестве одной из основных задач при определении кредитоспособности заемщика. Не менее важной является проблема правильной организации процедуры оценки кредитоспособности как наиболее важной в кредитном процессе.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике фигурирует как один из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его искусством и родом занятий, степенью вложения капитала в недвижимое имущество, воз-

возможностью заработать средства для погашения ссуды и других обязательств.

Перечень элементов кредитоспособности заемщика и показателей, их характеризующих, может быть более широким или сокращенным в зависимости от целей анализа, видов кредита, сроков кредитования, состояния кредитных отношений банка с заемщиком. Оптимальные или допустимые значения таких показателей должны дифференцироваться в зависимости от деятельности заемщика, конкретных условий сделки и пр.

В условиях роста потребительского кредитования, банки, с одной стороны, формируют миллиардные кредитные портфели, а с другой – сталкиваются с проблемой просроченной задолженности, сумма которой в отдельных случаях превышает допустимую норму от величины портфеля.

Сегодня главная задача банков заключается в выявлении добросовестных заемщиков. Только при условии эффективного управления кредитным риском в целях повышения качества кредитного портфеля банковская система страны сможет избежать кризиса невозвратов, который уже преодолели ряд развитых стран (например, Германия и Южная Корея).

Потребительский кредит – кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга.

Потребительский кредит – форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Он может иметь товарную и денежную формы. Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. Первоначально, когда возник кредит, он предоставлялся в натуральной форме (зерно, скот и т.д.), с развитием обмена появилась денежная форма.

В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Однако участие денег в опосредовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию "деньги".

Потребительский кредит существует в двух формах – прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт), с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями). Эти договоры передаются

банку, который выплачивает фирме 80-90% суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый – блокированный счет. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счета. То есть, часть общей суммы кредита – 10-12% – зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

*Потребительские ссуды можно классифицировать по различным критериям:*

По субъектам кредитной сделки различают следующие виды потребительских ссуд:

**по виду кредитора** – это ссуды:

- предоставляемые банками;
- торговыми организациями;
- ломбардами, пунктами проката и др.

**по виду заемщика** – это ссуды, предоставляемые:

- всем слоям населения;
- определенным социальным группам;
- различным возрастным группам;
- группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности;

По целевой направленности ссуд:

- строго целевые (на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, на приобретение товаров длительного пользования и т.д.);
- без указания цели (на неотложные нужды, в виде овердрафта);

По срокам кредитования:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

К краткосрочным ссудам относится "экспресс-кредит". Это один из самых быстрых по времени оформления видов кредита. Он может быть предоставлен в течение 1-3 дней.

К среднесрочным кредитам относятся ссуды на неотложные нужды. Этот кредит может быть предоставлен на срок до 5 лет гражданам, имеющим самостоятельный источник дохода. Он предоставляется на различные цели потребительского характера, например: приобретение транспортных средств, дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

К долгосрочным кредитам относятся: ссуды на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости; образовательный кредит; ипотечное кредитование.

По методу погашения различают ссуды:

- погашаемые без рассрочки платежа;
- ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно.

Ссуды с рассрочкой платежа включают:

- ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.);
- ссуды с неравномерным, периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется).

При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единственной оплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая, таким образом его ликвидность. Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли. Кредитный договор в этом случае заключается между клиентом и магазином, который в последующем получает ссуду в банке.

В нашей стране в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары (холодильники, стиральные маши-

ны, компьютеры и другие товары длительного пользования) с рассрочкой платежа.

Прямое банковское кредитование выгодно отличается от косвенного простотой организации кредитного процесса, что позволяет выявить экономическую целесообразность выдачи ссуды, организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Однако к негативным факторам, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредите.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков, поскольку ссуды, предоставляемые, например, юридическим лицам, позволяют с большей степенью достоверности определить кредитоспособность юридического лица, возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды.

Роль потребительского банковского кредита в экономике обусловлена как минимум двумя факторами - сущностью кредита и целевой направленностью кредита. Главным назначением потребительского кредита является поощрение продажи товаров населению. Замена необходимости длительного накопления средств немедленным приобретением товара с последующей его оплатой в рассрочку, потребительский кредит расширяет объем продаж и одновременно стимулирует увеличение доли затрат на дорогостоящие товары длительного пользования в семейных бюджетах.

Таблица 1

Ежемесячные платежи

	«Скоринг-система» немецких банков	Система Д.Дюрапа	Система банка «Universal National Bank»	Система банка «Креди Агриколь»	Сумма баллов
Общая репутация	10	-	-	-	10
Доля ежемесячного платежа по ссуде в среднемесячном доходе	0-20	-	60	50	130
Владение недвижимостью	10	0.35	50	80	140.35
Владение банковским счетом	10	0.45	50	150	210.45
Кредитная история	5-15	-	30	-	45
Квалификация	0-13	-	-	-	13
Стаж работы	0-12	0.59	70	100	182.59
Сфера занятости	0-10	0.55	-	100	110.55
Возраст	0-16	0.3	25	100	141.30
Количество иждивенцев	0-10	-	-	-	10
Пол	-	0.40	-	-	0.40
Срок проживания в данной местности	0,42	50	-	-	50.42
Срок кредита	-	-	-	140	140

**Источник:** Составлено на основании теоретического анализа методик оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков.

Из приведенных в таблице данных следует, что в каждой из рассматриваемых систем обязательно анализируются четыре показателя – наличие у заемщика банковского счета и величина остатка средств на счете, стаж работы на одном предприятии, владе-

ние недвижимостью и возраст заемщика. Согласно данным таблицы, указанные показатели имеют наибольший вес в балльных системах оценки. Наличие банковского счета и собственная недвижимость, несомненно, являются свидетельством устойчивого фи-

нансового положения клиента и гарантией его платежеспособности. Большое значение придается возрасту заемщика, причем наибольший балл присваивается пенсионерам. Этот факт объясняется в первую очередь тем, что в развитых странах пенсионеры имеют стабильный доход и ведут, в основном, оседлый образ жизни. Длительный стаж работы на одном предприятии дает, как правило, гарантии социального обеспечения, страхования за счет предприятия жизни и здоровья сотрудника, а также дает основание с большой вероятностью предполагать продолжение трудовой деятельности на предприятии и прогнозировать доходы клиента.

**Литература:**

1. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2011.
2. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Лаврушин О.И. - М.: Финансы и статистика, 2008.
3. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Логос, 2010. - С.105.
4. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 320с.
5. Валенцева Н.И. Управление риском потери доходности Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками: Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. - М.: Финансы и статистика, 2012г.

**Рецензент: д.э.н. Жапаров Г.Д.**

---