

## ОБРАТНАЯ СТОРОНА КРЕДИТНОГО РИСКА

**В.А. Лукашевич<sup>1</sup>, А.В. Быль<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Полесский государственный университет [kbw-pinsk@yandex.ru](mailto:kbw-pinsk@yandex.ru)

<sup>2</sup>Полесский государственный университет [alina\\_byl@mail.ru](mailto:alina_byl@mail.ru)

Стабильность банковской системы страны в современных условиях определяется не только темпами роста и уровнем конкурентоспособности, но и уровнем подверженности рискам. Между тем развитие и усложнение банковского бизнеса, появление новых финансовых инструментов и банковских продуктов, глобализация и интеграция финансовых рынков ведут к усложнению и самих рисков, и источников их происхождения. Кроме этого высокий уровень конкуренции в банковском секторе, стремление к достижению высоких показателей роста зачастую приводит к снижению эффективности процедур контроля и прогнозирования рисков.

Характерной чертой отечественной банковской практики на сегодняшний день является активизация деятельности на рынке ритейла и высокий уровень убытков от операций, несущих в себе кредитный риск, т.е. риск того, что одна сторона причинит финансовые убытки другой стороне из-за неисполнения своих обязательств. Возрастание кредитного риска объясняется с одной стороны достаточно большими объемами кредитных портфелей банков, а с другой стороны низким качеством кредитного риск-менеджмента, недостатками кредитного анализа клиента и контроля за кредитным риском со стороны банков.

Между тем влияние кредитного риска на банковскую деятельность можно рассматривать и с другой стороны: со стороны клиента.

Для более детального изучения проблемы попытаемся разделить кредитополучателей, создающих угрозу реализации банковского кредитного риска, на группы в зависимости от причин несвоевременного расчета с банками по кредитной задолженности.

1. Кредитополучатели, которые еще на этапе обращения в банк с кредитной заявкой не принимали на себя морального обязательства обеспечить возврат полученных сумм. Такие должники в последствие могут скрываться, не отвечать на обращения кредитора.

2. Числящиеся в банке кредитополучатели, на чье имя оформлены кредитные договоры другими лицами по похищенным или утерянным паспортам. В Республике Беларусь такие случаи редки, но в России это довольно распространенные махинации. Основная проблема номинального кредитополучателя в том, что ему-то и придется доказывать свою непричастность к фактически совершенной сделке.

3. Как правило, молодые, не имеющие жизненного опыта, лица, получившие кредит по «зову сердца», когда острое желание приобрести определенный товар или услугу не позволяет адекватно оценить свои реальные возможности. При этом большую роль играет агрессивная реклама торгующих предприятий и самих банков. Однако, при наступлении срока платежа кредитополучатель понимает, что не смог реально оценить свои возможности. Как показывает практика, усугубиться ситуация может, например, если купленный в кредит автомобиль попал в серьезную аварию, или молодожены, получавшие кредит на проведение торжественного обряда бракосочетания, развелись до погашения задолженности и т.п. В таких ситуациях на проблемы материального плана накладывается еще и сильное психологическое переживание.

4. Кредитополучатели, которых обратиться в банк заставили сложные социально-экономические условия: заболевание членов семьи, необходимость обучения детей, возможность улучшить жилищные условия. В такой ситуации человек ищет возможные способы справиться с проблемой, даже если нет реальной возможности обеспечить в будущем исполнение обязательств. Как правило, поведение такого заемщика определяется стрессовым состоянием, острой потребностью в средствах и надеждой завтра найти возможность рассчитаться с кредитором.

5. Лица, у которых на момент заключения кредитной заявки финансовое положение было достаточно стабильным, и уверенность в своевременном обеспечении платежей была абсолютной. Однако позже, финансовое положение изменилось, например, из-за болезни или потери постоянного источника дохода.

6. И наконец, поручители кредитополучателей, ставшие жертвой в результате оказанного доверия мало знакомому, либо недобросовестному кредитополучателю, либо вследствие изменения финансового положения последнего в период кредитования.

Таким образом, кредитный риск банка может реализоваться по кредитным договорам как недобросовестных заемщиков, так и людей честных и порядочных. Поведение первых заемщиков выходит за рамки профессиональных возможностей банков, может быть оценено специалистами в области психологии и скорректировано судебной практикой.

Что же касается кредитополучателей, формирующих группы проблемной задолженности без злого умысла, то они нуждаются в реальной помощи и поддержке. Нужно понимать, что позиции кредитора и кредитополучателя здесь не совсем равнозначны. Для выполнения кредитных операций банк располагает накопленной и отраженной в регламентирующих материалах практикой, квалифицированным персоналом, отработанными технологиями. У получателя кредита это мог быть первый опыт заимствования.

Конечно, де-юре и с точки зрения материальной логики, банк прав, применяя по отношению к просроченной задолженности финансовые санкции. Однако, зачастую на этапе обращения потенциального кредитополучателя в банк сотрудники не только не пытались помочь правильно определиться со своими финансовыми возможностями, но и замалчивали некоторую информацию, адекватно характеризующую стоимость кредита. Особенно это характерно для банков, где доход кредитных сотрудников зависит преимущественно от объема реализованных кредитных продуктов. Такой порядок оплаты труда способствует росту кредитных операций и прибыли банка, но не рассматривает при этом кредитополучателя в качестве партнера. Поэтому, на наш взгляд, в длительной перспективе банк только проиграет.

Какой же выход? Нам представляется необходимым переориентация банков с позиции «доход сегодня и любой ценой» на формирование клиент-ориентированного подхода, сохранение лояльной клиентуры и устранение кризиса недоверия между банком и кредитополучателем, а также создание условий для достижения устойчивого и продолжительного делового успеха.

Кроме того, в демократических странах имеется практика организации консультативных служб негосударственного сектора, финансируемых за счет грандов в рамках социального заказа, которые оказывают информационную помощь кредитополучателям, попавшим в затруднительное финансовое положение. Это может быть помощь в получении государственных социальных выплат, защита в суде, поиск работы и т. п. Подобные мероприятия способствуют повышению финансовой грамотности клиента при его последующем обращении в банк и более взаимовыгодному и успешному сотрудничеству между банком и клиентом в длительной перспективе и, как результат,

устраняется опасная для банков цепная реакция: «дефолт заемщика — ухудшение качества кредита на балансе банка — увеличение резервирования под «плохой» кредит — проблемы с ликвидностью — сворачивание программ кредитования — банкротство банка», что, несомненно, ведет к более эффективному функционированию банковской системы страны в целом.