(cc) BY

Бородкин Никита Александрович
студент
Недорезова Елена Сергеевна
канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
г. Самара, Самарская область

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ И МЕТОДЫ ИХ КОНТРОЛЯ

Аннотация*: в статье исследуются и прорабатывается тематика, посвященная проблематике процессу управления и контроля, а также оценивания степени имеющих место быть кредитных рисков. Определено, что всего существует пять направлений кредитования. Даны определения факторам кредитного риска, рассмотрена методология управления возможными кредитными рисками, проанализированы объективные, а также субъективные методологии проведения анализа и оценивания существующих кредитных рисков.*

Ключевые слова*: процесс кредитования, кредитные риски, методология оценивания кредитных рисков, варианты снижения, управление кредитным портфелем банка.*

Говоря о кредитной деятельности коммерческого банка, хочется сделать акцент на том, что эта деятельность является по своей сути основной для коммерческого банка. Именно она отличает деятельность банка от небанковского учреждения. Обратившись к мировой практике, напрашивается вывод о том, что именно с кредитованием связана большая часть доходов, соответственно прибыли банка. Именно поэтому встает остро вопрос касательно возвратности ранее выданных кредитов. Именно от возвратности кредитов зависит финансовое положение коммерческого банка, его финансовая устойчивость. Впрочем, если большинство кредитных обязательств являются невозвратными, то стоит пересмотреть тогда баланс финансовой организации и уже на основании этого определить является ли банк банкротом или нет. Здесь также стоит обратить внимание на то, что положение в экономике коммерческого банка занимает, в целом,

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

важное место. Вследствие этого фактора контроль за кредитным риском и управление им является одной и главных задач развития того или иного коммерческого банка.

В методологии современной экономической науки уделяется важное место изучение кредитного риска. Это характерно как для российских, так и для зарубежной экономической школы. Банковское кредитование с точки зрение экономической теории занимает одно из основных мест в процессе формирования портфеля активов. Кредитный риск также присутствует если обратить внимание на абсолютно все активы, находящиеся на балансе у банка.

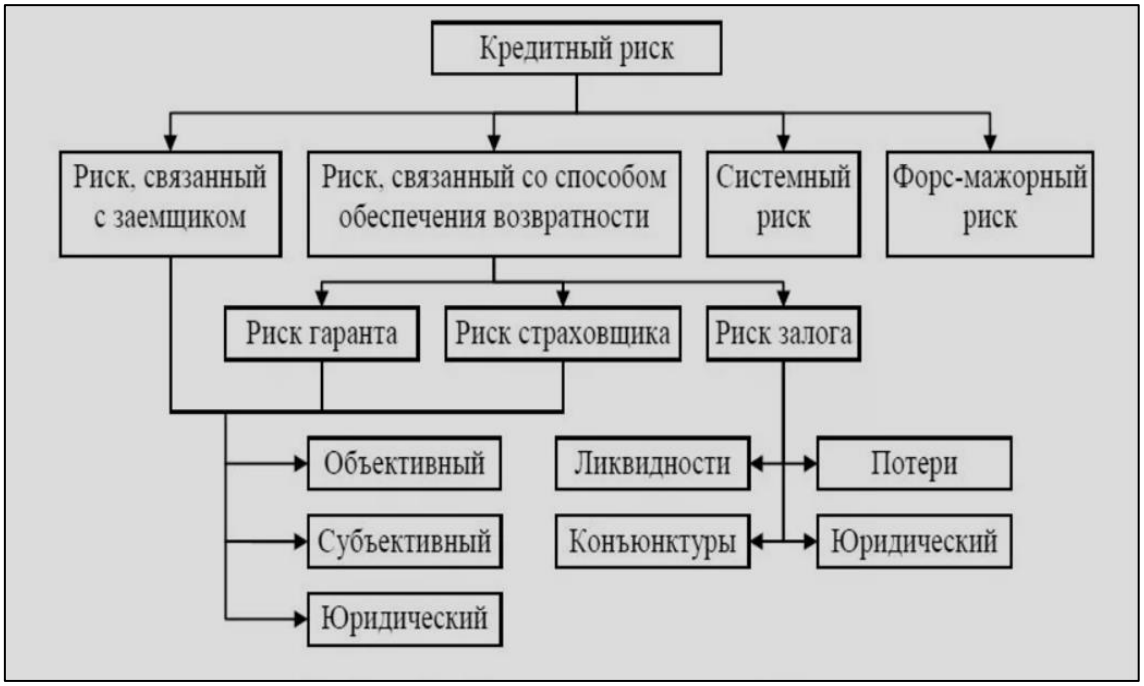

Рис. 1. Структура кредитного риска коммерческого банка

Этот риск рассматривается как основной непосредственно во всех балансовых операциях, в которых банк принимает свое участие. В экономической теории этот риск является одним из ведущих рисков, важнейший риск банковского портфеля [1, с. 118].

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Чаще всего кредитный риск связан именно с невозможностью возврата денежных средств в установленные кредитным договором сроки, а также критериями договора кредитования. Также определяя сущность кредитного риска, существуют совершенно разные подходы. Один из них проявляется в том, что понятие «кредитный риск» рассматривается с точки зрения неуплаты заемщиком основного долга, а также процентных платежей. Другой подход к понятию «кредитный риск» выражается в том, что он проявляется с получаемой банками прибылью: кредитный риск в этом случае -вероятное снижение прибыли банка, кроме всего прочего потеря части акционерного капитала в результате фактора неспособности заемщика в погашение и обслуживании долга. Такой подход дает возможность отобразить лишь одну грань кредитного риска – его влияние на прибыль коммерческого банка, это связано непосредственно с негативными последствия кредитования.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Рис. 2. Структура кредитного риска

Помимо всех вышеперечисленных факторов исходы от кредитных сделок во многом зависят от возможности иметь положительную динамику, при этом не исключая своего рода риска на всем протяжении существования кредитного договора. Одной из предпосылок кредитного риска для коммерческого банка является именно неуверенность кредитора в том, что должник сможет в установленные сроки исполнить перед кредитором свои обязательства непосредственно в соответствии со сроками и условиями ранее заключенного кредитного договора.

Причины, по которым не исполняются обязательства, могут быть вызваны следующими факторами: просчеты должника в прогнозировании своих будущих денежных потоков – может быть связано в связи с изменениями в деловом климате, а также существующие геополитические риски; отсутствие уверенности в будущем касательно цены и качества производимой продукции – возможности реализовать залог, под который ранее был выдан кредит. Также стоит обратить внимание кредитору на деловую репутацию заемщика, а также кредитную историю [3, с. 69].

Если ранее были факты невыплат, то проанализировать с чем именно были связаны эти факторы. Кредитный риск кроме всего прочего может быть связан с тем, что происходит регресс производства или же пробелы со спросом на продукцию той или иной отрасли, риски невыполнения по той или иной причине ранее заявленных обещаний, также имеет место быть трансформация чаще всего это касается срока исполнения обязательств и наличия форс-мажорных обстоятельств.

При этом, рассматривая вопросы о сущностях кредитного риска, его можно квалифицировать в качестве движением денежных средств. В этом случае кредитный риск рассматривается непосредственно в неразрывной связи с движением ссудного капитала [3, с. 47].

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Кредитный риск рассматривается в непосредственной связи с самим понятием «кредита», представлен в форме движения капитала. Именно поэтому сферой, в которой возник кредитный риск является как раз стадия движения ссужаемой цены.

Далее в процесс кругооборот ссужаемого капитала проявляется непосредственно принцип возвратности. Он пронизывает все сферы движения кредита и является всеобщим, поэтому он является характеристикой любой кредитной сделки. Именно поэтому несоблюдение каких-либо свойств кредита ведет к тому, что появляются неблагоприятные последствия, убытки, потери, которые проявляются в виде невозвратов ранее выданных ссуд, то есть к кредитному риску. Поэтому одной сущностной характеристикой кредитного риска считается именно нарушение принципа сроков возврата ссуд [1, с. 245].

Подводя итог, хотелось бы отметить, что при оценки кредитного риска стоит воспользоваться определенными оценочными критериями. Существует пять основных критериев, с помощью которых можно оценить кредитный риск: репутация – характеризует выяснение взаимоотношения заемщика непосредственно с кредиторами и поставщиками, оценка имеет возможность происходить непосредственно на базе той информации, которую предоставляет заемщик, а также за счет оценки его кредитоспособности независимыми аудиторами; следующая характеристика -собственный капитал – возможность наличия акционерного капитала, а также готовность заемщика использовать этот капитал для покрытия части финансовых обязательств; также непосредственную роль в оценки кредитного риска играет текущая экономическая ситуация в экономике, а также непосредственно в отрасли. Для снижения вышеперечисленных рисков стоит использовать следующие методы работы с риском кредитного портфеля: анализ кредитоспособности заемщика, анализ, а также оценка кредита, анализ и оценка непосредственно заемщика, анализ самой ссуды, документарное оформление самих кредитных операций, контроль за предоставленным кредитом, а также состоянием залога, соблюдение лимитов при выдаче ссуд, создание резервного фонда для того чтобы возместить части потерь.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Список литературы

1. Юдина А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2020. – №1 (100). – С. 5.

2. Спасова В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // Академическая публицистика. – 2019. – №11. – С. 159–161.

3. Пудовкина О.Е. Методология оценки кредитного риска / О.Е. Пудовкина // E-Scio. – 2019. – №5 (32). – С. 303–312.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)