

КЛАССИФИКАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Сабанова М.М.¹, Виндижева А.Х.², Виндижев Т.Х.³

¹*Сабанова Мадина Миратовна - студентка института Права, Экономики и Финансов, Кабардино-Балкарского государственного университета им. Бербекова*

²*Виндижева Альбина Хасеновна - студентка института Права, Экономики и Финансов, Кабардино-Балкарского государственного университета им. Бербекова*

³*Виндижев Тимур Хасенович - студент института Архитектуры, Строительства и Дизайна, Кабардино-Балкарского государственного университета им. Бербекова
г. Нальчик, Российская Федерация*

Аннотация: кредитование является одним из самых доходных статей активов банков, при этом оно связано с большими рисками. В данной статье рассмотрены основные способы снижения кредитного риска, необходимые для рационального управления банковской деятельностью.

Ключевые слова: кредитный риск, качественная оценка риска, диверсификация, страхование, залог, поручительство.

CLASSIFICATION AND BASIC WAYS TO REDUCE CREDIT RISK

Sabanova M.M.¹, Vindizheva A.H.², Vindizhev T.H.³

¹*Sabanova Madina Miratovna-student of the Institute of Law, Economics and Finance, Kabardino-Balkar state University named after Berbekov*

²*Vindizheva Albina Khasenovna-student of the Institute of Law, Economics and Finance, Kabardino-Balkar state University named after Berbekov*

³*Vindizhev Timur Hasenovich-student of the Institute of Architecture, Construction and Design, Kabardino-Balkar state University named after Berbekov
Nalchik, Russian Federation*



***Abstract.** Lending is one of the most profitable items of banks' assets, while it is associated with great risks. This article discusses the main ways to reduce credit risk required for the rational management of banking activities.*

***Keywords:** credit risk, qualitative risk assessment, diversification, insurance, pledge, surety.*

УДК 338.242

Кредитный риск - это риск того, что банк понесет убытки в результате неисполнения должником, несвоевременного или неполного исполнения финансовых обязательств перед банком по условиям договора.

Кредитный риск возникает из-за того, что заемщик не может выполнить условия, изложенные в контракте. Это возможно в следующих случаях:

- заемщик не может внести необходимую сумму денег. Это может быть вызвано сочетанием различных неблагоприятных обстоятельств, а также по экономическим и политическим причинам;

- банк не уверен в объективной оценке стоимости и ликвидности залога;

- заемщик владеет бизнесом и несет убытки от хозяйственной деятельности и др.

В связи с этим банки разрабатывают систему контроля над кредитной деятельностью.

Все кредитные риски в зависимости от сферы деятельности можно разделить на внешние и внутренние. Аутсайдеры, как правило, определяются характеристиками контрагента: его платежеспособностью, вероятностью неплатежеспособности и возможными убытками в связи с неплатежеспособностью. Это включает в себя состояние и возможности государственного экономического развития, кредит, внешнюю и внутреннюю политику страны, а также возможные изменения в отношении государственного регулирования.

Внутренние кредитные риски напрямую связаны с самим продуктом, его характеристиками и потерями, которые неизбежны в случае дефолта контрагента. Они могут зависеть от деятельности банка (уровень управления,



рыночная стратегия, способность разрабатывать и продвигать новые банковские продукты, наполнение кредитного портфеля, квалификация персонала, технологии и т. д.) или от действий заемщика (его кредитоспособность, коммерческие условия, репутация).

Все возможные финансовые потери для банков также можно разделить на следующие группы:

-географические. Связано с предоставлением кредита в конкретном регионе или стране;

-политические. Они вызваны нестабильной ситуацией в стране, коррумпированностью властей, в результате чего снижается платежеспособность заемщиков;

-макроэкономические. Они вызваны спадом экономического развития страны, замедлением роста некоторых секторов экономики и падением ВВП.

Оценка кредитного риска - определение максимальной суммы убытков, которую банк может терпеть в течение определенного периода времени. Чаще всего причиной убытка является снижение стоимости всего портфеля из-за потери кредитоспособности заемщиков.

Качественная оценка предполагает сбор наиболее подробной информации о заемщиках. На этапе предварительной оценки используются пять основных критериев:

1. Репутация клиента. Подразумевает историю взаимодействия заемщика с кредиторами. Репутация оценивается на основании данных, предоставленных заемщиком в письменной форме, но также есть возможность оценить ее на основе разговора с заемщиком и предоставленных рекомендаций.

2. Возможности - то есть платежеспособность клиента за последний период или несколько лет, в зависимости от суммы выданного кредита.

3. Капитал. Учитывается собственный капитал клиента, часть которого при необходимости может быть использована для погашения долга.

4. Условия. Проанализировано состояние отраслевой экономики по стране и в регионе заемщика.



5. Залог. Это надежное обеспечение кредита. В некоторых случаях использование обеспечения преодолевает слабость других критериев оценки.

Для количественной оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей :

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент наличия собственных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Управление кредитным риском на микроуровне осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля банка, первичного анализа клиентов, страхования кредитов, привлечения достаточного обеспечения и т. д.[1]

Диверсификация банковского ссудного портфеля - распространенный метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по разным категориям заемщиков, срокам погашения, типам обеспечения, кредитным инструментам, уровню риска, регионам, видам деятельности, а также ряду других показателей, основанных на установлении внутренних лимитов. Ограничение - это определение системы лимитов для каждого заемщика, группы заемщиков, отдельных отраслей или отраслей экономики, определенных типов финансовых продуктов и для кредитного портфеля в целом.

Страхование кредита также используется для снижения риска. Страхование потребительских кредитов менее выгодно для заемщиков, так как приводит к дополнительным затратам. В результате финансовые учреждения вынуждены идти на уступки для привлечения клиентов. Так, по данным Центробанка, средняя ставка по потребительским кредитам наличными на срок свыше одного года (без учета Сбербанка) в 2016 году составляла 17,5 % годовых. С начала 2017 года банки активно снижали ставку по потребительским кредитам вслед за уменьшением ключевой ставки ЦБ (в марте ставка была снижена до 9,74 %). [2]

В настоящее время широко применяется ипотечное страхование, при котором страхование недвижимости (залога) является гарантией безопасности для кредитора, а страхование здоровья, жизни и кредита заемщика защищает



интересы клиента. Использование различных форм обеспечения возврата кредита (залог, поручительство, банковские гарантии, страхование, уступка дебиторской задолженности) - один из самых надежных способов минимизировать кредитный риск. Своевременное погашение ссудной задолженности необходимо для стабильного функционирования банковской системы.

Также для снижения кредитного риска банки оценивают кредитоспособность заемщика, которая определяется его финансовым положением; перспективы развития кредитного объекта и др. Каждое из перечисленных обстоятельств имеет свою систему показателей, по которым производится оценка. Кредитоспособность клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей кредита конкретному заемщику [3].

Банкам необходимо найти правильный баланс между прибыльностью и риском. Документом, определяющим основные методы кредитования и требования к заемщикам с учетом текущей экономической ситуации, является кредитная политика, устанавливающая приоритетные направления развития и совершенствования банковской деятельности в области вложения кредитных ресурсов, развития банковского сектора.

Таким образом, управление кредитным риском - одно из основных направлений деятельности банков. Чтобы предотвратить убытки и убытки, финансовые учреждения используют самые разные методы. В зависимости от характера возможных потерь банк использует определенные методы сотрудничества с заемщиком на разных этапах кредитного процесса.

Список литературы:

1. Банковские риски: учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева под ред. и др. - Москва: КноРус, 2016. — 292 с.
2. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учеб. пособие / В.В.Жариков, М.В. Жарикова., А.И.Евсейчев.- Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244с. [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://window.edu.ru/resource/291/68291/files/Evseychev3-1.pdf> (дата обращения: 01.08.2021)



3. Куликов Н.И. Банковский менеджмент: учеб. пособие / Н.И. Куликов, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – Тамбов: Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010. Тамбов: Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010. – 80с. [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.tstu.ru/book/elib/pdf/2010/unanian.pdf> (дата обращения 10.08.2021)

