

УДК 330

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ИХ ОЦЕНКИ

Зенина С.А.¹, студент гр.7421-380302D, IV курс, Кирдяпкина Д.Г.²,
студент гр. 7421-380302D, IV курс

Научный руководитель: Ряжева Ю.И.¹, к.э.н., доцент

¹ Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева (Самарский университет), г. Самара

На сегодняшний день кредитные риски остаются одной из основных проблем в финансовом секторе экономики, все это связано с нестабильным экономическим состоянием и постоянно изменяющейся внешней средой. В этой статье будут подробно рассмотрена классификация кредитных рисков, а также способы, с помощью которых они могут быть оценены.

Кредитные риски – это вероятность невыполнения долговых обязательств перед кредитором. Разные авторы по-разному трактуют данное понятие. По мнению В. Афонина кредитным риском является вероятность того, что заемщик будет не в состоянии выплатить долг кредитору [4].

Е. Марчук считает кредитным риском неуверенность кредитора в выплате долговых обязательств должником за определенные срок в следствии ряда причин:

- непредвиденные обстоятельства;
- финансовая нестабильность;
- ухудшение деловой репутации [5].

Эти определения отражают главный фактор кредитных рисков, такой как невозможность выплаты кредита должником за обозначенное время.

Для того, чтобы изучить этот вопрос более детально рассмотрим классификацию существующих кредитных рисков, предлагаемую Ю. Трандиной.

1. По источнику возникновения:

- внешние риски;

Данный вид рисков взаимосвязан с макроэкономическими факторами, такими как политическая ситуация в стране, колебания курса, уровень, процентных ставок, инфляция и прочее.

- внутренние риски.

Напрямую связаны с заемщиком, с его способностью заработка и возможностью погашения долга.

Согласно данным Всемирного банка, основными причинами чрезмерной закредитованности населения в настоящее время является безработица, увеличение количества разводов (расторжений брака) и так далее [7].

Эти факторы существенно влияют на возникновение трудностей при выполнении долговых обязательств и подчеркивают значимость учета внутренних рисков.

2. По степени вероятности наступления невозврата

- низкий;
- средний;
- высокий;

Для того, чтобы вовремя предупредить вероятность невозврата кредита существует острая необходимость в тщательном анализе финансового состояния плательщика. Статистика за январь 2025 года демонстрирует что, число заемщиков увеличилось на 1,2%, достигнув 698 629 человек. А доля заемщиков с просроченной задолженностью возросла на 1,7 процентных пункта, составив 19,6% [3]. Повышение этих цифр напрямую связано с внешними факторами, которые коснулись экономики российского государства. Изменение данных показателей наглядно демонстрируют важность оценки возможностей должника, а также прогнозирование состояния внешнеэкономического состояния среды.

3. По характеру обязательств:

- риск неисполнения кредитных обязательств;

Связан с тем, что должник не будет в состоянии погасить долг.

- риск концентрации;

Связан с повышенным уровнем кредитования одного человека или группы людей. Данный вид риска является наиболее опасным для финансового учреждения, так как внушительная часть долга принадлежит одному заемщику, и невозврат может повлечь за собой серьезные финансовые потери для кредитора.

- страновой риск.

Связан с изменениями в политической, экономической или законодательной ситуации в стране заемщика, что может оказаться на невозможности возврата [2].

Знание всех этих типов позволяет более точно определять существующие финансовые угрозы. Следующий немаловажный этап в управлении рисков - это их способы оценки, все их можно разделить на три большие группы: качественные, количественные и комбинированные методы, каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. Разберемся в их отличиях.

-качественные методы оценки;

Б. Турсунов в своей статье «Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации» говорит, что качественные методы оценки кредитных рисков основаны на детальном изучении деловой репутации заемщика, его кредитной истории, стабильности доходов и других факторов, влияющих на его способность погашать обязательства [6]. В существующих реалиях финансовые организации используют эти методы, чтобы получить полное представление о заемщике. Помимо анализа его

финансового состояния, учитываются такие аспекты, как его положение на рынке, наличие долгов перед другими кредиторами, а также стабильность источников дохода. Например, если речь идет о корпоративном клиенте, важно проанализировать его бизнес-модель, конкурентные преимущества, перспективы роста и потенциальные внешние угрозы, такие как валютные колебания или изменения в законодательной базе. Несмотря на эффективность этого метода, они имеют и недостатки. Основной его проблемой является субъективность — разные люди могут прийти к разным мнениям, основываясь на одинаковых фактах. На мой взгляд, качественные методы необходимы, поскольку позволяют выявить потенциальные проблемы на ранних этапах, однако эффективнее их использовать в совокупности с количественными методами.

- количественные методы оценки;

Подразумевают под собой математический и статический анализ, который состоит из использования финансовых коэффициентов, эконометрических моделей и прогнозирования вероятности дефолта.

Использование этого метода возможно при помощи различных инструментов, например, коэффициент платежеспособности, анализ ликвидности, скоринговые модели.

По данным, взятым из «Национального бюро кредитных историй (НБКИ)», в декабре 2024 года средний персональный кредитный рейтинг (ПКР) заемщиков, получивших кредит в банке, достиг 690 баллов из 999 возможных, увеличившись с 626 баллов в январе 2024 года [1]. Рост просроченной задолженности при высоком среднем кредитном рейтинге показывает, насколько важно применять количественные методы для точной оценки финансового состояния заемщиков и прогнозирования их способности выполнять обязательства.

Можно сделать вывод о том, что рост просроченной задолженности при высоком среднем кредитном рейтинге демонстрирует, насколько важно применять количественные методы для точной оценки финансового состояния заемщиков и прогнозирования их способности выполнять обязательства.

- комбинированные методы оценки.

Данный метод объединяет в себе элементы качественного и количественного.

Комбинированный подход является наиболее оптимальным, так как позволяет охватить все необходимые нюансы при анализе, что дает возможность более точно прогнозировать риски и минимизировать возможные проблемы и трудности.

В данной работе были рассмотрены основные аспекты, связанные с кредитными рисками и методами их оценки. Из всего вышесказанного можно сделать несколько выводов. Во-первых, для успешного управления кредитными рисками необходимо использовать комплексный подход, подразумевающий разные методы, так как каждый из них имеет свои преимущества и недостатки. Во-вторых, при анализе важно учитывать

изменения в экономической и политической обстановке, которые могут значительно оказать влияние на способность заемщика выполнять свои долговые обязательства. Тщательная подготовка при реализации процесса оценки рисков поможет минимизировать возможные потери финансовых организаций и улучшить финансовую устойчивость как заемщика, так и кредитора.

Список источников:

1. Банки повысили требования к кредитному рейтингу заемщиков [Электронный ресурс]. — URL: https://rg.ru/2025/02/11/banki-povysili-trebovaniia-k-kreditnomu-rejtingu-zaemshchikov.html?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).
2. Классификация кредитных рисков коммерческого банка [Электронный ресурс]. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-kreditnyh-riskov-kommercheskogo-banka?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).
3. Кредит – статистика банковского сектора [Электронный ресурс]. — URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).
4. Кредитный риск [Электронный ресурс]. — URL: https://rb.ru/story/kreditnyj-risk/?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).
5. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском [Электронный ресурс]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-risk-soderzhanie-otsenka-i-metody-upravleniya-kreditnym-riskom/viewer> (дата обращения: 23.03.2025).
6. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации [Электронный ресурс]. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/metody-analiza-i-otsenki-kreditnogo-riska-banka-v-rossiyskoy-federatsii?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).
7. Household Over-Indebtedness in Russia [Электронный ресурс]. — URL: https://documents1.worldbank.org/curated/en/498421584539677295/pdf/Household-Over-Indebtedness-in-Russia.pdf?utm_source= (дата обращения: 23.03.2025).

