

*Кондратьев С.Ю., Студент 2 курса, магистратура, АНОВО Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», г. Самара; Баранова В.В., кандидат экономических наук, доцент, АНОВО Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка», г. Самара
Kondratiev S.U., 2nd year student, master's degree, NEW Samara University public administration International market Institute, Samara; Baranova V. V., candidate of economic Sciences, associate Professor, NEW Samara University public administration International market Institute, Samara*

РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ RISKS OF LENDING TO LEGAL ENTITIES

Аннотация. В данной работе изучаются особенности кредитования юридических лиц, а также риски, с которыми возможно столкнуться в ходе осуществления данного процесса. Представлены теоретические положения, анализируются особенности кредитования, приводятся предложения по сокращению рисков.

Ключевые слова. Кредитование, юридические лица, риски, кредит, экономика

Abstract. This article examines the specifics of lending to legal entities, as well as the risks that may be encountered in the course of this process. Theoretical positions are presented, credit features are analyzed, and suggestions for reducing risks are given.

Keyword. Lending, legal entities, risks, credit, economy

Основной формой современного кредитования является банковский кредит. Субъектами кредитования могут выступать физические или юридические лица. При этом, субъекты кредитования должны быть дееспособными и кредитоспособными. В роли заемщика может выступать любой экономический агент, имеющий определенные правовые и материальные гарантии, который готов и имеет возможность платить за обслуживание кредита и возвращать «тело кредита» финансовому учреждению.

Юридическое лицо – это организация или предприятие, которое выступает в качестве субъекта гражданского права, обладает обособленным имуществом, имеет собственный расчетный счет и баланс, отвечает по обязательствам, имеет определенные Гражданским кодексом права и обязанности.

Юридические лица обладают рядом характерных признаков: организационное единство – прошло государственную регистрацию, наличие органов управления, внутренней структуры организации, учредительных документов, утвержден и зарегистрирован устав, юридическое лицо действует в правовом поле; имущественная обособленность – наличие имущества в праве оперативного управления, собственности, хозяйственного ведения; учет имущества на собственном балансе или смете; самостоятельная ответственность, предусмотренная Гражданским кодексом; выступление от своего имени в гражданском обороте и судебных органах; наличие средств индивидуализации юридического лица, производимых товаров, оказываемых услуг - фирменное наименование, товарный знак, коммерческое обозначение, указание места происхождения товаров.

Правосубъектность юридических лиц имеет свои особенности. Содержание правосубъектности: обладает собственным наименованием и местонахождением, несет ответственность за свои обязательства, возможность приобретения прав, возможность создавать представительства и филиалы, которые относятся отдельными подразделениями юридического лица. К наименованию юридического лица закон предъявляет определенные требования: должна быть указана организационно-правовая форма юридического лица, характер деятельности некоммерческих организаций. ¹

Местонахождение юридического лица соответствует государственной регистрации (в случае, если иное не предусмотрено законом) и указывается в учредительных документах. Законодательство устанавливает требование к хозяйственным обществам, которые должны иметь определенный почтовый адрес. Юридическое лицо приобретает права и обязанности посредством деятельности его органов (п. 1 ст. 53 Гражданского кодекса). В отдельных, установленных законодательством случаях, возможно приобретение прав и обязанностей юридическим лицом через своих учредителей (п. 2 ст. 53 Гражданского кодекса).

¹ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

Для ведения своей коммерческой деятельности компании и организации используют такой инструмент, как кредитование. С помощью кредита возможно развитие предприятий (например, путем строительства или ремонта помещений, покупки оборудования), а также увеличение их оборотного капитала с целью проведения крупных финансово-хозяйственных операций.

Этот вид финансирования может производиться через следующие источники: Банковские организации (государственный или коммерческие), Организации в сфере проведения операций с недвижимостью; Частный источник. При долгосрочном кредитовании процентные ставки выше, чем при краткосрочном. При этом от предприятия, которое получает кредит, необходимо внесение имущественного залога. Выплата процентов происходит по этому типу кредита много раз, что установлено соответствующими пунктами договора.

В процессе закупки оборудования некоторая часть его стоимости может быть выдана поставщиками в кредит в рамках определенных условий. С помощью долгосрочного и среднесрочного кредитования возможно наращивание активов компании, основных фондов, а также собственного капитала.

Долгосрочные ссуды – кредиты, сроки предоставления которых больше 5-8 лет. В основном долгосрочные кредиты обслуживают дополнительные потребности в средствах, используются для формирования основного капитала, модернизации основных фондов, строительства и реже – для восполнения дефицита некоторых видов оборотных средств с продолжительным циклом обращения. Среднесрочные кредиты имеют срок от 1-3 года. Часто сфера их применения примерно та же, что и в случае с долгосрочным кредитованием. Рыночная цена кредита – стоимость заемных средств, которая складывается на финансовом рынке, исходя из спроса и предложения на заемные ресурсы со стороны различных экономических агентов. Если экономика страны нестабильна и подвержена высокой инфляции, то, скорее всего, ставка кредита будет сравнительно высокой.

В сфере потребительского кредитования ссуды с повышенной процентной ставкой, могут возникать в связи с большими рисками кредитования клиента, нарушением последним условий кредитования, прогнозом роста стоимости кредитных ресурсов и т. д.

Долгосрочное финансирование производится путем:

Предоставления капитала, осуществляемое посредством продажи организациями выпускаемых ими обыкновенных и привилегированных акций и путем выплат из нераспределенной прибыли организации. При этом наличные вложения и активы компании не могут быть возвращены. Основные покупатели акций - юридические (физические) лица.

Предоставления долгосрочного кредита, осуществляемое посредством продажи компанией выпущенных ею облигаций. Аренды, которая представляет собой получение организациями необходимых им основных фондов и прочих требуемых активов на оговоренный срок.

За это организация (арендатор) должна выплатить арендодателю плату, которая прописана в арендном договоре. Процентные ставки долгосрочного кредитования чаще всего выше краткосрочных и среднесрочных, поскольку в них включены курсовые разницы в цене акций. Кредит при осуществлении коммерческой деятельности Понятие кредит произошло от латинского слова «credo» - верю².

Кредиты (ссуды) представляют собой выдачу денежных средств при условии их возврата с выплатой процентов в оговоренный срок. Наряду с этим кредиты могут быть предоставлены и в форме рассрочки платежа или покупки долговых обязательств дебиторов (заемщиков).

В настоящее время довольно высок уровень спроса на такой банковский продукт как кредитование. Конкуренция во многих отраслях довольно высокая, для развития и постоянного повышения показателей деятельности требуются дополнительные финансовые вложения.

Банковское кредитование – это предоставление кредитором (банком) заемщику (субъекту предпринимательской деятельности) денежных средств (кредита) установленного размера согласно условиям соответствующего договора.

Условия договора определяют все элементы договорного правоотношения, устанавливают, в том числе, условия возврата денежных средств и порядок уплаты процентов.

Принципы банковского кредитования

Принципами осуществления банковского кредитования предпринимательской деятельности являются:

Возвратность. Суть данного принципа заключена в обязанности возврата денежных средств кредитору. Условиями договора должно быть определено, будет ли возврат единовременным в полном размере или по частям с заданной регулярностью. Возврат кредита производится перечислением денежных средств со счета должника на счет банка.

Срочность. Данный принцип является логичным следствием принципа возвратности: условиями договора определяется срок, по истечении которого кредитное обязательство перед кредитором должно быть погашено в полном объеме. В ином случае, за просрочку погашения кредитного обязательства банк применяет к заемщику штрафные санкции. По сроку предоставления кредитных средств различают:

краткосрочные кредиты (срок погашения кредитного обязательства – менее 1 года);

долгосрочные кредиты (срок погашения кредитного обязательства – от 1 года).

Возмездность. Данный принцип включает в себе необходимость уплаты заемщиком процентов за использование привлеченных кредитных денежных средств. Процентная ставка также закреплена в условиях договора, определяется по соглашению сторон. При этом, если кредитор предоставляет

² Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

кредит за счет централизованных кредитных ресурсов, процентная ставка не может быть выше ставки рефинансирования, заданной Банком России, увеличенной на 3% маржи.

Резервность. Банк России в своем Положении «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (№254-П, 26.03.2004 г.) устанавливает порядок создания банками (кредиторами) специальных резервов. Цель данных резервов – учет возможных рисков (в частности, ситуаций, когда заемщик не выполняет свое обязательство по погашению кредитной задолженности) и, соответственно, покрытие возникших потерь.

Наличие обеспечения. Это одно из возможных условий предоставления в кредит денежных средств, когда кредитор в законном порядке требует предоставления гарантий своевременного погашения кредитного обязательства в виде залога имущества, поручительства, гарантий другого банка и пр. Все кредиты имеют свою классификацию по группам риска на основании признака наличия или отсутствия реального обеспечения, числа дней просрочки: данная классификация также определена в Положении Банка России, указанном в предыдущем пункте.³

Целевое предоставление кредита – принцип, не являющийся обязательным, но возможный при заключении кредитного договора. Суть данного принципа заключается в том, что кредитные средства предоставляются заемщику на конкретные цели, также закрепленные условиями договора. При этом банк вправе осуществлять контролируемую деятельность в этом отношении и налагать на заемщика санкции за нецелевое использование заемных средств.

Соответствующие правовые нормы устанавливают перечень конкретных целей, на достижение которых возможно получение кредита на льготных условиях.

Посредством кредитных отношений должны быть удовлетворены 2 стороны: Дебитор, которые получает в процессе кредитования необходимые денежные средства для коммерческой деятельности; Кредитор, который взимает за предоставленные средства соответствующее вознаграждение (ссудный процент). Ссудный процент - плата за отказ от использования средств на сегодняшний день для использования их в будущем в большем количестве. Ссудный процент (норма процента) необходимо рассчитывать отношением дохода ссудного капитала к самому размеру данного капитала. Размер ссудного процента находится в зависимости от состояния спроса и предложения на кредитные продукты.

Как уже было сказано выше, кредит возвращается кредитору на условиях, установленных каждым конкретным договором. В общем, возврат кредита и уплата процентов за его использование осуществляются следующим образом:

³ С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.

денежные средства списываются в необходимом размере со счета заемщика на основании его платежного поручения;

если условия договора допускают списание денежных средств без распоряжения клиента, то возможно их списание со счета заемщика в другом банке по платежному требованию банка-кредитора в порядке, закрепленном в законодательстве. При таком варианте заемщик должен выразить свое согласие на безакцептное списание денежных средств путем письменного уведомления банка, в котором открыт счет;

списанием денежных средств со счетов физических лиц по их письменному распоряжению;

другими способами, не вступающими в конфликт с законодательством.

Основой правового регулирования вопросов банковского кредитования являются соответствующие положения Гражданского Кодекса, в частности, нормы права о кредитном договоре (статьи 819-821). Также данный вопрос освещают федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном Банке Российской Федерации».

Различные нормативно-правовые акты Президента, Правительства РФ, ЦБ РФ, Министерства Финансов и Федеральной Налоговой Службы являются элементами подзаконного регулирования сферы банковского кредитования. Здесь особо место занимают акты Банка России, которые устанавливают процедуру кредитования, схему начисления процентов по операциям и пр. Также остаются действительными некоторые, не отмененные Банком России, акты Госбанка СССР⁴.

Значение имеют и локальные регламенты, формируемые конкретными банками. Здесь задается порядок совершения всех необходимых процедур: учетная политика, политика размещения средств, функциональное распределение среди представителей банка и пр.⁵

Центробанка, курс валют, инфляционные процессы, уровень деловой активности и др. Главные качества кредита: Обеспеченности, которая значит наличие залога (имущество, под которое может быть выдан кредит). Целевой характеристики (та цель, на которую берется кредит, имеет очень большое значение для кредиторов). Срочности, которая показывает срока займа. Возвратности, говорящей о том, что кредит должен быть возвращен в обязательном порядке. Платности (соответствующая плата за получение).

Кредитный риск появляется вследствие опасности убытков у кредитодателей по причине невыполнения клиентами (кредитополучателями) данных обязательств. Обычно это проявляется в виде просрочки по очередной выплате или полного отказа от погашения задолженности. Кредитному риску подвергаются все физические или юридические лица, выдающие кредиты (займы, ссуды), в число которых входят организации, банковские структуры, финансовые организации.

⁴ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

⁵ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

Существует несколько форм кредитного риска: Риск злоупотребления, который выражается в образовании задолженностей, которая создается при выдаче руководством и высшими служащими займов родственникам, друзьям, деловым партнерам при минимальном обеспечении и обследовании их финансового состояния. Риски неплатежей по внутренним займам, которые связаны с трудностью учета всех факторов, оказывающих влияние на платежеспособность заемщиков. При этом основным средством борьбы с такими неплатежами является диверсификация портфеля банковских ссуд, которая приводит к рассредоточению риска. Риски неплатежей по иностранным кредитам, связанные с задержкой платежей по займам заемщиками других государств.

В соответствии с уровнем осуществления анализа выделяют: Общий или совокупный риск, Индивидуальный риск. На уровне кредитного портфеля может возникать общий кредитный риск, который предполагает оценку кредитной организацией всей системы выдаваемых кредитов с качественной позиции. Индивидуальные риски возникают на уровне отдельного кредита, при этом они отражают степень риска, которая характерна для каждого отдельного кредитополучателя.

При анализе индивидуального риска необходимо создание множества вариантов моделей при расчете, которые могли бы учесть коммерческие, политические, социальные и другие внешние риски. В соответствии со сферой возникновения риска они могут быть классифицированы на: Риск кредитополучателя, возникающий у клиента самого банка, Риск кредитного продукта, который имеет отношение к функционированию банка. С таким критерием классификации как тип кредитополучателя, принято делить риск на следующие формы: Государственный риск, возникающий при осуществлении зарубежного кредитования. Риск при кредитовании юридических лиц, который появляется в процессе финансирования деятельности предприятий в государстве.

Риск кредитования физических лиц, который может возникнуть в процессе осуществления банками кредитных операций с населением.

В соответствии с характером проявления кредитного риска выделяют: Моральный риск, который присущ клиентам, обладающих отрицательной деловой репутацией. Финансовый риск (ликвидности), который обнаруживается при анализе показателей ликвидность, прибыльность, оборачиваемость, состав и структура имущества компании, а также уровень и стабильность доходов частных лиц. Деловой риск, оцениваемый на основании информации о развитии отрасли, в которой функционирует компания (заемщик). Риск обеспечения, характеризуемый появлением вероятной опасности реализации заложенного имущества при необходимости по причине низкой его ликвидности (завышенная залоговая стоимость).⁶

⁶ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

Кроме того, в этой группе необходимо выделить риски, присущие общей кредитной деятельности банка. К таковым следует отнести структурно-процессуальные, персональные, технологические и риски незаконных манипуляций с кредитами. По степени риска, в целом, выделяют три уровня: высокий, низкий, средний.

Если возникает необходимость более четкого выявления уровня риска, то каждый из этих уровней детализируется на соответствующие подуровни. В соответствии со степенью управляемости можно выделить: локализованный риск (выявленный и контролируемый), существование которого попадает в область зрения сотрудников банка; нелокализованный риск, недооцененный, с ограниченными условиями управления над ним.⁷

Процедура реструктуризации кредитных обязательств юридических лиц не имеет принципиальных отличий от процедуры реструктуризации кредитов физических лиц, однако характеризуется некоторыми нюансами, обусловленными спецификой корпоративного кредитования и финансового положения юридических лиц.

Кредитные организации практикуют индивидуальный подход к процедуре реструктуризации кредитных обязательств юридических лиц, что повышает вероятность получения ее одобрения и обеспечивает широкую вариативность условий. Как правило, причиной обращения юридических лиц в кредитную организацию с целью реструктуризации кредита не обязательно является неспособность осуществить его погашение в установленные сроки.

Наличие дебиторской и кредиторской задолженности на балансе организации – это обычная практика, более того часть этой задолженности может быть просрочена. В связи с этим обращение в кредитную организацию с целью реструктуризации кредита свидетельствует о существенных проблемах в деятельности организации.

В качестве основных целей реструктуризации кредитов юридических лиц можно обозначить следующие задачи. Во-первых, это снижение финансовой нагрузки. Кредит юридического лица в этом случае выступает либо в качестве основного его долга, либо в качестве части общих обязательств, требующих реструктуризации в целом.

В последнем случае организация может иметь возможность осуществлять погашение кредита на первоначальных условиях, однако общая долговая нагрузка ей может не выполняться по причине отсутствия денежных средств в достаточном объеме.

В результате погашение кредита может создать препятствия к дальнейшему развитию бизнеса, направлению средств на финансирование наиболее значимых для организации проектов и направлений деятельности или своевременному погашению иных обязательств. Именно поэтому организация обращается в банк с запросом о реструктуризации задолженности по кредиту, которая позволяет пересмотреть условия кредитования с целью формирования для юридического лица более

⁷ С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.

благоприятных финансово-экономических условий и обеспечения баланса доходов и расходов;

Во-вторых, обеспечение безопасности активов и счетов. Банк, осуществивший кредитование юридического лица, не всегда является его основным кредитором, однако, как субъект финансовых отношений он располагает значительным арсеналом средств воздействия на деятельности заемщика. Так, в случае возникновения просрочки по уплате кредита банк имеет возможность применения такой меры как блокировка счета клиента, что зачастую приводит к возникновению серьезных проблем.

В отношении активов юридического лица существует опасность обращения взыскания на них, что может лишить организацию необходимого оборудования или производственных помещений, особенно в том случае если они выступали в качестве предмета залога при получении кредита;

В-третьих, - предотвращение банкротства, в первую очередь, по инициативе кредитора. Для обращения в суд с заявлением о признании юридического лица банкротом последнему достаточно иметь просроченную задолженность в размере свыше 300 тысяч рублей в течение трех месяцев.

С учетом возможного объема обязательств юридических лиц такие показатели являются крайне низкими и создают высокую вероятность банкротства. Кроме того, процесс по признанию банкротства даже в условиях погашения обязательств по спорному долгу может повредить репутации организации и привести к аналогичным искам от других кредиторов.⁸

Существует несколько вариантов подхода к реструктуризации кредита юридического лица: посредством пересмотра основных начальных параметров кредитования (как правило, сокращение ежемесячных платежей за счет увеличения срока кредитования); посредством пересмотра всех начальных параметров кредитования путем заключения нового кредитного договора; посредством изменения валюты кредитования; посредством применения рассрочки/отсрочки платежей; посредством списания неустойки за невыполнение условий кредитного договора; посредством разработки индивидуальных схем реструктуризации.

Этапы реструктуризации кредита юридического лица. Одобрение банком запроса о реструктуризации кредита, в первую очередь, зависит от сложности финансового положения юридического лица. Чем оно сложнее, тем труднее будет получить одобрения банка. В критическом состоянии, предшествующем банкротству, обязательным условием простого рассмотрения заявки на реструктуризацию выступает грамотный и продуманный антикризисный план.

Реструктуризация кредита юридического лица предполагает следующие этапы: Представление банку заявления предусмотренной формы в совокупность и с пакетом документов или направление банку обращения с целью последующего проведения переговоров, направленных на получение

⁸ С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.

первичного одобрения и согласование основных параметров реструктуризации. Разработка плановых мероприятий реструктуризации, выполняемых должником самостоятельно с последующим представлением банку.

После ознакомления банка с предложениями организации кредитная организация осуществляет подготовку программы реструктуризации и представляет ее клиенту на согласование. Ведение переписки или переговоров с банком с целью согласования условий реструктуризации, учета предложений обеих сторон сделки и достижения взаимовыгодных договоренностей относительно предстоящей реструктуризации.

Это наиболее сложный этап реструктуризации, призванный минимизировать риски обеих участников сделки. В случае получения отказа в реструктуризации кредита от банка, в котором он получен, юридическое лицо может обратиться в другой банк с целью получения нового кредита для погашения имеющегося или с заявкой на проведение целевого рефинансирования.

Рассмотрим главные альтернативные методы, внедряя которые возможно снизить кредитные риски банка: постоянное совершенствование менеджмента банка, высокая квалификация сотрудников банка в каждом отделе и подразделении; мотивация персонала; строгая кредитная политика; эффективное управление кредитными портфелями; разработка стратегии совершенствования управления и снижения кредитных рисков; покрытие кредитного риска (формирование резервов); ограничение кредитного риска (создается система лимитов риска по контрагентам, странам, банковским операциям); предупреждение, мониторинг и контроль кредитных рисков; генерирование и постоянный поиск новых идей, проведение опросов и анкетирование сотрудников⁹.

Итак, совершенствование управления кредитными рисками может быть проведено по следующим направлениям: повышение роли координации в банке и его подразделениях, отделах, филиалах посредством создания специальных структур, например, управления координации; развитие и внедрение идей клиентоориентированности; информационное совершенствование; мониторинг, прогнозирование и анализ кредитных рисков; мотивация и повышение квалификации персонала; совершенствование организационной структуры, политики банка; создание и актуализация методической основы для совершенствования управления в сфере кредитных рисков.

В банковских учреждениях используются следующие методики оценки кредитных рисков: 11

Скоринговые методики. Скоринг представляет собой статистическую или математическую модель, которая позволяет на основании кредитной

⁹ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

¹⁰ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

¹¹ С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.

истории клиентов определить, насколько велика вероятность возвращения кредитного долга заемщиком.

Скоринг – это метод классификации интересующей популяции на группы. Преимуществами данной модели кредитного риска является снижение уровня невозврата кредита, скорость в принятии решений, возможность продуктивного управления кредитным портфелем, выявление оптимального соотношения между уровнем риска и прибыльностью кредитных операций.¹²

Кластерный анализ. Данный метод позволяет классифицировать изучаемую совокупность объектов на группы однородных объектов, называемых кластерами или классами. Решение задач с большим числом наблюдений осуществляется с кластер-процедурами (алгоритмы, на каждом этапе которых применяется одно наблюдение и результаты разбиения на предыдущем этапе). Дискриминантный анализ. С помощью данного метода контрагент может причислить себя к одной или нескольким группам на основании некоторых признаков.

Основание дискриминантного анализа – это построение дискриминантной функции. Дерево классификаций. Данный метод является алгоритмом сегментации обучающей выборки прецедентов. Сегментация в таком случае задается путем последовательного дробления пространства на вложенные прямоугольные области, а не с помощью n-мерной сетки.

Нейронные сети. Данный метод применяется для оценки кредитоспособности юридических лиц. В таком случае анализу подлежат выборки меньшего размера, нежели в потребительском кредите. Самая успешная область применения данного метода – это выявление мошенничества с помощью пластиковых карт. Нелинейные связи между переменными, что приводит к ошибке в линейных моделях, выявляют именно нейронные сети.

Технологии Data mining. В основе данного метода лежит поиск закономерностей между различными факторами в данных с большими объемами. Линейная вероятностная регрессионная модель. Задача метода заключается в построении модели, которая с помощью независимых показателей позволяет получать оценку значений переменной.

Степень рискованности отдельного вида кредита можно определить по их качеству, которое является важным фактором кредитного риска.

При осуществлении банковской деятельности могут присутствовать недостатки, которые свидетельствуют о серьезной проблеме при управлении кредитным риском: отсутствует документация, в которой изложена кредитная политика компании; отсутствуют ограничения концентрации рисков кредитного портфеля; излишняя централизация (децентрализация) руководства кредитной компании; не проведен анализ кредитуемых сделок; анализ заемщика сделан поверхностно; стоимость залога завышена; редкие контакты с клиентами; нет контроля использования кредита; отсутствие

¹² Филип Рамсен. Финансы. – М.: Гранд, ФАИР-ПРЕСС, 2015. – 304 с.

контроля документального оформления кредита; неполный состав кредитной документации; неэффективный контроль кредитного риска¹³.

Управление кредитными рисками проводят в соответствии с принятой банком кредитной политикой. Для того, чтобы снизить влияние данных недостатков, применяется система методов по управлению кредитными рисками.

Важными методами регулирования и управления кредитными рисками могут быть следующие: Проведение диверсификации портфеля активов; Проанализировать предварительно платежеспособность заемщиков (эмитентов); Создать резервы покрытия кредитных рисков; Поддерживать и проводить анализ оптимального (для банка) состояния кредитного портфеля; Осуществлять требования в сфере обеспеченности кредитов и их целевого использования.¹⁴

Следовательно, главной задачей банка в отношении кредитных рисков, является быстрое реагирование на появление риска, а также качественная его минимизация. Факторы, влияющие на появление риска Внешние факторы. К данной группе можно отнести: текущее состояние, а также прогнозируемое развитие экономики страны на будущее, немаловажную роль играют денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политик государства, изменения, произошедшие в результате регулирования государством какой-либо сферы, будь то экономика, политика и другое¹⁵.

Можно выделить следующие внешние риски: экономический; политический; социальный; отраслевой т.д.

Внутренние факторы. К данной группе относят внутреннее регулирование кредитных отношений между банком и клиентом. К таким факторам можно отнести: кредитные возможности банка; уровень риска, предоставляемых кредитов; развитие и эффективность кредитного портфеля; развитие и эффективность депозитного портфеля; количественный состав кредитного портфеля; способы и уровень обеспечения по кредитам; рыночный сегмент; эффективность кредитной политики и кредитного портфеля банка; уровень квалификации банковских сотрудников и т.д.

Факторы влияния на кредитную сделку со стороны коммерческого банка. Немаловажным является организация банком процесса кредитной сделки. Так, банк может влиять на появление кредитных рисков следующим образом: недостаточная квалификация специалистов кредитного отдела банка; недостаточная полнота сведений о заемщике; недостаточность нормативно-методологической документации, относящейся к процессу осуществления кредитной сделки; несоблюдение специалистами банка порядка рассмотрения и разрешения выдачи кредита тому или иному заемщику; несоблюдение основных требований, касаясь составления документации, сопровождающей кредитную сделку; наличие неэффективной системы соблюдения контроля над ходом кредитной сделки.

¹³ Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.

¹⁴ С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.

¹⁵ Филип Рамсен. Финансы. – М.: Гранд, ФАИР-ПРЕСС, 2015. – 304 с.

Итак, основа развития данных целей – это логическая политика банка касаясь принятия кредитных рисков и дальнейшего управления ими. Оптимальное управление кредитной деятельностью напрямую влияет на национальную политику путем правильного распределения финансовых ресурсов с целью экономического роста и минимизации убытков для экономической отрасли страны.

Список используемой литературы

1. Бочаров, В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2019. – 400 с.
2. В.В. Бочаров. Финансы. – М.: Книга по Требованию, 2018. – 192 с.
3. С.А. Бурцева. Статистика финансов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 288 с.
4. Филип Рамсен. Финансы. – М.: Гранд, ФАИР-ПРЕСС, 2015. – 304 с.