

**П.Н. Майкова**  
студент 4 курс  
ФГБОУ ВО «Тольяттинский Государственный Университет»  
г. Тольятти  
**Е.Н. Майкова**  
магистрант 1 курс  
ФГБОУ ВО «Тольяттинский Государственный Университет»  
г. Тольятти

## МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

**Аннотация:** в данной статье рассматривается кредитный риск, его виды и классификация методов управления кредитных рисков. Кредитный риск или риск кредитного дефолта, связанный с финансовой транзакцией, – это просто ожидаемые убытки от этой транзакции.

**Ключевые слова:** кредитный риск, риски, классификация риска, анализ риска, дефолт

**P.N. Maykova**  
4 year student  
Togliatti State University,  
Togliatti  
**E.N. Maikova**  
1 year graduate student  
Togliatti State University,  
Togliatti

## Methods of analysis and assessment of credit risk

**Abstract:** This article examines credit risk, its types and classification of credit risk management methods. The credit risk or credit default risk associated with a financial transaction is simply the expected loss from that transaction.

**Keywords:** credit risk, risks, risk classification, risk analysis, default

Что такое кредитный риск?

Кредитный риск или риск кредитного дефолта, связанный с финансовой транзакцией, – это просто ожидаемые убытки от этой транзакции. Его можно определить следующим образом:

## Кредитный риск

= вероятность дефолта × подверженность риску  
× уровень убытков

Где:

Вероятность невыполнения обязательств – это вероятность отказа должника от выплаты долга.

Размер риска – это общая сумма, которую кредитор должен получить. В большинстве случаев это просто сумма, взятая должником, плюс процентные платежи.

Норма убытков = 1 – Норма возмещения, где Норма возмещения – это доля от общей суммы, которая может быть возмещена, если должник не выполнит свои обязательства. Аналитики кредитного риска анализируют каждую из детерминант кредитного риска и пытаются минимизировать совокупный риск, с которым сталкивается организация.

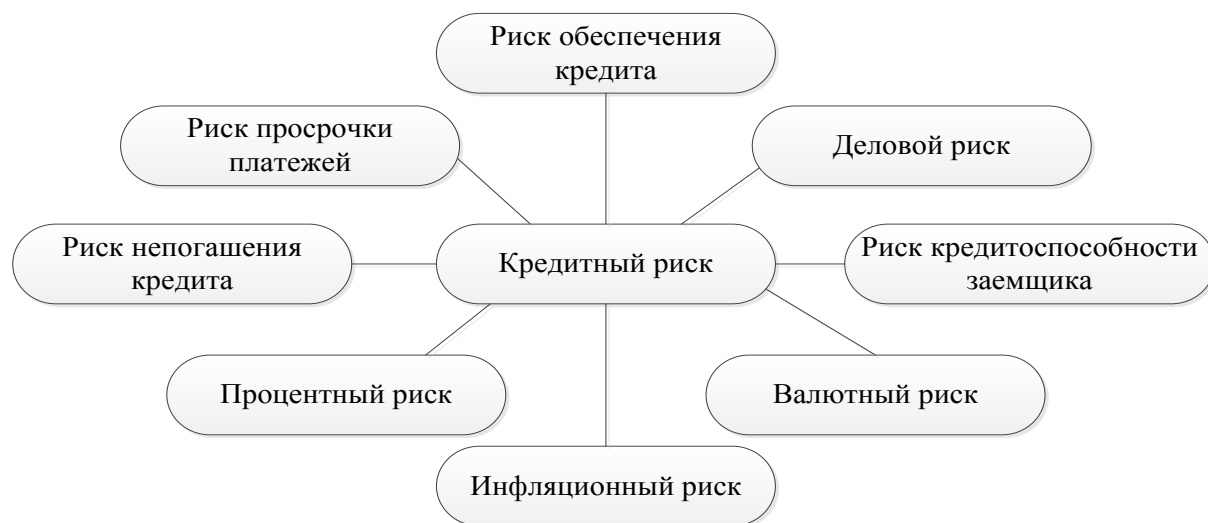


Рисунок 1 – Виды кредитного риска

Виды кредитного риска:

### 1. Риск концентрации

Риск концентрации, также известный как отраслевой риск, представляет собой риск, возникающий из-за чрезмерного воздействия на какую-либо одну отрасль или сектор. Например, инвестор, ссужавший деньги производителям аккумуляторов, производителям шин и нефтяным

компаниям, чрезвычайно уязвим перед потрясениями, затрагивающими автомобильный сектор.

## 2. Институциональный риск

Институциональный риск – это риск, связанный с нарушением юридической структуры или организации, которая контролирует договор между кредитором и должником. Например, кредитор, который дал деньги застройщику, работающему в политически нестабильной стране, должен учитывать тот факт, что изменение политического режима может резко увеличить вероятность дефолта и уровень убытков.

### Кредитный риск, жилищный пузырь и Великая рецессия

Неправильное управление рисками со стороны банков и других финансовых учреждений было ключевым фактором, вызвавшим возникновение пузыря на рынке жилья в США в середине 2000-х годов, которое в конечном итоге привело к рецессии 2008 года. Коммерческие банки, инвестиционные банки и другие участники финансовых рынков недооценили как вероятность дефолта, так и уровень убытков и, следовательно, недооценили кредитный риск, с которым они столкнулись.

В преддверии рецессии большинство кредиторов давали ссуды физическим и юридическим лицам с сомнительной кредитной историей. Этот факт был наиболее очевиден на рынке жилья, где легкость кредитования привела к быстрому росту цен на жилье в середине 2000-х годов. Повышение цен на жилье означало, что заемщики могли рефинансировать свои ипотечные кредиты и занять еще больше денег, что еще больше разожгло пузырь.

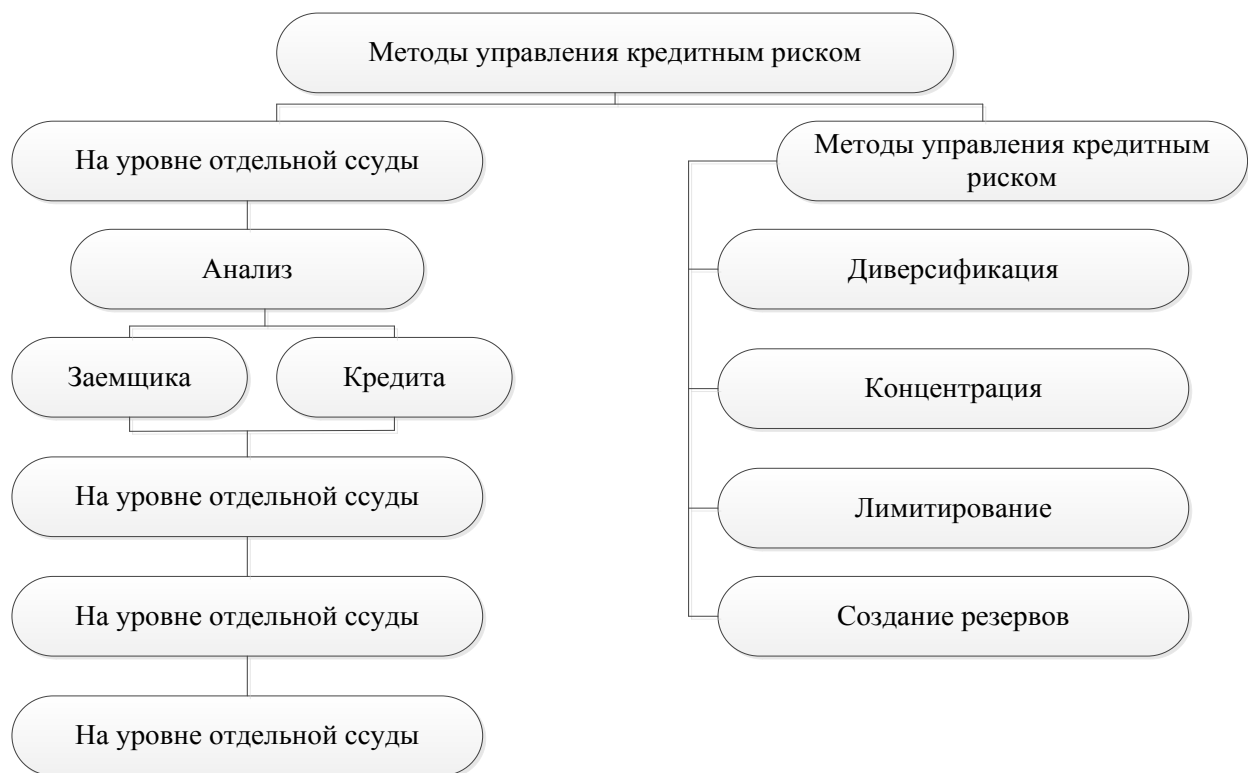


Рисунок 2 – Классификация методов управления кредитных рисков

Управление кредитным риском осуществляется в целом по стране (на макроуровне) и на уровне коммерческого банка (на микроуровне). Регулирование риска кредитования на макроуровне заключается в определении максимальных размеров риска, покрываемых за счет созданных резервов в соответствии с нормативными актами Банка России, формировании резервов на возможные потери по ссудам и др.

Что такое анализ кредитного риска?

Анализ кредитного риска можно рассматривать как продолжение процесса распределения кредита. После того, как физическое или юридическое лицо обращается в банк или финансовое учреждение за ссудой, кредитное учреждение анализирует потенциальные выгоды и затраты, связанные с ссудой. Анализ кредитного риска используется для оценки затрат, связанных с ссудой.

Кредитный риск или риск кредитного дефолта – это тип риска, с которым сталкиваются кредиторы. Кредитный риск возникает из-за того, что должник всегда может отказаться от выплаты долга. Коммерческие банки, инвестиционные банки, компании по управлению активами, фонды прямых

инвестиций, фонды венчурного капитала и страховые компании – всем необходимо анализировать кредитные риски, которым они подвержены, чтобы прибыльно работать на рынке.

Вывод:

- Анализ кредитного риска можно рассматривать как продолжение процесса распределения кредита. После того, как физическое или юридическое лицо обращается в банк или финансовое учреждение за ссудой, банк или финансовое учреждение анализирует потенциальные выгоды и затраты, связанные с ссудой.
- Кредитный риск или риск невозврата кредита – это тип риска, с которым сталкиваются кредиторы. Кредитный риск возникает из-за того, что должник всегда может отказаться от выплаты долга.
- В преддверии Великой рецессии 2008 года коммерческие банки, инвестиционные банки и другие участники финансовых рынков недооценили как вероятность дефолта, так и уровень убытков и, следовательно, недооценили кредитный риск, с которым они столкнулись.

Список литературы:

1. 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, 2017. – 244с. [Электронный ресурс]
2. Информация о рисках кредитования физических лиц в 2016 году. [Электронный ресурс]
3. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 №254-П (ред. от 14.11.2016)).