

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Гамзаева Амина Эльшановна, 2 курс, ЧПОУ ТОСПО «Тюменский колледж экономики, управления и права», г. Тюмень.
Научный руководитель: Подгорная Марина Борисовна.

Проблема: заключается в вероятности того, что заемщик не сможет или не захочет вернуть взятые в долг средства в соответствии с условиями кредитного договора.

Цель: прибыльное кредитование при минимизации потерь.

Задачи:

- Оценка финансового состояния и платежеспособности потенциальных заемщиков
- Разработка кредитной политики
- Мониторинг задолженности

Методы исследования:

1. Статистический анализ;
2. Математический анализ;
3. Систематизация кредитных показателей;
4. Анализ на основе нейронных сетей.

Как меняется ключевая ставка ЦБ

14 октября 2013 года – 20 декабря 2024 года, %



Источник: Банк России

© РБК, 2024

Большинство экспертов считают, что ЦБ в феврале 2025 года, скорее, сохранит ключевую ставку на уровне 21%. «Мы ожидаем, что в январе с поправкой на сезонность инфляционное давление останется повышенным (в годовом выражении инфляция достигнет 10% в первом квартале 2025 года), тем не менее тренд на снижение кредитного импульса продолжится. Совокупность данных факторов позволит Банку России сохранить ключевую ставку неизменной», — говорит экономист «Ренессанс Капитала» Андрей Мелашенко.

Крупный бизнес больше всего обеспокоен тем, что высокая ключевая ставка может сохраниться надолго. В топ основных рисков 2025 года также попали трансграничные расчеты и кадровый голод, показал совместный опрос ВТБ и РБК.

Российские компании, относящиеся к крупному бизнесу, назвали угрозой номер один для бизнеса в 2025 году сохранение длительного периода высокой ключевой ставки — этот вариант ответа выбрали 77% респондентов. Больше всего этого опасаются представители металлургической отрасли — 90%. Таковы данные совместного исследования банка ВТБ и РБК «Ожидания и прогнозы российского бизнеса — 2025».

Большинство респондентов считают, что к концу 2025 года ключевая ставка ЦБ, сейчас находящаяся на рекордном уровне 21%, не опустится ниже 18%. В том числе треть ожидают, что ключевая ставка в конце следующего года будет находиться в диапазоне 18–20%, а в среднем по всей выборке респонденты прогнозируют ставку 19% на конец 2025-го.

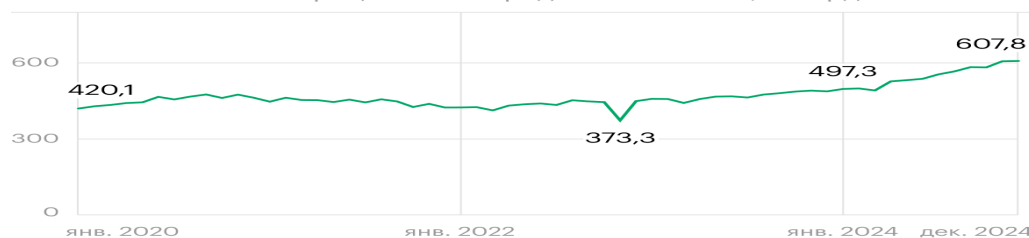
В рамках исследования с 23 октября по 18 ноября было опрошено 60 компаний, относящихся к крупному бизнесу (подавляющее большинство — с годовой выручкой свыше 100 млрд руб.) и различным отраслям: добыча полезных ископаемых, металлургия, энергетика, торговля, IT и телекоммуникации.

По оценке Минэкономразвития, на 25 ноября годовой рост потребительских цен достиг 8,8%. Банк России полагает, что российская экономика находится в состоянии перегрева (спрос опережает возможности предложения), и ужесточает денежно-кредитную политику, чтобы охладить спрос и замедлить инфляцию. Глава ЦБ Эльвира Набиуллина говорила, что при отсутствии новых шок-регулятор может начать постепенно снижать ставку в 2025 году.

70% компаний-респондентов считают, что политика высоких ставок крайне негативно влияет на инвестиционную активность: по их мнению, ставки должны быть ниже — даже в ущерб борьбе с инфляцией. Солидарны с позицией регулятора 11% представителей крупного бизнеса: высокая стоимость кредитования — единственное оружие в борьбе с инфляцией, «просто надо переждать».

Процентная нагрузка россиян по кредитам выросла на 22% с начала 2024 года

Объем начисленных процентов по кредитам и займам, ₽ млрд



Источник: Банк России

© РБК, 2025

Сумму начисленных, но не выплаченных процентов по кредитам нельзя квалифицировать как просроченную задолженность, пояснил РБК представитель ЦБ. Он связал это с тем, что даты погашения процентов, установленные в кредитных договорах, могут быть разные, а по стандартам отчетности кредиторы все равно должны отражать на балансе начисленные проценты до момента их фактической уплаты.

Выводы: Кредитный риск - это возможность возникновения убытков вследствие неоплаты или просроченной оплаты клиентом своих финансовых обязательств. Кредитному риску подвергается как кредитор (банк), так и кредитозаемщик (предприятие). Под кредитным риском понимают возможность того, что компания не сумеет погасить свои долги вовремя и полностью. Заемщик демонстрирует средний уровень кредитного риска. Ключевым фактором риска является высокая зависимость от одного крупного клиента. При потере этого клиента, вероятность дефолта существенно возрастает.

Рекомендации: Выводы и рекомендации по кредитным рискам зависят от конкретного анализа, проведенного для определенного заемщика или портфеля заемщиков. Однако, можно выделить общие категории выводов и рекомендаций, которые часто встречаются в таких отчетах. Изменение условий кредитования: В зависимости от уровня риска, могут быть рекомендованы изменения условий кредитования, такие как:

Изменение процентной ставки: Увеличение ставки для заемщиков с более высоким риском.

Изменение размера кредита: Снижение размера кредита для снижения потенциальных потерь.

Изменение срока кредитования: Сокращение срока кредитования для заемщиков с более высоким риском.

Добавление дополнительных залога: Требование предоставления дополнительных гарантий.