

УДК 336

СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

*Кузьмина Т.Н., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Шаброва А.И., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *кредитный риск, кредитование предприятий, снижение кредитных рисков*

В статье рассмотрены способы снижения кредитных рисков и их классификация

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения.

Наиболее распространенными в практике банков мероприятиями, направленными на снижение кредитного риска являются:

1. Оценка кредитоспособности заемщика. В практике банков все большее распространение получает метод, основанный на бальной оценке заемщика. Этот метод предполагает определение рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка, базируются на его практическом опыте и периодически пересматриваются.

2. Самострахование (определение внутренних источников покрытия риска, таких как собственный капитал и резервы банка). Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам, которые представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в банковской деятельности;

3. Выдача запрашиваемой ссуды не должна противоречить кредитной политике банка (например, не должна нарушать утвержденные лимиты отдельных сегментов кредитного портфеля).

4. Страхование кредитов. Страхование предполагает полную передачу риска и его невозврата организации, занимающейся страхованием. Все расходы, связанные со страхованием, как правило, относятся на ссудополучателей.

5. Привлечение достаточного и качественного обеспечения. Законом о банках и банковской деятельности и Гражданским кодексом предусматривается, что исполнение основного обязательства заемщика может подкрепляться такими формами обеспечения, как залог имущества, гарантия, поручительство и другими способами, предусмотренными законами или договором. Их использование снижает кредитный риск, обеспечивает прибыль банков и сохраняет их активы.

6. Мониторинг кредитов и оперативность при взыскании долга. На протяжении всего срока действия кредитного договора банк осуществляет контроль за выполнением заемщиком условий договора, целевым использованием кредита, своевременным и полным его погашением.

По нашему мнению, существует решение проблемы кредитных рисков посредством создания единой национальной базы кредитных историй. В нашей стране отсутствует отлаженная система сбора информации о кредитоспособности клиентов, а также сведений о полученных и не погашенных ими кредитах. Отсутствие единой информационной сети по кредитным историям заемщиков обуславливает высокие кредитные риски в России. Необходим комплексный подход к решению указанной выше проблемы с привлечением законодательных органов с целью создания систематизированной системы специализированных бюро по оценке кредитоспособности предприятий.

Одним из наиболее эффективных инструментов решения проблемы единства информационного пространства о предприятиях–заёмщиках являются кредитные бюро.

Кредитное бюро – организация, занимающаяся сбором, обработкой и распространением сведений, относящихся к кредитной истории заёмщиков юридических и физических лиц, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита, банкротства и пр.

В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» все кредитные организации, зарегистрированные на территории РФ, обязаны предоставлять всю имеющуюся у них информацию, состав которой определён данным законом [1]. Информация предоставляется в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр. На наш взгляд, по мере централизованного накопления достаточного массива данных в отношении предприятий–заёмщиков эффективность работы всей банковской системы нашей страны заметно возрастёт.

Библиографический список:

1. О кредитных историях: федер. закон от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ : принят ГД ФС РФ 22 дек. 2004 г. : в ред. от 3 декабря 2011 г. –Доступ из справ.–правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Голубева, Е.А. Формирование эффективной системы кредитно-финансового обслуживания // Материалы II Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения» / – Ульяновск: Ульяновская ГСХА, 2010. – с. 67–70.

3. Иванова Л.И., Федотова М.А. Повышение кредитной доступности для сельскохозяйственных организаций // Материалы международной научно-практической конференции «Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность». – Димитровград: Технологический институт-филиал ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА имени П.А. Столыпина», 2012. – с.32–37.

4.Иванова Л.И., Федотова М.А. Развитие кредитования сельскохозяйственных организаций в Российской Федерации. – Ульяновск: ГСХА. –2012–с. 144.

5. Кривова, Е. С. Влияние объемов кредитования как метода заемного финансирования инвестиций на эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций // Е. С. Кривова, Е. В. Романова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета.- 2011.- т.85. - №11. – С.135-138

6. Кривова, Е. С. Оценка кредитоспособности организаций АПК для привлечения инвестиционных кредитов // АПК: Экономика, управление. – 2011.- №8. – С. 74 – 82

7. Маркелова С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. –с. 83–98.

8. Постнова, М. В. Анализ динамики и структуры источников финансирования реальных инвестиций в аграрном секторе Ульяновской области // М. В. Постнова, Е. С. Кривова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета.- 2010. - №1. – С.101-106

9.Трескова Т.В. Оценка и особенности формирования источников финансирования сельскохозяйственных производственных кооперативов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2007. – № 2. – с. 160–163.

10.Трескова Т.В. Финансирование сельскохозяйственных производственных кооперативов и оптимизация структуры капитала // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Самара: Самарский государственный экономический университет. – 2008.

11.Федотова М.А. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика // Вестник самарского государственного экономического университета. –2010. –№1.–с.101–106.

12.Федотова М.А. Определение объема кредитных средств, обеспечивающего финансовую устойчивость сельскохозяйственных организаций // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2011. – №4. – с. 143–146.

13.Федотова М.А. Построение модели оценки потенциальной кредитоспособности сельскохозяйственных организаций // Финансы и кредит.– 2011. – № 40(472). – с. 67–72.

14.Федотова М.А., Абрамова А.В. Государственная поддержка кредитования сельскохозяйственных организаций // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения».– Ульяновск: ГСХА им. П.А. Столыпина, 2012, т. III–с. 219–225.

15. Трескова, Т.В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т.В. Трескова, М.Л. Яшина // *EuropeanSocialScienceJournal*. – 2011. – № 2. –с. 359–366.

16. Юсупова Г.Л. Формы кредита в условиях рынка / Л.И.Иванова, Г.Л.Юсупова // Совершенствование механизма хозяйствования АПК в условиях экономических реформ. – Ульяновск: УГСХА. – 1999. – с. 58–64.

17. Яшина М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // *EuropeanSocialScienceJournal*. – 2011. – № 2. – с. 351 – 358.

WAYS OF DECREASE IN CREDIT RISKS WHEN CREDITING THE ENTERPRISES

Kuzmina T.N., Shabrova A.I.

Keywords: *credit risk, crediting of the enterprises, decrease in credit risks*

In article ways of decrease in credit risks and their classification are considered