

УДК 338

***ВЛИЯНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ***

***Малиновская О.А.***

*Канд. экон. наук, доцент,  
Вятский государственный университет,  
Киров, Россия*

***Зверев И.С.***

*студент,  
Вятский государственный университет,  
Киров, Россия*

***Марковская М.А.***

*студент,  
Вятский государственный университет,  
Киров, Россия*

**Аннотация:** В данной статье рассматривается понятие кредитного риска и его влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций как наиболее значимого. Также рассматриваются основные методы управления кредитным риском в современных условиях. Научная новизна представленной статьи заключается в комплексном анализе влияния кредитных рисков на финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций в условиях современной экономики, характеризующейся высокой волатильностью и неопределенностью.

**Ключевые слова:** кредитный риск, кредитная организация, влияние, управление.

***THE IMPACT OF CREDIT RISKS ON FINANCIAL AND  
ECONOMIC ACTIVITIES CREDIT INSTITUTIONS***

***Malinovskaya O. A.***

*Ph.D. in Economics, Associate Professor,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

***Zverev I.S.***

*student,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

***Markovskaya M.A.***

*student,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

**Abstract:** This article examines the concept of credit risk and its impact on the financial and economic activities of credit institutions as the most significant. The main methods of credit risk management in modern conditions are also considered. The scientific novelty of the presented article consists in a comprehensive analysis of the impact of credit risks on the financial and economic activities of credit institutions in a modern economy characterized by high volatility and uncertainty.

**Keywords:** credit risk, credit institution, influence, management.

В ходе своего функционирования любой бизнес подвергается влиянию различного рода рисков. Кредитный риск является одним из основных факторов,

которые могут оказать влияние на работу организации. Он представляет собой вероятность убытков из-за неспособности должника произвести платежи по любому типу долга. Этот риск может проявляться в различных формах: от простого непогашения кредита до дефолта. Кредитный риск включает в себя различные компоненты, такие как риск потерь от непогашения, риск убытков от снижения стоимости активов и риск ухудшения финансового состояния заемщика. [1].

В современном мире, где большинство компаний используют кредиты для финансирования своей деятельности и развития, понимание и управление кредитными рисками становится критически важным.

Подтверждением того, что кредитный риск является неотъемлемой частью современного бизнеса является объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП в целом по России на конец августа 2024 г. которая, по оперативным данным, составила 7 246 262 млн рублей, по Кировской области – 9 758 млн рублей. Данный показатель увеличивается от года к году, прирост в августе 2024 г. в целом по Российской Федерации по сравнению с августом 2023 г. составил 9% (577 719 млн. руб.), с августом 2022 г. – 35% (1 868 966 млн руб.) [2]. По Кировской области динамика имеет следующий вид: прирост в августе 2024 г. по сравнению с августом 2023 г. составил 2% (158 млн. руб.), с августом 2022 г. – 13% (1 123 млн руб.)

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в млн руб. в 2019-2024 гг. по России в целом и по Кировской области в частности представлена в Таблице 1 [3].

Таблица 1. Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, млн руб.

Субъект	Август 2019	Август 2020	Август 2021	Август 2022	Август 2023	Август 2024
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	4 258 281	5 013 375	7 105 933	5 377 296	6 668 543	7 246 262
Кировская область	5 970	6 981	8 879	8 635	9 600	9 758

Из Таблицы 1 видно, что объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП в целом по России на конец августа 2024 г. которая, по оперативным данным, составила 7 246 262 млн рублей, по Кировской области – 9 758 млн рублей. Данный показатель увеличивается от года к году, прирост в августе 2024 г. в целом по Российской Федерации по сравнению с августом 2023 г. составил 9% (577 719 млн. руб.), с августом 2022 г. – 35% (1 868 966 млн руб.) [3]. По Кировской области динамика имеет следующий вид: прирост в августе 2024 г. по сравнению с августом 2023 г. составил 2% (158 млн. руб.), с августом 2022 г. – 13% (1 123 млн руб.). Объем кредитов за последние 5 лет увеличился на 70% в целом по стране и на 63% по Кировской области. Таким образом можно сделать вывод, что кредитный риск является неотъемлемой частью современного бизнеса.

Управление кредитными рисками своими корнями уходит в далекое прошлое, к эпохе античности. Во времена Древнего Рима впервые возникло понятие «кредит» (дословный перевод слова credit — «вера, доверие»), которое лежит в основе процесса управления кредитными рисками, кредитором же называли человека, к которому обращались с просьбой о денежной ссуде и который, в свою очередь, доверял своим заемщикам и был уверен в возврате своих денежных средств.

Ход исторического развития привел к тому, что помимо слепой веры в способность заемщика вернуть долг стало необходимым проведение кредитного анализа, подразумевающего оценку и управление кредитным риском. Поэтому банки с момента зарождения банковского дела активно развивали методы контроля за кредитными рисками [5].

Кредитные риски кредитной организации фиксируются в разрезе отдельных займов и в масштабах целых кредитных портфелей. В последнем случае применяется термин совокупный кредитный риск. Чтобы минимизировать возможные убытки организации-кредиторы разрабатывают кредитную политику. В Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

документ включают оптимизированную схему организации деятельности, а также ряд мер контроля над процессом кредитования.

Наименее подверженным рискам считается сбалансированный кредитный портфель. В нем высокодоходные и надежные ссуды перекрывают займы с повышенной вероятностью невозврата.

Кредитные риски оказывают прямое влияние на финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Высокий уровень кредитных рисков ведет к образованию резерва под возможные потери, что напрямую влияет на прибыльность. В условиях экономической нестабильности увеличение числа просроченных кредитов может вызвать необходимость создания дополнительных резервов, что приведет к снижению чистой прибыли. [2]

Также кредитные риски влияют на стоимость капитала. Инвесторы и кредиторы могут требовать более высокую доходность, принимая во внимание уровень кредитного риска, связанный с конкретной организацией. В свою очередь, это может повысить стоимость привлечения ресурсов и снизить конкурентоспособность банка.

В связи с возросшим масштабом кредитных рисков возникла необходимость в совершенствовании существующих и внедрении новых методик оценки и управления ими [4].

Одним из основных способов оценки и управления кредитными рисками является анализ кредитной истории заемщика. Компания должна тщательно изучить финансовое состояние потенциального клиента или партнера, чтобы определить его платежеспособность и репутацию. Это поможет предотвратить возможные неурядицы в будущем и снизить вероятность невозврата заемных средств. Помимо этого, компании могут обратиться к кредитным бюро и получить информацию о кредитной истории своих клиентов. Это позволит им принимать

обоснованные решения о предоставлении кредита или услуг на основе данных о финансовой надежности заемщика.

Кроме того, анализ макроэкономических показателей, таких как уровень безработицы, инфляция и экономический рост, также играет важную роль в оценке кредитных рисков. Это позволяет банкам предвидеть возможные изменения в кредитоспособности заемщиков и адаптировать свои стратегии.

Неверное оценивание кредитных рисков может привести к серьезным последствиям для бизнеса. Например, если компания предоставляет кредиты клиентам с плохой кредитной историей, это может привести к невозврату долгов и серьезным финансовым убыткам.

Для управления кредитными рисками кредитным организациям необходимо разработать стратегию, которая включает в себя анализ кредитных рисков, установление критериев выдачи кредитов, контроль долгов и мониторинг платежей. Кроме того, компании могут обращаться за помощью к финансовым консультантам и экспертам, чтобы помочь им разрабатывать эффективные стратегии управления кредитными рисками. [3]

Таким образом, кредитные риски имеют значительное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций и поэтому компании должны уделять достаточное внимание и ресурсы для их анализа и управления. Эффективное управление кредитными рисками поможет компаниям избежать финансовых потерь и обеспечить стабильное развитие своего предприятия.

### **Библиографический список:**

1. Безрядина Л. А., Тишина В. Н. ВЛИЯНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ // Экономика и социум. 2022. №2 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-kreditnogo-riska-na-deyatelnost-kommercheskoy-organizatsii> (дата обращения: 20.12.2024).

2. Кредитные риски банков и заёмщиков: всегда ли есть риск в кредитной сделке // Совкомблог URL: <https://journal.sovcombank.ru/kredit/kreditnie-riski-bankov-i-zaemshikov-vsegda-li-est-risk-v-kreditnoi-sdelke> (дата обращения: 14.10.2024).
3. Социально-экономическое положение России. - январь-август 2024 года изд. - Москва: МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ (РОССТАТ)
4. Фурсова А.А. Понятие рисков и их влияние на деятельность кредитной организации // Современные научные исследования и инновации. 2019. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/11/90439> (дата обращения: 20.12.2024).
5. ЭНЦИКЛОПЕДИЯ ФИНАНСОВОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА. - 4-е изд. - Москва: Альпина, 2009. - 117 с.

*Оригинальность 87%*