

муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Средняя
общеобразовательная школа № 2 пгт. Кировского района»

**Районный конкурс учебно-исследовательских работ учащихся
«Путь к успеху»**

«Кредит: плюсы и минусы»

Выполнила: ученица 11 класса
Толикова Дарья

Руководитель: учитель обществознания и истории,
Протопопов Иван Иннокентьевич

пгт. Кировский, 2023 г.

Содержание

1. Введение.....	3
2. Основная часть.....	4
2.1. Виды кредитов.....	4
2.2. Анализ условий кредитования.....	7
2.3. Риски кредитования.....	8
2.4. Анкетирование среди учителей моей школы.....	10
2.5. Разработка памятки.....	10
3. Заключение.	16
4. Литература.....	13
5. Приложение	18

1. Введение

Актуальность:

Вопрос о целесообразности получения кредита регулярно задается большим количеством людей. Это вполне логично, так как оформление займа является относительно простым и достаточно быстрым способом получить финансовые ресурсы, направляемые на приобретение каких-либо товаров или услуг, оплатить которые без привлечения заемных средств практически нереально. Конечно же, подобное развитие событий выглядит выгодно и привлекательно, особенно в том случае, если отсутствуют эффективные способы сохранения и накопления собственных средств. Но часто люди неправильно оценивают свои финансовые возможности, а как результат - невозможность оплатить кредит, риск попасть в финансовую яму. Как не оказаться в столь сложном финансовом положении я хотела бы выяснить в результате работы над проектом.

Цель: Выяснить риски попадания в финансовую яму при выплате кредита.

Задачи:

- Рассмотреть виды кредитов
- Провести анализ условий кредитования
- Изучить риски, связанные с кредитованием
- Провести анкетирование среди жителей моего посёлка по вопросу о рисках кредитования (или на тему, знают ли они о тех рисках и т.д.)
- Разработать памятку о правилах кредитования.

Гипотеза: основываясь на информации, найденной в Интернете, я считаю, что невозможность выплаты кредита происходит из-за того, что люди не правильно оценивают свои возможности и риски, которые могут возникнуть при выплате взятого кредита.

Объект: кредиты

Предмет: риски и затруднения выплаты кредитов

Методы исследования:

Теоретические: изучение материала по теме проекта, анализ и его синтез полученной информации.

Практические: анкетирование и разработка памятки по кредитованию

Новизна проекта: Я решила изучить эту тему на примере своего класса/школы и в этом заключается новизна моего исследования. Данные исследования могут быть полезны лично для меня, материал исследования позволит мне и моим одноклассникам избежать попадания в долговую яму, может быть использован на уроках финансовой грамотности.

2. Основная часть

2.1 Виды кредитов

Кредиты можно классифицировать по различным видам и формам. Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определённой степени с сущностью кредитных отношений.

Структура кредита включает такие основные элементы, как кредитор, заёмщик и стоимость, которую кредитор передаёт временное пользование заёмщику (так называемую ссуженную стоимость).

Так, по характеру передаваемой во временное пользование стоимости кредит делится на три формы:

- **Товарная.** Представляет собой такой кредит, при котором в долг выдаётся товар, а по истечении определённого периода возвращается товар стоимостью выше. Данная форма кредита характерна в основном для стран с низким уровнем развития кредитных отношений.
- **Денежная.** Самая распространённая на сегодняшний день форма кредита, которая представляет собой передачу денежных средств кредитором заёмщику на условиях платности, возвратности и срочности.
- **Смешанная.** Кредит выдаётся товаром, а его погашение происходит в денежном выражении, которое превышает приблизительную стоимость товара.

По основным группам заёмщиков выделяют следующие формы кредитов:

- физическим лицам (гражданам);
- юридическим лицам (компаниям, организациям).

По целям использования заёмных средств кредит делится на:

- целевой;
- общего характера (нецелевой).

Кредиты могут предоставляться *в национальной или в иностранной* валюте.

По признаку платности кредит может быть *процентным* или *беспроцентным*.

По типу кредитора выделяют следующие формы кредитов:

- банковский, в том числе, межбанковский;
- коммерческий;
- государственный;
- международный (иностраный).

Коммерческий кредит означает, что кредитором является не кредитная организация, кредит предоставляется в ходе торговой сделки, поэтому его называют ещё и торговым. Кредит может предоставить любой субъект, временно имеющий в своём распоряжении свободные денежные средства.

Государственный кредит-это форма займов государства у населения, юридических лиц или иностранных государств, которые совершаются для того, чтобы покрыть дефицит госбюджета или финансирования государственных расходов. С помощью государственного кредита государство активизирует дополнительные финансовые ресурсы и может финансировать общегосударственные расходы, то есть лучше выполнять свои функции.

Международный кредит-это предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заёмщикам другой страны.

Средства для международного кредита мобилизуются на международном рынке ссудных капиталов, на национальных рынках ссудного капитала, а также за счёт использования ресурсов государственных, региональных и международных организаций.

Наиболее распространённой формой кредита в повседневной жизни является *банковский кредит*. Рассмотрим его подробнее.

Банковский кредит.

Классификация банковского кредита осуществляется по его базовым признакам, таким как цель его получения, срок предоставления, способ погашения и др.

По целевому назначению банковские кредиты могут быть различных видов, например: потребительский кредит, ипотечный, автокредит.

Потребительский кредит предоставляется как в форме банковского кредита (ссуды на потребительские цели), так и в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа).

Потребительский кредит даёт возможность населению приобретать товары и услуги того, как потребители будут способны их оплатить. Тем самым потребительский кредит обеспечивает повышение уровня жизни людей.

По срокам кредитования банковские кредиты могут быть:

- бессрочными (до востребования);
- краткосрочными (до 1 года);
- среднесрочными (1-3 года);
- долгосрочными.

По наличию обеспечения кредиты делятся на:

- необеспеченные (бланковые);
- обеспеченные (залоговые, гарантированные и застрахованные).

Есть разновидности кредитов, при которых обязательным условием является предоставление залога. К ним относятся: ипотечный, ломбардный, автокредит и др.

Ипотечный кредит-это предоставление денежных средств на условиях, характерных для кредита, под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее).

Этот кредит предоставляется в основном на длительные сроки. Иначе говоря, ипотечный кредит является *долгосрочным кредитом*, который предоставляется для приобретения

недвижимости. Приобрести можно:

- землю;
- производственные помещения с землёй;
- частные дома с землёй;
- приватизированные квартиры;
- строящиеся квартиры.

Ломбардный кредит-краткосрочный кредит в денежной форме под залог легкорезализуемого движимого имущества (как правило, ювелирных украшений).

В качестве залога могут выступать:

- ценные бумаги, депонированные в банке;
- драгоценные металлы;
- разные товары (для организаций/предприятий банк принимает товары в залог);
- автомобили;
- антиквариат;
- дорогостоящая одежда, например, мех (такой кредит называется вещным);
- посуда;
- мебель;
- бытовая техника в рабочем и хорошем состоянии.

Цель предоставления средств определена сразу-это покупка автомобиля, и потратить деньги на другие цели у клиента не получится, поскольку перечисление средств на его банковский счёт, а тем более предоставление кредита наличными, не предполагается. При автокредите банки принимают в залог приобретаемое авто.

По размерам кредиты подразделяются на мелкие, средние, крупные.

По форме предоставления различаются:

- разовые кредиты;
- кредитная линия;
- овердрафт.

По способу погашения выделяют:

- кредиты, погашаемые единовременным взносом (платежом).
- кредиты, погашаемые частями (долями) в течение всего срока действия кредитного договора.

Среди способов погашения кредита выделяют также:

- аннуитетный

Аннуитетное погашение - это погашение долга равными долями.

В таком случае заёмщик уплачивает ежемесячно равный по сумме платёж, который включает в себя сумму начисленных процентов по кредиту и сумму основного долга. Аннуитетный платёж рассчитывается с использованием сложного процента.

- дифференцированный

Дифференцированное погашение - это погашение платежами, понижающимися от остатка.

Это платёж, который предполагает выплату всей суммы основного долга равными частями, которые увеличиваются на проценты, начисленные на остаток основного долга.

итог:

Следовательно, при оформлении кредита клиенту необходимо обращать внимание не только на размер процентной ставки, но также и на другие детали, например, на тип платежей по кредиту.

2.2 Анализ условий кредитования

Для начала следует понять, что такое кредит. Под этим термином обычно понимаются заемные средства, которые человек берет в банке с обязательством вернуть в оговоренные сроки и с процентами. Величина выплат сверх основной суммы долга называется переплатой и зависит от установленной процентной ставки. По большому счету, именно величина ставки и является важнейшим параметром, определяющим целесообразность кредитования. Другими важными факторами выступают размер инфляции, уровень развития кредитного рынка и состояние экономики..

Таблица 2.1. Условия кредитования.

Показатели	Коммерческий банк			
	Сбербанк	ВТБ банк	Газпромбанк	Тинькофф банк
Процентная ставка	от 12,5%	от 7,4% (при условии страхования)	от 7,4% (при условии страхования)	от 7,9%
Сумма кредита	от 1 тыс. руб. до 30 млн. руб.	от 100 тыс. руб. до 30 млн. руб.	от 100 тыс. руб. до 7 млн. руб.	от 50 тыс. руб. до 15 млн. руб.
Страхование	по желанию	по желанию	по желанию	по желанию
Стаж работы	от 6 месяцев	от 1 года	на последнем месте – не менее трех месяцев	от 3 месяцев


В настоящее время на рынке функционируют коммерческие банки, которые являются лидерами по оказанию различных услуг населению, в том числе 295 по предоставлению потребительского кредита. В табл. 2.1. представлена информация, которая позволяет провести сравнительную характеристику условий потребительского кредитования среди четырех крупнейших банков в России.

Каждый коммерческий банк самостоятельно устанавливает требования к заемщику и определяет особенности кредитования, но необходимо отметить, что данные требования не должны противоречить Федеральному закону № 353 от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)». В последнее время влияние на установленную процентную ставку оказывает влияние на объем прочих услуг, которым пользуется заемщик в конкретном коммерческом банке, на пример: участие в зарплатном проекте от банка, в котором заемщик собирается взять потребительский кредит, наличие вкладов, использование подписок и т.д.

Несмотря на различные условия кредитования, с учетом более высокой ставки в отличие от других банков, Сбер Банк является лидером в сегменте потребительского кредитования населения на основании финансовых рейтингов. Это связано в первую очередь с высокой лояльностью населения, постоянным развитием продуктов экосистема СБЕРА и выбором широкого спектра как финансовых, так и нефинансовых услуг.

2.3. Риски кредитования

Процесс кредитования подразумевает риски, причем как со стороны банка, так и заемщика. Естественно, человек практически всегда рискует заметно больше, так как попросту не обладает ресурсами кредитной организации.



Кредитный риск включает в себя несколько составляющих:

- **риск непогашения кредита** означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных);
- **риск просрочки платежей** означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов;
- **риск обеспечения кредита** проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику, а также в трудности реализации обеспечения, его утраты или повреждения;
- **риск кредитоспособности заемщика** означает неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще.

Кредитный риск включает в себя несколько составляющих:

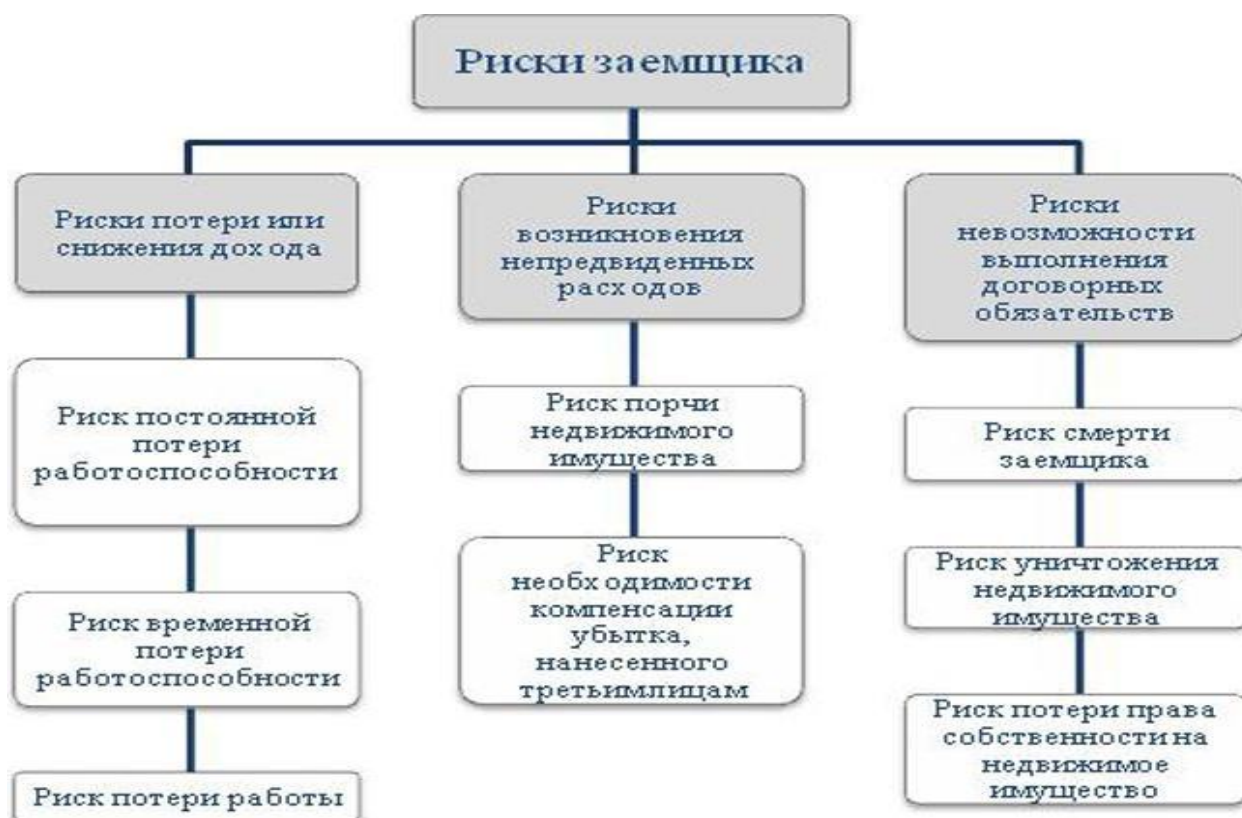


Рис .2.1 Риски заемщика.

Плюсы и минусы кредитов

Главным преимуществом оформления кредита является возможность совершения покупки, осуществить которую без привлечения заемных средств человек вряд ли когда-либо сможет. Количество недостатков кредитования намного больше:

- необходимость выплачивать не только сумму долга, но и начисленных по кредиту процентов;
- возможность попадания в зависимость от банка при возникновении каких-либо финансовых проблем. Это объясняется резким увеличением размера платежей из-за штрафных санкций и пени;

риск потери не только приобретенного товара, но и другого имущества заемщика



Рис 2.1 Анализ рисков.

2.4. Анкетирование среди учителей моей школы.

Чтобы понять отношение жителей нашего поселка и учащихся нашей школы к кредитам, я провела анкетирование. (Приложение. Таблица 2.2. Отношение к кредитам.)

В результате анализа полученных данных я заметила, что, из восьми, мною опрошенных только трое отметили под пятым вопросом ответ «С трудом». И только двое из них решились озвучить причину. Из услышанного могу сделать вывод, что моя гипотеза частично подтвердилась. Действительно, некоторые люди переоценивают свои возможности и риски, которые могут возникнуть при выплате взятого кредита.

2.5. Разработка памятки.

Однозначного ответа на вопрос, стоит ли брать кредит в банке, конечно же, не существует. Объяснение этому достаточно простое – тема является чрезвычайно сложной. Более того, два разных человека могут иметь различные мнения о целесообразности займа, находясь в одинаковой ситуации, причем позиция и решение каждого будет вполне оправданными. Поэтому необходимо внимательно рассмотреть плюсы и минусы кредитования, принимая решение о получении кредита, необходимо понимать его последствия. Они связаны, прежде всего, с серьезным увеличением финансовой нагрузки на заемщика, который вынужден будет в течение определенного времени отдавать значительную часть доходов кредитной организации. Важно отметить, что нагрузка будет тем больше, чем серьезнее приобретение было сделано. Тех, кто оказался в долговой яме, часто упрекают, что они не учли поговорку «берешь в долг чужие деньги, а отдаешь свои». Как заранее обезопасить себя от кредитного рабства?

Таблица 2.3. 10 правил разумного заемщика:

№	Правило	Рекомендации
1	<i>Рассчитать, какой кредит по силам выплачивать</i>	<p>Первое правило заемщика: оценить финансовые возможности до того, как брать на себя долговые обязательства. Оптимально, когда ежемесячный платеж по кредиту составляет не более 30% от дохода заемщика. Если кредит берет семья — то не более 50% от дохода одного из супругов. Банки и бюро кредитных историй при оценке за кредитованности гражданина рассчитывают показатель долговой нагрузки (ПДН), то есть отношение ежемесячных платежей заемщика по всем действующим кредитам к его среднемесячному доходу. Считается, что максимально комфортное значение ПДН — до 30%.</p> <p>Если есть опасения серьезного сокращения доходов и/или существенного роста расходов, то лучше перестраховаться и исходить из того процента от доходов, который вы при худшем сценарии будете вытягивать без обращения за личным банкротством. Платеж по кредиту можно рассчитать в любом кредитном калькуляторе, в том числе такие калькуляторы часто есть на сайтах банка либо на специализированных сервисах.</p>
2	<i>Провести ревизию имеющихся кредитов</i>	<p>При наличии уже имеющихся кредитов важно провести их ревизию и выписать: какие суммы и под какой процент взяты, узнать размер переплаты по этим кредитам, в долговых обязательствах следует учитывать все — кредиты, ипотеку, кредитные карты, иные долги. Соответственно, долговую нагрузку следует считать так, чтобы на выплаты по всем видам задолженности приходилось не более 30% ежемесячного дохода человека или семьи. Перед обращением за новым кредитом следует проводить ревизию своих кредитных обязательств и закрывать те кредитные карты, которые в данный момент не используются. Сделать такую ревизию возможно, запросив свою кредитную</p>

		<p>историю. Два раза в год это можно делать бесплатно, это занимает одну-две минуты.</p>
3	<p><i>Платить по кредитам вовремя</i></p>	<p>Важный аспект при погашении долгов — своевременность. В противном случае долг будет становиться только больше, тем более что из-за просроченных платежей понижается персональный кредитный рейтинг.</p> <p>Персональный кредитный рейтинг (ПКР) — это числовое выражение качества кредитной истории заемщика, то есть насколько дисциплинированно он обслуживает или обслуживал свои кредитные обязательства.</p> <p>Если у заемщика низкое значение ПКР, значит, его кредитная история небезупречна. Чтобы рейтинг не был низким, необходимо стараться соблюдать все условия кредитного договора, не допускать их нарушения. Если же числовое значение ПКР уже находится на низком уровне, то улучшить его можно, например, взяв небольшой короткий кредит, и постараться обслуживать его максимально дисциплинированно. Тогда с каждой положительной записью в кредитной истории значение ПКР будет постепенно расти</p>
4	<p><i>Погашать кредиты досрочно.</i></p>	<p>Чтобы быстрее рассчитаться с банком, можно составить план по досрочному погашению кредита, обычно используется два подхода:</p> <p><i>экономический</i> — гасить кредит, по которому максимальная переплата или самая высокая ставка, тогда вы уменьшаете размер переплаты;</p> <p><i>психологический</i> — гасить небольшие кредиты полностью, один за одним, — так человек видит, что каждый раз одним кредитом стало меньше, появляется вера в себя и силы, чтобы закрыть остальные долги.</p>
5	<p><i>Распределять бюджет на выплату кредитов,</i></p>	<p>Чтобы не копилась задолженность по кредитам, при планировании бюджета в приоритетном порядке следует учитывать платежи по долгам, затем другие обязательные</p>

	<i>чтобы не копилось задолженностей.</i>	расходы, например ЖКХ, продукты питания и потом уже все остальное. Следует составить список своих расходов от самого важного к наименее приоритетному. Когда четко выстроены приоритеты в расходах, то исключена вероятность, что вам не хватит денег на оплату кредита или еще что-то важное.
6	<i>Формировать финансовую подушку.</i>	Заначка на непредвиденные расходы позволит без проблем платить по кредиту, если зарплату задержат, либо выплатят меньше, либо уволят. Размер накоплений должен быть равен сумме как минимум трех месячных расходов (включая кредиты), но если у вас нестабильные доходы, то лучше иметь заначку в размере минимум шести месячных расходов. Хранить ее лучше в рублях на накопительном счете в банке системной значимости, чтобы в любой момент иметь деньги в доступе.
7	<i>Брать кредит на то, что увеличит доходы или сэкономит будущие траты.</i>	Условно различают кредиты «плохие» и «хорошие» К «хорошим» обычно относят те, что в конечном счете помогают зарабатывать больше. Например, кредит на оплату образования, которое требуется для занятия более высокооплачиваемой должности; кредит на покупку автомобиля, который позволит открыть свой, пусть и малый, бизнес; К «хорошим» кредитам также можно отнести ипотеку, если ежемесячный платеж по ней ниже или на одном уровне с арендной ставкой по аналогичной квартире. В конце у вас будет собственная квартира. К «плохим» кредитам относят те, что берутся исключительно для потребительских целей. Например, к ним можно отнести те, которые берутся на покупки, от которых можно легко отказаться или на которые можно легко накопить, если подумать об этом заранее, типа кредитов на свадьбу, на отпуск и т. д. Главная ошибка с финансовой точки зрения — брать много «плохих» кредитов.

8	<p><i>Не брать новые кредиты при высокой долговой нагрузке.</i></p>	<p>Если уже есть задолженности по кредитам и просроченные платежи, не надо усугублять ситуацию новыми долгами.</p> <p>Первая и самая распространенная ошибка — накопление долгов. Заемщик для погашения очередного платежа по кредиту оформляет другой. При этом условия не улучшаются, а долговая нагрузка возрастает. Еще опаснее, когда в подобной ситуации прибегают к займам в микрофинансовых организациях. Долги нарастают как снежный ком.</p> <p>Еще одной из ошибок, которую совершают те, кто уже попал в долговую яму, становится погашение штрафов без погашения основного долга. Ее чаще всего совершают заемщики микрокредитных организаций, у которых начисляются огромные суммы за просрочку</p> <ul style="list-style-type: none"> • во-первых, не стоит брать новые кредиты для погашения старых; • во-вторых, в случае необходимости взять новый кредит, исходя из его условий, а не скорости получения; • в-третьих, закладывать плохие сценарии — потерю работы, снижение доходов, резкий рост расходов и прочее.
9	<p><i>Не пытаться обмануть кредиторов.</i></p>	<p>Если ситуация доведена до банкротства, то план по погашению долгов лучше всего составлять со специалистом. Выбирать его следует очень внимательно, сейчас много агрессивной рекламы сомнительных услуг по избавлению от долгов, особенно в интернете. Лучше обходить ее стороной, а за помощью обращаться к специалисту, который уже себя зарекомендовал. При этом стоит помнить, что хороший человек и хороший специалист — это разные понятия.</p>
10	<p><i>Провести реструктуризацию,</i></p>	<p>Если нагрузка по выплате долгов уже близка к критической, то стоит попробовать найти решение вместе с кредиторами.</p>

	<p><i>рефинансирование кредитов.</i></p>	<p>Это может быть реструктуризация (пересмотр графика платежей) или рефинансирование (получение нового кредита с более выгодными условиями для погашения текущих долгов).</p> <p>Если у вас есть хотя бы намек на проблемы с выплатами по кредитам, то не надо ждать первой просрочки — сразу идите в банк, берите максимум документов, подтверждающих сложное финансовое положение, (увольнение, рождение детей, проблемы со здоровьем, выписку со счета со свидетельствами задержки зарплаты и т. д.). Они позволят претендовать на кредитные каникулы либо реструктуризацию долга, чтобы снизить сейчас платеж на какое-то время, а срок кредита увеличить. Если просрочка в выплатах допущена, то надо сделать то же самое как можно быстрее, и обязательно — с подтверждающими документами. Если же деньги на погашение задолженности взять неоткуда, то нужно готовиться к взысканию долгов. Здесь уже без консультации грамотного юриста не обойтись. Он разберет именно вашу ситуацию и подскажет, что делать в конкретном случае.</p>
--	--	--

3. Заключение.

Получение кредита, по мнению большинства экспертов, наиболее целесообразно при стабильной экономической ситуации в стране. Поэтому сейчас далеко не самое благоприятная для оформления займа время. Это объясняется тем, что в кризис риски лишиться источников дохода для заемщика существенно возрастают, следовательно, увеличивается шанс возникновения трудностей с обслуживанием и выплатой долга, что может привести к серьезным финансовым потерям. В результате принимать решение об оформлении кредита следует, предварительно хорошо подумав и взвесив аргументы за и против.

4. Литература

1. Стоит ли брать кредит: советы и отзывы [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/stoit-li-brat-kredit/> (дата обращения: 12.08.2023)

2. Потребительские кредиты – что это такое, как это работает, условия его получения [Электронный ресурс].– Режим доступа: https://www.vbr.ru/banki/help/credity/potreb-kredit/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F (дата обращения 09.07.2023)

3. Условия кредитного договора – самые важные пункты для заёмщика [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://brobank.ru/usloviya-kreditnogo-dogovora/> (дата обращения: 23.08.2023)

4. Кредитный риск – виды кредитных рисков, методы управления кредитных рисков [Электронный ресурс].– Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk/ (дата обращения: 08.09.2023)

5. Приложение

Анкета

Таблица 2.2. Отношение к кредитам.

№	вопрос	ответ
1	Сколько вам лет?	
	18-25 лет;	
	26-35 лет;	
	36-55 лет;	
	старше 55 лет.	
2	Пользуетесь ли Вы услугами кредитования (кредит, рассрочка, ипотека)?	
	Да, активно пользуюсь (кредитной картой, картой рассрочки);	
	Да, но только ипотека;	
	Да, но только крупные покупки (машина, техника);	
	Нет, никогда не пользовался.	
3	Какому банку Вы доверяете больше всего?	
	Сбербанк;	
	Альфа банк;	
	Тинькофф банк;	
	Другое	
4	Довольны ли Вы условиями кредитования в РФ?	
	Да, доволен(а);	
	Нет, не доволен(а);	
	Скорее доволен(а), чем нет;	
	Скорее не доволен(а);	
	Не брал(а) кредит, поэтому затрудняюсь ответить.	
	Да, доволен(а);	
5	Получается ли у вас выплатить кредит?	
	Да;	
	С трудом;	
	Нет	
6	Планируете ли Вы в ближайшем будущем брать кредит?	
	Да;	
	Нет.	
7	Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?	
	Да;	
	Нет;	
	Затрудняюсь ответить	
8	Понравилось ли Вам наша анкета?	
	Да;	
	Очень понравилась;	
	Нет	

Рис.2.3. Памятка

Как избежать кредитных рисков?

Кредитный риск - это риск, который связан с вероятностью потери денежных средств в результате неисполнения должником своих обязательств по кредитному договору (прямой риск).

Причины возникновения

Не уложиться в сроки погашения кредита и не выполнить условия договора заемщик может по одной из следующих причин:

- серьезные проблемы с финансами из-за возникновения форс-мажорных обстоятельств в предпринимательской деятельности;
- неудачное стечение обстоятельств, из-за которых заемщик не может своевременно исполнять взятые на себя обязательства в полном объеме (например, увольнение с работы, задержка заработной платы, необходимость лечения).

Инструменты управления кредитными рисками

01 Мониторинг и контроль индикаторов риска
— выявление и оценка рисковых факторов, своевременная передача информации Банку по заведению резервов средств

02 Разработка внутрибанковских лимитов и нормативов
— определение размеров и лимитов расчетов и факторов расчетных операций, проведение Банком на уровне корпоративного

03 Внедрение системы принятия решений
— интеграция профильных программ, совершенствование функциональности, автоматизация расчетов, оптимизация с контрагентом Банка

04 Хеджирование
— операции с кредитными деривативами, направленными на комплексную финансовую защиту

05 Диверсификация регионов банка и кредитование различных слоев населения
— создание филиалов для предоставления услуг в и регионах с разным уровнем риска, а также работа с разными категориями заемщиков

06 Накопление резервов средств для покрытия потерь
— увеличение активов кредитного портфеля для управления риском

В погоне за длинным долларом, не попади в длинную дорогу!