

ПРОБЛЕМА КРЕДИТНОГО РИСКА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ УЧЕНЫХ

Жавохир Довудхонов

Магистрант 2 курса ТФИ группы БИС-4

Шахноза Азимова

Научный руководитель, д.ф.н. кафедры «Банковское дело»

<https://doi.org/10.5281/zenodo.7513434>

Аннотация. В статье предпринята попытка формализовать экономическую категорию «кредитный риск», выстроив на ее основе логическую структуру проблемы кредитного риска, его составляющих и отношений между ними.

Ключевые слова: кредитный риск, рейтинговая система кредитного риска, риск-менеджмент, риск-событие, риск-активность, риск-действие.

THE PROBLEM OF CREDIT RISK FROM THE POINT OF VIEW OF FOREIGN SCIENTISTS

Abstract. The article attempts to formalize the economic category of "credit risk" by building on the basis of the logical structure of the problem of credit risk, its components and the relations between them.

Keywords: credit risk, credit risk rating system, risk management, risk-event, risk-activity, risk-action.

В последние годы вопросы управления рисками становятся все более востребованными с точки зрения теории и практики. Это может быть вызвано значительным усилением внимания мирового финансового сектора к кредитным рискам и в целом показателем повышенного уровня рисков хозяйственной деятельности. По мнению экспертов, одним из важнейших экономических рисков сегодня является кредитный риск.

В современной экономической литературе понятие «риск» трактуется очень широко и расплывчато. Исследователи отмечают, что понятийный аппарат в области управления рисками находится на стадии формирования. Существуют различия в подходах к пониманию риска как экономической категории (рис. 1).



В настоящее время, в зависимости от позиции исследователя, риск можно определить как характеристику события, деятельности или результата деятельности. В ряде случаев риск может рассматриваться как условие осуществления деятельности или

выступать инструментом принятия управленческих решений. Кроме того, существует эклектичный подход, при котором риск рассматривается как комплексная категория, объединяющая все вышеперечисленные подходы.

Теоретические вопросы о природе кредитного риска, его определяющих факторах, вопросы рейтинговой системы оценки кредитного риска всегда были в глазах представителей отрасли. В результате изучения данной проблемы обратились к зарубежной литературе и стали свидетелями того, что она нашла отражение в исследованиях российских ученых как актуальная проблема. Результаты исследований Белоглазова Г.Н., Валенцева Н.И., Кабушкина С.Н., Ковалева В.В., Коробова Г.Г., Кроливецкая Л.П., Лаврушина О.И., Мамонова И.Д., Панова Г.С., Песчанская И.В., Рудакова К.В., Севрук В.Т., Симановский А.Ю., Соколинская Н.Е., Тепловая Т.В., В.М. Усоксиной и ряда других ученых посвящены теоретическим вопросам природы кредитного риска, его определяющих факторов и рейтинговой системы оценки кредитного риска.

Проблемы формирования и совершенствования рейтинговой системы оценки кредитного риска освещены в работах ряда ученых и практиков, например, М.А.Бухтина, В.А.Зинкевича, А.М.Карминского, А.А.Пересецкого, М.В. Работы Помазанова и других могут быть ярким тому доказательством.

В результате изучения зарубежной экономической литературы было подтверждено, что основное внимание в них уделяется практике создания и использования коммерческими банками внутренних рейтинговых систем, оценке эффективности использования этих систем для достоверной оценки кредитного риска. Эти проблемы нашли отражение и в работах зарубежных авторов. Об этом, в частности, говорит содержание работ М. Онга, Б. Оздемира, Тора Ябсона, Йеспера Линдера, Каспера Росбаха и др.

Несмотря на высокую значимость результатов, полученных учеными и практиками, проблемы создания внутренней рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика постоянно развиваются и недостаточно научно обоснованы. Принимая во внимание сложность исследования, структуру и содержание внутренней рейтинговой системы оценки кредитного риска, критерии выбора модели оценки вероятности дефолта заемщика, помимо перечисленных, необходимо усовершенствовать понятийный аппарат, в частности, понятие «рейтинговая система оценки кредитного риска».

REFERENCES

1. Бордакова М.В. Исследование понятия рейтинговая система оценки кредитного риска [текст] / М.В. Бордакова // Финансы и кредит. – 2012. – No 37(517). С. 61-69. (0,95 п.л.).
2. Development of rating system for corporate borrower's credit risk assessment. Развитие рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика. [текст] // Banking, Insurance and Finance. Russian-German PhD Seminar. Summary reports. – SPb.: Publishing SPbSUEF, 2012/ - 72-78p. Российско-германский аспирантский семинар на тему: «Банковское дело, страхование и финансы» (Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, г. Санкт-Петербург, 2012. – С. 72-78 (0,50 п.л.).

3. Steve L.Allen. Financial risk management: Apractioners Guide to Managing market and Credit risk and edition, 2012.
4. Mirziyoyev Sh.M. erkin va farovon, demokratik O‘zbekiston davlatini birgalikda barpo etamiz. — T.:O‘zbekiston, 2016.
5. <http://arm.sies.uz/>
6. <https://cyberleninka.ru>
7. <http://www.fa.ru/>