

ЗОНЫ РИСКА КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

АФКбд-41
ВЛАСОВА А. ПАРКОВА М.

Кредитный риск

Это риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения заемщиками первоначальных условий договоров по исполнению ими принятых на себя денежных обязательств. Исходя из этого, кредитный риск – это максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определённого периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатёжеспособностью заёмщиков к моменту погашения



Зоны банковской деятельности, генерирующие кредитные риски:

- кредитование клиентов
- инвестиции в ценные бумаги
- межбанковское размещение
- деятельность дочерних компаний
- взаимоотношения с дебиторами

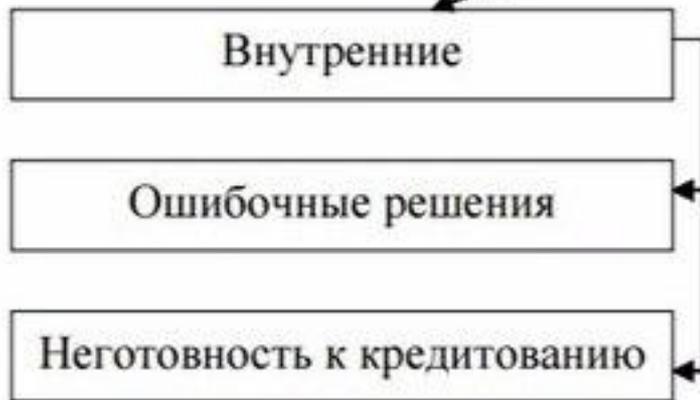


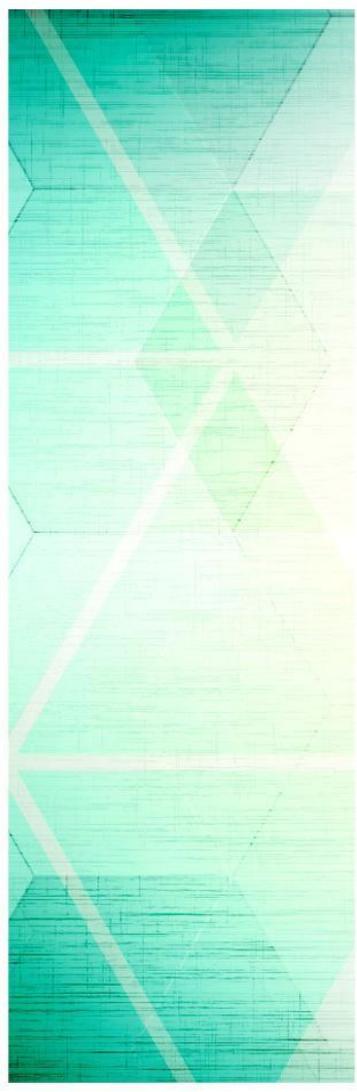
Кредитный риск лежит в основе взаимоотношений между банком и клиентом по договору займа (гарантии, аккредитива и др.) и зависит как от клиента, так и от банка. В целом все причины возникновения кредитного риска банка могут быть разделены на две группы, внутренние и





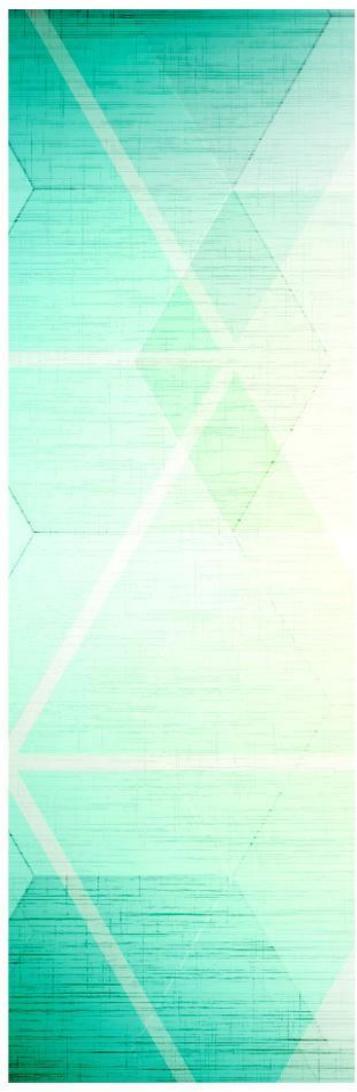
Источники кредитного риска банка





Внешние причины возникновения кредитного риска находятся вне банка. Они подразделяются на:

- кредиторские – это причины возникновения кредитного риска, которые зависят от заемщика, т. е. получателя банковского кредита. К ним относятся положение заемщика на рынке, уровень его прибыльности, масштабы деятельности, величина располагаемого и собственного капиталов и т. п.;
- рыночные – это причины возникновения кредитного риска, которые определяются конъюнктурой всего рынка. К ним относятся факторы, определяющие общерыночную конъюнктуру: изменения рыночных цен, валютных курсов, процентных ставок, состава участников рынка и др.;
- внерыночные – это причины возникновения кредитного рынка, которые находятся вне рынка. К таким причинам относятся политические действия государства, изменения в законодательстве, природные события (землетрясения, наводнения и т. п.) и др.

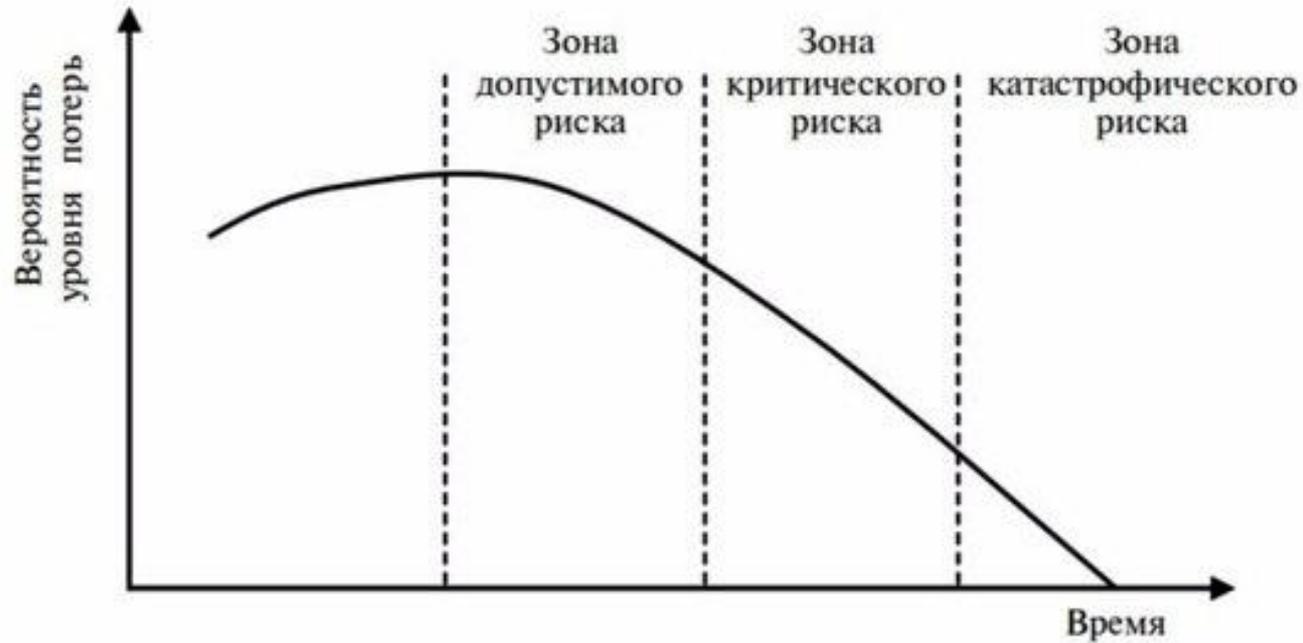


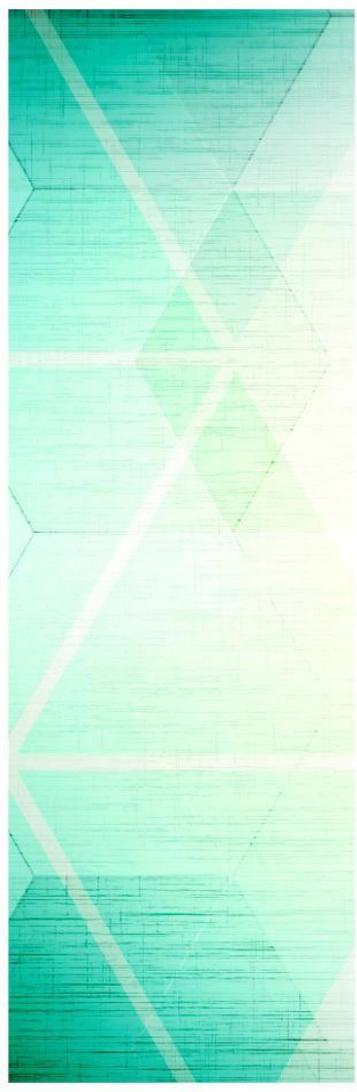
Внутренние причины возникновения кредитного риска многогранны. В целом к ним можно отнести такие причины:

- ошибки в управлении, например ошибочную кредитную политику банка, ошибки в принятии решений о кредитовании конкретных клиентов банка, ошибки в документации и др.;
- неготовность к проведению кредитных операций, например необученность соответствующего персонала банка, нехватку нужного оборудования, неготовность нормативной документации и т. п.

Большая совокупность внешних и внутренних факторов обуславливает множество проявлений и видов кредитного риска. В процессе анализа рисков кредитного портфеля необходимо учитывать, что в деятельности все виды рисков тесно взаимосвязаны. Помимо выявления и оценки индивидуальных рисков, банку необходимо знать об уровне совокупного уровня риска кредитного портфеля (R). Поскольку риск выражает возможность потерь, постольку в зависимости от их величины выделяются три зоны: допустимого, критического и катастрофического рисков.

Зоны риска кредитного портфеля



- 
- Зона допустимого риска - область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли. Значение совокупного риска для данной зоны не должно превышать значения $0,3$ ($R \leq 0,3$), что определяет экономическую целесообразность деятельности коммерческого банка.
 - Зона критического риска ($0,3 \leq R \leq 0,7$) - область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, опасность не получить никакого дохода и понести убытки.
 - Зона катастрофического риска ($R \geq 0,7$) - область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной капиталу банка.

Чаще всего встречаются внешние факторы риска, однако кредитный риск зависит не только от внешних факторов, но и от качества кредитной работы в банке, квалификации сотрудников кредитного подразделения. В свою очередь, качество кредитной работы влияет на финансовые показатели банка как посредством начисленного и полученного процентного дохода, так и через механизм формирования резервов на возможные потери по ссудам. Всесторонний анализ уровня рисков и его факторов позволит разработать механизм управления ими.



**БЛАГОДАРИМ ЗА
ВНИМАНИЕ!**