



Теория кредитных рисков

Подготовила студентка 3 курса Б-Д 13-01
Шмелева Людмила

СУЩНОСТЬ КРЕДИТНЫХ

Кредитный риск — финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя.

Более широкое представление о кредитном риске определяет его как риск потерь, связанных с ухудшением состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается как ухудшение финансового состояния дебитора, так и ухудшение деловой репутации, положения среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности успешно завершить некий конкретный проект и т. д., то есть все факторы, способные повлиять на платёжеспособность дебитора. Потери в данном случае могут быть также как прямые — невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные — снижение стоимости ценных бумаг эмитента (например, векселей), необходимость увеличить объём резервов под кредит и т. д.

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА НЕВОЗВРАТА ССУДЫ:

СНИЖЕНИЕ (УТРАТА) КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА;

УХУДШЕНИЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЗАЕМЩИКА.

КРЕДИТНЫЙ РИСК МОЖЕТ ВОЗНИКНУТЬ ПО КАЖДОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ССУДЕ,

ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ БАНКОМ, ИЛИ ПО ВСЕМУ КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ БАНКА

(СОВОКУПНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК). ПОЭТОМУ БАНКУ ВАЖНО РАЗРАБОТАТЬ

КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ — ДОКУМЕНТАЛЬНО ОФОРМЛЕННУЮ СХЕМУ ОРГАНИЗАЦИИ

И СИСТЕМУ КОНТРОЛЯ НАД КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ.

ГЛАВНЫМ ТРЕБОВАНИЕМ К ФОРМИРОВАНИЮ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЯВЛЯЕТСЯ

СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ ПОСЛЕДНЕГО, КОТОРАЯ ДОЛЖНА КОМПЕНСИРОВАТЬ

ПОВЫШЕННЫЙ РИСК ПО ОДНИМ ССУДАМ НАДЁЖНОСТЬЮ И ДОХОДНОСТЬЮ ДРУГИХ

ССУД.

Факторы кредитного риска

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить внебалансовый характер.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на неё воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершённость формирования банковской системы и т.д.);

степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объём сумм, выданных узкому кругу заёмщиков или отраслей);

кредитоспособности, репутации и типов заёмщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

банкротства заёмщика;

большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);

удельного веса новых и недавно привлечённых клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;

злоупотреблений со стороны заёмщика, мошенничества;

принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;

диверсификации кредитного портфеля;

точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;

внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;

вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д.

Возможности управления банковскими рисками. По возможностям управления риски бывают открытыми и закрытыми. Открытые риски не подлежат регулированию, закрытые регулируются. По некоторым операциям вводятся специальные ограничения по рискам. Например, одним из преобразований к инвалютным счетам является обязательно закрытая позиция в валюте на конец каждого рабочего дня, т.е. пересчет обесценивающейся валюты в валюту, курс которой повышается. Приведенная классификация и элементы, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере. Вложению капитала всегда сопутствуют выбор вариантов и оценка степени риска. Для этого необходимо количественно определить величину финансового риска при альтернативных вариантах и сравнить ее.

Финансовый риск, как и любой другой, определяется математически выраженной вероятностью наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину финансового риска, необходимо знать все возможные последствия какого-либо отдельного действия (операции) и вероятность самих последствий. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.



Инструкция ЦБР № 62-а от 30 июня 1997 г. «О порядке формирования и использовании резерва на возможные потери по ссудам» определяет также методы оценки кредитных рисков.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

В зависимости от величины кредитного риска ссуды подразделяются на четыре группы:

1-

я группа— стандартные (практически безрисковые ссуды); 2-

я группа — нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата); 3-

я группа— сомнительные ссуды (высокий уровень риска); 4-

я группа— безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

При классификации ссуд предпочтительнее завысить, чем занижить предполагаемый риск.



При классификации ссуд предпочтительнее зависить, чем занизить предполагаемый риск.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, а именно: —

по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты); —

по вексям, приобретенным банком; —

по суммам, не взысканным по банковским гарантиям; —

по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).



Спасибо за внимание!