

Кредитный риск

**Выполнила: Виктория
Нигматуллина**

Кредитный риск

Риск неплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

Кредитный риск связан как с просрочкой платежа по вине покупателя, так и с причинами политического характера.

К специфическим относят риски, возникающие при выходе на новые рынки, вызванные
иденным ростом издержек
дства или изменением валютного



ита от Кредитного риска

ивается путем лимитирования кредитов, диверсификации кредитных вложений, получения обеспечения по выдаваемым кредитам анализа

Основные причины :

- неблагоприятные изменения в экономике страны; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики в целом, ведущие к снижению деловой активности заемщика;
- неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловой, экономической и политических сферах;
- изменение в рыночной стоимости;
- возможность злоупотреблений в использовании кредита заемщиком или его персоналом, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Разновидности кредитного риска:

Портфельный риск - связан с качеством активов банка и их распределением по отдельным видам и категориям. Бывает:

- внутренний риск - связан с конкретным заемщиком и определяется уровнем его кредитоспособности;
- риск концентрации - зависит от того, какую часть портфеля кредитов составляют однотипные ссуды по виду заемщика, размеру его бизнеса, сфере занятости и социальной принадлежности; финансовому положению и т. д.

Операционный риск - связан с состоянием организации и управления кредитным процессом. Определяет качество кредитной политики, выбор приемлемых способов обеспечения.



Кредитный риск зависит:

- от внешних факторов - состояния экономической среды, кредитоспособности клиента, рыночной стоимости обеспечения;
- от внутренних факторов - качества кредитной политики и уровня организации кредитования.

Кредитный риск зависит

от кредитоспособности заемщика. Улучшение качества и количества информации о кредитоспособности потенциального заемщика в настоящее время и в перспективе помогает снизить неопределенность. Проверка кредитоспособности клиента осуществляется с помощью методов экономического и финансового анализа. Тем самым, с помощью анализа кредитоспособности заемщиков до принятия решения о выдаче кредита, банк на начальных этапах оценивает риск кредитоспособности заемщика и снижает свой кредитный риск.



Виды риска:

- **Риск непогашения кредита** означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора: полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных.
- **Риск просрочки платежей** (ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременность выплаты процентов и ведет к уменьшению ликвидных средств банка. Риск просрочки платежей может трансформироваться в риск непогашения
- **Риск обеспечения кредита** не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.

Виды риска:

- **Риску непогашения кредита** предшествует риск кредитоспособности заемщика, под которым понимается неспособность заемщика выполнить свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с банком и является результатом делового риска и риска структуры капитала.
- **Деловой риск** охватывает все виды рисков, связанных с функционированием бизнес - системы (закупочная, производственная и сбытовая деятельность). На деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, в особенности развитие отрасли и конъюнктуры. Величину и характер риска в значительной степени определяют инвестиционные программы и производимая продукция.
- **Риск структуры капитала** определяется структурой пассивов и усиливает деловой риск.

Оценка кредитного риска:

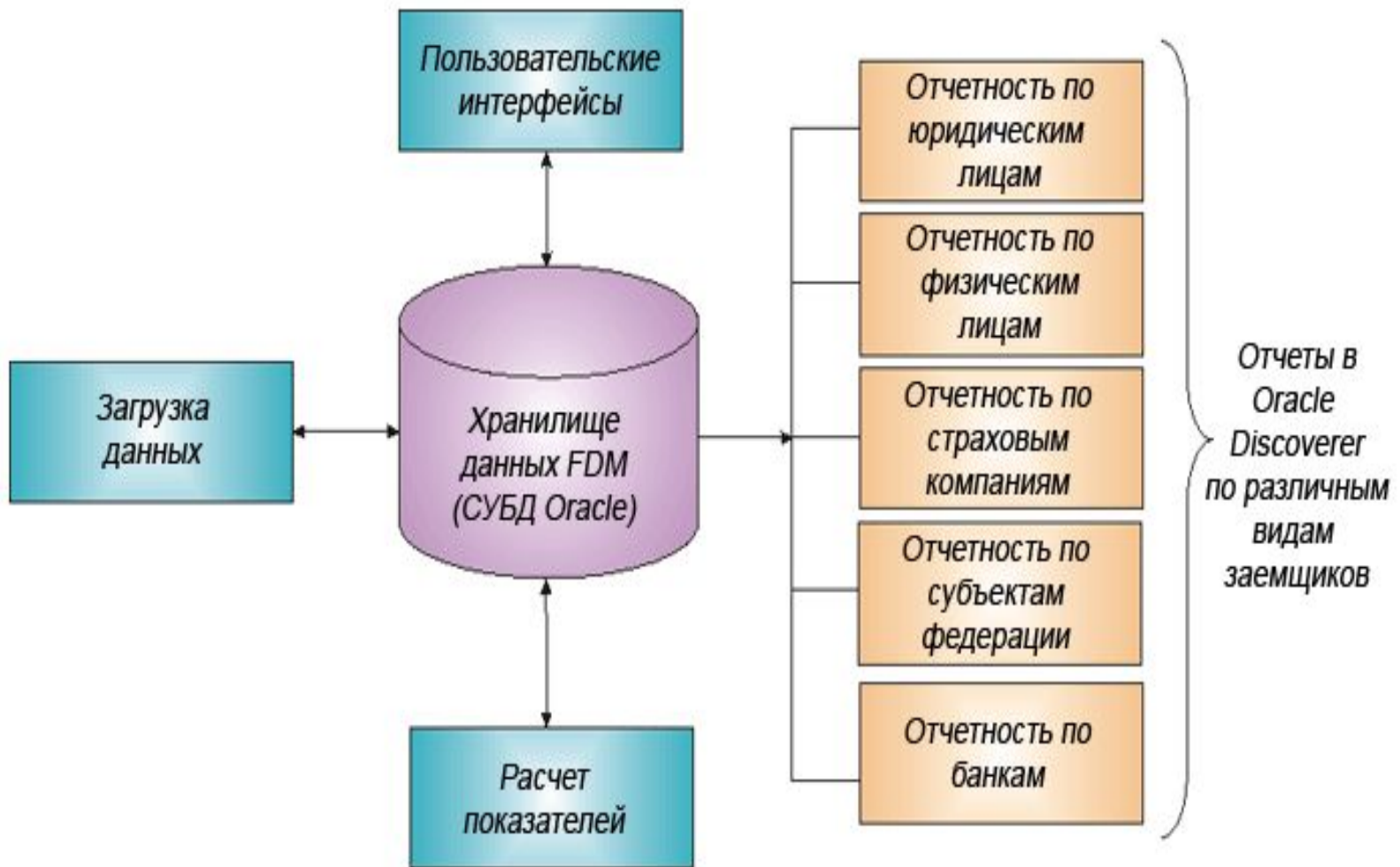
- Кредитный риск определяется как относительная величина потерь, приходящихся на единицу выданных кредитов, и рассчитывается на основе кредитной истории банка.
- Общий объем потерь от кредитных операций можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщика(или их группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций. Под вероятностью потерь от проведения кредитных операций понимается средняя за предшествующую историю развития банка доля не возвратов кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами (или их группами), имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности.

Оценка кредитного риска:

- Совокупная сумма обязательств включает, учтенные векселя клиента, овердрафт по расчетному счету заемщика, гарантии и поручительства, выставленные в пользу данного заемщика, а также все другие принятые на себя банком обязательства по выполнению платежей за клиента при отсутствии денег на его расчетном счете за вычетом суммы рыночной стоимости залогов и прочих видов обеспечения, полученных от клиента.



Оценка кредитного риска:



Наиболее яркое проявление кредитного риска - дефолт.

- **Дефолт** - это неисполнение контрагентом в силу неспособности или нежелания условий кредитного соглашения или рыночной сделки. К кредитному риску относятся также и потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, так как это обычно приводит к понижению рыночной стоимости его обязательств, а также потери в виде недополученной прибыли вследствие досрочного возврата ссуды заемщиком.

Пути снижения кредитного риска :

страхование или резервирование - страхование подразумевает собой, что заемщик страхует свои обязательства в пользу кредитора (такая форма защиты от не возврата кредита является все более популярной и часто является обязательным условием выдачи ссуды);

резервирование - создание резервов под возможные потери; резервирование является обязательной процедурой в банковской практике снижения кредитного риска.

диверсификация - распределение риска между различными кредитами (различные по срокам, отраслям и т.д.); этот метод используется применительно к управлению кредитным портфелем.

- Основным методом снижения уровня кредитного риска является тщательный анализ кредитоспособности и отбор заемщика и, возможно, отказ от выдачи кредита, связанного с большим риском.