

Кредитные риски: классификация, оценка, управление.

Выполнили:
Зверева Т.,
Даурцева С.
Группа 2ФК1

Кредитный риск - риск невозврата заёмщиком основного долга и процентов (в более широком понимании сюда относятся любые риски банка, связанные с неисполнением другими участниками рынка своих обязательств перед банком).


Выражением степени риска кредитных операций является наиболее высокая процентная ставка по операциям, имеющим кредитную природу (собственно кредиты, факторинг, учет векселей, предоставление гарантий) по сравнению с другими активами. Ставки по кредиту должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств. Риск неисполнения заемщиком обязательств определяется большим количеством факторов, объединенным в понятие кредитоспособность клиента: юридическая правоспособность, финансовое положение, репутация клиента, качество предлагаемого обеспечения, прогноз развития фирмы, рыночный риск и так далее



Степень кредитного риска зависит от таких факторов, как:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой - либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;



- 
- -концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
 - внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
 - удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
 - введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда банк чаще подвергается, по теории маркетинга, наличию отрицательного или нулевого потенциального спроса);
 - принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию ;

Риск кредитования заемщиков зависит от вида предоставляемого кредита

Существуют две 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.

классификация кредитных рисков

По типу, или виду, коммерческого банка

- ✓ специализированные,
- ✓ отраслевые,
- ✓ универсальные;

По уровню осуществления анализа

- ✓ совокупный (общий),
- ✓ индивидуальный;

В зависимости от сферы возникновения

- ✓ риск заемщика,
- ✓ риск кредитного продукта,
- ✓ риск изменения внешней среды банка и заемщика.

По характеру проявления

- ✓ моральный,
- ✓ деловой,
- ✓ финансовый,
- ✓ риск обеспечения.

В зависимости от методов расчета

- ✓ комплексные,
- ✓ частные;

По степени банковского риска

- ✓ полные,
- ✓ умеренные,
- ✓ низкие;

По возможностям управления

- ✓ открытые (локализованные) ,
- ✓ нелокализованные (закрытые);

В зависимости от типа заемщика

- ✓ риск страны,
- ✓ риск кредитования юридических лиц
- ✓ риск кредитования физических лиц.

В зависимости от характера действий заемщика

- ✓ риск неуплаты процентов или суммы основного долга,
- ✓ нецелевое использование кредита,
- ✓ препятствование банковскому контролю,
- ✓ другие нарушения условий банковского договора;

В зависимости от распределения риска по времени

- ✓ прошлые,
- ✓ текущие,
- ✓ будущие (в отдельных случаях);

По характеру учета

- ✓ риски по балансовым операциям,
- ✓ риски по забалансовым операциям;

Также выделяют

риск досрочного платежа по кредиту,
риск концентрации,
риск завершения операции;

- Под "оценкой риска" подразумевается его количественное измерение.
- Первый подход: риск оценивается как сумма произведений возможных ущербов, взвешенных с учетом их вероятности.
- Второй подход: риск оценивается как сумма рисков от принятия решения и рисков внешней среды (независимых от наших решений).
- Третий подход: риск определяется как произведение вероятности наступления отрицательного события на степень отрицательных последствий.

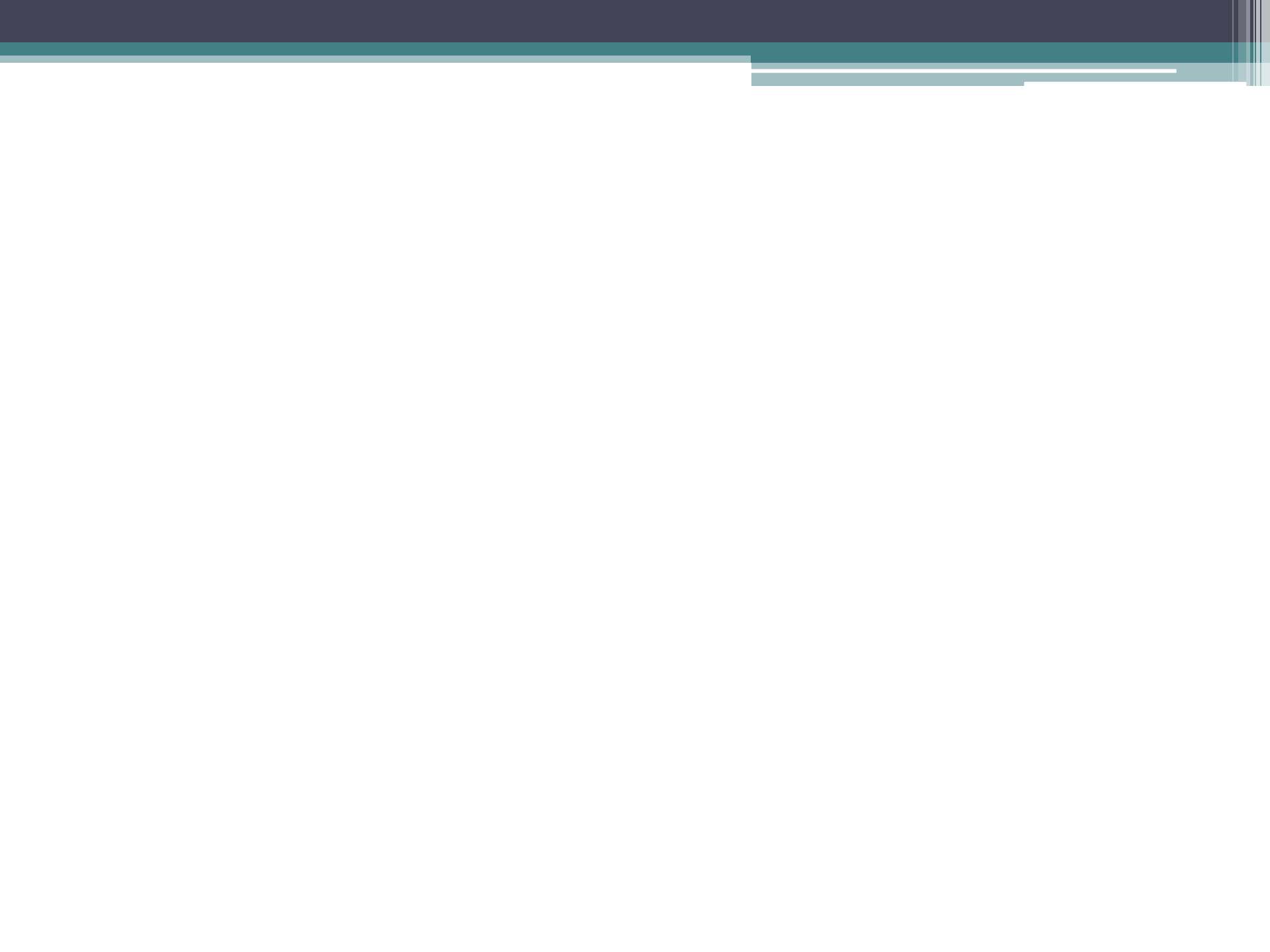
Методы оценки рисков

- 1. Метод оценки рисков VaR

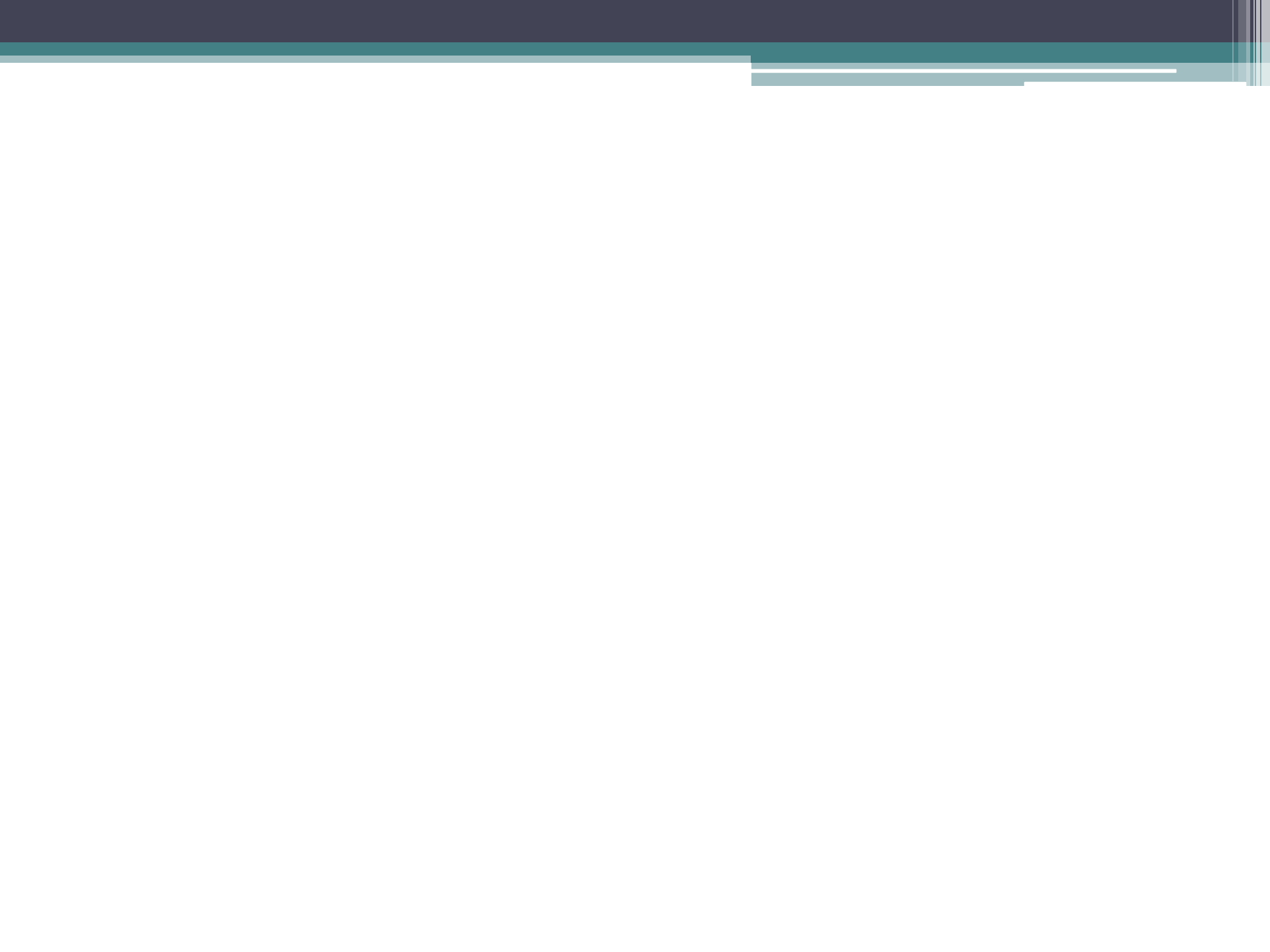
2.Метод оценки рисков Stress Testing

- Stress Testing может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние инвестиции ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Stress Testing позволяет решить проблему резких скачков и выбросов.







- Надёжность банка определяется не только тем, какому риску подвергается банк, но и насколько банк способен им управлять. К основным средствам (методикам) управления рисками, можно отнести использование принципа взвешенных рисков; осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, его платёжеспособности и кредитоспособности, применение принципа разделения рисков, рефинансирование кредитов; проведение политики диверсификации (широкое перераспределение кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов, при сохранении общего объёма операций банка; страхование кредитов и депозитов; применение залога; применение реальных персональных и "мнимых" гарантий, хеджирование валютных сделок, увеличение спектра проводимых операций (диверсификация деятельности)

- Таким образом, чтобы свести потери от рисков к минимуму, банковские работники, особенно руководители, должны грамотно управлять рисками и уметь приспосабливаться к новым обстоятельствам. Вместе с тем, чем большую долю риска принимает на себя банк, тем выше должны быть его доходы. Поэтому банки должны использовать различные способы страхования рисков, а также систематически осуществлять контроль за соблюдением нормативов, установленных ЦБ РФ. Эффективное управление банковскими рисками становится одним из главных направлений по приближению российских банков к международным стандартам