

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ, СПОСОБЫ ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

*Л.А. Лавринчик,
ФБД, 3 курс*

Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. Риски образуются в результате отклонения действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Они могут быть как положительными, так и отрицательными. Таким образом, прибыль можно получать только в случае, если возможность понести потери будет предусмотрена заранее. Поэтому для банков становится важным определить риск, классифицировать его и найти пути оптимизации.

Степень банковского риска определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски. Полный риск предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. Так, сомнительный или потерянный кредит обладает полным, то есть 100-процентным, риском. Умеренный риск (до 30%) возникает при невозврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по финансовым и другим операциям банка. Низкий риск – незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском.

Степень кредитного риска, т.е. степень потери банком активов зависит от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические;
- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике;
- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
- банкротства заемщика;

- концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению 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.

В данной работе были рассмотрены методы оценки риска при кредитовании отдельных категорий клиентов.

Методы оценки кредитного риска при кредитовании физических лиц.

Работа по оценке кредитного риска в банке должна проводиться в три этапа:

- 1) оценка качественных показателей деятельности заемщика;
- 2) оценка количественных показателей деятельности заемщика;
- 3) получение сводной оценки – прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии.

Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются: финансовая отчетность, сведения, предоставленные заемщиком, опыт работы других лиц с данным клиентом, схема кредитуемой сделки с техноэкономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.

Качественный анализ реализуется также поэтапно: изучение репутации заемщика; определение цели кредита; определение источников погашения основного долга и причитающихся процентов; оценка рисков заемщика, принимаемых банком на себя.

Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. С этой целью

используют: финансовые коэффициенты; анализ денежного потока; оценку делового риска.

Основные методы оценки риска: метод кредитного скоринга; метод экспертных оценок; метод бальной системы оценки; метод коэффициентов; прямые и косвенные методики.

Методы оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц.

Один из основных способов снижения риска неплатежа по ссуде – тщательный отбор потенциальных заемщиков.

Банк в рамках кредитной политики должен разработать методы оценки качества потенциальных заемщиков с помощью разного рода методик анализа финансового положения клиентов и статистических моделей. Необходимо выработать стандартные подходы для объективной характеристики заемщиков, найти числовые критерии для разделения будущих клиентов на основе представленных ими материалов на надежных и ненадежных, подверженных риску банкротства и тех, для кого опасность банкротства маловероятна. Примером такой «классификационной модели» может служить «модель Зета», модель предназначена для оценки вероятности банкротства фирмы.

Для предприятия – заемщика проводится общий анализ кредитоспособности.

Чтобы получить описание финансового состояния заемщика, необходимо:

- составить агрегированный баланс предприятия;
- рассчитать систему финансовых коэффициентов на основе агрегированных показателей баланса и провести их анализ;
- оценить деловую активность предприятия;
- сделать прогноз финансового состояния предприятия с помощью статистических моделей.

Для проведения анализа рассчитываются следующие коэффициенты: коэффициенты финансового левереджа; коэффициенты эффективности или оборачиваемости; коэффициенты прибыльности; коэффициенты ликвидности; коэффициенты обслуживания долга.

Также было рассмотрено управление кредитным риском при проведении операций с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями в ОАО «БПС-БАНК».

Выявление кредитного риска. Организация процесса управления.

Процесс управления кредитным риском при проведении операций с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями организуется в целях:

- предотвращения потерь активов в целях сохранения бизнеса Банка;

- снижения уровня волатильности потерь в целях стабилизации финансового результата Банка.

Основными факторами кредитного риска являются: факторы, связанные с контрагентом:

- внутренние, непосредственно связанные с деятельностью контрагента;

- внешние – изменение законодательного поля, макроэкономических условий деятельности, стихийные бедствия и т.д.;

- факторы, связанные с условиями проведения операций: валюта операции вид финансового инструмента, обеспечение и т.п.

Определение кредитного рейтинга (результативного балла) юридического лица осуществляется путем комплексной оценки по балльной шкале количественных и качественных показателей деятельности юридического лица с применением весового показателя оценки общей платежеспособности.

Сумма, подверженная риску, определяется на дату как сумма обязательств контрагента перед Банком, возникших либо которые могут возникнуть в результате проведения операций, за исключением задолженности и условных обязательств, на которые не распространяются требования по классификации в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов.

Информация об уровне кредитного риска и инструментах управления раскрывается в годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Национальными и Международными стандартами финансовой отчетности.