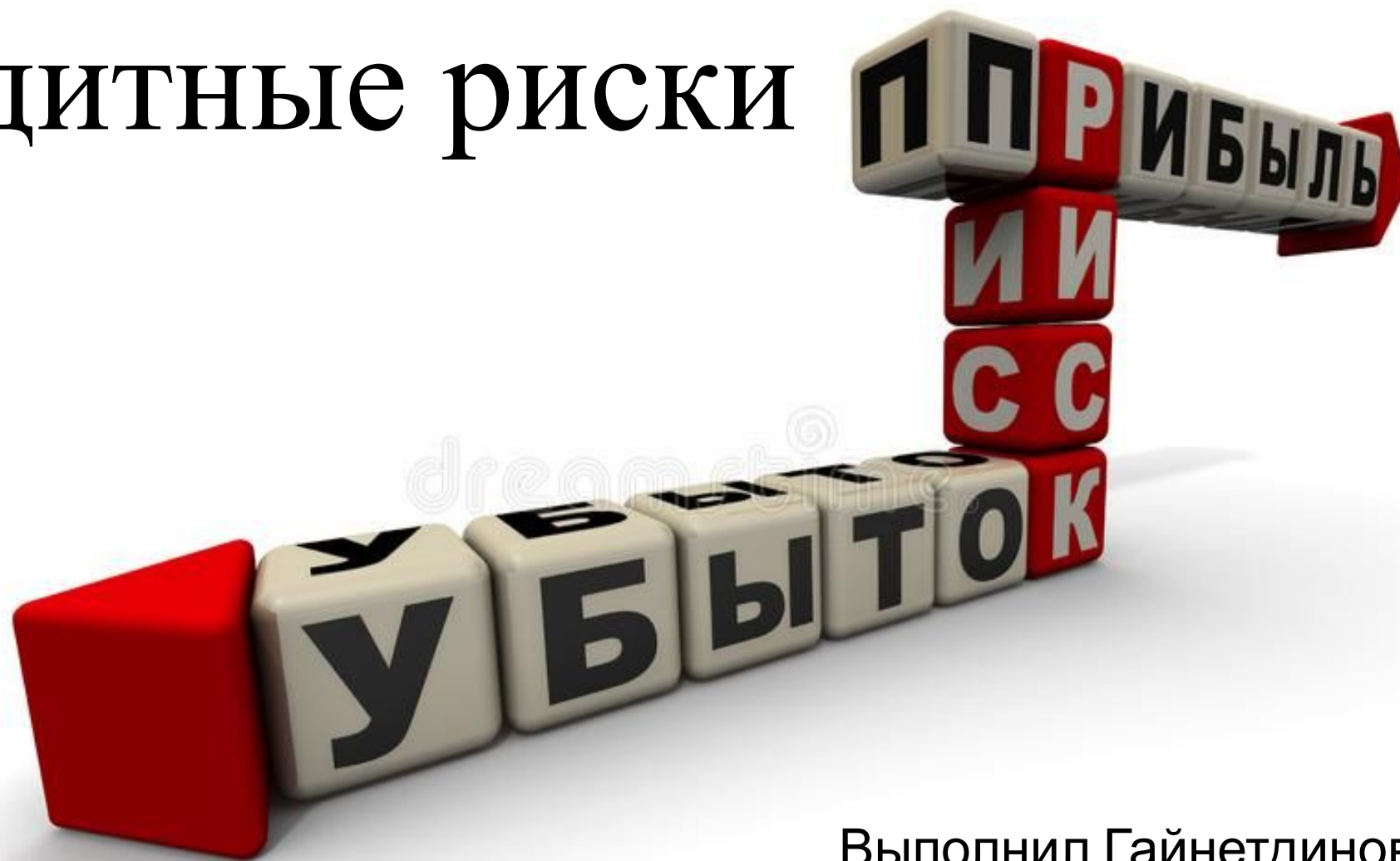


# Кредитные риски



Выполнил Гайнетдинов Руслан, 1УПр



# **Кредитный риск зависит:**

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

# Причины возникновения кредитного риска:

- Клиент не в состоянии сделать минимальный платеж по кредиту или займу до расчетной даты, указанной в графике, из-за ухудшения финансового состояния в результате потери работы, задержки заработной платы, экономических кризисов в стране.
- Кредитор имеет сомнения по поводу объективной оценки ликвидности и стоимости предмета залога.
- Кредитор не уверен в правильной идентификации личности клиента и подлинности предоставляемых им документов (риск выдачи ссуды мошенникам).
- Клиент занимается предпринимательской деятельностью, которая может быть сопряжена с убытками.

# Кредитные риски банка

Каждая операция по выдаче займа несет в себе кредитный банковский риск. По этой причине многоуровневая система управления кредитными рисками направлена в первую очередь на снижение полных или частичных невозвратов заемных средств. Она состоит из таких стадий:

- анализ кредитной истории клиента, вычисление его платежеспособности с учетом степени личной ответственности, доходов и расходов;
- распределение клиентов финансовой структуры по группам, уровню дохода и т.п. критериям;
- страхование предоставленного кредита;
- создание резерва для перекрытия возможных финансовых потерь;
- построение эффективного процесса по работе с просроченной задолженностью.



# Кредитные риски заемщика

Оформление кредита также сопряжено с определенным риском и для клиента. Перед подписанием договора на кредит или займ необходимо взвесить все «за» и «против», удостовериться, что все пункты понятны, чтобы не попасть в хищническое кредитование из-за неправильного расчета своих возможностей и недопонимания механизма расчета предоставления кредитных средств.

**При просрочке платежа кредитор вправе начислять пени и штрафы.** Невыполнение клиентом своих долговых обязательств длительное время чревато:

- изыманием залогового имущества;
- судебными разбирательствами;
- испорченной кредитной историей.



# Виды кредитного риска

- Географические риски
- Политические риски
- Макроэкономические риски

Выделяют также инфляционные, отраслевые, законодательные и риски изменения учетной ставки



# Методы кредитного риска

- Анализ уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков.
- Оценка и анализ кредита.
- Структурирование займа.
- Оформление кредита.
- Контроль над выданным кредитом и залоговым имуществом.

---

У каждой кредитной структуры своя система оценки рисков, которая постоянно изменяется в соответствии с мониторингом невозвратов денежных средств за определенный период. На основе выборки определяются наиболее высокорискованные группы клиентов. Претендовать на одобрение кредита или займа могут клиенты с хорошей кредитной историей.



# Как управлять кредитными рисками

- При выдаче займа риск потерпеть убыток можно исключить за счет страхования заемщика.

Другой вариант минимизации риска – поручительство.  
Требования:

- совершеннолетие (оптимальный возраст гаранта 30-60 лет, то есть менее рискованная возрастная группа);
- официальное трудоустройство (минимум 3 месяца на последнем месте, минимум 12 месяцев общей трудовой стаж);
- положительная кредитная история;
- постоянный источник дохода;
- регистрации на территории присутствия отделений банка.

# Как снизить кредитные риски



- оптимизации его компонентов;
- страхования выданных кредитов;
- ограничения рисков.

**Спасибо за внимание**

