

Кредитные риски 2014 года

**Несмотря на ужесточение
банками в 2013 году подходов к
оценке кредитных рисков,
уровень рисков от этого не
уменьшился...**



"Пока банкиры считают ликвидность и рентабельность по формулам, которые давно не работают, начисляют резервы по совершенно бессмысленным признакам, дефолты по кредитам происходят совершенно по другим факторам: фальсификация финансовой отчетности; двойные залогов; правовые риски; высокое влияние административных рисков и налоговых рисков (транзит и уход от налогов); отраслевые риски. Лучше бы регулятор создал базу залоговых историй, в целях избежания двойных залогов, и установил порядок взаимодействия между банками и налоговыми органами для выявления фальсификации финансовой отчетности, а также проводил бы обучение риск-менеджеров в области административных, налоговых, отраслевых и прочих видов кредитного риска. В нашей стране нет кредитов «start-up» для малого бизнеса, нет полноценного инвестиционного кредитования и проектного финансирования для среднего бизнеса. И все это из-за отсутствия эффективных методик по оценке риска, по управлению рисками, по способам его минимизации.

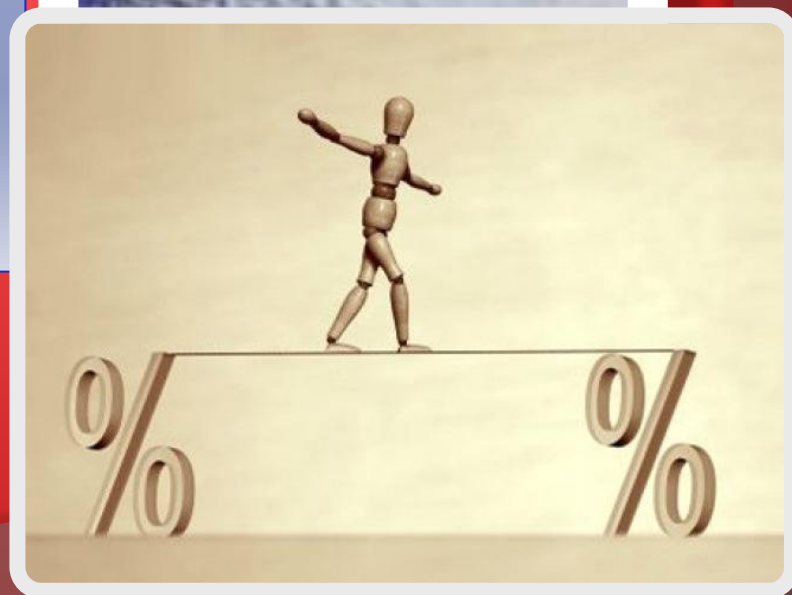
И самое главное: банки и регулятор не хотят разрабатывать новые продукты под реальные потребности рынка. Банкам легче смириться с нормами 254-П, вместо того чтобы делать самостоятельные шаги в развитии риск-менеджмента. Зато все знают, что такое «плата за риск», этому их научили в институтах. И это притом, что большинство зарубежных банков отказались от рискованной надбавки, т.к. она себя не оправдывает. Как можно снизить риск путем увеличения процентной ставки? Если заемщик «проблемный», он не вернет деньги ни под 5%, ни под 50% ! В качестве весомого аргумента можно отметить следующее: после кризиса ЦБ РФ так и не провел анализ, не систематизировал информацию, не довел до банков сведения о причинах возникновения проблемной задолженности. Притом, что это является одной из задач системы управления рисками, и кто, как не регулятор, имеет все инструменты для такого анализа”

2012-2103 год

Проанализировав 2012-2103 год, можно сделать вывод, что к лучшему ничего не изменилось, более того, **качество оценки кредитных рисков ухудшилось.** «Регулятором» в течение 2012-2013 года в Положение №254-П не внесено никаких существенных изменений. По-видимому, ЦБ РФ решал более важную для себя задачу монополизации банковской системы. Ему было не до качества методик оценки рисков на фоне активного отзыва лицензий у банков.

Если говорить о новых банковских продуктах или усовершенствованных методиках по оценке риска, то там также ничего нового. Это при том, что теперь практически все банки имеют службу риск-менеджмента (которая, как и прежде, оставляет желать лучшего).

Лишь немногие крупные банки проводят массовое обучение рискеров, — Россельхозбанк, Сбербанк и некоторые другие. Остальные предпочитают либо «переманивать» специалистов, либо набивать шишки, формируя собственный опыт.



Основные ошибки риск-менеджмента

- ❑ недостаточный методический и практический опыт в области анализа кредитного риска;
- ❑ безынициативность в разработке усовершенствованных подходов к оценке рисков, рекомендуемых Базельским соглашением;
 - ❑ отсутствие современных методик (за исключением математических моделей) и неадекватность имеющихся;
- ❑ отсутствие внутренних нормативных документов, четко регламентирующих порядок и методы анализа, контроля и снижения рисков;
- ❑ низкая квалификация риск-менеджеров, субъективизм их мнений в связи с отсутствием единого подхода к анализу и оценке рисков;
 - ❑ отсутствие современных и эффективных инструментов снижения правовых и платежных рисков;
- ❑ риск-менеджмент «универсален»: специфика отрасли, в которой работает заемщик, не учитывается.

Типичные ошибки банка

- ❖ предоставляется кредит без оценки возможной реализации негативного сценария (дефолта клиента);
- ❖ недостаточен анализ источников погашения выданных ссуд;
- ❖ не анализируются фактические цели использования уже выданных ссуд и эффективность привлеченных ранее кредитов;
- ❖ не рассчитывается реальная рентабельность бизнеса клиента;
 - ❖ не проводится анализ отраслевых рисков;
- ❖ недостаточно контролируется фактическая деятельность заемщика;
- ❖ отсутствует алгоритм оценки бизнес-рисков проекта.

Недостатки существующих методик

- отсутствие методик по количественной оценке риска затрудняет измерить риск в % измерении;
- качественная оценка риска является субъективной, так отсутствуют единые критерии оценки риска;
- при оценке риска основной акцент банки делают на платежный и залоговый риск, в то время как на кризис 2008 года основное влияние оказали отраслевые и правовые риски;
- отсутствуют инструменты выявления фальсифицированной отчетности клиента;
- отсутствие бюро залоговых историй увеличивает риск «двойных» залогов;
 - при расчете риска не учитываются налоговые и административные риски заемщика;
- отсутствуют программы, позволяющие синхронизировать первичную информацию бухгалтерской отчетности.

«Долой залог в виде производственного оборудования и техники»!

При определении размера резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения особое внимание рекомендуется уделять анализу правовых, экономических и организационных аспектов, связанных с возможностью реализации кредитной организацией прав, вытекающих из обеспечения, и с размером предполагаемых к получению средств, в том числе с учетом последствий реализации указанных прав для деятельности лица, предоставившего обеспечение. Как показывает практика, реализация кредитной организацией указанных прав может быть затруднена, в том числе при следующих обстоятельствах:

- ❖ реализация прав, вытекающих из обеспечения, может привести к сбоям (остановке) производственного цикла лица, предоставившего обеспечение;
- ❖ не представляется возможным установить причины, по которым лицо предоставило обеспечение по ссуде (в том числе для такого лица отсутствуют экономическая выгода и юридические связи с заемщиком).

«Зона риска»

Риски тендерного кредитования

- ❖ отсутствие опыта работы заемщика на площадке (АСТ – Сбербанк и прочие);
- ❖ недостаточность «производственных мощностей» для выполнения контракта;
- ❖ отсутствие гарантии или депозита для обеспечения выполнения контракта (получения аванса) в случае его заключения;
- ❖ отсутствие у банка «ключей» от площадки (банк не может в режиме он-лайн наблюдать за торгами);

***РИСК «вывода»
кредитных денег с
площадки***



Риски беззалоговых гарантий

- отсутствие опыта работы с заказчиком,
- отсутствие собственных/кредитных средств на выполнение контракта;
- неблагонадежность заказчика;
- отсутствие информации о производственном/техническом процессе исполнения контракта
- неблагонадежность контрагентов заемщика.

в 2014 году в связи с отзывом лицензий заемщики столкнутся с ситуацией необходимости «срочной перекредитовки». Желательно об этом побеспокоиться уже сейчас, не ждать, когда закроют банк, а подстраховаться, подав заявку в крупный банк на рефинансирование (перекредитовку).

Документы для банка на получение кредита следует качественно и в полном объеме, не растягивая процесс сбора документов на недели. Сверяйте первичную документацию (60,62,76,51 счета) с данными формы №1 и №2. Грамотно готовьте ТЭО кредита – цель, сроки, сумму, источники погашения, план доходов и расходов.



2014 год с большой вероятностью будет сопровождаться нехваткой банковской ликвидности и кредитных средств на рынке.