

Влияние текущей ситуация на кредитный анализ?

скб > банк  синара банк

Особенность текущего кризиса

Активное и эффективное участие Банка России в период острой фазы кризиса

В результате применения широкого перечня монетарных и регуляторных стабилизационных мер :

- Снизилась волатильность ключевых макроэкономических показателей.
- Повысилась устойчивость банковской системы.
- Банки получили время для «переосмысления» стратегий, в том числе в кредитовании.

Заморозка средств ФНБ

Заморозка ликвидной части ФНБ сокращает возможность поддержки национальной экономики:

- Государственные расходы носят непроизводственный характер, поэтому их мультипликативный эффект ограничен.
- Сокращение объемов деятельности бизнеса неизбежно приведет к росту дефицита в регионах.

Выход из России иностранных компаний

В условиях затруднённого трансграничного перемещения капитала выход иностранных компаний из российских активов:

- Увеличивает неопределенность сотрудничества даже в краткосрочной перспективе.
- Может привести к технологической деградации отдельных отраслей из-за проблемы локализации.

Совокупность отраслевых кризисных факторов

Существенные риски долгосрочного падения деятельности широкого спектра отраслей в связи с ограничениями на трансграничную торговлю, энергетическим, продовольственным и логистическим кризисами.

Рост неопределенности финансового рынка

Отмена обязательного раскрытия финансовой отчётности лишает инвесторов фундаментальной основы для оценки рисков.

Совокупность негативных факторов затрудняет управление кредитными рисками.

Инструменты снижения кредитного риска

Пересмотр подходов к оценке

- Тестирование бизнес-модели Контрагента на предмет уязвимости к текущим шокам
- Увеличение веса нефинансовых факторов в оценке Эмитентов
- Увеличение роли отраслевой аналитики и прогнозирования в системе управления рисками.

Корректировка управления текущим портфелем

- Пересмотр структуры портфеля с увеличением доли вложений в компании с низкими отраслевыми рисками.
- Сокращение вложений в компании с низким внутренним и внешним кредитным рейтингом.
- Актуализация модели внутренних рейтингов и оценки кредитного риска с учетом текущей ситуации.