

# 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.