

## **НЕЗАВИСИМАЯ ЭКСПЕРТИЗА РИСКОВ ЗАЕМЩИКА - ПУТЬ К ОПТИМИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

События Мирового финансово-экономического кризиса 2007-2009 годов поставили под угрозу устойчивость финансовой системы многих передовых развитых стран, подтолкнули органы банковского надзора пересмотреть существующие механизмы финансового регулирования. Действующие и внедренные многими странами регулятивные меры Базельского комитета не справились с поставленными задачами по сдерживанию и управлению чрезмерно рискованной кредитной политикой банков, укреплению капитальной базы, регулированию ликвидности и минимизации системных рисков.

Согласно данным Ассоциации региональных банков России, основным драйвером отставания и проседания банковского сектора РФ является ненадлежащая оценка рисков, связанная с кредитованием нефинансового сектора. Данное заявление подтверждают данные официальной статистики Банка России за 2010- 2018 годы.

Поскольку банки являются не только центром кредитного посреднического процесса между инвесторами и вкладчиками, но и осуществляют предоставление жизненно важных услуг государственным органам, крупным корпорациям, среднему и малому бизнесу, обеспечивая бесперебойный процесс функционирования экономики страны, спрос экономики на банковские услуги по - прежнему показывает свою устойчивость, что подтверждают данные отчета ЦБ РФ о развитии банковского сектора, а в 2017 году на фоне сохранения рекордно низких показателей волатильности на глобальных финансовых рынках – возрос.

Возросший спрос на услуги рынка кредитования, сопровождающийся высокой конкуренцией среди финансовых институтов, заставляет банки предоставлять более выгодные условия кредитования, внедрять и выдавать новые кредитные продукты без надлежащей экспертизы сделок, полагаться на добросовестность и хорошую платежную дисциплину заемщиков, что в свою очередь приводит к росту кредитного риска.

С целью избежания возникновения просроченной задолженности по кредитам банкам, как заинтересованным участникам кредитных операций, необходима преждевременная, качественная и объективная оценка, минимизация, управление и мониторинг рисков кредитных сделок.

В свою очередь, основные потребители банковских продуктов все чаще нуждаются в качественной услуге банков по независимой экспертизе рисков. Подобная консалтинговая услуга со стороны кредитных организаций позволит не только стать "добросовестным клиентом для банка", поскольку позволяет идентифицировать, минимизировать и управлять потенциальными рисками, присущими деятельности и особенностям используемого в банке продукта, но и направлена на корректировку текущего финансового состояния потребителя услуги, получении качественной оценки деятельности, построении прогнозного бизнес-плана.

В рамках банковской деятельности интересны к рассмотрению корпоративные риски участников сделок, в большей степени заемщиков. Банки заинтересованы во взаимовыгодных отношениях с контрагентами (заемщиками): платежеспособными клиентами с хорошей кредитной историей, ориентированными на длительные отношения. В связи с чем возникает потребность преждевременной качественной и объективной оценки, минимизации, управления и мониторинга рисков со вступаемыми в кредитные отношения заемщиками.

Корпоративный риск - это вероятность возникновения убытков, потери активов, недополучения планируемых доходов компании, обусловленных влиянием рискообразующих факторов спе