**Выпускная квалификационная**

**(ДИПЛОМНАЯ) РАБОТА**

на тему:

**«Банковские риски и управление ими»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

1.1 Основные риски банковских кредитных операций, их характеристики, измерение и методы управления

1.2 Банковский менеджмент как основа оптимизации банковских кредитных рисков

1.3 Роль ЦБ России в регулировании эффективности функционирования коммерческих банков

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА ПРИМЕРЕ КБ «МОСКОМПРИВАТБАНК»

2.1 Характеристика системы управления кредитными рисками в КБ «МосКомПриватбанк»

2.2 Анализ кредитоспособности заемщиков кредитных ресурсов как основа оптимизации кредитных рисков в КБ «МосКомПриватбанк»

2.3 Анализ залогов и гарантий в КБ «МосКомПриватбанк»

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

3.1 Управление кредитным риском

3.2 Операционный риск

3.3 Управление риском ликвидности

ВЫВОДЫ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям, как на макро, так и микро уровне. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков.

Актуальность темы дипломной работы состоит в том, что для банков России показатели кредитного риска, характеризуемые просроченной и сомнительной задолженностью в их кредитных портфелях, в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

## Цель дипломной работы проанализировать методы управления и оценки риска. Выделить наиболее эффективные методы управления рисками, позволяющие их максимально уменьшить, а также возможность их применения в банковской системе современной России. Выявить проблемы управления рисками, связанные с профессиональной банковской и российской общегосударственной спецификой, выявить методы совершенствования банковских методик, а также определить перспективы банковского менеджмента в управлении рисками.

Предметом исследований дипломной работы является анализ основных инструментов и методов управления кредитными рисками в коммерческом банке

Объектом исследований дипломной работы является деятельность дочернего банка холдинговой группы московского коммерческого банка «МосКомПриватбанк».

Основными задачами дипломного исследования были:

1. В главе 1 выполнить теоретический анализ кредитных рисков коммерческих банков и методы управления ими в банковской системе России:

проанализировать основные риски банковских кредитных операций, их характеристики и измерение

рассмотреть методы управления кредитными рисками (резервирование, страхование, хеджирование)

рассмотреть банковский менеджмент как основу оптимизации банковских кредитных рисков

проанализировать роль ЦБ России в регулировании эффективности функционирования коммерческих банков

2. В главе 2 выполнить анализ эффективности управления кредитными рисками в коммерческих банках на примере КБ «Москомприватбанк»:

исследовать характеристики системы управления кредитными рисками в КБ «МосКомПриватбанк»

провести анализ кредитоспособности заемщиков кредитных ресурсов как основу оптимизации кредитных рисков в КБ «МосКомПриватбанк»

провести анализ залогов и гарантий в КБ «МосКомПриватбанк»

3. В главе 3 предложить основные направления повышения эффективности управления кредитными рисками коммерческих банков России:

целесообразность создания резерва на возможные потери по кредитам в концепции Базельского Комитета банковского надзора («Базель2»);

эффективность направления страхования кредитных рисков на примере ипотечных кредитов, лизинговых операций, делькредерного страхования;

эффективные методы хеджирования рисков валютных кредитов (операции на валютном рынке);

Исследовательские приемы, примененные в дипломной работы – количественные и качественные методы оценки эффективности работы коммерческих банков, методы ретроспективного экономического анализа результатов деятельности банка (горизонтально-вертикальные статистические разрезы).

Результаты исследований могут быть применены при формировании политики управления кредитными рисками в процедурах кредитования коммерческих банков России.

**ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ**

**1.1 Основные риски банковских кредитных операций, их характеристики, измерение и методы управления**

Кредитные операции самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Управление кредитными рисками является основным в банковском деле. Ключевыми элементами эффективного управления кредитами являются хорошо развитые кредитная политика и процедуры, хорошее управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Кредитный риск – это риск, связанный с неплатежами по обязательствам, является важнейшим из рисков банка и базовым, инициирующим многие иные риски. Этот вид риска проявляется в форме полного невозврата кредита, частичного невозврата (часто это дело касается начисленных процентов и комиссионных платежей) или отсрочки погашения кредита

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства по возврату и оплате займа средств в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Кредитный риск может сформироваться при неуверенности или сложности, невозможности, неспособности заемщика создать какой либо из денежных потоков, служащих источником погашения долга или при недостатках деловой репутации заемщика, а также криминальных настроениях его владельцев и управляющих.

К причинам, формирующим кредитный риск, можно отнести также давление на банк или заемщиков со стороны криминальных структур, а возможно и органов власти.

## Могут быть и внутренние банковские причины: низкая квалификация персонала, социальная напряженность в коллективе и, как следствие, некачественное выполнение сотрудниками своих обязательств, подкуп работников банка.

## Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех определяющих стадиях жизненного цикла кредитного продукта:

## разработка основных положений банковской политики;

## начальные стадии (знакомство) работы с потенциальным клиентом;

## координация целей банка и интересов клиента;

## оценка кредитоспособности заемщика;

## структурирование качественных характеристик кредита;

## кредитный мониторинг;

## работа с проблемными кредитами;

## применение санкций и т.д.

По сфере возникновения банковские кредитные риски можно подразделить на внешние и внутренние. Источником возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к банку и кредитозаемщику. Банк и кредитозаемщик не могут оказывать на них влияние, они могут только предвидеть и учитывать их в своей деятельности.

Источником внутренних рисков является сам банк и предпринимательская фирма кредитозаемщик. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений.

Особенностью управления банковскими рисками является одновременный учет банком как собственно банковских рисков, так и предпринимательских рисков клиентов кредитозаемщиков.

Поскольку основная задача предпринимателя кредитозаемщика — рисковать расчетливо, не переходя ту грань, за которой возможно банкротство фирмы, следует выделять допустимый, критический и катастрофический риски. Допустимый риск — это угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом. В данном случае потери возможны, но их размер меньше ожидаемой предпринимательской прибыли; таким образом; данный вид предпринимательской деятельности или конкретная сделка, несмотря на вероятность риска, сохраняют свою экономическую целесообразность.

Следующая степень риска, более опасная в сравнении с допустимым, — это критический риск. Этот риск связан с опасностью потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки. При этом критический риск первой степени связан с угрозой получения нулевого дохода, но при возмещении произведенных предпринимателем материальных затрат. Критический риск второй степени связан с возможностью потерь в размере полных издержек в результате осуществления данной предпринимательской деятельности, то есть вероятны потери намеченной выручки и предпринимателю приходится возмещать затраты за свой счет.

Под катастрофическим понимается риск, который характеризуется угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предпринимателя. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству предпринимательской фирмы, так как в данном случае возможна потеря не только всех вложенных предпринимателем в определенный вид деятельности или в конкретную сделку средств, но и его имущества.

По степени правомерности предпринимательского риска могут быть выделены: оправданный (правомерный) и неоправданный (неправомерный) риски. Возможно, это наиболее важный для предпринимательского риска элемент классификации, имеющий наибольшее практическое значение.

Следует выделить еще две большие группы рисков: статистические (простые) и динамические (спекулятивные). Особенность статистических рисков заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности.

В соответствии с причиной потерь статистические риски могут далее подразделяться на следующие группы:

вероятные потери в результате негативного действия на активы фирмы стихийных бедствий (огня, воды, землетрясений, ураганов и т. п.);

вероятные потери в результате преступных действий;

вероятные потери вследствие принятия неблагоприятного законодательства для предпринимательской фирмы;

вероятные потери в результате угрозы банкротства и вынужденного прекращения деятельности основного поставщика или потребителя;

потери вследствие смерти или недееспособности ключевых работников фирмы либо основного собственника предпринимательской фирмы.

В отличие от статистического риска динамические риски несут в себе либо потери, либо прибыль для предпринимательской фирмы. Поэтому их можно назвать «спекулятивными». К динамическим рискам относятся:

политический риск;

производственный риск;

коммерческий риск;

финансовый риск;

технический риск;

отраслевой риск;

инновационный риск;

банковские риски;

налоговые риски;

форс-мажорные риски.

Внешние банковские риски могут быть рисками страны, валютными рисками и рисками стихийных бедствий (форс-мажорных обстоятельств).

Риски стран непосредственно связаны с интернационализацией деятельности банков и банковских учреждений, наличием глобального риска, зависят от политико-экономической стабильности стран клиентов и/или стран контрагентов, импортеров или экспортеров. Они актуальны для всех банков, созданных с участием иностранного капитала, и банковских учреждений, имеющих генеральную лицензию на валютные операции в странах нерезидентах.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием совместных предприятий, банковских учреждений, диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Внутренние банковские риски зависят от вида и специфики банка, характера его деятельности (операций) и состава его партнеров (клиентов и контрагентов).

В зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой балансовых или забалансовых операций, и те, и другие подразделяются на риски активных и риски пассивных операций.

Именно с помощью пассивных операций получения банковских ссуд от других юридических лиц решаются вопросы оперативного регулирования ликвидности баланса банка или выдачи непредвиденных кредитов, при этом банк является сам кредитозаемщиком и подвержен двойным группам рисков:

рискам собственной деятельности по своевременному возврата кредитных средств и процентов кредитору;

рискам активных операций своевременности возврата выданного кредита и уплаты процентов кредитозаемщиком.

Поэтому результирующая прибыльность работы банка связана с уровнем так называемого процентного риска, которому банки постоянно подвергаются в процессе своей деятельности. Управление процентным риском состоит из управления процентной маржой, т.е разностью полученных процентов от управления активами (кредитами и инвестициями) и уплаченных процентов за привлеченные пассивы (заемные средства).

Существует несколько концепций управления процентным риском:

1. Чем процентная маржа банка выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами, маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной.

2. Концепция “спрэд”, при которой анализируется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по пассивам (обязательствам). Чем разница между двумя этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

3. Концепция “разрыва” (ГЭПа), которая состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов банка с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Берется превышение суммы активов с плавающей процентной ставкой над пассивами с фиксированной ставкой в статике или за определенный период.

Основой классификации рисков являются качественные и количественные показатели риска. Несомненно, что риск является вероятностной категорией, и в этом смысле наиболее обоснованно с научных позиций характеризовать и измерять его уровнем вероятности возникновения потерь.

Рассмотрим некоторые из главных показателей риска. С этой целью сначала выделим определенные области или зоны риска в зависимости от величины потерь (рис. 1.1).

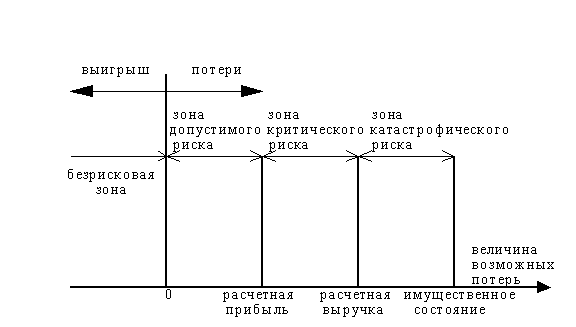


Рис. 1.1. Схема зон риска

Область, в которой потери не ожидаются, назовем безрисковой зоной, ей соответствуют нулевые потери или отрицательные потери(превышение фактической прибыли над расчетной).

Под зоной допустимого риска будем понимать область, в пределах которой данный вид предпринимательской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, т. е. потери имеют место, но они меньше ожидаемой величины прибыли. Граница зоны допустимого риска соответствует уровню потерь, равному расчетной прибыли от предпринимательской деятельности.

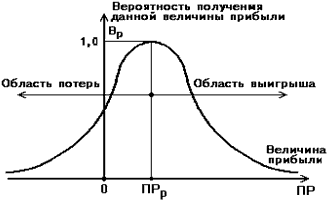
Следующую более опасную область будем называть зоной критического риска. Это область, характеризуемая возможностью потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, вплоть до величины полной расчетной выручки от предпринимательства, представляющей сумму затрат и прибыли.

Зона катастрофического риска представляет область потерь, которые по своей величине превосходят критический уровень и в максимуме могут достигать величины, равной имущественному состоянию предпринимателя. Катастрофический риск способен привести к краху, банкротству предприятия, его закрытию и распродаже имущества.

Наиболее полное представление о риске дает так называемая кривая распределения вероятностей потери или графическое изображение зависимости вероятности потерь от их уровня, показывающее, насколько вероятно возникновение тех или иных потерь.

Чтобы установить вид типичной кривой вероятности потерь, рассмотрим прибыль как случайную величину и построим вначале кривую распределения вероятностей получения определенного уровня прибыли (рис. 1.2).

Рис. 1.2. Типичная кривая вероятностей получения определенного уровня прибыли



При построении кривой распределения вероятностей получения прибыли приняты следующие предположения.

1. Наиболее вероятно получение прибыли, равной расчетной величине ПРр. Вероятность (Вр) получения такой прибыли максимальна, соответственно значение ПРр можно считать математическим ожиданием прибыли.

Вероятность получения прибыли, большей или меньшей по сравнению с расчетной, тем ниже, чем больше такая прибыль отличается от расчетной, т. е. значения вероятностей отклонения от расчетной прибыли монотонно убывают при росте отклонений.

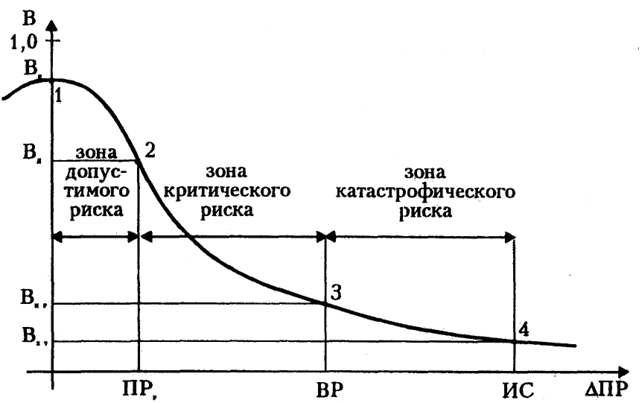
2. Потерями прибыли (ΔПР) считается ее уменьшение в сравнении с расчетной величиной ПРр. Если реальная прибыль равна ПР, то

ΔПР=ПРрПР .

3. Вероятность исключительно больших (теоретически бесконечных) потерь практически равна нулю, так как потери заведомо имеют верхний предел (исключая потери, которые не представляется возможным оценить количественно).

Исходя из кривой вероятностей получения прибыли, построим кривую распределения вероятностей возможных потерь прибыли, которую, собственно, и следует называть кривой риска. Фактически это та же кривая, но построенная в другой системе координат **(рис. 1.3).**

Рис. 1.3. Типичная кривая распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь прибыли



Выделим на изображенной кривой распределения вероятностей потерь прибыли (дохода) ряд характерных точек.

П е р в а я т о ч к а (ΔПР=0 и В=Вр) определяет вероятность нулевых потерь прибыли. В соответствии с принятыми допущениями вероятность нулевых потерь максимальна, хотя, конечно, меньше единицы.

В т о р а я т о ч к а (ΔПР=ПРр и В=Вд) характеризуется величиной возможных потерь, равной ожидаемой прибыли, т. е. полной потерей прибыли, вероятность которой равна Вд.

Точки 1 и 2 являются граничными, определяющими положение зоны допустимого риска.

Т р е т ь я т о ч к а (ΔПР=ВР и В=Вкр) соответствует величине потерь, равных расчетной выручке ВР. Вероятность таких потерь равна Вкр.

Точки 2 и 3 определяют границы зоны критического риска.

Ч е т в е р т а я т о ч к а (ΔПР=ИС и В=Вкт) характеризуется потерями, равными имущественному (ИС) состоянию предпринимателя, вероятность которых равна Вкт.

Между точками 3 и 4 находится зона катастрофического риска.

Вероятности определенных уровней потерь являются важными показателями, позволяющими высказывать суждение об ожидаемом риске и его приемлемости, поэтому построенную кривую можно назвать кривой риска.

Таким образом, если при оценке риска предпринимательской деятельности удается построить не всю кривую вероятностей риска, а только установить четыре характерные точки (наиболее вероятный уровень риска и вероятности допустимой, критической и катастрофической потерь), то задачу такой оценки можно считать успешно решенной.

В числе прикладных способов построения кривой риска выделим статистический, экспертный, расчетно-аналитический.

Статистический способ состоит в том, что изучается статистика потерь, имевших место в аналогичных видах предпринимательской деятельности, устанавливается частота появления определенных уровней потерь.

Если статистический массив достаточно представителен, то частоту возникновения данного уровня потерь можно в первом приближении приравнять к вероятности их возникновения и на этой основе построить кривую вероятностей потерь, которая и есть искомой кривой риска.

Экспертный способ, известный под названием метода экспертных оценок, применительно к предпринимательскому риску может быть реализован путем обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов.

Расчетно-аналитический способ построения кривой распределения вероятностей потерь и оценки на этой основе показателей предпринимательского риска базируется на теоретических представлениях.

При использовании метода построения дерева решений , если известны все действия, которые надо осуществить, графически строят все варианты решений, то есть дерево решений. По ветвям дерева соотносят субъективные и объективные оценки возможных исходов. При этом учитывают вероятности возможных исходов. Следуя по ветвям дерева, определяют вероятность получения наивысшей прибыли с минимальным риском.

При использовании метода аналогов применяются базы данных о риске аналогичных проектов или сделок.

Одно из основных требований Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II) состоит в соответствии капитала банка его рискам, которые необходимо уметь определять, чтобы формулировать требования к капиталу, обеспечивающие банку надежность. При этом невозврата единичных кредитов не принесет ощутимого урона банку, если сможет быть компенсирован резервами, отчисляемыми под ожидаемые потери по кредитным операциям (Expected Loss, EL). Кроме того, существует шанс потерь значительной части активов в кредитном портфеле, приводящих к банкротству банка. Такие потери называют неожидаемыми потерями (Unexpected loss, UL).

В связи с этим при анализе кредитного риска необходимо оценивать его с двух позиций как EL и UL. Ожидаемые потери вычисляются по вероятностям неплатежеспособности (дефолтов) компаний заемщиков, а также по величинам обеспечения по кредитам. Величина ожидаемых потерь напрямую влияет на прибыль от кредитного продукта, поскольку необходимо отчислять страховую сумму в резервный высоколиквидный фонд с каждого кредита, эта сумма должна быть не менее величины EL. Величина неожидаемых потерь по портфелю также косвенно влияет на прибыль от кредитной деятельности, поскольку определяет собственный уровень надежности кредитного портфеля и банка в целом. Собственный уровень надежности определяется соответствием капитала возможным неожидаемым потерям, которые могут произойти с вероятностью дополняющей до полной вероятность (уровень) надежности. Для оценки величины UL требуется построение кривой потерь по портфелю, что является нетривиальной задачей. Базельский комитет в своих требованиях банкам считает нужным внедрение методик внутреннего рейтингования заемщиков банка и кредитных продуктов, что предполагает умение оценивать величины, отвечающие за риск потерь. Это, прежде всего, PD cреднегодовая вероятность дефолта заемщика с известной датой расчета, LGD (Loss given default) средне ожидаемая доля потерь средств в случае дефолта, M (Maturity) длина кредита, EAD (exposure at default) величина средств под риском. На риск портфеля также влияет и групповая принадлежность заемщиков, через возможную корреляцию между дефолтами. Согласно современным требованиям Базельского комитета уровень надежности должен быть не менее 99%.

Одной из основных и нетривиальных задач в оценке риска это задача вычисления вероятности дефолта заемщика. Мы имеем два подхода к вычислению PD. Первый основан на качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его внутренним финансовым показателям и особым бизнес факторам. Второй основан на капитализации заемщика на фондовом рынке и уровне его долгов перед кредиторами. К сожалению, второй подход, хоть и является наиболее объективным, применим лишь к небольшому числу российских открытых компаний.

При количественном анализе риска под риском принято понимать вероятность, угрозу потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появление дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

Величину риска в абсолютном выражении будем обозначать буквой W.

W=РH \* x (1.1)

где РH – вероятность наступления неблагоприятных последствий,

x – величина этих последствий.

Наиболее вероятное значение абсолютного риска представляется как:

W=M(X)=MX=mX (1.2)

где Мх – математическое ожидание неблагоприятных последствий (прибыли).

Статистический разброс вероятных значений риска относительно матожидания оценивается величиной ΔW

ΔW=D(X)=σ2X (1.3)

где D(x) – рассеивание значений случайной величины вокруг среднего значения (дисперсия);

σ(х) – среднеквадратическое отклонение от матожидания.

Если считать, что X1 и X2 – величина прибыли, то при m1>m2 и σ1<σ2 более привлекательная ситуация, характеризующаяся случайной величиной X1.

Риск в относительном выражении определяется как соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов (коэффициент риска):

\_\_

W = X/C, (1.4)

где Х – размер максимально возможных убытков,

C – объем собственный финансовых ресурсов с учетом точно известных поступлений средств.

Алгоритм определения риска получения результата Х при наличии расчетной или опытной выборки результатов определяется в следующей последовательности:

а) Выборка результативных признаков представлена последовательностью n значений Xi ( I=1,…,n) .

б) Среднее арифметическое значение выборки определяется по формуле :

(1.5)



в) Стандартное среднеквадратическое отклонение в выборке от среднего определяется по формуле :



(1.6)



г) Дисперсия выборки Dx (при n<50) определяется по формуле :

(1.7)



д) Коэффициент вариации результатов выборки определяется как :

(1.8 )



е) Граничное отклонение средней величины от матожидания результата Х (абсолютный риск отклонения результата) определяется по формуле :

, (1.9)



где дисперсия выборки,



n1 – число степеней свободы,

t – коэффициент доверия выборки(квантиль), который зависит от

вероятности доверия и объема выборки.

Величины квантилей найдем по таблице удвоенной нормированной функции Лапласа):

При вероятности P=0,683 > t=1,00

При вероятности P=0,954 > t=2,00

При вероятности P=0,997 > t=3,00

ж) Полученное значение граничного отклонения абсолютного риска Y подставляется в формулу относительного риска для определения коэффициента риска.

Основными способами управления банковскими кредитными рисками являются :

#### минимизация банковского кредитного риска;

#### страхование банковского кредитного риска;

#### Основными процедурами минимизации банковского кредитного риска являются:

рационирование и диверсификация кредитного портфеля банка; структурирование кредитов;

создание резервов на покрытие банковских рисков;

#### Основными процедурами страхования банковского кредитного риска являются следующие:

страхование банковского кредитного риска с помощью страховых организаций;

хеджирование банковского кредитного риска с помощью кредитных деривативов;

**1.2 Банковский менеджмент как основа оптимизации банковских кредитных рисков**

Банковский менеджмент – это система управленческих воздействий, производимых соответствующими организационными структурами, обеспечивающих непрерывность и своевременность движения кредитных ресурсов с целью достижения как микро, так и макроэкономических приоритетов. К микроэкономическим целям могут относиться устойчивость банковского учреждения, сохранность и доходность ресурсов банка и его клиентов. Макроэкономические лежат в сфере стабилизации национальной денежной единицы, максимальной активизации использования материальных и денежных ресурсов в экономике. В соответствии с формируемыми целями в банковском менеджменте определяется ряд сфер:

* банковская политика;
* финансовые сферы – управление пассивами, управления активами, управление активами против пассивов (ликвидностью), управление прибылью;
* риск менеджмент;
* правовые сферы – управление налогами, управление юридическими обязательствами;
* организационные сферы – организационные структуры, надзор и регулирование.

В ходе реализации кредитного банковского продукта осуществляется архивный и оперативный кредитный мониторинг контроль за выполнением, соблюдением условий договора. Архивный включает контроль за ходом погашения ссуды через сбор и группировку документов (кредитное досье), содержащих в том числе и материалы о динамике кредитоспособности клиента, состоянии окружающей среды, обеспечении ссуды и т.д. Целью оперативного кредитного мониторинга является обнаружение, возможно более раннее, и идентификация проблемных кредитов. Их сигналы, индикаторы иногда четко взаимосвязаны с кредитом, но чаще всего являются довольно отвлеченными:

## резкое снижение дебиторской задолженности;

## снижение коэффициентов ликвидности;

## падение объемов продаж;

## убытки от оперативной деятельности;

## а также:

## отказ или не предоставление в срок запрашиваемой банком информации;

## накопление излишних, спекулятивных запасов;

## уклонение руководителей фирм от контактов;

## потеря важных клиентов;

## осторожное поведение деловых партнеров заемщика (запросы о его кредитоспособности, деловой репутации, контактах и т. д.)

## Методы управления, нейтрализации кредитного риска, хотя и вписываются в приведенную схему, но довольно разнообразны и разнонаправлены, в их числе:

## нейтрализующие факторную сторону риска:

## оценка кредитоспособности (профилактика, предотвращение риска) в направлениях: заемщик, среда (отрасль, конкуренты), проект;

## разграничение полномочий принятия кредитного решения в зависимости от размера кредита и величины потенциального риска;

## связанное финансирование проекта, частично за счет собственных средств заемщика;

## наличие в структуре менеджмента и организация работы с проблемными кредитами;

## защитная конверсия условий долга, предусмотренная в договорах (улучшение информационного обеспечения, рост залогов, штрафы, пени, неустойки, увеличение процентов и т.д.);

## деятельность внутренних специальных организационных структур (отделы кредитоспособности, службы безопасности и т.д.);

## платные услуги специализированных фирм, помогающих заемщику (консультации, финансовая поддержка) вернуть долг;

## использование юридической ответственности (во многих странах в законодательстве предусмотрены уголовные наказания за умышленное банкротство, за повышенную опасность бизнеса, за искажение предоставленной информации и т.д.);

## а также нацеленные на результирующую сторону кредитного риска (минимальные последствия, убытки):

## диверсификация кредитного портфеля в направлении любой или комплекса качественных характеристик кредита в целях уменьшения концентрации риска;

## создание альтернативных денежных потоков ( иногда этот метод носит название – обеспечение возврата ссуд) в виде залогов, гарантий, поручительств, страховок, создания резерва против рисков;

## ограничение размеров кредита выдаваемых одному заемщику;

## выдача дисконтированных ссуд;

## секъюритизация – продажа обслуживания долга 3му лицу со скидкой.

Реализация банковского менеджмента по функциям управления кредитными рисками производится по следующему плану:

управление кредитным портфелем;

кредитная функция и операции;

качество кредитного портфеля;

неработающий кредитный портфель;

политика управления кредитными рисками;

политика по ограничению кредитных рисков;

классификация активов;

политика по резервированию кредитных потерь.

При управлении кредитным портфелем банковские контролеры уделяют огромное внимание официальной политике, составленной Советом директоров и скрупулезно внедряемой менеджерами. Это особенно касается кредитной функции банка, которая обуславливает создание банком сильной системы управления рисками. Кредитная политика должна включать в себя план по размещению кредитных ресурсов банка, а также методологию, согласно которой кредитный портфель должен управляться, т.е. определять, каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются.

Кредитная политика должна быть достаточно гибкой для того, чтобы банк имел возможность быстро реагировать и приспосабливаться к новым рыночным условиям и изменениям в структуре своих доходных активов при одновременной минимизации кредитных рисков.

В качестве основы для надежной кредитной политики при оптимизации уровня кредитных рисков должны рассматриваться следующие факторы.

Лимит на общую сумму выданных кредитов. Лимит на общий кредитный портфель обычно выражается как отношение суммы кредитного портфеля к сумме депозитов, капитала или общей сумме активов. При установлении данного лимита должны рассматриваться такие факторы, как спрос на кредиты, колебания депозитов и кредитные риски.

Географические лимиты обычно являются сложной проблемой. Если банк недостаточно хорошо ориентируется на своих рынках и/или управление банком недостаточно профессионально, географическая разбросанность может стать причиной появления просроченных кредитов. С другой стороны, установление жестких географических лимитов также может создать проблемы, особенно если банк работает в регионе с узконаправленной экономикой.

Концентрация кредитов. Кредитная политика должна стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Ограничение по концентрации обычно относится к максимальному размеру кредитов, выдаваемых одному клиенту, связанной группе и/или сектору экономической деятельности (например, сельскому хозяйству, сталелитейной или текстильной промышленности).

Распределение по категориям. Ограничения по процентному соотношению кредитов, выдаваемых коммерческому сектору, сектору недвижимости, физическим лицам или другим кредитным категориям, являются общепринятой практикой.

Виды кредитов. Кредитная политика должна описывать виды кредитов и других кредитных инструментов, которые банк намеревается предоставлять клиентам, и содержать директивы по специальным кредитам. Выбор видов кредитных инструментов должен основываться на опыте служащих кредитного отдела, структуре депозитов банка и ожидаемом кредитном спросе. Определенные виды кредитов, использование которых ранее привело к непредвиденным убыткам, должны контролироваться старшими менеджерами или не использоваться вообще.

**Сроки кредитов**. Кредитная политика должна устанавливать максимальный срок для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков погашения должно зависеть от ожидаемого источника погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога.

**Кредитное ценообразование**. Процентные ставки по различным видам кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы) и возможные убытки. В то же время они должны обеспечивать приемлемую маржу прибыли. Ставки должны периодически пересматриваться и меняться в соответствии с изменениями величины издержек или конкурентных факторов. Дифференцирование процентных ставок может сознательно использоваться для того, чтобы "отпугнуть" или, наоборот, привлечь определенные категории заемщиков. Директивы по другим существенным процедурам, таким как определение комиссии, за обязательство или установление штрафных процентных ставок, также являются элементами ценовой политики.

Кредитное администрирование часто определяется размером банка. В небольших банках оно обычно централизованно. Во избежание задержек в кредитном процессе большие банки стремятся децентрализовать управление кредитами в соответствии с географическим местоположением, кредитными продуктами и/или видами клиентов. Кредитная политика должна устанавливать лимиты для всех служащих, занимающихся предоставлением кредитов. Индивидуальные ограничения могут быть более жесткими, чем обычно, в зависимости от опыта служащего и срока его службы в банке. Кредитные лимиты могут быть также основаны на групповых полномочиях, крупные кредиты могут потребовать согласия комитета. Должны быть оговорены отчетные процедуры и частота заседаний комитета.

**Процесс оценки**. Кредитная политика должна описывать распределение ответственности за принимаемые оценочные решения и содержать официальные, стандартные процедуры оценки, включая процедуры по переоценке, связанные с возобновлениями или пролонгациями ссуд. Допустимые виды переоценок и лимиты по ним должны быть оговорены для каждого вида кредитных инструментов. Также должны быть определены обстоятельства, при которых необходимо участие квалифицированных независимых оценщиков. Должны быть детально описаны допустимые соотношения суммы кредита к оценочной стоимости как проекта, так и залога, а также методы оценки по различным видам кредитных инструментов. Кредитная политика также должна содержать требования к авансовым платежам, где это возможно.

Максимальное соотношение суммы кредита и рыночной стоимости заложенных ценных бумаг. Кредитная политика должна устанавливать дополнительные резервные обязательства для всех видов ценных бумаг, которые принимаются как залог. Эти обязательства должны быть соотнесены с возможностью реализации ценных бумаг. Назначаются ответственные и устанавливается график периодических переоценок залога.

**Ослабление**. Банк должен определять и признавать ослабление кредита или коллективно оцененной группы кредитов. Это происходит в тех случаях, когда имеется вероятность того, что банк не сможет получить определенные суммы в соответствии с контрактными условиями кредитного соглашения. Ослабление может учитываться через снижение балансовой стоимости кредита до стоимости его реализации (по результатам оценки) путем частичного списания либо путем внесения соответствующих расходов в отчет о прибылях и убытках за период, в который ослабление произошло.

**Финансовая информация**. Безопасное предоставление кредита зависит от полноты и точности информации по каждому аспекту финансового положения заемщика. Исключение может быть сделано только в том случае, когда кредит изначально выдавался на условии, что ликвидный залог будет использоваться в качестве источника выплат. Кредитная политика должна определять требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц заемщиков всех категорий. Необходимы директивы по финансовой отчетности, имеющей аудиторское заключение, не имеющей аудиторского заключения, промежуточной финансовой отчетности, по отчету о движении денежных средств и прочим отчетным документам. Все требования необходимо описать так, чтобы любая негативная информация, не соответствующая кредитной политике банка, была сформулирована явным образом.

Наконец, кредитная политика должна дополняться директивами и в отношении других отделов банка. Письменные директивы и процедуры, которые утверждены и введены в действие в различных отделах банка, нужно упомянуть в общей кредитной политике банка. Отсутствие письменных директив, методик и процедур является большим недостатком и говорит о том, что руководство не выполняет должным образом свои обязанности.

При анализе кредитной функции и кредитных операций, исполняя свои обязанности перед вкладчиками и акционерами, руководство должно удостовериться, что кредитная функция банка направлена на выполнение следующих трех основных задач:

ссуды должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены;

средства должны выгодно инвестироваться в интересах акционеров и вкладчиков;

должен удовлетворяться обоснованный кредитный спрос экономических агентов и/или домашних хозяйств.

Целью анализа кредитных операций является оценка соответствия кредитного процесса данным условиям. Другими словами, необходимо определить, насколько хорошо поставлен кредитный процесс, хорошо ли отражены директивы руководства во внутренних процедурах, тщательно ли персонал исполняет текущие директивы, своевременно ли и в полном объеме получают информацию все участники кредитного процесса.

Анализ кадров касается служащих, задействованных в процедурах по созданию, оценке, утверждению и отслеживанию кредитных рисков. Должно быть определено их количество, занимаемые должности, возраст, опыт и конкретные обязанности. Кадровая структура, навыки и профессионализм должны анализироваться с учетом директив руководства и процедур, в которых участвуют сотрудники. Должны быть рассмотрены все тренинги, проводящиеся для кредитных служащих банка, и оценена их эффективность.

**Информационные потоки**. Так как кредитная функция обычно рассредоточена по всей организации, банк должен иметь эффективные системы мониторинга за соблюдением установленных директив. Данное условие может быть наилучшим образом выполнено путем внутреннего анализа и создания системы отчетности, которая могла бы информировать правление и менеджеров высшего звена о том, каким образом выполняются директивы, и обеспечивать их достаточной информацией для оценки деятельности служащих низшего звена и состояния кредитного портфеля.

Анализ качества кредитного портфеля характеристики и качество кредитного портфеля банка также оцениваются при помощи аналитического обзора. Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, бизнес стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов. Если это доступно, нужно выборочно проанализировать кредиты, которые покрывали бы около 70% общей суммы и 30% общего количества кредитов. Анализу должны быть также подвергнуты по крайней мере 75% (по сумме) и 50% (по количеству) кредитов в иностранной валюте и все ссуды со сроком погашения более года.

**Анализ кредитного портфеля**. Анализ общего кредитного портфеля и его характеристик обычно дает достаточно полную картину деятельности банка, его приоритетов, видов кредитных рисков, которым он подвержен и которые готов на себя принять. При этом нужно проанализировать:

список основных видов кредитов, включая информацию о количестве клиентов, среднем сроке кредитов и средней кредитной процентной ставке;

распределение кредитного портфеля, включая анализ общего количества и общей суммы кредитов в разных ракурсах, например по валютам, по срокам погашения (краткосрочные, т.е. менее одного года, и долгосрочные более года), по видам деятельности, по виду собственности (государственные или частные), по виду кредитования (корпоративное или частное);

кредиты с правительственными или другими гарантиями;

кредиты по видам рисков;

неработающие кредиты.

## Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация. Соответствующие способы вместе со способами возмещения рисков составляют содержание так называемого регулирования рисков.

## Крупные банки обычно имеют два комитета по управлению рисками: Комитет по кредитному риску и Комитет по управлению активами и пассивами банка.

## Названные комитеты должны:

## создавать внутри банковские инструкции по управлению рисками;

## определять цели политики управления рисками и доводить их до сведения коллектива банка;

## при необходимости делегировать полномочия по реализации этой политики и контролю подразделениям и отдельным работникам банка;

## разрабатывать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды рисков, методы их оценки и регулирования.

**1.3 Роль ЦБ России в регулировании эффективности функционирования коммерческих банков**

Инструкция ЦБР № 110-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее обязательные нормативы):

достаточности собственных средств (капитала) банка;

ликвидности банков;

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

максимального размера крупных кредитных рисков;

максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

совокупной величины риска по инсайдерам банка;

использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу К) банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается на уровне не более 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив H10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива H10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

В соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, обособленных в целях формирования резерва (далее портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

При формировании резерва кредитные организации определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного настоящим Положением порядка оценки факторов кредитного риска без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде. При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора о предоставлении ссуды (далее проценты по ссуде).

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды (табл.1.1, 1.2).

Таблица 1.1

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория качества | Наименование | Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде |
| I категория качества (высшая) | Стандартные | 0% |
| II категория качества | Нестандартные | от 1% до 20% |
| III категория качества | Сомнительные | от 21% до 50% |
| IV категория качества | Проблемные | от 51% до 100% |
| V категория качества (низшая) | Безнадежные | 100% |

Таблица 1.2

Размер отчислений в резервный фонд к сумме ссуды (в %)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состояние обеспеченности и качество гарантии  Соблюдение сроков | Ссуды | | |
| обеспеченные | недостаточно обеспеченные, гарантия сомнительная | не обеспеченные и не гарантированные к возврату |
| Срочные | 2 | 2 | 2 |
| Просроченные до 30 дней | 2 | 5 | 30 |
| Просроченные от 30 до 60дней | 5 | 30 | 75 |
| Просроченные от 60 до 180 дней | 30 | 75 | 100 |
| Просроченные свыше 180 дней | 100 | 100 | 100 |

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ (НА ПРИМЕРЕ КБ «МОСКОМПРИВАТБАНК»)**

**2.1 Характеристика системы управления кредитными рисками в КБ «МосКомПриватбанк»**

Банковская система России по состоянию на 01.01.2010 года состоит из 1253 кредитных учреждений, суммарные активы банковской системы составили 9,75 трлн.рублей (45,1% от уровня ВВП 2009 года), собственный капитал – 1,32 трлн.рублей. Структура банковской системы России представлена в **Приложение №3(табл.2.1.)**

Система управления кредитными рисками в банках России в дипломном проекте оценивается по осредненным макро показателям всей банковской системы в сравнении в реализацией показателей управления кредитными рисками в отдельно взятом коммерческом банке группы “Московского региона” (КБ “Москомприватбанк”).

Анализ состояния кредитного банковского рынка России по состоянию на начало 2010 года, проведенный Центробанком России показал, что структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности на протяжении 2009 года характеризуется “удлинением” совокупного кредитного портфеля банковского сектора. Объем ссуд, предоставленных на срок свыше 1 года, продолжал расти более высокими темпами (60,4%), чем совокупная ссудная задолженность (40,0%). Для сравнения в 2008 году средства, предоставленные на срок свыше 1 года, выросли на 53,8%, а совокупная ссудная задолженность — на 44,6%.)

В результате продолжился рост доли средне и долгосрочной (свыше 1 года) составляющей ссудного портфеля: на 1.01.10 она составила 49,7% от общей величины ссудной задолженности (на 1.01.09 — 43,4%). Одновременно сократилась доля краткосрочной ссудной задолженности, в том числе предоставленной на срок до 30 дней — с 7,8% на 1.01.09 до 6,4% на 1.01.10.

Аналогичные изменения произошли в структуре привлеченных депозитов кредитных организаций. В 2009 году темпы роста депозитов, привлеченных на

срок свыше 1 года, росли более высокими темпами (57,2%), чем общий объем депозитов клиентов (50,7%). Доля депозитов, привлеченных на срок свыше 1 года, на 1.01.10 составила 54,9% от общей величины привлеченных депозитов (на 1.01.09 —52,7%). Одновременно несколько увеличилась доля депозитов, привлеченных на срок до 30 дней, — с 14,5% на 1.01.09 до 15,6% на 1.01.10.

Увеличение доли средне и долгосрочных компонентов кредитных вложений и привлеченных депозитов наблюдалось по всем группам кредитных организаций. Наиболее долгосрочная структура привлеченных депозитов и ссудной задолженности сложилась в группе банков, контролируемых государством: доля депозитов клиентов сроком свыше 1 года составила 69,3% всех привлеченных депозитов, а доля выданных на аналогичный срок ссуд — 60,0%. У всех остальных групп кредитных организаций доля долгосрочной составляющей в депозитах клиентов и выданных клиентам ссуд была ниже, чем в среднем по банковскому сектору.

Наиболее низкая доля депозитов клиентов сроком свыше 1 года была у банков с иностранным участием — около половины депозитов клиентов было привлечено на срок до 30 дней. Наименьшая доля ссуд, выданных клиентам на срок свыше 1 года, наблюдалась в группе средних и малых банков Московского региона (31,0%). В этой группе банков около половины ссуд было предоставлено на срок от 30 дней до 1 года.

Отношение депозитов клиентов к выданным ссудам (коэффициент покрытия) характеризуется изменением наблюдавшейся в 2008 году тенденции к снижению значения коэффициента покрытия. На 1.01.10 депозиты клиентов на 70,2% обеспечивали покрытие выданных им ссуд, что несколько выше значения коэффициента покрытия на 1.01.09 — 65,2% (68,0% на 1.01.08). У 95 кредитных организаций в источниках ресурсной базы депозиты юридических и(или) физических лиц отсутствовали, однако доля активов таких кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора была незначительной (1,0%). На 1.01.10 наибольшее значение коэффициента покрытия (82,2%) было в группе банков, контролируемых государством. Наименьшее значение коэффициента покрытия (43,8%) сложилось в группе средних и малых банков Московского региона.

Кредитный риск банковского сектора России в 2010 году остается умеренным. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 42,7% объем просроченной ссудной задолженности за 2009 год вырос на 23,4% и на 1.01.10 составил 76,4 млрд. рублей. Вместе с тем ее удельный вес в общей сумме ссудной задолженности снизился с 1,4 до 1,2%.

Наличие у банков крупных первоклассных заемщиков обеспечивает им более благоприятную ситуацию с возвратом кредитов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитном портфеле произошло в 2009 году у “внутригрупповых”банков (с 1,5% на 1.01.09 до 1,3% на 1.01.10), и еще более существенное — у банков, контролируемых государством (с 1,7 до 1,1%). Удельный вес просроченной задолженности у других групп банков за прошедший год вырос. Наибольший удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности имели средние и малые банки Московского региона (1,6% на 1.01.10 по сравнению с 1,3% на 1.01.09) и других регионов (1,7% на 1.01.10 по сравнению с 1,5% на 1.01.09). Наиболее быстро доля просроченной задолженности возрастала у банков, контролируемых иностранным капиталом, — с 0,7% на 1.01.09 до 1,1% на 1.01.10, что во многом определяется существенным ростом общих объемов ссудной задолженности у этой группы банков.

Кроме того, банки, контролируемые иностранным капиталом, отличаются в общей массе и более высоким качеством отчетности. По итогам 2009 года количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет менее 4%, сократилось незначительно — с 753 на 1.01.09 до 741 на 1.01.10, а удельный вес таких банков в активах банковского сектора за год практически не изменился (91,6% на 1.01.09, 91,2% на 1.01.10).

Несколько снизилось также — с 56 до 54 — число кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле превышает 8%. Доля этих банков в активах банковского сектора на 1.01.10 составляла 1,2%. Вместе с тем у большинства из них сумма фактического резерва на возможные потери по ссудам и стоимости обеспечения была почти равна просроченной задолженности.

Уровень кредитного риска российских банков продолжает определяться в первую очередь качеством кредитов нефинансовым предприятиям и организациям, на долю которых приходится 43,8% совокупных активов банковского сектора на 1.01.10 (или более 2/3 от общего объема выданных кредитов).

В кредитах нефинансовым предприятиям и организациям удельный вес просроченной задолженности на 1.01.10 составил 1,3% против 1,5% на начало года. По рублевым кредитам этот показатель практически не изменился (1,6% на 1.01.09, 1,5% на 1.01.10), а по кредитам в иностранной валюте сократился (с 1,4 до 0,8%). В разрезе видов деятельности предприятий-ссудозаемщиков наиболее высокие показатели просроченной задолженности сложились, как и в предыдущие годы, по рублевым кредитам сельскому хозяйству (2,2% в 2009 году против 2,9% в 2008 году), строительству (1,8% в 2009 году против 1,5% в 2008 году), торговли и общественного питания (1,7% в 2009 году против 2,3% в 2008 году). В 2009 году значительно увеличился удельный вес просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте сельскому хозяйству (с 0,5% на 1.01.09 до 2,3% на 1.01.10). В то же время доля просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте строительству упала с 6,5% на 1.01.09 до 1,1% на 1.01.10.

Быстрыми темпами в 2009 году росла просроченная задолженность по кредитам физическим лицам. Ее удельный вес в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за год с 1,4% на 1.01.09 до 1,9% на 1.01.10. При этом удельный вес просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам увеличился с 1,3% на 1.01.09 до 2,0% на 1.01.10, а по кредитам в иностранной валюте — снизился соответственно с 1,6% до 1,3%.

По результатам мониторинга рисков кредитования нефинансовых предприятий и организаций среди 200 крупнейших по величине активов банков России по состоянию на 1.01.10 выявлен 41 банк с потенциально высоким уровнем кредитного риска. Их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 17,7%. При анализе уровня концентрации кредитного риска у 29 из указанных 41 банка доля кредитов предприятиям ссудозаемщикам с неустойчивым финансовым положением в общем объеме классифицированных кредитов превышала среднее значение данного показателя по группе 200 крупнейших кредитных организаций.

По результатам мониторинга риска кредитования физических лиц на 1.01.10 в группу риска входил также 41 банк из числа 200 крупнейших по величине активов. Их доля в совокупных активах банковского сектора составляет 16,1%. У 10 из указанных 41 банка доля кредитов физическим лицам в активах превышает 10%, и при этом отношение просроченной задолженности к капиталу составляет более 5%. Доля указанных 10 банков в совокупных активах банковского сектора составляла 2,35%.

Качество кредитного портфеля банков России характеризуется следующими показателями. По состоянию на 1.01.10 доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора составляла 48,2%, доля неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) — 3,2% (на 1.01.09 — 46,9 и 3,8% соответственно), что существенно ниже уровня кредитного риска, характерного для формирования предпосылок кризиса “плохих долгов”.

По состоянию на 1.01.10 наиболее высокой долей неработающих ссуд характеризовались кредитные портфели “внутригрупповых” банков (4,4% от общего объема ссуд). У банков, контролируемых иностранным капиталом, доля неработающих ссуд в кредитном портфеле составляет 0,8%, у них же отмечается наибольшая доля стандартных ссуд — 62,5%.

По итогам 2009 года количество кредитных организаций, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из стандартных ссуд, составило 480. Удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора составляет 33,6%. Для сравнения, по итогам 2008 года количество таких кредитных организаций составило 460, их удельный вес в совокупных активах банковского сектора — 55,8%.

Количество кредитных организаций с долей стандартных ссуд более 50% возросло в основном за счет московских и региональных средних и малых банков, что в определенной мере является следствием повышения требований к качеству кредитных портфелей кредитных организаций в связи с их вступлением в систему страхования вкладов.

Концентрация кредитных рисков банков России характеризуется следующими показателями нормативов риска. По итогам 2009 года ни одна кредитная организация не нарушила норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (на начало 2009 года — одна).

За 2009 год величина крупных кредитных требований (кредитных рисков) по банковскому сектору выросла с 2298,2 до 2978,1 млрд. рублей, или на 29,6%, при приросте ссудной задолженности в целом на 42,7%. В результате удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился с 32,2% на 1.01.09 до 30,5% на 1.01.10. Наибольшим значением показателя доли крупных кредитных рисков характеризовались средние и малые банки Московского региона — 45,6%, а наименьшим — банки, контролируемые государством, — 20,8%.

Согласно данным отчетности, снизилось — с 23 до 13 — количество кредитных организаций, нарушавших норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), а их удельный вес в совокупных активах банковского сектора сократился до 5,3% (на начало года он составлял 5,9%).

Кредитные риски, связанные с акционерами и инсайдерами характеризуются следующим. По состоянию на 1.01.10 норматив Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) рассчитывало 479 кредитных организаций (500 на 1.01.09). При этом ни у одной кредитной организации как на начало, так и на конец 2009 года не было зафиксировано нарушения данного норматива (пороговым значением которого является 50%).

Норматив Н10.1, ограничивающий совокупную величину кредитов и займов, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, на 1.01.10 рассчитывали 936 кредитных организаций (932 на 1.01.09). На конец 2009 года данный норматив не нарушил ни один банк, на начало 2009 года были зафиксированы 2 кредитные организации — нарушители.

На протяжении 2009 года сохранялись высокие показатели формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине. По состоянию на 1.01.10 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1186, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,4% (по состоянию на 1.01.09 — соответственно 1203 и 95,4%).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.10 РВПС составляет 5,0% от фактической ссудной задолженности и 64% от неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) (на 1.01.09 — 68%).

Исследуемый в дипломном проекте коммерческий банк «Москомприватбанк» входит в группу банков Московского региона.

"Москомприватбанк" представлен в 16 областях России (Белгород, Брянск, Воронеж, Иваново, Курск, Краснодар, Мурманск, Москва, Великий Новгород, Нижний Новгород, Сочи, Тверь, Тула, Самара, СанктПетербург, Ярославль), занимая 15 место по эффективности филиальной сети (рейтинг банков России "Национального банковского журнала". До конца 2009 года региональная сеть расширена представительствами еще в восьми областях Российской Федерации (Архангельск, Владимир, Псков, Петрозаводск, Рязань, Липецк, Орел, Смоленск). На сегодняшний день "Москомприватбанк" имеет:

562 банкоматов;

2685 POSтерминалов;

425 436 пластиковых карт.

По итогам 2009 года банк входит в число 200 крупнейших финансовых учреждений России. В 2009 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась и по состоянию на 1.01.10 составила 89,6% (на 1.01.09 — 89,0%), а доля 5 крупнейших банков сократилась с 45,1 до 43,8%. На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.10 приходилось 85,1% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.09 — 82,9%), в том числе на 5 крупнейших банков — 36% (34% — на 1.01.09).

Основные показатели Москомприватбанка на 01.01.2010 года:

Валюта баланса – 6 334 733 тыс.руб. (0,105% от валюты баланса банковской системы России)

Наличные средства – 523 705 тыс.руб.

Средства, размещенные в других банках – 228 051 тыс.руб

Кредитный портфель – 4 174 710 тыс.руб.

Портфель ценных бумаг – 98 524 тыс.руб.

Собственный капитал 573 655 тыс.руб.

Привлеченные средства других банков – 2 286 747 тыс.руб.

Привлеченные средства юридических лиц – 2 926 417 тыс.руб.

Привлеченные средства физических лиц 1 730 507 тыс.руб.

Привлеченные средства от выпуска ценных бумаг – 179 296 тыс.руб.

Прибыль за 2009 год 22 119 тыс.руб.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 165 892 тыс.руб. (3,67% от суммы кредитно инвестиционного портфеля)

7 июля 2007 г. в Москомприватбанке завершена процедура реорганизации из товарищества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество. Состав акционеров ЗАТ «Москомприватбанк»:

1. ЗАО 'Диас Приват'

2. ЗАО'Агенство недвижимости РИО'

3. ООО 'ПриватОйл'

4. Общественный фонд 'Негосударственный пенсионный фонд Евразия'

5. Некоммерческая организация 'Фонд содействия авиации'

6. ЗАО 'ПриватГарант'

7. ООО "Далтекс Люкс"

8. ООО "Дискус"

## В табл. А.1 – А.3 Приложения А представлена финансовая отчетность КБ «Москомприватбанк» за 2008 – 2009 годы.

Кредитный портфель банка – это характеристика структуры и качества выданных суд, классифицированных по определенным критериям.

## В России число критериев оценки качества ссуд кредитного портфеля пока ограничено. Исходя из рекомендаций ЦБР в настоящее время применяется два главных критерия: степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. Они соответствуют содержанию первого этапа управления кредитным портфелем.

## С точки зрения обеспечения возвратности ссуд Банк России предлагает выделять три группы кредитов, различающихся по степени риска.

## Первая группа получила название «обеспеченные ссуды». В нее включаются ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющие банковскую гарантию, гарантию правительства РФ и субъектов РФ, либо застрахованные в установленном порядке.

## Вторая группа– «недостаточны обеспеченные ссуды» охватывает ссуды, имеющие частичное обеспечение (по стоимости не меньше 60% от размера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность реализации сомнительна.

## Третья группа – необеспеченные ссуды. Они либо не имеют обеспечения, либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения менее 60% от размера ссуды.

## Второй критерий классификации отражает фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. В этой связи выделяется 5 групп кредитов:

## – ссуды, возвращаемые в срок;

## – ссуды с просроченной задолженностью сроком до 30 дней;

## – ссуды с просроченной задолженностью от 30 до 60 дней;

## – ссуды с просроченной задолженностью от 60 до 180 дней;

## – ссуды с просроченной задолженностью свыше 180 дней.

## С учетом указанных критериев ЦБ России предлагает выделять 5 групп кредитов с дифференцированным уровнем отчислений в резервный фонд банка, что соответствует содержанию второго этапа управления кредитным портфелем.

## К I группе риска («стандартные ссуды») относятся: а) ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные не более 2 раз; б) просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 2% от величины выданных ссуд.

## К II группе («нестандартные ссуды») относятся: а) просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные; б) просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери в размере 5% от величины выданных ссуд.

## К III группе («сомнительные ссуды») относятся: а) просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды; в) просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв в размере 30% от величины ссуд.

## К IV группе («проблемные ссуды») относятся: а) просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. В этом случае создается резерв в размере 75% от величины выданных ссуд.

## К V группе («безнадежные ссуды») относятся: а) просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды; б) все ссуды, просроченные свыше 180 дней. По этой группе создается резерв в размере от 100% от величины ссуд.

## Отнесение конкретных ссуд, выданных банком и числящихся на балансе на квартальные даты, к соответствующим группам составляет содержание третьего этапа управления кредитным портфелем.

## На четвертом этапе работники банка определяют структуру кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд, т.е. суммируют все ссуды одной группы и получают данные об объеме каждой группы, а также кредитного портфеля банка в целом соответствующую дату.

## На пятом этапе определяется совокупный риск кредитного портфеля банка. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска.

## На шестом этапе, если на предшествующие даты величина совокупного риска была ниже, банк должен проанализировать факторы, вызвавшие ухудшение качества кредитного портфеля. Такой анализ отражает содержание шестого этапа управления кредитным портфелем банка. Указанные факторы могут быть связаны как с изменением финансового состояния заемщиков (увеличение объема просроченных ссуд или удлинение их продолжительности), так и с ухудшением обеспеченности возврата ссуд при использовании залогового права, гарантий или страхования.

## На седьмом этапе управление кредитным портфелем осуществляется формирование достаточных резервных фондов.

На заключительном (восьмом) этапе управление кредитным портфелем менеджеры банка на основе рассмотрения сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызвавших ее изменение, намечают меры в области кредитной политики банка на перспективу.

В табл.2.2 представлен анализ кредитного портфеля и резервирования кредитных рисков КБ «Москомприватбанк» в 2008 –2009 годах.

Анализ данных, приведенных в **Приложение№3 (табл. 2.2)** показывает, что при выдаче кредита (категории «Стандартные», «Нестандартные») кредитный менеджмент в КБ «Москомприватбанк» проводит политику эффективности покрытия кредита залогами и гарантиями на уровне 90 – 96 %. Повышение риска кредита не сопровождается соответствующим увеличением степени покрытия, а наоборот, залоги и гарантии постепенно обесцениваются и для уровня «безнадежных кредитов» составляют 6 – 22 %. Таким образом, уровень рискового резервирования для таких кредитов приближается к 100%.

**2.2 Анализ кредитоспособности заемщиков кредитных ресурсов как основа оптимизации кредитных рисков в КБ «МосКомПриватбанк»**

В процессе анализа кредитоспособности клиента в зарубежных банках используют следующие методы анализа: метод коэффициентов, метод группирований, метод сравнений, рейтинговые системы оценки.

Широкое применение и в отечественной, и в заграничной практике приобрел метод коэффициентов, который дает возможность получать важные показатели деятельности клиента. Метод коэффициентов сводится к расчету соотношений между отдельными показателями или группами показателей (статей баланса), которые характеризуют финансовое состояние предприятия, и сравнения результатов с нормативными или средними значениями. Эти значения показателей рассматриваются как средние для любых предприятий независимо от размеров, области и специфики деятельности, что снижает эффективность применения метода коэффициентов.

Для получения более точной картины необходимо использовать отраслевые значения коэффициентов, которые бы учитывали особенности технологических процессов и продолжительность делового цикла предприятий.

Преимуществом метода финансовых коэффициентов является простота, но во время его применения нужно помнить о ряде ограничений и недостатков, в результате недооценивания которых можно получить неадекватную картину и сделать ошибочные выводы:

1. Под влиянием инфляции цена активов, отображенная в балансе, может существенно отличаться от реальной их стоимости, поэтому во время анализа коэффициентов одного предприятия за продолжительный период надо учитывать инфляционные изменения.
2. Много больших предприятий и фирм имеют филиалы и дочерние компании в разных областях экономики, поэтому средние значения финансовых коэффициентов для них разработать тяжело. Это делает применение метода коэффициентов удобным и эффективным только для анализа небольших, узкоспециализированных предприятий, а не многоотраслевых фирм.
3. Сложно сделать правильные выводы относительно того, хорошее или плохое значение коэффициента, поскольку одни и одни и те же значения могут быть следствиями разных причин. Например, высокое значение коэффициентов ликвидности может означать сильную позицию предприятия или избыточную денежную наличность, которая не приносит прибыли.
4. Определение реального финансового состояния по методу коэффициентов усложняется из-за того, что во время анализа используются многочисленные показатели. Некоторые из них характеризуют деятельность предприятия с положительной стороны, другие с отрицательной. Разносторонность и разнородность этих показателей усложняет выявление общих тенденций в финансовом состоянии предприятия. В таком случае необходимо использовать статистические приемы анализа, учитывая динамику коэффициентов.

В процессе оценивания финансового состояния заемщика – юридического лица учитываются и анализируются в динамике такие основные экономические показатели деятельности:

платежеспособность (коэффициенты мгновенной, текущей и общей ликвидности);

финансовое постоянство (коэффициенты маневренности собственного средства, соотношение привлеченных и собственных средств);

объем реализации;

обороты по счетам (соотношение чистых поступлений по счетам и суммы кредита, наличие счетов в других банках, наличие картотеки неплатежей);

состав и динамика дебиторско-кредиторской задолженности;

себестоимость продукции;

прибыли и убытки;

рентабельность;

кредитная история заемщика.

Такие параметры оценивания финансового состояния заемщика, как платежеспособность, финансовое постоянство, рентабельность, характеризуются несколькими показателями **Приложение №3(табл.2.3)**:

В зарубежных банках различают два подхода к анализу финансового состояния фирмы:

1) экспресс-анализ. Для быстрого экспресс-анализа рассчитываются три популярнейших коэффициента: неплатежеспособности, абсолютной ликвидности и коэффициент общей ликвидности.

2) развернутый анализ коэффициентов. Такой анализ предусматривает расчет большого количества финансовых показателей. Для удобства их классифицируют в группы по общим признакам. Например, в практике банков США применяются пять групп показателей :

показатели ликвидности;

показатели задолженности;

показатели погашения долга;

показатели деловой активности;

показатели рентабельности.

В КБ «Москомприватбанк» для анализа кредитных рисков в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” используется следующий перечень информации для анализа финансового положения заемщика:

1. Данные официальной отчетности (официальные документы).

1.1. Для заемщика юридического лица (за исключением кредитных организаций):

годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании образцов форм, приведенных в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности;

публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года (форма N 1 "Бухгалтерский баланс"; форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" на последнюю отчетную дату).

1.2. Для заемщика юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:

сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Приказом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 28 октября 2002 года N БГ322/610 (с изменениями), (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 23 декабря 2002 года, N 51; от 11 августа 2003 года N 32), копия которой может быть представлена в кредитную организацию;

свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.

1.3. Для заемщика кредитной организации:

годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с нормативным актом Банка России о годовом отчете кредитной организации;

публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года (за последний отчетный год и текущий год годовая и квартальная), составленная в соответствии с Указанием Банка России, а также форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Указанием Банка России N 1376У, и форма отчетности 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Положением Банка России N 205П .

1.4. Для заемщика физического лица:

заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1.) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2.2.) управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.3.) бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.4.) ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента

2.5.) данные о движении денежных средств;

2.6.) данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях заемщика;

2.7.) справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.8.) справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

2.9.) справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.10.) сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (степень существенности событий определяется во внутренних документах кредитной организации);

2.11.) иные доступные сведения, в том числе:

наличие положительной (отрицательной) кредитной истории, страновой риск,

общее состояние отрасли, к которой относится заемщик,

конкурентное положение заемщика в отрасли,

деловая репутация заемщика и руководства организации заемщика (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров),

качество управления организацией заемщиком,

краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика,

степень зависимости от аффинированных лиц и самостоятельность в принятии решений,

принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам,

существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков,

меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения,

вовлеченность заемщика в судебные разбирательства,

информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты),

степень зависимости от государственных дотаций,

значимость заемщика в масштабах региона,

зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг,

согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица заемщика, имеющих право владения пятью и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным,

вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации заемщика,

информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры).



**Приложение №4** **(рис.2.2)** представлена общая структура заемщиков в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк».

Комплексная оценка эффективности применения в КБ «Москомприватбанк» стандартной методики оценки кредитоспособности заемщиков представлена **Приложение №4** **рис.2.3 –2.7** в структурировании кредитов по классам риска.

Как показывает анализ графиков **Приложение №4** **рис.2.3 – 2.7**, наиболее уязвимым местом в кредитном менеджменте КБ “Москомприватбанк” с точки зрения обеспечения минимизации кредитного риска является администрирование следующих категорий кредитозаемщиков:

а) Кредиты, предоставленные физлицам в инвестиционную деятельность:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 42,39%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 23,25%;

весовая доля в “сомнительных” кредитах – 12,91%;

б) Кредиты, предоставленные физлицам в текущую деятельность:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 33,12%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 18,16%;

весовая частица в “сомнительных” кредитах – 10,09%;

в) Кредиты, предоставленные юрлицам по учтенным векселям:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 8,57%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 20,51%;

весовая доля в “сомнительных” кредитах – 26,95%;

г) Кредиты, предоставленные юрлицам по внутренним торговым операциям:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 6,12%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 14,65%;

весовая частица в “сомнительных” кредитах – 19,25%;

Хотя суммарная доля “безнадежных”+”проблемных”+”сомнительных” кредитов в портфеле КБ “Москомприватбанк“ состоянием на 01.01.2010 года составляет всего 15,2%, а доля “безнадежные”+”проблемные” кредиты уменьшилась за 2008 –2009 год с 3,8% до 3,2%, обращают на себя внимание недостатки кредитного менеджмента в формировании залогового обеспечения под эти кредиты, который составляет от 6,0 % до 54,1% от сумм соответствующих кредитов. То есть при формировании кредитного договора неверно оцененное текущее финансовое состояние заемщика и его перспективная кредитоспособность привели к занижению требований по залоговому обеспечению выданных кредитов.

Таким образом, применяемые в КБ «Москомприватбанк» стандартные, рекомендованные банком России, процедуры оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков требуют модернизации с учетом опыта и направлений развития методов снижения кредитного риска в практике заграничных банков.

**2.3 Анализ залогов и гарантий в КБ «МосКомПриватбанк»**

Эффективным средством обеспечения возвратности выданных кредитов является реализация залогового права в процессе обеспечения возвратности ссуд. Залог как способ обеспечения возврата кредита означает, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требования погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества, в случае если заемщик не выполнил обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. Чтобы залог мог стать реальной гарантией возврата кредита, необходимо соблюдение ряда экономических и юридических требований.

К экономическим требованиям относятся: правильный выбор объекта залога, оценка его стоимости, определение вида залога, организация в необходимых случаях контроля за сохранностью предметов залога.

Юридические требования следующие: четкое определение прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильное оформление залоговых документов в соответствии с видом залога, порядок регистрации хранения залоговых документов. Тем самым выстраивается несколько важнейших этапов реализации залогового права. Выбор объекта (предмета) залога – первый и наиболее ответственный этап.

В силу этого следует учитывать следующие общие требования к предметам залога:

наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права полного хозяйственного владения;

отсутствие претензий со стороны других кредиторов на тот же предмет залога;

соответствие определенным критериям качества, дифференцированным в зависимости от вида закладываемого имущества;

достаточность стоимости залога для удовлетворения соответствующего обязательства клиента;

## обязательная регистрация залога.

## Руководствуясь юридическими нормами законов РФ «О залоге», «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в качестве покрытия ссуд банки могут использовать самое разнообразное имущество:

## недвижимость;

## ликвидные (легко и быстро реализуемые) товары;

## различные ценные бумаги (достаточно ликвидные);

## денежные средства, включая инвалютные;

## другое имущество;

## имущественные права.

## Главным требованием к выбору различного вида имущества в качестве залога является уровень его ликвидности.

## Так как существует ценовый риск, а также риск не продажи отдельных объектов залога, то оценка стоимости залога предполагает применение маржи. Это означает, что стоимость принятых в залог ценностей должна быть больше, чем величина кредита и оплаты за него. Уровень маржи – в процентах от стоимости заложенного имущества – устанавливается при заключении договора залога и зависит от качества имущества, спроса на него, порядка хранения, вида примененного залога. В договоре залога отражается также право залогодержателя изменять величину маржи при изменении конъюнктуры и возникновении новых обстоятельств.

## Зарубежные коммерческие банки в основах своей кредитной политики предусматривают предельные границы применяемой ими маржи (применительно к разным объектам и видам залога).

## Имеется абсолютно иной вид гарантии обеспечения возвратности кредитов банка – банковская гарантия, распространенная в международной практике. Анализ Унифицированных правил о договорных гарантиях (редакция Международной торговой палаты, 1978 г.) позволяет сделать вывод, что банковская гарантия – самостоятельное одностороннее обязательство банка гаранта, независимое от обеспечиваемого им кредитного договора. Последняя ее особенность выражается в том, что уменьшение обязательства заемщика не влечет за собой уменьшения объема ответственности гаранта. Такая гарантия используется в качестве обеспечения банковского кредита. Гарантом является только банк. Именно так трактуется банковская гарантия в новом ГК РФ (статьи 368 373). Подобное гарантийное обязательство не знакомо российской банковской практике. Банк принимает гарантии (поручительства) только от надежных, финансово устойчивых юридических и физических лиц. Поэтому он в предварительном порядке должен убедиться в их состоятельности как в финансовом плане, так и с точки зрения готовности выполнить свои обязательства при наступлении гарантийного случая. При этом необходим дифференцированный подход.

## В рассматриваемом аспекте гарантии бывают двух видов: необеспеченные и обеспеченные. Первый вид означает, что гарантия (поручительство) данного лица принимается на основе доверия, поскольку связи с ним поддерживаются давно, а репутация у него безупречная. От всех остальных контрагентов необходимо требовать доказательств надежности и предоставления обеспечения. Они, в свою очередь, требуют индивидуального подхода: в отношении физических лиц можно воспользоваться данными об их имуществе и доходах, методика определения платежеспособности предприятий банкам известна, есть свои известные методики определения финансовых состояний банков, страховых компаний, фондов. Если финансовое положение гаранта вызывает сомнение, банк должен потребовать обеспечение его гарантий залогом имущества.

Что же касается выяснения готовности гаранта выполнить при необходимости свое обязательство, то в этом плане практикуется использование двух средств: ВОПЕРВЫХ, сбор по возможности широкой и объективной информации о гаранте, ВОВТОРЫХ, предварительные встречи и беседы с ним, в ходе которых следует выяснить его условия и реальные намерения. Необходимым требованием к гарантиям как к средству обеспечения возврата кредитов является правильное оформление соответствующего документа (подписи, печати и т.д.).

В соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненой к ней задолженности» по ссудам, отнесенным ко II V категориям качества («нестандартные», «сомнительные», «проблемные», «безнадежные»), резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

1.) залог, если в качестве предмета залога выступают:

котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже "ВВВ" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств,

облигации Банка России,

ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации,

векселя Министерства финансов Российской Федерации,

котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже "ВВВ" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's",

собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлении, если указанные бумаги находятся в закладе в кредитной организации,

векселя, авалированные и (или) акцептованные, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом),

аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

2.) гарантийный депозит (вклад), отвечающий требованиям, установленным подпунктом 3.1.2 Положения Банка России N 232П ;

3.) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран. Перечень стран, включаемых в группу развитых стран приведен в Инструкции Банка России N 110И ;

4.) поручительства (гарантии) юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже "ВВВ" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's".

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

1.) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а также на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынках стран, входящих в группу развитых стран,

залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "ССС" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's",

залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 Положения субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом),

залог ценных бумаг, эмитированных кредитными организациями резидентами Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран, если указанные ценные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества, а финансовое положение эмитента оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения,

эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, принятые в обеспечение ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данным кредитором), если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее пяти процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения и отсутствуют какие либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц,

залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и (или) оборудования при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения,

залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения;

2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 Положения, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения.

Под суммой обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

###### для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя часть вексельной суммы).

В **Приложение №5 рис.2.8 – 2.13** представлены результаты структурного анализа залогов и гарантий обеспечения возвратности кредитного портфеля КБ «Москомприватбанк» по состоянию на 01.01.2010. В Приложении Б представлен перечень имущественных залогов, выставленных КБ «Москомприватбанк» на реализацию для возмещения невозвращенных ссуд по состоянию на 01.07.2010 года.

Как показывает анализ использования всех инструментов залогов и гарантий в КБ «Москомприватбанк» **Приложение №5 (табл.2.4):**

1. В обеспечении І категории не используются :

государственные ценные бумаги России и иностранных государств;

государственные гарантии Центробанка России и центробанков иностранных государств;

гарантийные депозиты;

депозиты в аффинированных металлах;

1. В обеспечении ІІ категории используются все инструменты.
2. Использование инструментов обеспечения ІІ категории является очень рискованным и характерно для кредитов, которые в жизненном цикле проходят этапы от “Стандартных” до “Безнадежных”.

**ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

**3.1 Управление кредитным риском**

Процесс кредитования неизбежно содержит в себе элемент нестабильности.

В результате, даже самая взвешенная кредитная политика неизменно сопряжена с потерями по кредитам, а потому, должна обязательно учитывать возможность появления кредитных рисков, и сведения к минимум у возможных негативных последствий кредитных операций.

Ввиду того, что банк планирует распределение ресурсов, учитывая сроки поступления платежей по кредитам, невыполнение заемщиками своих обязательств обернется для него не только прямыми убытками, но и приведет к недополучению прибыли по причине неиспользования задержанных средств в предусмотренных операциях. Поэтому заботой менеджеров по кредитам являются не только безнадежные долги клиентов, находящихся в наиболее сложном экономическом положении, но и потенциальные издержки по просроченным платежам.

Наличие и степень риска невозврата ссуды зависят от ряда факторов:

- степени концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике;

- принятия в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- концентрации деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесения частых изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов;

- удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные трудности;

- введения в практику довольно большого количества новых услуг в течение короткого периода.

Успешное кредитование экономических субъектов коммерческим банком зависит от разработки и внедрения понятной и гибкой системы управления кредитным риском, которая должна включать:

- регламентацию процедуры кредитования и распределение полномочий принятия решения (авторизацию кредита);

- достоверную оценку кредитной заявки и анализ кредитоспособности заемщика, а также возможного изменения его финансового положения;

- установление лимитов кредитования в зависимости от отрасли, региона и типа бизнеса, определение уровня неприемлемого риска;

- структурирование кредита;

- группировку выданных кредитов по уровню риска и формирование достаточного резерва под возможные потери по ссудам со своевременной его корректировкой;

- разработка модели оптимизации кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры ссуд;

- раннее выявление и восстановление проблемных кредитов; разработка кредитной политики банка и ее корректировка на основе проведенного анализа качества кредитного портфеля.

Управление кредитными рисками осуществляется на уровне кредитного отдела, а также действующего на постоянной основе кредитного комитета который координирует и поддерживает весь кредитный процесс. Кредитный комитет состоит из опытных работников банка и создается специально для того, чтобы дать независимую оценку. В небольших банках и в некоторых банковских филиалах изучение целесообразности выдачи кредита нередко входит в обязанности работников кредитного отдела. Однако разделение ссудной функции и функции кредитного анализа способствует более высокому уровню объективности изучения кредитной заявки и более обдуманному утверждению кредитных договоров. Одновременно с этим, кредитный отдел получает возможность полностью сконцентрироваться на своей непосредственной работе.

Решение о предоставлении кредита в каждом конкретном случае должно быть основано на определении соответствия между ожидаемой прибылью и потенциальным риском безнадежного долга.

Инициирование кредита и анализ кредитоспособности должны быть направлены на то, чтобы решение о кредитовании принималось в соответствии с кредитной политикой, а следовательно, в соответствии с определенными стандартами кредитования. Процесс проверки кредитного предложения не сводится исключительно к анализу финансового состояния заемщика.

Его проведение становится актуальным лишь после того, как собрана информация о взаимоотношениях заемщика и кредитных организаций, качестве менеджмента, оценены перспективы и особенности отрасли заемщика.

Качественная и количественная оценка сильных и слабых сторон деятельности заемщика, вероятных сроков погашения кредита позволяет определить соответствие конкретного займа всем требованиям кредитной политики.

В целях объективности решение о выдаче кредита не может приниматься только одним лицом или одним органом. Необходимо применять процедуру согласования, для того, чтобы решение о кредите принималось «коллективно» - группой компетентных и опытных сотрудников и таким образом, чтобы каждый участвующий в принятии решения по кредиту нес полную ответственность за его последствия. Однако возможны и случаи, в которых управляющий банком отвечает персонально за все ссуды, предоставленные кредитным отделом. Следует также иметь в виду то, что в крупных и средних банках подобная централизация немедленно приведет к усложнению и замедлению процесса принятия решений, в связи с чем необходима разработка системы предоставления полномочий на выдачу кредитов.

Последовательность согласования и утверждения кредита, а также ответственные за это органы должны быть одними и теми же для всех кредитных решений в банке. Это подтверждает приоритетность выбранной стратегии и взаимосвязанность всех мер по достижению поставленных целей.

Структура кредита, рекомендованная лицом, осуществляющим кредитование, и одобренная руководителем и/или соответствующим коллегиальным органом, конкретизирует возможность своевременного погашения кредита.

Структурирование осуществляется по следующим параметрам:

- объем должен быть экономически обоснованным, подтвержденным сточки зрения необходимости;

- график погашения должен быть реальным и исходить из способности заемщика осуществлять выплаты процентов и основной суммы долга;

- обеспечение необходимо оценивать исходя из его эффективной стоимости, степени его ликвидности;

- кредитный мониторинг должен быть адекватным, определять возможные узкие места при контроле заемщика и гарантировать целевое использование кредита на основе использованной необходимой документации;

- процентная ставка на кредит должна определяться исходя из возможных потерь по кредиту и необходимого уровня банковской рентабельности. Кредитные организации обычно отдают предпочтение оценке кредитоспособности заемщика, как методу, позволяющему предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита.

Принципиальной основой системы управления кредитным риском является продуманная кредитная политика, сопровождаемая формализованными стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней системы управления кредитной организации.

Критерии принятия риска большей частью не обязательные правила принятия решений, а инструмент реализации контрольных функций. Любые отклонения от принятых критериев следует четко обосновать, а принятие исключительных решений по кредитам должно получить одобрение на вышестоящем уровне.

Имеющаяся у банка финансовая информация (на основании платежных поручений, платежных требований и иных платежных документов) позволяет составить прогноз экономической обстановки, ожидающей в ближайшее время предприятие - потенциального заемщика. Анализ кредитоспособности в данном ракурсе осуществляется через динамические ряды так называемых матриц взаимных платежей. В основе подхода лежит балансовый метод исследования денежных потоков через банк между предприятиями, государством, населением и контрагентами, обслуживаемыми в других банках

Неуверенность в достаточной кредитоспособности клиента вызывает необходимость регулирования размера выдаваемых кредитов одному заемщику. Уменьшение размера кредита позволяет сократить величину потерь в случае его не возврата. Установление лимитов кредитования является основным способом контроля формирования кредитного портфеля, что позволяет банкам избегать критической концентрации любого вида риска. Снижение последней диверсифицирует кредитный портфель и обеспечивает стабильную прибыль. Степень концентрации портфеля кредитов может быть измерена коэффициентом:

Данный показатель рассчитывается на основе ранжированного в порядке убывания сумм кредитов списка заемщиков банка (связанные заемщики рассматриваются как один заемщик). На практике достаточно поддерживать этот показатель на уровне не выше трех. Большее значение показателя сигнализирует о чрезмерной концентрации кредита в руках у группы крупных заемщиков.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего период аккредитования: от момента выдачи кредита до наступления срока его возврата (вместе с процентами). После получения клиентом кредита необходимо отслеживать его состояние и на ранних этапах выявлять какие-либо признаки ухудшения положения заемщика, а также определять необходимые, в случае возникновения проблем, действия. Контроль за кредитными операциями является необходимой составной частью системы управления кредитным риском. Именно на этой стадии осуществляется оптимизация процесса кредитования. Программы контроля над кредитным портфелем зависят от типа банка, его специализации на банковском рынке и от принятых принципов оценки кредитоспособности. Наиболее надежные кредиты подвергаются проверке, к примеру, раз в год, проблемные - контролируются и анализируются постоянно.

Регулярный контроль необходим за крупными ссудами, в то время как по ссудам ниже определенной величины достаточными будут периодические наблюдения.

Процедура кредитного мониторинга строится на результатах кредитного анализа и поддержании тесных контактов с клиентом для получения оперативной информации.

Помимо отслеживания слабых мест в деятельности заемщика, выявленных в ходе анализа кредитоспособности, необходимо постоянно изучать динамику показателей ликвидности, финансовой структуры, рентабельности.

На одного из управляющих высшего звена банка возлагается персональная ответственность за кредитный мониторинг, хотя в малых банках эта функция может быть объединена с мониторингом других направлений деятельности.

Важнейшим элементом кредитного мониторинга является сбор достоверной информации и ее регулярный анализ. Информация обычно касается анализа текущего финансового состояния крупнейших заемщиков, показателей обслуживания задолженности, абсолютной величины кредитного риска и риска с учетом обеспечения, первоначальных и пересмотренных кредитных рейтингов. Указанная информация сопоставляется с отчетностью о резервировании на случай потерь по кредитам. Предупредительными сигналами неблагополучия заемщика служат:

- постоянное превышение лимитов кредитования;

- нарушение графика погашения;

- неблагоприятные тенденции изменения финансовых коэффициентов;

- скачкообразный рост вне реализационных доходов;

- рост теневого оборота;

- неуплата налогов;

- несвоевременное предоставление информации и задержка в представлении отчетности, заверенной аудиторами.

Экономическая информация, обосновывающая решения увеличить, сохранить, уменьшить кредит или отказать в нем содержится в кредитном досье. Досье регулярно пополняется и позволяет быстро реагировать в случае появления признаков, указывающих на приближение трудностей у предприятия.

Досье должно составляться по определенному стандарту и иметь четкую и тщательно отработанную структуру, чтобы можно было рационально помещать в него различные документы, касающиеся клиента.

Однако управление рисками предполагает не только мониторинг, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий. Корректирующие действия банка могут включать реструктуризацию кредита(изменение условий погашения долга), получение дополнительного обеспечения, консультации по возможностям получения поддержки со стороны государства, предоставление отсрочки (пролонгации) с условием тщательностью контроля за деятельностью заемщика (начиная с проведения регулярных встреч и получения точной финансовой информации и кончая назначением представителей банка на ключевые должности в органах управления - практика «hands on»). Подобного рода действия позволяют банкам более серьезно подходить к определению оптимального резерва на покрытие не возврата кредитов и соответственно разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

Корректировка на уровне предприятия сопряжена со снижением уровня задолженности за счет оптимального управления оборотным капиталом, привлечением консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам), продажей и рефинансированием активов.

Незначительные проблемы, выявленные в ходе мониторинга, могут стать предметом дополнительных согласований с руководством предприятия-заемщика, тогда как выявление серьезных проблем должно повлечь за собой передачу кредита в ведение специального отдела по восстановлению проблемных кредитов. Для обеспечения целей мониторинга разрабатывается и внедряется система классификации рисков для ранжирования кредитов по их качеству, что помогает определить проблемные области, а также спланировать, согласовать и реализовать другие процедуры, направленные на защиту интересов банка в случае ухудшения кредитоспособности заемщика. Ранжирование кредитов - метод систематической и объективной классификации ссудного портфеля в соответствии с характеристиками качества ириска.

В соответствии с группировкой кредитов создается резерв на возможные потери по ссудам в целях покрытия возможных убытков в случае наступления открытой фазы кредитного риска, либо в ситуации неуверенности банка в том, что должник будет в состоянии выполнить обязательства предусмотренные сроками и условиями кредитного договора. Необходимость создания резерва обусловлена, неспособностью заемщика создать в будущем адекватный денежный поток, неуверенностью банка в будущей стоимости и качестве залога, подорванной деловой репутацией заемщика. Ссудная задолженность, числящаяся на балансе банка, в зависимости от начисления соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества просроченных дней подразделяется на 4 группы: стандартные ссуды, нестандартные ссуды, сомнительные ссуды, безнадежные ссуды. Общая величина резерва регулируется банками в зависимости oт фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда. В процессе использования кредита заемщиком банк корректирует величину создаваемого резерва, который может достигать 100% от величины выданной ссуды.

Анализ кредитных рисков следует проводить по отдельным группам активов и ссуд (в частности, отдельно рассматриваются кредитный портфель и портфели ценных бумаг). Ссуды банка классифицируются в зависимости от финансового положения клиента, его формы собственности, его отраслевой принадлежности, оценки выполнения им ранее данных обязательств по ссудам банков и т.п. Внутри этих групп можно рассматривать рублевые и валютные операции отдельно. Кроме этого, там, где это имеет смысл, можно разбивать активы в зависимости от целевого назначения вложений (кредитование оборота, инвестиции в основную деятельность и т.д.). Еще одним важным критерием классификации кредитного портфеля является распределение ссудной задолженности на остающуюся до погашения и просроченную (в разрезе временной структуры). Нужно выделить ссуды, по которым в той или иной мере клиенты нарушают договорные обязательства, определить, как данные ссуды классифицировались ранее, и что повлияло на ухудшение (или улучшение) качества кредита, какие факторы стали критическими. Детальный анализ данных, характеризующих состояние кредитного портфеля банка, позволяет отмечать складывающиеся в нем тенденции, вырабатывать стратегию в области кредитования.

По результатам анализа выявляются (например, с использованием методов кластерного анализа и метода главных компонент) факторы, влияющие на реализацию кредитных рисков и их критериальные значения. Если оказывается, что какие-либо из этих факторов не учитывались в методике классификации активов, то полученные выводы могут использоваться для ее уточнения. Анализ кредитных рисков, как и любой этап анализа, должен завершаться выделением сильных и слабых сторон работы банка на различных сегментах рынков активных операций.

Для внутри банковского учета и анализа рассчитываемого резерва кредитного риска коммерческие банки ведут регистрацию ссудных счетов заемщиков параллельно со сроками выдачи и погашения кредитов, наличия просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему, а также вида обеспечения кредита

Следует отметить, что в случае создания резервного фонда банка под не возврат кредитов данные средства должны быть размещены в наиболее надежных, легкореализуемых активах, что предполагает учет данного фактора при разработке и реализации кредитной политики банка, в которой следует отразить порядок создания и управления этими активами.

Принимая на себя риск неплатежей по ссуде, банк учитывает возможные потери при определении стоимости кредита. Правильное выполнение этой основной функции управления кредитным портфелем обеспечивает максимизацию доходов банка. Зачастую определение процента за кредит не отражает реальной стоимости кредитных ресурсов: не учитывает косвенные издержки, накладные расходы (расходы на маркетинг, содержание аппарата управления и т.д.), издержки, обусловленные неверной оценкой уровня риска.

В ряде случаев банки устанавливают процентные ставки по кредитам на основе средней стоимости привлечения заемных средств, а не на основе того, каков рыночный процент в момент заключения кредитного договора. Такой подход может быстро снизить доходность, как только возможности привлечения дешевых вкладов населения и использования других подобных источников кредитных ресурсов будут полностью, исчерпаны. Представленная модель расчета отражает основные элементы ценообразования на основе базовой ставки.

Задерживая выплаты, заемщик фактически уменьшает эквивалентною процентную ставку. В этом случае большинство банков предусматривают в договоре расчет по рестрикционным процентным ставкам. Величина «наказания» должна быть больше возможной прибыли заемщика от несвоевременного выполнения своих обязательств.

Наиболее современной, но в то же время и наиболее сложной в применении является методика ценообразования, на кредиты исходя из потребной доходности банковского капитала и величины кредитного риска. В то же время, при определении процентной ставки необходимо учитывать, что объем реального платежеспособного спроса на кредиты (когда заемщик кредитоспособен) всегда ограничен. И чем больше банк вынужден конкурировать за клиента, тем в большей степени при определении стоимости кредита он должен исходить из ценовой политики других банков - конкурентов.

Каждое решение по выдаче кредита должно приниматься исходя из возможного изменения кредитного портфеля. Новая ссуда может способствовать либо диверсификации портфеля (снижению риска), либо концентрации кредитов на какой-то отрасли или на одних сроках платежа (увеличению риска). Эффективное управление кредитным портфелем подразумевает определение оптимальной структуры и качества кредитных вложений. Осторожный и осмотрительный подход к управлению кредитным портфелем за рубежом часто называют консервативным подходом к кредитованию. Его методология является достаточно универсальной и создает базу для разработки процедур управления кредитным риском, адекватных условиям российской экономики. Реализации консервативного подхода к управлению кредитным портфелем осуществляется посредством разработки стандартов его формирования. Они касаются приоритетов в формировании портфеля, правил принятия рисков, лимитов кредитования.

Стандарты определяют правила перевода портфеля в состояние, при котором наилучшим образом определяются критерии решения дилеммы«риск - доходность», т.е. минимизируется риск, и в рамках этого ограничения, насколько возможно, максимизируется доходность.

Количественная оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля осуществляется с использованием системы коэффициентов.Доходность кредитного портфеля определяется интегральным коэффициентом чистой процентной маржи с учетом кредитного риска. Данный коэффициент может использоваться для оценки результативности системы управления кредитным риском в банке, так как он учитывает и потери, обусловленные присутствием кредитного риска, и доходы, полученные вследствие принятия кредитного риска.

В свою очередь, при общем анализе деятельности банка часто применяют другую модификацию чистой процентной маржи:

Коэффициент потерь по кредитам отражает степень неэффективности кредитного портфеля в связи со списанием с баланса суммы безнадежных кредитов:

С указанным показателем тесно связан так называемый коэффициент недополученного дохода вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списания безнадежных кредитов:

Каждый из указанных показателей характеризует одну из сторон управления кредитным риском. Изучение неработающей части кредитного портфеля производится через расчет коэффициента удельного веса просроченных кредитов, а также коэффициента резервирования (объем резервов / объем кредитных вложений). Прогнозная потребность в резервировании под невозврат кредитов корректируется с учетом темпа роста, характеризующего динамику кредитного портфеля. Рост кредитных вложений означает возрастание кредитного риска и требует оптимизации резервного фонда банка для компенсации возможных потерь.

На основе данных бухгалтерского учета и отчетности банка проведен анализ динамики основных интегральных показателей кредитного риска: чистой процентной маржи с учетом потерь от кредитных операций, коэффициента недополученного дохода, удельного веса просроченной кредитной задолженности в общем объеме выданных кредитов.

Анализ отчетливо указывает на связь роста чистой процентной маржи со снижением доли недополученных процентов в общем объеме процентных доходов и удельного веса просроченных кредитов.

Создание резервного фонда в целях покрытия возможных потерь по кредитным операциям приводит к иммобилизации определенной части ресурсов. Причем неработающая часть кредитного портфеля тем выше, чем более рискованные операции проводит банк. Изучение иммобилизованной суммы резерва в дипломной работе производилось через расчет коэффициента резервирования.

Решение вышеперечисленных задач по управлению кредитным риском предъявляет требования к руководству банка по разработке нормативной и инструктивной базы по организации кредитного процесса. Основные положения банка по выполнению им функции кредитования, определяющие виды кредитов, сферу их предоставления, процедуру организации кредитного процесса, а также поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами, другими обязательствами и собственным капиталом банка формируют цели кредитной политики.

**3.2 Операционный риск**

При работе с операционным риском особое значение имеет культура риска в банке**.**

Основную роль в работе с рисками, в том числе и операционными, априори играет риск-менеджмент, что должно быть справедливо. Но, исходя из специфики операционного риска, такой подход скорее неверный. Так как по своей природе операционные риски связаны с внутренней деятельностью банка, то управление ими нельзя передать в руки нескольких сотрудников. Риск-аналитик должен отслеживать, анализировать, предсказывать уровень риска, основываясь на внутренних данных работы банка (а именно персонала, технологий, систем, оборудования). Таким образом, его первостепенной задачей становится организация деятельности в банке по предотвращению убытков, наносимых операционными рисками, за счет движения информационных потоков снизу вверх. Сотрудники подразделений банка должны заниматься вопросами операционных рисков. Только при наличии информации риск менеджер будет иметь возможность контролировать ОР.

Следовательно, в банке должна присутствовать культура риска, которая заключается в понимании сущности риска, как на уровне руководства банка, так и на уровне рядовых сотрудников.

В первую очередь, культуру риска определяет организационная структура управления риском в банке, которая включает в себя распределение области задач, полномочий и ответственности, а также:

- безусловная и полная поддержка со стороны высшего руководства;

- грамотность персонала (возможность выявить операционный риск);

- ответственность сотрудников подразделений за отслеживание уровня риска;

- информированность сотрудников об уровне риска и о принимаемых мерах для его снижения;

- постоянный мониторинг риска;

- отлаженная система мониторинга и предоставления отчетности.

Таким образом, в первую очередь необходимо:

- включить обязанности по управлению рисками в должностные инструкции сотрудников;

- разработать систему распространения информации;

- сообщать о риске заинтересованным сторонам с помощью соответствующих каналов и технологий;

- использовать общую терминологию и единую концепцию риска;

- разработать обучающие программы для сотрудников, занимающихся операционным риском (в том числе для начальников подразделений);

- выбрать и обучить экспертов по вопросам риска (риск координаторов);

- согласовать методы риск менеджера с корпоративной культурой.

При условии, что руководители подразделений несут ответственность за своевременное оповещение риск менеджмента о реализовавшихся потерях, за заполнение данных по ключевым индикаторам, принимают участие в экспертных опросах, сотрудники риск подразделений будут получать достаточно информации для проведения анализа и определения уровня риска, а также для выбора стратегии по его снижению.

Так как сотрудники играют главную роль в мониторинге операционных рисков, то встает вопрос их мотивации.

Уведомляя риск-менеджера об операционном событии, сотрудник, как правило, тем самым раскрывает свою ошибку или ошибку своего сослуживца. Частично уйти от этой проблемы позволит то, что руководитель отдела отвечает за своевременное оповещение риск-менеджера об операционном событии. То есть сотрудники заполняют форму о потери не по своей инициативе, а по заданию руководителя.

Поскольку на начальном этапе работы по сбору внутренних данных основная задача – собрать статистику и приучить персонал сообщать о потерях, то не стоит применять меры наказания в случае, если риск-менеджер был уведомлен об операционном событии, в то время как на случай сокрытия потенциальных или фактических потерь должны быть введены штрафные санкции.

Целесообразным может оказаться периодическая (например, еженедельная) корпоративная рассылка с напоминанием сообщить о возможных потерях с краткой памяткой о том, что такое операционное событие.

**3.3 Управление риском ликвидности**

Ликвидность и платежеспособность являются важнейшими факторами финансовой состоятельности банков, Достаточный уровень ликвидности необходим банку для выполнения текущих обязательств и обеспечения роста. Помимо этого, при возникновении кризисной ситуации в банке, независимо от вызвавших ее причин, именно ликвидность определяет в огромной степени имеющийся в распоряжении банка ресурс для решения возникшей проблемы, выступая в качестве «резерва» для покрытия непредвиденных операционных убытков, по крайней мере, на короткий срок.

Необходимый уровень ликвидности обеспечивается посредством:

• перевода ликвидных активов в денежные средства;

• увеличения объема краткосрочного заимствования или выпуска дополнительного объема краткосрочных депозитных обязательств;

• сокращения объема неликвидных активов;

• увеличения объема срочных обязательств;

• увеличения объема капитала повторными эмиссиями акций.

Трансформация банком краткосрочных пассивов в относительно долгосрочные активы требует поддержания такого соотношения между пассивами и активами с разной степенью ликвидности, которое обеспечивает уровень ликвидности, достаточный для выполнения банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для его прибыльности. Если кредитная организация превышает разумные пределы несовпадения активов и пассивов по срокам, то сталкивается с проблемой ликвидности, которая вынуждает банк обращаться за кредитами на денежный рынок.

Стратегия управления ликвидностью решает дилемму ликвидность/рентабельность. Если проводится консервативная политика, то банк предпочитает оставаться всегда ликвидным в ущерб доходности, а в структуре актива баланса просматривается определенный запас ликвидности. Поскольку ликвидные активы приносят доход ниже, чем активы менее ликвидные банки, имеющие большую их долю в ликвидной форме, чаще являются менее рентабельными. Проведение агрессивной политики, преследующей повышение доходности кредитной организации, обычно сопровождается понижением ликвидности баланса. В этом случае резко усиливается риск ликвидности, то есть возрастает опасность неликвидности для кредитной организации. Поэтому перед банком встает задача максимизации доходности своих операций при наличии данного ограничения, причем присутствие четко выраженный фактор неопределенности, так как руководство банка не может с уверенностью предсказать, когда, и в каком масштабе возникнет проблема ликвидности. А когда она возникнет, можно только предпринять действие на основе уже заранее созданного задела - резервов, особой структуры активов и пассивов или наработанных операций.

Риск ликвидности состоит в том, что при недостатке средств требуется осуществить быструю конверсию финансовых активов в платежные средства или приобрести дополнительные средства на неблагоприятных для банка условиях, что может привести к снижению прибыли и рыночной стоимости капитала.

Система управления рисками несбалансированной ликвидности и неплатежеспособности банка ориентируется на требования Центрального банка о соблюдении коммерческими банками установленных норм ликвидности и платежеспособности.

Соответствие уровня ликвидности банка установленным нормам дополняется анализом факторов, влияющих на их изменение. Среди таких факторов можно выделить:

- прошлый и современный уровни ликвидности;

- наличие высоколиквидных активов;

- стабильность источников финансирования (по структуре и по объему).обязательный учет сезонных, циклических и других факторов, определяющих уровень депозитов;

- уровень, частота и размеры заимствования;

- оценка потребности в финансировании в будущем;

- стоимость фондов;

-возможность заимствования (включая резервные кредитные линии использование репутации банка);

- текущее качество активов и его прогнозирование;

- способность обеспечить получение дохода в настоящий момент и в будущем;

- позиция капитала в настоящий момент и в будущем;

- прогнозы состояния рынков и общеэкономические прогнозы.

В зарубежной практике, как правило, жесткие нормы по соблюдению ликвидности не устанавливаются, а определяются соотношения и изучается тенденция изменения уровней показателя. Среди основных показателей ликвидности органы надзора выделяют следующие:

- резервные требования центрального банка по созданию фонда минимальных обязательных резервов;

- отношение ликвидных активов к депозитам;

- соотношение ссудной задолженности и депозитов;

- коэффициенты, раскрывающие отношение ликвидных активов ко всем активам, вкладам до востребования, депозитам и займам;

- соотношение летучих депозитов и общих источников;

- соотношение обязательств по финансированию и основных депозитов.

Динамика отношения ликвидных активов к депозитам выявляет тенденцию изменения позиции по ликвидности. Чем выше значение коэффициента, равного отношению кредитов к депозитам, тем хуже он оценивается, так как возрастает доля ссудной задолженности в привлеченных средствах. Кредиты относятся к категории мало ликвидных активов, ликвидность банка снижается. Считается, что уровень коэффициента (кредиты/депозиты) оптимален при значении 0,7. Это объясняется тем, что коммерческий банк должен произвести отчисления от суммы привлеченных депозитов в фонд минимальных обязательных резервов. С другой стороны, часть остатков должна быть сохранена на депозитных счетах в ликвидной форме - на корреспондентском счете и в кассе. Уровень (доля) этих остатков зависит от колеблющейся части депозитных счетов и политики банка.

Если соотношение между кредитами и депозитами выше нормы, можно предположить, что либо у банка имеется большой кредитный портфель, либо банк полагается на недепозитные источники заемных и привлеченных средств (скорее всего остатков на расчетных (текущих) счетах или межбанковских кредитов). Чтобы сделать вывод, какой из возможных вариантов имеет место на самом деле, анализируют соотношение кредитов и средств, привлеченных из недепозитных источников. Если значение данного коэффициента тоже велико, делается вывод о наличии у банка большого относительно его размеров кредитного портфеля. В этом случае отвергается предположение о том, что банк излишне полагается на недепозитные источники средств.

Далее, рассматривают соотношение между несвязанными (свободными от залога) ликвидными активами и недепозитными источниками заемных и привлеченных средств, что позволяет выяснить, какую часть средств банк держит во вторичных резервах (например, краткосрочных государственных ценных бумагах). Если данное соотношение незначительно, банк имеет относительно немного вторичных резервов на случай возникновения кризиса ликвидности.

Рост зависимости банка от нестабильной части привлеченных средств -летучих депозитов приводит банк в зависимость от тенденций, складывающихся на денежном рынке, в том числе по процентным ставкам. При этом повышаются обязательства банка по финансированию к наиболее устойчивой части ресурсов банка - основным депозитам.

Система показателей, применяемая в зарубежной банковской практике, учитывает забалансовые обязательства банка и структуру депозитной базы банка. Анализ, основанный на коэффициентах или системе коэффициентов, всегда удобен, но и опасен. При расчете коэффициента для удобства вычислений два вида информации объединяют в один, но при этом часть информации теряется, что может привести к неправильным выводам.

Баланс содержит подробную информацию о срочности активов и пассивов, условиях установления процентных ставок, характере операций. Располагая этой информацией, можно оценить ликвидность баланса банка, не прибегая к расчету коэффициентов. Одним из методов структурного анализа является матричный. Исходя, прежде всего, из срочности, а затем характера операций, заполняется матрица. Сопоставление сроков и объемов востребования пассивов и возврата активов дает представление о риске несбалансированной ликвидности. Матрица позволяет определить сумму долгосрочных активов, профинансированных за счет краткосрочных активов.

Управление риском несбалансированной ликвидности включает в себя три основных направления:

- управление чистой потребностью в финансировании; планирование на случай непредвиденных обстоятельств;

- создание резервных источников финансирования (обеспечение возможности оперативного привлечения средств).

Для оценки и анализа чистой потребности в финансировании Базельский комитет рекомендовал банкам на основании прогнозов о вероятном поведении активов и пассивов, забалансовых требований и обязательств в условиях обычной деловой активности банка, кризисной ситуации в отдельном банке или общего рыночного кризиса проводить сравнения будущих притока и оттока наличности в течение ряда временных периодов, дифференцированных по срокам платежа в рамках каждого из трех названных сценариев. Определение потенциальной разницы между притоком и оттоком наличности в каждом временном интервале при развитии событий по одному из сценариев позволяет установить вероятный излишек или дефицит ликвидности банка в тот или иной период.

В соответствии с этим разрабатывается система мер по удовлетворению потребности в заемных средствах для покрытия возможной нехватки ликвидности в пределах суммы, которую банк может найти на рынке без особых проблем. На случай проведения необходимой мобилизации средств за счет реализации активов банкам рекомендуется составлять примерные графики их продаж с учетом различных сценариев, которые в той или иной мере могут отразиться на степени ликвидности каждого актива. Действенность данного приема особенно высока тогда, когда имеется достаточно много достоверных позиций.

В целях укрепления ликвидности Базельский комитет рекомендует банкам периодически анализировать возможности диверсификации источников своего финансирования по типу инструментов, природе происхождения средств, географии рынка, укреплять отношения с держателями обязательств, подготавливать рынки для оперативной реализации своих активов, составлять план действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

Должны быть предусмотрены процедуры по обеспечению своевременного и бесперебойного получения руководством банка информации, необходимой для оперативного принятия решений. Это касается распределения ответственности между сотрудниками в экстренной ситуации с ликвидностью, системы мер по изменению неблагоприятных тенденций в движении активов и пассивов, сохранения клиентских отношений с заемщиками, торговыми партнерами, владельцами обязательств, контрагентами по забалансовым операциям.

Управление активными и пассивными операциями включает разработку формального плана ликвидности. Необходима подготовка двух планов ликвидности: один - для поддержания операционной ликвидности, а другой – на случай возникновения кризиса ликвидности, причем более высокую приоритетность должна иметь работа по разработке плана второго рода. И в тоти в другой план следует включать:

- оценку стоимости поддержания ликвидности, как в плане активной, так и пассивной части банковского баланса;

- реалистичный график конвертации в денежные средства активов, учитывающий реальные сроки поступления в оборот денег от новых вкладчиков и прочих кредиторов, ключевые коэффициенты ликвидности и их нормативные значения. Речь идет о нормативах, разрабатываемых самим банком.

Набор коэффициентов ликвидности не должен ограничиваться нормативами ЦБР, а отражать и цели внутрибанковского управленческого контроля, и специфику конкретного банка.

Возможен вариант выборочного исследования динамики остатков на счетах клиентов банка и оборачиваемости средств по ним. В результате анализа минимального суммарного остатка средств на клиентских счетах устанавливается доля «твердых», неснижаемых остатков (как правило, этот показатель колеблется в пределах 10-40% в зависимости от качества и отраслевой принадлежности клиентуры).

Практика выработала ряд подходов к контролю и управлению риском ликвидности. Они основаны на управлении активами, пассивами или и теми и другими одновременно. Каждый из методов управления ликвидностью имеет как свои преимущества, так и недостатки. Экономическая целесообразность применения того или иного метода управления ликвидностью обусловлена характеристиками банковского портфеля, особенностями банковских операций, средой, в которой действует банк.

Если ресурсная база банка достаточно однородна, а возможности использования операций на денежном рынке ограничены, целесообразным считается относительно несложный метод фондового пула. Он состоит в сопоставлении общей потребности в ликвидности и всех имеющихся у банка источников ее покрытия. Для этого применяются показатели оценки ликвидности баланса. Все банковские средства, полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у банка. Задача заключается в том, чтобы создать первичные и вторичные резервыдля обеспечения ликвидности. Первичные резервы состоят из абсолютно ликвидных активов - кассы и остатков на корреспондентских счетах. В состав вторичных резервов входят высоколиквидные активы, к которым в первую очередь относятся государственные кратко- и среднесрочные ценные бумаги, банковских акцепты, векселя и в некоторой степени облигации первоклассных эмитентов. В условиях, когда занятие длинной валютной позиции обеспечивает доход в течение достаточно длительных периодов времени, дополнительные резервы высоколиквидных видов иностранной валюты могут рассматриваться как вторичные резервы. Резервы денежных средств нужны для ежедневных операций банка, но их определенный излишек обеспечивает первый рубеж защиты на случай возникновения проблемы ликвидности.

В случае использования принципиально различных источников привлечения средств, задача управления ликвидностью усложняется. Тогда может быть целесообразным применение метода конверсии фондов, подразумевающего как управление активами, так и управление пассивами. Средства увязываются по источникам и по направлениям использования, исходя из отличительных характеристик (к примеру, средства на счетах до востребования отличаются более высокими резервными требованиями и быстрой оборачиваемостью). Таким образом, дилемма «риск - доходность» решается отдельно для каждого источника средств, по принципу отдельного банка (отсюда другое название - метод минибанка).

Метод управления резервной позицией является методом с большими преимуществами и большими недостатками. Его содержание заключается в том, что определяется резервная позиция, т.е. не само формирование вторичных резервов, а лишь прогноз количества фондов, которые можно купить на денежном рынке и тем самым профинансировать возможный отток средств. В первую очередь речь идет о приобретении средств на межбанковском рынке.

Преимущества метода очевидны:

- сокращается доля неработающих активов;

- в случае изъятия депозитов валюта баланса банка не уменьшается или уменьшается в меньшей степени, потому что вторичные резервы не ликвидируются, а напротив, банк привлекает дополнительные средства.

Однако при использовании данного метода риск ликвидности замещается риском изменения процентных ставок и риском доступности фондов (который определяется в первую очередь емкостью межбанковского рынка).

Метод управления кредитной позицией заключается в определении особого объема денежных средств, который банк получит в краткосрочном периоде, если не будет возобновлять выдачу краткосрочных кредитов. При этом подходе к управлению ликвидностью также присутствует фактор риска доступности фондов и, как и в предыдущем случае, его актуальность будет возрастать по мере развития денежного рынка.

В последнее время в мировой практике появился ряд финансовых инноваций, таких как секьюритизация, которые предоставили новые инструменты, в частности, и для управления банковской ликвидностью. При секьюритизации активов размещение кредитных ресурсов осуществляется не только посредством заключения кредитного договора, но и путем использования векселей (при краткосрочном кредитовании) и облигаций (при долгосрочном кредитовании). Близкий к секьюритизации альтернативный путь применение права переуступки, например переуступки кредита. Таким образом, секьюритизация в широком смысле означает не только превращение кредитов в ценные бумаги, но и любой перевод их в такую форму, когда их можно реализовать третьим лицам на рынке.

Подход к раскрытию содержания понятия платежеспособности банка неоднозначен. В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с положительной величиной собственного капитала банка. Капитал со знаком «минус» означает неплатежеспособность банка. В такой трактовке платежеспособность рассматривается как гарантийный фонд покрытия взятых на себя обязательств. Платежеспособность может определяться достаточностью капитала по отношению к риску активов. Но наиболее распространенная точка зрения трактует платежеспособность как статическое состояние, выражающееся своевременностью выполнения банком обязательств на определенную дату, в то время как ликвидность состояние динамическое.

Риск неплатежеспособности проявляется в недостаточности банковского капитала для продолжения наращивания объема своих активных и пассивных операций, а также в сокращении собственного капитала банка вплоть до отрицательного его значения, ввиду того, что расходы банка в течение критически длительного периода превышают его доходы. Это происходит вследствие трех основных причин:

- средства клиентов покидают банк, вызывая кризис ликвидности;

- возрастают расходы на покрытие невозврата кредитов;

- собственные средства постепенно вымываются из-за нерационального хозяйствования, когда у банка слишком много неоправданных или неэффективных операций. С точки зрения банковского надзора риск неплатежеспособности, а, следовательно, банкротства связан с тем, что банк не будет удовлетворять требованиям достаточности капитала:

- для поддержания всеобщей уверенности в устойчивости банка. Наиболее прямо на обеспечение данной цели ориентировано требование к минимально допустимому размеру банковского капитала, доведенное в последнее время до международных стандартов;

- для обеспечения запаса прочности при временных проблемах с ликвидностью;

- для защиты вкладов населения в случае ликвидации банка;

- для защиты интересов всех кредиторов в случае потерь по кредитам и инвестициям с последующей ликвидацией или реструктуризацией банка;

- для обеспечения адекватного источника финансирования недоходных активов.

В экономическом плане неплатежеспособность возникает тогда, когда убытки кредитной организации превысили ее собственные средства. С точки зрения надзора неплатежеспособность оказывается более жестким понятием и наступает при выходе банковского капитала за пределы минимально допустимого уровня или выходе за данные рамки определенных нормативных коэффициентов, рассчитываемых на базе банковского капитала.

Согласно критериям Банка международных расчетов норматив минимальной достаточности банковского капитала устанавливается на уровне не менее 8%. Обеспеченные кредиты рассматриваются, как имеющие пониженный риск и требуют вдвое меньшего покрытия банковским капиталом.

При определении степени рискованности отдельных категорий банковских активов правила ЦБ РФ принципиально не отличаются от базельских, хотя некоторые существенные отличия имеются. Межбанковские кредиты отечественным банкам у нас считаются в несколько раз более рис кованными. Данное отличие можно считать вполне обоснованным, учитывая меньшую надежность наших банков. Согласно отечественным правилам не предусмотрено двукратное уменьшение коэффициента риска для обеспеченных недвижимостью кредитов - мера также оправданная, обусловленная отсутствием развитого рынка недвижимости и эффективных правовых механизмов в данной области.

Как следует из зарубежной практики, регулирующая роль достаточности капитала во многом зависит от действенности внешнего аудита и возможностей банков частично уйти из-под ограничений.

кредитный риск банк управление

## ВЫВОДЫ

Управление рисками это процесс, с помощью которого банк проявляет (идентифицирует), риски, проводит оценку их величины, осуществляет их мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязи между разными категориями (видами) рисков.

Исследуемый в дипломной работе банковский «Кредитный риск»– это риск, связанный с неплатежами по обязательствам, является важнейшим из рисков банка и базовым, инициирующим многие иные риски. Этот вид риска проявляется в форме полного невозврата кредита, частичного невозврата (часто это дело касается начисленных процентов и комиссионных платежей) или отсрочки погашения кредита.

Последовательность управления кредитным риском определяется следующими этапами:

1. Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях. Создание портфелей риска.

2. Качественная и количественная оценка риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин невозможности или нежелания возвращать заемные средства и определении методов снижения рисков.

3. Планирование риска как составная часть стратегии банка.

4. Лимитирование риска.

5. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

#### Основными способами управления банковскими кредитными рисками являются:

#### минимизация банковского кредитного риска;

#### страхование банковского кредитного риска;

#### Основными процедурами минимизации банковского кредитного риска являются:

рационирование и диверсификация кредитного портфеля банка; структурирование кредитов;

создание резервов на покрытие банковских рисков;

#### Основными процедурами страхования банковского кредитного риска являются следующие:

страхование банковского кредитного риска с помощью страховых организаций;

хеджирование банковского кредитного риска с помощью кредитных деривативов;

Проведенный в дипломной работе общий обзор показал, что кредитный риск банковского сектора России (1253 кредитных учреждения) в 2010 году остается умеренным. При росте кредитов и прочих размещенных средств на 42,7% объем просроченной ссудной задолженности за 2009 год вырос на 23,4% и на 1.01.10 составил 76,4 млрд. рублей. Вместе с тем ее удельный вес в общей сумме ссудной задолженности снизился с 1,4 до 1,2%.

Качество кредитного портфеля банков России характеризуется следующими показателями. По состоянию на 1.01.10 доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора составляла 48,2%, доля неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) — 3,2% (на 1.01.09 — 46,9 и 3,8%, соответственно), что существенно ниже уровня кредитного риска, характерного для формирования предпосылок кризиса “плохих долгов”.

Практически на все отчетные даты показатель фактически сформированного резерва у подавляющего большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине. По состоянию на 1.01.10 число банков, создавших РВПС в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 1186, а их удельный вес в активах банковского сектора — 98,4% (по состоянию на 1.01.09 — соответственно 1203 и 95,4%).

В целом сформированный по состоянию на 1.01.10 РВПС составляет 5,0% от фактической ссудной задолженности и 64% от неработающих ссуд (проблемных и безнадежных) (на 1.01.09 — 68%).

Исследуемый в дипломном проекте коммерческий банк «Москомприватбанк» входит в группу банков Московского региона.

По итогам 2009 года банк входит в число 200 крупнейших финансовых учреждений России. В 2009 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора практически не изменилась и по состоянию на 1.01.10 составила 89,6% (на 1.01.09 — 89,0%), а доля 5 крупнейших банков сократилась с 45,1 до 43,8%.

Основные показатели Москомприватбанка на 01.01.2010 года:

Валюта баланса – 6 334 733 тыс.руб. (0,105% от валюты баланса

банковской системы России)

Наличные средства – 523 705 тыс.руб.

Средства, размещенные в других банках – 228 051 тыс.руб.

Кредитный портфель – 4 174 710 тыс.руб.

Портфель ценных бумаг – 98 524 тыс.руб.

Собственный капитал 573 655 тыс.руб.

Привлеченные средства других банков – 2 286 747 тыс.руб.

Привлеченные средства юридических лиц – 2 926 417 тыс.руб.

Привлеченные средства физических лиц 1 730 507 тыс.руб.

Привлеченные средства от выпуска ценных бумаг – 179 296 тыс.руб.

Прибыль за 2009 год 22 119 тыс.руб.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 165 892 тыс.руб. (2,44% от суммы кредитно инвестиционного портфеля + забалансовых кредитных обязательств)

Динамика уровня кредитного риска для КБ «Москомприватбанк» в 2008 - 2009 годах характеризуется следующими обобщенными показателями:

процентная доля «Стандартных» кредитов в кредитном портфеле повысилась с уровня 46,9% (2008) до уровня 48,2%(2009);

процентная доля «Нестандартных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 37,1% (2008) до уровня 36,6%(2009);

процентная доля «Сомнительных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 12,2% (2008) до уровня 12,0%(2009);

процентная доля «Проблемных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 1,9% (2008) до уровня 1,5%(2009);

процентная доля «Безнадежных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 1,9% (2008) до уровня 1,7%(2009);

Динамика уровня покрытия кредитов залоговым и гарантийным обеспечением для КБ «Москомприватбанк» в 2008 2009 годах характеризуется следующими обобщенными показателями (по результатам проведенной переоценки залогов в справедливых ценах по методологии ЦБ России):

процентная доля покрытия «Стандартных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 93,14% (2008) до уровня 90,21%(2009);

процентная доля покрытия «Нестандартных» кредитов в кредитном портфеле повысилась с уровня 93,96% (2008) до уровня 94,45%(2009);

процентная доля покрытия «Сомнительных» кредитов в кредитном портфеле повысилась с уровня 90,82% (2008) до уровня 96,32%(2009);

процентная доля покрытия «Проблемных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 81,71% (2008) до уровня 54,81%(2009);

процентная доля покрытия «Безнадежных» кредитов в кредитном портфеле снизилась с уровня 22,47% (2008) до уровня 5,74%(2009);

В результате снижения уровня покрытия «Проблемных» и «Безнадежных» кредитов повысился суммарный уровень резервов на риски кредитного портфеля с уровня 2,25% (2008 год) до уровня 2,44%(2009 год). Таким образом, внедрение в практику кредитного резервирования переоценивания стоимости залогов и гарантий по текущим справедливым ценам требует значительного увеличения коэффициента превышения начальной стоимости залога относительно выдаваемой суммы кредита, что, однако, снизит конкурентную кредитную привлекательность услуг КБ «Москомприватбанк» на рынке.

Проведенный анализ показал, что наиболее уязвимым местом в кредитном менеджменте КБ “МоскомПриватбанк” с точки зрения обеспечения минимизации кредитного риска является администрирование следующих категорий кредитозаемщиков:

а) Кредиты, предоставленные физлицам в инвестиционную деятельность:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 42,39%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 23,25%;

весовая доля в “сомнительных” кредитах – 12,91%;

б) Кредиты, предоставленные физлицам в текущую деятельность:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 33,12%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 18,16%;

весовая частица в “сомнительных” кредитах – 10,09%;

в) Кредиты, предоставленные юрлицам по учтенным векселям:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 8,57%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 20,51%;

весовая доля в “сомнительных” кредитах – 26,95%;

г) Кредиты, предоставленные юрлицам по внутренним торговым

операциям:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 6,12%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 14,65%;

весовая частица в “сомнительных” кредитах – 19,25%;

Хотя суммарная доля “безнадежных”+”проблемных”+”сомнительных” кредитов в портфеле КБ “МоскомПриватбанк“ состоянием на 01.01.2010 года составляет всего 15,2%, а доля “безнадежные”+”проблемные” кредиты уменьшилась за 2008 –2009 год с 3,8% до 3,2%, обращают на себя внимание недостатки кредитного менеджмента в формировании залогового обеспечения под эти кредиты, который составляет от 6,0 % до 54,1% от сумм соответствующих кредитов. То есть при формировании кредитного договора неверно оцененное текущее финансовое состояние заемщика и его перспективная кредитоспособность привели к занижению требований по залоговому обеспечению выданных кредитов.

Как показывает анализ использования всех инструментов залогов и гарантий в КБ «Москомприватбанк»:

1) Обеспечение I категории используется для кредитов, которые классифицированы как «Стандартные» и «Нестандартные»;

2) В обеспечении І категории не используются:

государственные ценные бумаги России и иностранных государств;

государственные гарантии Центробанка России и центробанков иностранных государств;

гарантийные депозиты;

депозиты в аффинированных металлах;

3) Обеспечение II категории (особенно материальные залоги недвижимости физическими лицами) используется для кредитов, которые классифицированы как «Сомнительные», «Проблемные» и «Безнадежные», в обеспечении ІІ категории используются все инструменты.

Использование инструментов обеспечения ІІ категории, таким образом, является очень рискованным и характерно для кредитов, которые в жизненном цикле проходят этапы от “Стандартных” до “Безнадежных”, поэтому необходимо введение существенно более высокого коэффициента превышения залоговой стоимости (в 22,5 раза) над суммой кредита, учитывая сложившиеся статистические тенденции.

Основными путями снижения кредитного риска и, соответственно, повышения рентабельности его работы, предложенными в дипломном проекте, являются следующие:

усовершенствование методологии оценки кредитных рисков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору («Базель2») и , соответственно, уровня собственного капитала 2 уровня – резервов на возможные потери по кредитным операциям за счет прибыли банка;

усовершенствование обеспечения возвратности кредитов за счет применения ипотечного кредитования, лизингового кредитования, делькредерного страхования кредитов;

усовершенствование методологии снижения кредитного риска для валютных кредитов применением валютных инструментов хеджирования возможных потерь за счет курсовых разниц в валюте кредита и валюте кредитных ресурсов;

Таким образом, применяемые в КБ «Москомприватбанк» стандартные, рекомендованные банком России, процедуры оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков требуют модернизации с учетом опыта и направлений развития методов снижения кредитного риска в практике заграничных банков.

Практическая ценность полученных результатов состоит в оценке состояния управления кредитными рисками и разработке предложений по перспективам развития системы управления кредитными рисками в КБ «Москомприватбанк».

## Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г., 17 мая, 24 июля, 2 октября, 2 ноября, 4 декабря 2007 г., 3 марта, 8 апреля 2008 г.) / Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

(с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г., 3 мая, 12 июня, 29 декабря 2006 г., 2 марта, 26 апреля 2007 г.) / Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. N 28 ст. 2790

3. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «О валютном регулировании и финансовом контроле» N 173 ФЗ 21 ноября 2003 года

4. ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ // ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИНСТРУКЦИЯ от 16 января 2004 г. N 110И (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 13.08.2004 № 1489У)

5. Инструкция ЦБР от 26 апреля 2006 г. N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" /"Вестнике Банка России" от 31 мая 2006 г. N 32

6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году //Центробанк Росии, ЗАО “АЭИ “ПРАЙМТАСС”, 2010 (www.cbr.ru)

7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году //Центробанк Росии, ЗАО “АЭИ “ПРАЙМТАСС”, 2009 (www.cbr.ru)

8. Бюллетень банковской статистики № 1 2008 // Центробанк Росии, Москва, ЗАО “АЭИ “ПРАЙМТАСС”, 2008 (www.cbr.ru)

9. Бюллетень банковской статистики № 1 2009 // Центробанк Росии, Москва, ЗАО “АЭИ “ПРАЙМТАСС”, 2009 (www.cbr.ru)

10. Бюллетень банковской статистики № 1 2006 // Центробанк Росии, Москва, ЗАО “АЭИ “ПРАЙМТАСС”, 2010 (www.cbr.ru)

11. Аксюхина, Н.В. Формирование региональных бюро кредитных историй как метод снижения кредитных рисков /Аксюхина Н.В.// Финансы и кредит – 2009. - № 6 (342). – с. 9-13.

12. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов.- СПб.: Питер, 2002.

13. Алексеев А.П. Банковский портфель. - М.: Соминтек, 1995.

14. Астахова Л.В. Совершенствование подготовки кадров как важнейшее условие предупреждения операционных рисков в банковской деятельности / Л.В. Астахова // Финансы и кредит. - 2009. - N 45. - С. 34-36. - Библиогр.: с. 36

15. Бор О.Р., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. - М.: ИКЦ ДИС, 1999

16. Белоглазова Л.П. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.- СПб.: Питер, 2004

17. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. - М.: ФИС, 1996 .

18. Волков С. Стратегия управления рисками //Профиль. - 2000.- №22 - С.50-51

19. Воронин Ю.М. Макроэкономическое регулирование кредитными рисками // Банковское дело. - 1996. - №9. - С.14

20. Годин А.М. Управление кредитным риском / А.М.Годин, А.С.Муханов // Финансы. - 2010. - N 3 - С.67-69.

21. Довбий И. Совершенствование оценки системы управления риском в банке / И. Довбий. // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2009. - N 3. - С. 159-162

22. Дорждеев А.В. Совершенствование управления рисками долговых обязательств / Дорждеев А.В. // Финансы и кредит. - 2008. - №14. - С. 63 – 67

23. Дяченко О."Банковское обозрение" №5, май 2006 г.

24. Евтюхина Е. "Банковское обозрение", №2, февраль 2009 г.

25. Иевлева А.А. Портфельный подход к розничной кредитной деятельности банков // Финансы и кредит. - 2010.- № 10. - С. 51-57.

26. Ильясов, С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка / С.М. Ильясов. - С.23-26

27. Ковалев П.П. Управление рисками кредитного портфеля посредством сценарного анализа / П.П. Ковалев // Финансы и кредит. - 2009. - N 40. - С. 60-65

28. Коробова Г.Г. Банковское дело. Учебник.: Юрист, 2002.

29. Крйше К. Вовремя распознавать риски // Бизнес и банки 2009. № 24 – с 7-8

30. Кулаковский В.В. Управление кредитным риском. Методики оценки аккуратности скоринговых моделей // Управление рисками. – 2009. - №2. – С 51 – 55

31. Лаврушин О.И. - Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие/ 2-е изд.КНОРУС, 2007

32. Лаврушин О.И. Банковские риски : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / [Л. Н. Красавина [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации, Центр фундам. и прикладных исслед. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2008. - 232 с. : ил. - Библиогр.: с. 229-232

33. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003, с. 155

34. Миронова А.П. Совершенствование управления кредитными рисками банковских групп: дис. канд. Экономич. Наук ; спец 08.00.10 ; защищена 29.10.2009 г./ ФГОУ ВПО « Финансовая академия при Правительстве РФ – 2009 с.223

35. Новосельцева, М.М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях/ М.М. Новосельцева // Банковские услуги. - 2010. - N 2. - С.11-17.

36. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.:ДиС, 1997.

37. Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. –М:Финансы и статистика, 2005

38. Полищук А.И. Основные типы банковских рисков / Полищук А.И. // Финансы и кредит. - 2008. - №25. - С. 20 - 31

39. Ревенков П. Интернет-банкинг: риски при отсутствии прямого контакта банка с клиентами / П. Ревенков // Аналитический банковский журнал. - 2009. - N 5. - С. 54-55.

40. Русанов Ю.Ю. Риски, инициируемые банками, и влияние на них условий финансового кризиса в России // Бизнес и банки. - 2009.- № 28. - С. 1-3.

41. Савчук К.В. Комплексный подход к управлению операционными рисками в кредитной деятельности банка // Банковские услуги – М., 2009. – №8. – С. 12 – 20.

42. Семибратова О.И. Банковское дело. - М.: Издательский центр "академия", 2003

43. Сухарев А.Я Большой юридический словарь/ Сухарев А.Я., Зорькин В.Д, Крутских В.Е. – М.: ИНФРА-М, 1998

44. Часовская А.С. Кредитные деривативы как инновационный инструмент управления кредитным риском / А.С. Часовская // Банковское дело. - 2010. - N 2. - С. 74-78.

45. Шаталова Е.П. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте/ Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов //Финансы и кредит. - 2010. - N 17. с. 46-53

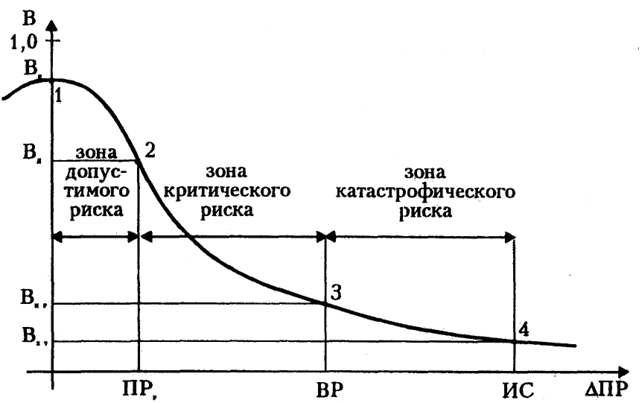
46. Юрченко Е.Г. Совершенствование управления кредитным риском в сфере потребительского кредитования на основе скоринга востребования = Collection-Scoring-Based Development of Credit Risk-Managment for reteil banking / Е.Г. Юрченко, Е.М. Заиченко // Управление риском. - 2009. - N 2. - С. 44-50.

47. Словарь правовой системы «Гарант»

48. Официальный сайт банка России – http:// www.cbr.ru

**Приложение № 1**

Рис. 1.3. Типичная кривая распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь прибыли



**Приложение №2**

Таблица 1.2

Размер отчислений в резервный фонд к сумме ссуды (в %)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состояние обеспеченности  и качество гарантии  Соблюдение сроков | Ссуды | | |
| обеспеченные | недостаточно обеспеченные, гарантия сомнительная | не обеспеченные и не гарантированные к возврату |
| Срочные | 2 | 2 | 2 |
| Просроченные до 30 дней | 2 | 5 | 30 |
| Просроченные от 30 до 60дней | 5 | 30 | 75 |
| Просроченные от 60 до 180 дней | 30 | 75 | 100 |
| Просроченные свыше 180 дней | 100 | 100 | 100 |

**Приложение №3**

Таблица 2.1

Показатели отдельных структурных групп кредитных учреждений банковской системы России по состоянию на 01.01.2010

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Структурные группы кредитных организаций | Кол-во в группе | Доля в совокупных активах банковской системы, % | Доля в совокупном собственном капитале банковской системы, % |
| 1. Кредитные организации, контролируемые государством | 32 | 40,7 | 33,8 |
| 2. Кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом | 51 | 8,3 | 9,2 |
| 3. «Внутригрупповые» (холдинговые) кредитные организации | 109 | 16,2 | 19,4 |
| 4. «Диверсифицированные» кредитные организации | 74 | 25,1 | 23,4 |
| 5. Средние и малые кредитные организации Московского региона | 455 | 5,1 | 8,6 |
| 6. Региональные средние и малые кредитные организации | 484 | 4,2 | 5,4 |
| 7. Небанковские кредитные организации | 48 | 0,5 | 0,2 |
| ВСЕГО | 1253 | 100,0 | 100,0 |

Таблица 2.2

Анализ кредитного портфеля и расчет резервов по КБ «Москомприватбанк» в 2009 –2010 годах (расчет по материалам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | РЕЗЕРВЫ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
|  |  | (тыс.руб) | (тыс.руб) |
| 1. | Процентная доля стандартных кредитов (+кредитные гарантии) | 46,9 | 48,2 |
| 2. | Процентная доля нестандартных кредитов (+кредитные гарантии) | 37,1 | 36,6 |
| 3. | Процентная доля сомнительных кредитов (+кредитные гарантии) | 12,2 | 12,0 |
| 4. | Процентная доля проблемных кредитов (+кредитные гарантии) | 1,9 | 1,5 |
| 5. | Процентная доля безнадежных кредитов (+кредитные гарантии) | 1,9 | 1,7 |
| 6. | Сумма стандартных кредитов (+кредитные гарантии) | 2093539 | 3276958 |
| 7. | Сумма нестандартных кредитов (+кредитные гарантии) | 1656083 | 2488312 |
| 8. | Сумма сомнительных кредитов (+кредитные гарантии) | 544588 | 815840 |
| 9. | Сумма проблемных кредитов (+кредитные гарантии) |  |  |
| 10. | Сумма безнадежных кредитов (+кредитные гарантии) |  |  |
| 11. | Уровень покрытия залогами и гарантиями стандартной кредитной задолженности |  |  |
| 12. | Уровень покрытия залогами и гарантиями нестандартной кредитной задолженности |  |  |
| 13. | Уровень покрытия залогами и гарантиями сомнительной кредитной задолженности |  |  |
| 14. | Уровень покрытия залогами и гарантиями проблемной кредитной задолженности |  |  |
| 15. | Уровень покрытия залогами и гарантиями безнадежной кредитной задолженности |  |  |
| 16. | Процент резервирования непокрытой стандартной кредитной задолженности |  |  |
| 17. | Процент резервирования непокрытой нестандартной кредитной задолженности |  |  |
| 18. | Процент резервирования непокрытой сомнительной кредитной задолженности |  |  |
| 19. | Процент резервирования непокрытой проблемной кредитной задолженности |  |  |
| 20. | Процент резервирования непокрытой безнадежной кредитной задолженности |  |  |
| 21. | Расчетная сумма резерва на риски кредитного портфеля |  |  |
| 22. | Процент резервов на риски кредитного портфеля |  |  |
| 23. | Процент покрытия залогами и гарантиями стандартной кредитной задолженности |  |  |
| 24. | Процент покрытия залогами и гарантиями нестандартной кредитной задолженности |  |  |
| 25 | Процент покрытия залогами и гарантиями сомнительной кредитной задолженности |  |  |
| 26. | Процент покрытия залогами и гарантиями проблемной кредитной задолженности |  |  |
|  | Процент покрытия залогами и гарантиями безнадежной кредитной задолженности |  |  |

Таблица 2.3

Параметры оценивания финансового состояния заемщика

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Методика расчета | Теоретическое значение |
| 1 | Коэффициент мгновенной ликвидности | высоколиквидные активы (денежные средства, их эквиваленты, текущие финансовые инвестиции), текущие обязательства (краткосрочные кредиты, расчеты с кредиторами) | не меньше 0,2 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидности | ликвидные активы (высоколиквидные активы, дебиторская задолженность, векселя получены), текущие обязательства (краткосрочные кредиты, расчеты с кредиторами) | не меньше 0,5 |
| 3 | Коэффициент общей ликвидности | оборотные активы, текущие обязательства (краткосрочные кредиты, расчеты с кредиторами) | не меньше 2,0 |
| 4 | Коэффициент маневренности | собственный капитал предприятия необратимые активы | не меньше 0,5 |
| 5 | Коэффициент независимости | привлеченные средства (долгосрочные и текущие обязательства) / собственный капитал | не больше 1,0 |
| 6 | Рентабельность активов | Чистая прибыль / общие активы |  |
| 7 | Рентабельность продажи | чистая прибыль / объем реализации продукции (без НДС) |  |
| 8 | Коэффициент покрытия кредита денежными потоками заемщика | чистые поступления за всеми счетами заемщика /сумма основного долга и процентов за кредитом | не меньше 1,5 |

**Приложение№4**



Рис.2.3. Структура заемщиков в подгруппе «Стандартные кредиты»

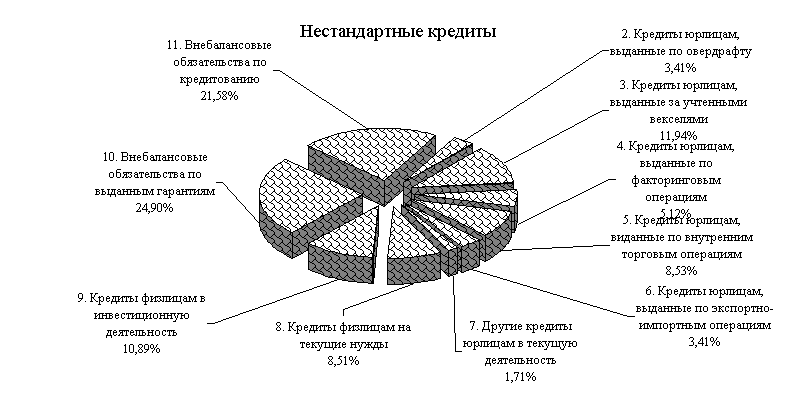
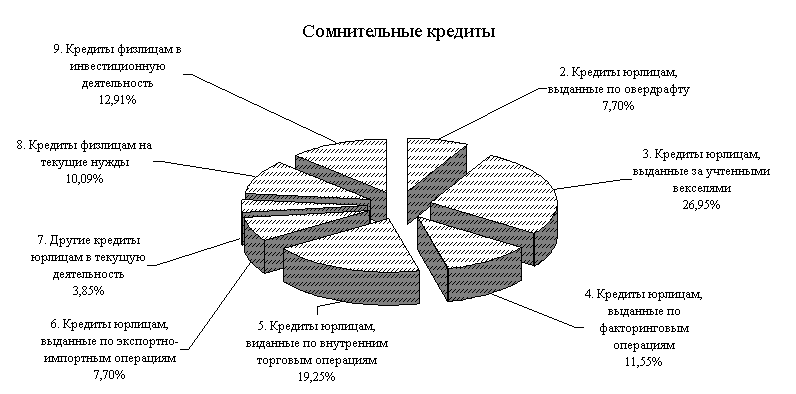


Рис.2.4. Структура заемщиков в подгруппе «Нестандартные кредиты»



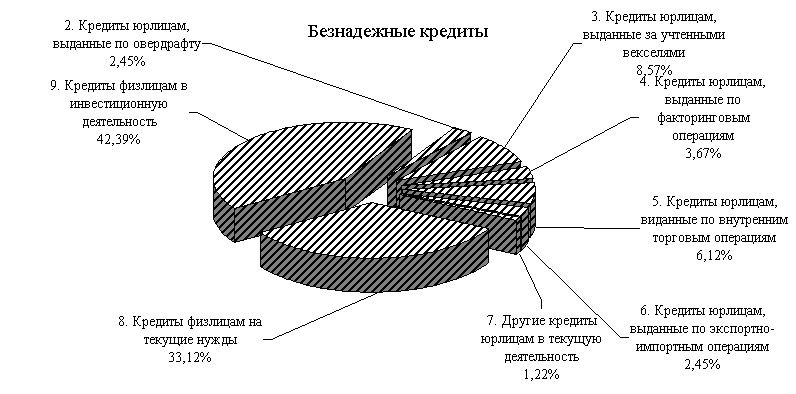
**\**

Рис.2.5. Структура заемщиков в подгруппе «Сомнительные кредиты»



Рис.2.6. Структура заемщиков в подгруппе «Проблемные кредиты»

Рис.2.7. Структура заемщиков в подгруппе «Безнадежные кредиты»



**Приложение №5**



Рис.2.8. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности кредитного портфеля КБ «Москомприватбанк»

###### Рис.2.9. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности «Стандартных» кредитов в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк»

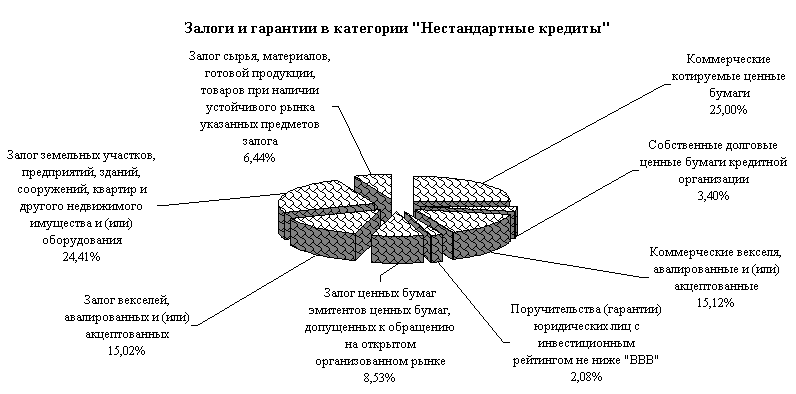
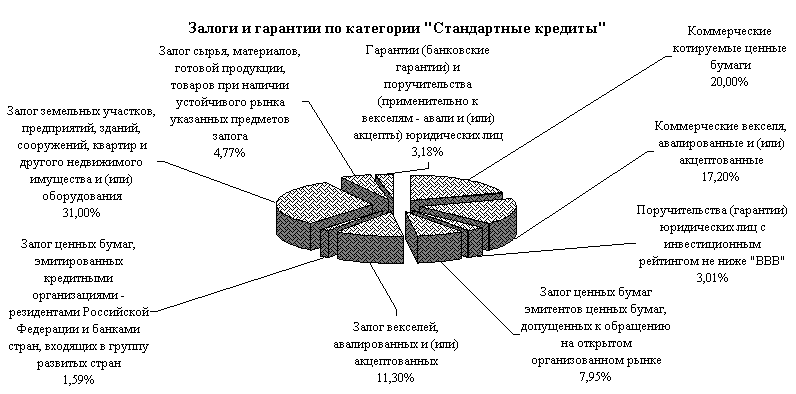


Рис.2.10. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности «Нестандартных» кредитов в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк»

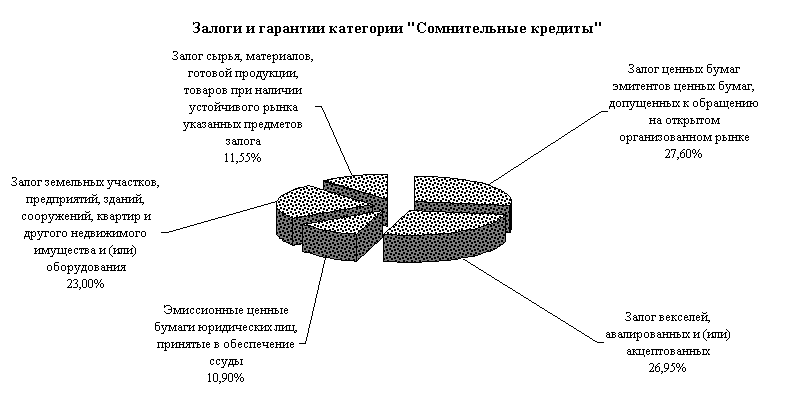


Рис.2.11. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности «Сомнительных» кредитов в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк»

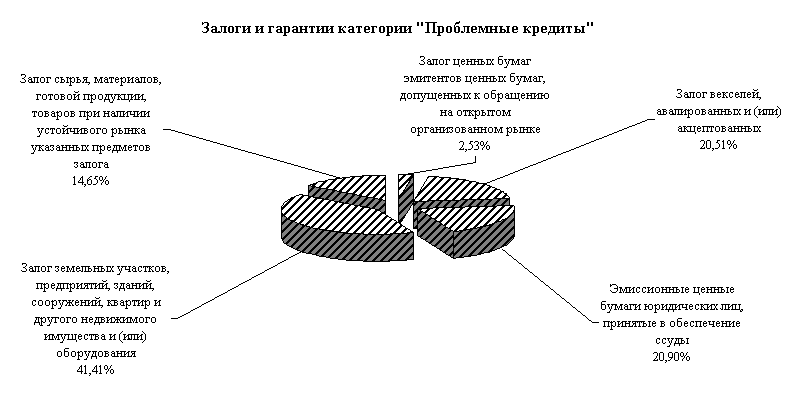


Рис.2.12. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности «Проблемных» кредитов в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк»

Рис.2.13. Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности «Безнадежных» кредитов в кредитном портфеле КБ «Москомприватбанк»

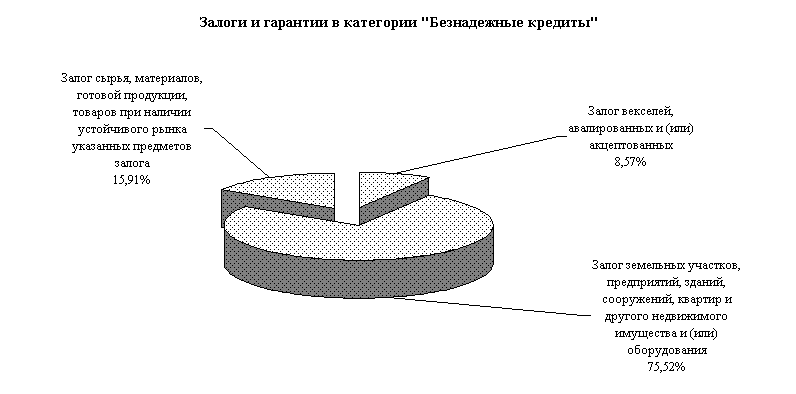
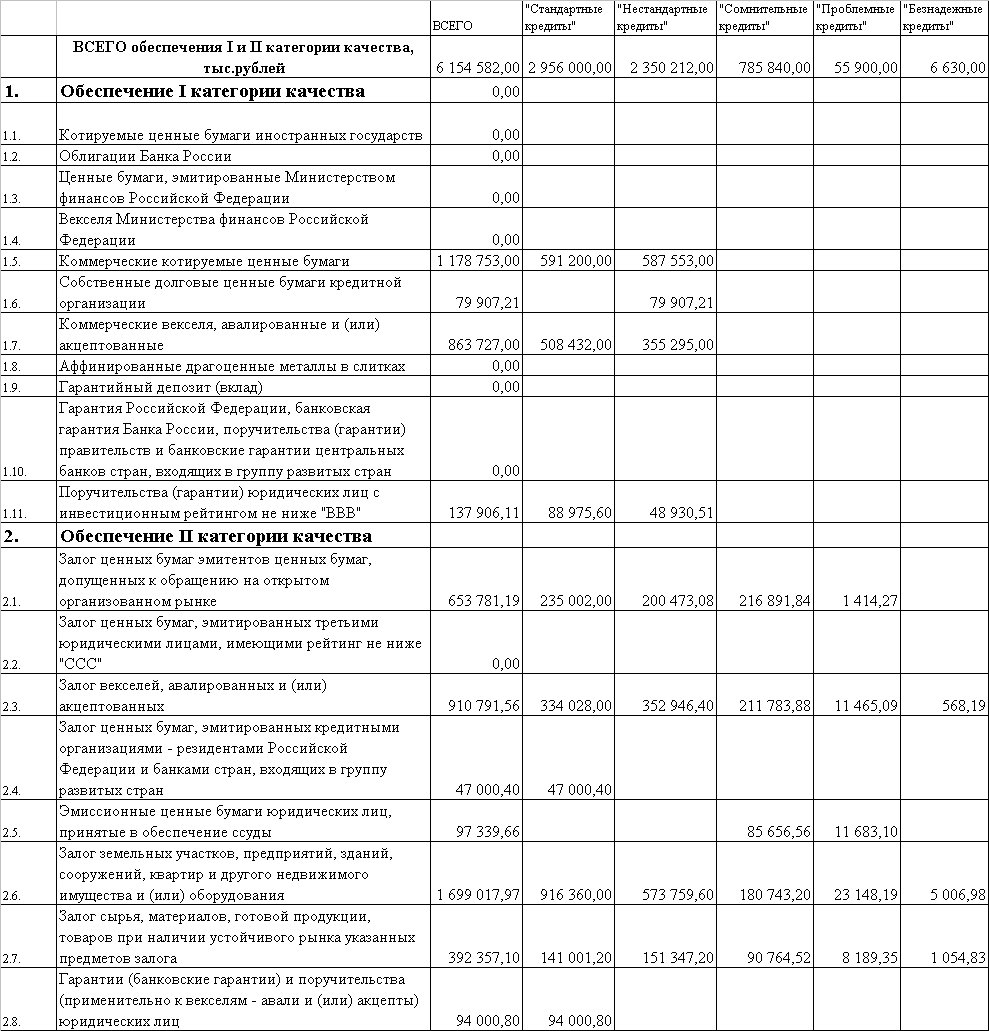


Таблица 2.4

Структура залогов и гарантий обеспечения возвратности кредитов в КБ «МоскомПриватбанк» (на 01.01.2010)



**Приложение 6**

Финансовая отчетность КБ «Москомприватбанк»

Таблица А.1 - Баланс КБ «Москомприватбанк» в 2009 –2010 годах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | БАЛАНС МОСКОМПРИВАНБАНКА | 01.01.2009 | | 01.01.2010 |
|  | АКТИВЫ | (тыс. руб.) | | (тыс. руб.) |
| 1. | Денежные средства | 274 449 | | 690 896 |
| 2 . | Средства кредитных организаций в Центральном банке России | 405 612 | | 512 111 |
| 2.1 | Из них обязательные резервы в ЦБР | 73 147 | | 140 620 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 354 210 | | 56 805 |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 14 336 | | 0 |
| 5. | Чистая ссудная задолжность юридических и физических лиц | 3 098 680 | | 4 0377 862 |
| 6. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 29 994 | | 59 698 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 468 | | 1 098 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 292 762 | | 363 299 |
| 9. | Требования по получению процентов | 15 731 | | 36 914 |
| 10. | Прочие активы | 275 688 | | 236 050 |
| 11. | Резервы на риски кредитно-инвестиционного портфеля (контрактив) | -100 194 | | -165 892 |
|  | ВСЕГО АКТИВОВ | 4 764 930 | | 6 334 733 |
|  | БАЛАНС МОСКОМПРИВАТБАНКА | 01.01.2009 | 01.01.20010 | | |
|  | ПАССИВЫ | тыс.руб. | тыс.руб. | | |
| 11. | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | | |
| 12. | Средства кредитных организаций | 2 191 680 | 2 107 473 | | |
| 13. | Средства клиентов (некридитных организаций) | 1 902 368 | 3 498 044 | | |
| 13.1. | Из них вклады физических лиц | 1 112 325 | 1 577 833 | | |
| 14. | Выпущенные долговые обязательства | 145 157 | 185 271 | | |
| 15. | Обязательства по уплате процентов | 29 084 | 57 080 | | |
| 16. | Прочие обязательства | 82 462 | 62 525 | | |
| 17. | Резервы на возможные потери (кроме резервов на кредитные риски) | 8 418 | 12 184 | | |
|  | ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬТВ | 4 359 169 | 5 922 577 | | |
|  | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  | | |
| 18. | Средства акционеров (участников) | 247 744 | 247 744 | | |
| 18.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 247 744 | 247 744 | | |
| 18.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | | |
| 18.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционных кредитных организаций | 0 | 0 | | |
| 19. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | | |
| 20. | Эмиссионный доход | 0 | 0 | | |
| 21. | Переоценка основных средств | 44 168 | 43 964 | | |
| 22. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 16 891 | 26 227 | | |
| 23. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 74 847 | 72 102 | | |
| 24. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 22 111 | 22 119 | | |
|  | ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | 405 761 | 412 156 | | |
|  | ВСЕГО ПАССИВОВ | 4 764 930 | 6 334 733 | | |
|  |  |  |  | | |
|  | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 01.01.2005 | 01.01.2006 | | |
|  |  | (тыс.руб.) | (тыс.руб.) | | |
| 25. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 401 212 | 2 504 030 | | |
| 26. | Гарантии, выданные кредитной организацией | 19 807 | 22 970 | | |

Таблица A.2 - Отчет о доходах и расходах КБ «Москомприватбанк» за 2009 –2010 годы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| 27. | Проценты полученные и аналогичные доходы от: |  |  |
| 27.1. | Размещение средств в кредитных организациях | 2 884 | 32 677 |
| 27.2. | Ссуд, предоставленных клиентам (некридитным организациям) | 337 190 | 620 226 |
| 27.3. | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 27.4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 9 268 | 4 396 |
| 27.5. | Других источников | 520 | 591 |
|  | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 349 862 | 657 890 |
| 28. | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: |  |  |
| 28.1. | Привлеченным средствам кредитных организаций | -8 861 | -45 116 |
| 28.2. | Привлеченным средствам клиентов (некридитных организаций) | -61 095 | -109 343 |
| 28.3. | Выпущенным долговым обязательствам | -15 550 | -14 015 |
|  | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | -85 506 | -168 474 |
|  | Чистые процентные и аналогичные доходы | 264 356 | 489 416 |
| 29. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 48 813 | 38 695 |
| 30. | Чистые доходы от операций с валютой | 31 090 | 64 479 |
| 31. | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | -8 | 150 |
| 32. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 20 027 | -14 151 |
| 33. | Комиссионные доходы | 233 639 | 383 243 |
| 34. | Комиссионные расходы | -13 173 | -17 827 |
| 35. | Чистые доходы от разовых операций | 166 | 13 243 |
| 36. | Прочие чистые операционные доходы | 12 481 | 41 505 |
|  | ВСЕГО ЧИСТЫХ ОПЕРАЦИОННЫХ ДОХОДОВ | 597 391 | 998 753 |
| 37. | Административно-управленчиские расходы | -583 900 | -877 949 |
| 38. | Резервы и возможные потери | 37 418 | -68 340 |
| 39. | Прибыль до налогообложения | 50 909 | 52 464 |
| 40. | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | -28 798 | -30 345 |
| 41. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 22 111 | 22 119 |

**Приложение 7**

РЕЕСТР РЕАЛИЗУЕМОГО ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

КБ «Москоприватбанк» по состоянию на 12 июля 2010 г.

Ивановский филиал МКПБ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Местонахождение | Стоимость, рублей |
| 2х этажное кирпичное нежилое отдельно стоящее здание, общей площадью 303.3 кв.м., год постройки 2001 | 1 | Г. Иваново, пл. Меланжистов, д.2 | 2 543 293 |

### Курский филиал МКПБ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Местонахождение | Стоимость |
| 1) Нежилое здание "Торговый павильон" литер Б общей площадью 144 кв.м. 2) Нежилое здание "Торговый павильон" литер Б1 общей площадью 144 кв.м. | 2 | Курская область,  г. Обоянь, ул. Ленина, квартал 12. | 2 830 914,56 руб. |
| Недвижимое имущество (торговый павильон общая площадь 128,53 кв.м). Торговый рынок (1я очередь) (площадь 3 907 кв.м.), в том числе: Рынок (административное здание) – литера А, Ограждение литера N2, Замощение литера N3, Ворота литера N4, Ворота литера N5, Забор литера N6 | 7 | Курская область,  г. Обоянь, ул. Ленина, квартал 12 | 2 310 425,00 руб. |
| а/м ГАЗ 27051999 г.в | 1 | г.Курск, ул.К.Зеленко, д.6 «В» | 72 000 руб. |
| а/м Volkswagen Passat 1988 г.в. | 1 | г.Курск, ул.Комарова, д.4 | 60 000 руб. |
| Товар в торговом обороте (бытовая техника) | 495 | г. Курск, ул. Малых, 6 | 558700 руб. |
| Офисное оборудование | 18 | г. Курск, ул. Малых, 6 | 168 480 руб. |

Мурманский филиал МКПБ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Местонахождение | Стоимость |
| Холодильная камера AKLU №5051549 вместимостью 20 тонн с холодильной установкой Thermo King CWE 7545SM54 и компрессором 2ФУБС9 | 1 | г.Мурманск, ул.Свердлова, 21 | Залоговая стоимость – 144000 рублей |
| Торговое оборудование для продажи обуви (в разобранном виде) |  | Г. Мурманск, ул. Ленина, 18, ТЦ «Гранд» | Залоговая стоимость 690 850 рублей |

Ростовский филиал МКПБ

(г. РостовнаДону, ул.Металлургическая 110)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| наименование имущества | Количество | Стоимость, руб. |
| Стол GM 333 | 1 | 20 338,50 |
| Стол GM 8015 | 1 | 27 300,00 |
| Стол GM 8017 | 3 | 37 170,00 |
| Стол GM 8038 | 1 | 15 018,50 |
| Стол GM 8039 | 1 | 15 018,50 |
| Стол GM 8040 | 1 | 28 770,00 |
| Стол GM 8041 | 2 | 46 564,00 |
| Стол GM 8042 | 2 | 33 866,00 |
| Шкаф GM 216 | 3 | 12 810,00 |
| Шкаф GM 217 | 2 | 8 792,00 |
| Шкаф GM 220 | 1 | 7 745,50 |
| Шкаф GM 227 | 3 | 16 968,00 |
| Шкаф GM 228 | 5 | 41 125,00 |
| Шкаф GM 230 | 6 | 28 308,00 |
| Шкаф книжный Т12 орех (72\*35,5\*199Н) | 3 | 2 968,41 |
| Дверца 2х секционная, к шкафу книжному Т70 орех (68\*1,6\*76,4Н) | 4 | 996,87 |
| Опора топа Т290 цвет алюминий, к столу письменному | 3 | 266,49 |
| Топ приставной Т270 ябл, к письменному столу Т110 | 1 | 160,39 |
| Шкаф книжный Т12 ябл.(72х35,5х199Н) | 3 | 2 968,41 |
| Столтоп 90 град. Т130 яблоня(120х120) к письменному столу Т110 | 2 | 1 263,36 |
| Контейнер Т180 яблоня, к письменному столу Т110 | 3 | 777,27 |
| Шкаф книжный Т 20 яблоня | 3 | 1 924,65 |
| Двери Т50 яблоня(68х1,6х114,8Н)к шкафу Т10 | 2 | 498,44 |
| Стол компьютерный Т 109 В 010 F09 вишня | 1 | 773,21 |
| Стол компьютерный Т105 А800 F01 орех | 1 | 1 074,84 |
| Стол компьютерный Т105 В 009 F01 орех | 1 | 1 997,51 |
| Тумба Т180 ябл. К столу Т110 | 3 | 769,86 |
| Секция мебельная угловая 420\*420\*783ЕУН3 ябл.(стелаж) | 8 | 3 950,30 |
| Секция мебельная угловая 420\*420\*783 ЕУН3 вишня. | 2 | 987,57 |
| Секция мебельная 680\*380\*710 ОСМ 20 ябл. | 4 | 2 191,76 |
| Секция мебельная 340\*380\*1500 ОСМ 12 ябл. | 6 | 3 287,63 |
| Стол компьютерный ST83 орех классик | 1 | 1 698,03 |
| надставка N20 орех классик ( к столу ST84) | 1 | 371,31 |
| ОТП 20 ябл.(Тумба приставная) | 1 | 1 173,22 |
| Секция мебельная угловая 420\*420\*1168 ЕУН2 ябл.(Стеллаж) | 10 | 6 677,39 |
| Секция мебельная 420\*420\*1168ЕН 5 ябл. | 2 | 1 167,25 |
| Двнри щитовые ОДД11 (к стелажу ОСМ 12) ябл. | 5 | 1 823,68 |
| Двери щитовые к стеллажу ЕД 3(в) ябл. | 5 | 1 094,21 |
| Стол топ Т130, к письменному столу Т110 ябл. | 2 | 1 263,36 |
| Комплектующие изделия ТОП 5 1700\*400(Крышка к шкафу ОСМ 12 ябл.) | 3 | 842,54 |
| Комплектующие изделия ТОП 6 ябл.20\*400 (Крышка верхняя) | 6 | 1 759,13 |
| Стол приставной ОПС 40 ябл. +ножки 4 шт. | 4 | 2 314,09 |
| надставка компьютерная ОНС 10 450\*450 ябл. | 2 | 314,23 |
| Приставной стол ОПС 30 п ябл. | 1 | 311,64 |
| Приставной стол ОПС 20 ябл. | 3 | 1 123,50 |
| Приставной стол Е 01.1 ябл. | 9 | 5 090,14 |
| Секция мебельная ЕН 5 бук | 1 | 583,63 |
| Секция мебельная ЕН6 ябл. | 1 | 583,63 |
| Комплектующие изделия ТОП 3 | 3 | 562,91 |
| Двери щитовые ЕД 2(в) | 1 | 135,51 |
| Двери с обкладкой ОД 25 (стекло к стелажу) | 1 | 1 444,91 |
| Двери с обкладкой ОД 15(стекло к стелажу) | 1 | 1 444,91 |
| Двери щитовыеЕД 5(В)ябл. | 1 | 612,68 |
| Итого: |  | 402227,34 руб. |

Ярославский филиал МКПБ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Местонахождение | Стоимость |
| Шлюз VOIP Vocal Tec VGW8/FXO/Ethernetпорт  2004 г.в. отличное состояние | 1 | Г. Ярославль Московский прт 115 | 1300 долларов США |
| Модем CAPSPAN5000 CAPSPAN/V.35 MSDSL,642048 кбит/сек ,V.35/ Nx64 ,через порт RS232  2004 г.в. отличное состояние | 1 | Г. Ярославль Московский пр. 115 | 600 долларов США |
| Маршрутизатор Cisco 17502V, IOS IP/Voise+ SW, 10/100 мб  2004 г.в. отличное состояние | 1 | Г. Ярославль Московский пр. 115 | 1300 долларов США |
| Копировальный аппарат Ricoh FT 2012  2004 г.в. отличное состояние | 1 | Г. Ярославль Московский пр.115 | 15 000 рублей |
| Принтер Epson Stylus Photo 890  2004 г.в. отличное состояние | 1 | Г. Ярославль Московский пр. 115 | 2500 рублей |
| Многокомпрессорная среднетемпературная установка на базе полугерметичных компрессоров Bitzer на фреоне R22,  2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 390 096,74 |
| Многокомпрессорная низкотемпературная установка на базе полугерметичных компрессоров Bitzer на фреоне R22  2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 492 902,47 |
| Воздушный конденсатор для среднетемпературной установки (уровень шума 42 дБ)  2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 98 167,49 |
| Воздушный конденсатор для низкотемпературной установки (уровень шума 42 дБ)  2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 74 410,51 |
| Линейная автоматика для холодильных камер (шкафы управления, вентиля, ТРВ и т.д.) 2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 13 773,36 |
| Воздухоохладитель для камеры 2004 г.в. отличное состояние | 1 | г. Ярославль | 19 373,44 |

Сочинский филиал МКПБ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | | Местонахождение | Стоимость |
| Объект недвижимости – нежилое здание для производственных нужд, общей площадью 412,5 кв.м., реализуемая площадь (бар) 131,9 кв.м. (первый этаж) | | | Краснодарский кр., г. Сочи, ул. Платановая, д.11/1 | 1 433 212 |
| Оборудование для производства полиграфических изделий, в том числе | | | Краснодарский кр., г.Сочи, ул.Роз, д.54а, помещение ДО СФ ООО КБ «Москомприватбанк» | 293 894,34 |
| Цифровой дупликатор ризограф  Модель: RISO RZ 370 | | 1 |  | 117 081,80 |
| Интерфейс RISORINC 3N | | 1 |  | 15 175,01 |
| Резак IDEAL 3905 | | 1 |  | 16 058,99 |
| Цилиндр RISO RZ A3 | | 3 |  | 46 703,66 |
| Фальцовщик CYKLOS CFM 345 | | 1 |  | 29 318,71 |
| Брошюровщик NAGEL FOLDNAK M2 | | 1 |  | 36 537,88 |
| Набор для изготовления брошюр | | 1 |  | 12 604,90 |
| Ламинатор настольный GMP Photonex 325 Digital | | 1 |  | 11 049,75 |
| Переплетная машина OPUS METALBIND MB 300 | | 1 |  | 9 363,64 |
| Мужская и женская одежда и обувь, в том числе | | 1762 | Краснодарский кр., г.Сочи, ул.Донская, д.9а | 467 194,02 |
| Рубашки | | 580 |  | 117 518,36 |
| Гавайка | | 12 |  | 2 175,60 |
| Блуза | | 12 |  | 4 032,00 |
| Футболки | | 69 |  | 19 048,50 |
| Тенниски | | 11 |  | 3 694,60 |
| Майки | | 22 |  | 10 564,40 |
| Юбки | | 154 |  | 21 388,50 |
| Брюки | | 213 |  | 63 281,90 |
| Бриджи | | 12 |  | 4 628,40 |
| Джинсы | | 87 |  | 19 162,80 |
| Свитер | | 37 |  | 8 975,30 |
| Пиджак | | 16 |  | 8 000,00 |
| Куртка | | 328 |  | 137 025,10 |
| Пуховик | | 6 |  | 9 000,00 |
| Сарафан | | 132 |  | 6 600,00 |
| Обувь мужская | | 2 |  | 1 000,00 |
| Обувьженская | | 60 |  | 30 000,00 |
| Рюкзак | | 1 |  | 300,00 |
| Носки | | 8 |  | 798,56 |

ДО № 19 «Южный»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование имущества | Количество | Местонахождение | Стоимость (за единицу) |
| Эллиптический вакуумный тренажер Vacu Step | 1 | г. Москва, Варшавское шоссе д. 36, стр.9 | 280 000 руб. (торг). |
| Сайкл (велотренажер)Star Trac VBike | 6 | г. Москва, Варшавское шоссе д. 36, стр.9 | 15 000 руб. |
| Аппарат для прессотерапии, комплект бандажей | 1 | г. Москва, Варшавское шоссе д. 36, стр.9 | 90 000 руб. |