ВВЕДЕНИЕ

В современный период перехода России к полноценной рыночной экономике неизбежно встает вопрос о значительном повышении роли банков и банковского кредитования, как объективной потребности развития экономики, развития всех других сфер жизни общества, обусловленной первостепенным значением денег в рыночном хозяйстве.

В настоящее время коммерческие банки – основное звено рыночной системы, без которого было бы трудно представить нашу жизнь. В полной мере это можно сказать и о России, где за годы перестройки сформировалась двухуровневая банковская система. Низовое звено банковской системы, куда и входят коммерческие банки, состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие банки, деятельность которых всеобъемлюща. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Успешное развитие современной кредитной организации основывается на выборе правильной стратегии, рациональном рыночном позиционировании, построении эффективной системы финансового менеджмента и правильном управлении кредитными рисками.

Теория рисков разработана на основе мировой банковской практики и в стартовый период может быть принята за основу.

Наиболее сложным представляется освоение приемов управления рисками, частными рисками и общим риском банка, самым главным условием избежания риска может стать наличие правильно сформированного кредитного портфеля.

Проблема управления кредитными рисками в коммерческом банке в настоящее время волнует многих экономистов. Теоретической литературы в России недостаточно, в основном это переводы зарубежных авторов.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что в условиях рыночной экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Управление кредитным портфелем делает эффективной работу коммерческого банка в целом и уменьшает риски.

Целью дипломного проекта является изучение теоретических основ управления кредитными рисками коммерческого банка, анализ управления кредитным портфелем по материалам «БТА-Казань» и разработка предложений по совершенствованию управления кредитными рисками «БТА-Казань»:

Для реализации поставленной цели нами были сформулированы следующие задачи:

- раскрыть сущность и виды кредитных рисков коммерческого банка, а также виды кредитных операций банка и их значение;

- определить цели и задачи формирования кредитного портфеля коммерческого банка и виды кредитной политики;

- обозначить место и роль кредитного риска при управлении кредитным портфелем банка;

- провести анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности банка по материалам «БТА-Казань»;

- рассмотреть порядок формирования кредитного портфеля «БТА-Казань»;

- проанализировать и оценить кредитный риск банка;

- провести анализ правовых аспектов управления кредитными рисками «БТА-Казань»;

- дать рекомендации по совершенствованию методики формирования и управления кредитными рисками «БТА-Казань»;

- выявить направления совершенствования системы риск-менеджмента банка;

- оценить экономический эффект от реализации предложений по совершенствованию управления кредитными рисками.

При написании работы использовались нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, коммерческого банка «БТА Казань», учебные пособия, монографии таких авторов как О.И. Лаврушин, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, О.Г. Семенюта, И.Т. Балабанова, Г.И. Кровцовой, Г.Г. Коробовой и других. Информационной базой послужили отчетные материалы «БТА-Казань», материалы периодической печати.

Однако, не смотря на значительное количество публикаций по исследуемой проблематике, носящих в основном теоретический характер, практические аспекты влияния управления кредитными рисками на деятельность коммерческих банков изучены еще недостаточно. Предлагаемая дипломная работа – еще один шаг в изучении данной темы.

В качестве методики исследования в дипломной работе использованы эмпирический, абстрактно-логический, экспертно-аналитический, аналитически-расчетный, нормативный методы.

Объектом исследования являются кредитные риски коммерческого банка «БТА-Казань», на предмет выработки рекомендаций по совершенствованию методики их формирования и управления.

В главе 1 дипломной работы раскрывается экономическая сущность, роль, классификация кредитных рисков коммерческого банка, определяются основы организации управления данными видами рисков, анализируется место и роль кредитного риска при управлении кредитным портфелем коммерческого банка.

В главе 2 рассматривается процесс организации кредитного процесса коммерческого банка «БТА-Казань», оценка его финансовых показателей и кредитной политики с позиции кредитных рисков, обосновывается порядок формирования кредитного портфеля коммерческого банка, проводится анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности банка.

В главе 3 исследуются направления совершенствования управления кредитными рисками коммерческого банка, предлагается методика формирования и управления кредитными рисками, а также совершенствования системы риск-менеджмента банка.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы и приложений.

1. Сущность, роль, классификация кредитных рисков коммерческого банка. Основы организации управления этими рисками

1.1 Сущность и классификация кредитных рисков коммерческого банка

Кредитные операции коммерческих банков являются одними из важнейших видов банковской деятельности.

На фондовом и финансовом рынках кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, но вместе с тем - наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Кредитный риск представляет собой риск невыполнения третьей стороной кредитных обязательств перед кредитной организацией.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ссудным операций, которые отражаются на балансе, а также в результате некоторых забалансовых операций. Рискованность является свойством любой сделки по предоставлению кредита даже при соответствующем обеспечении, поскольку ее фактическая эффективность в момент заключения кредитного договора неизвестна.

Во-первых, всегда существует вероятность того, что заемщик не захочет выплатить долг, когда подойдет срок его погашения. Во-вторых, риск сохраняется вследствие возникновения непредвиденных обстоятельств (утрата заложенного имущества, неплатежеспособность должника, банкротство поручителя или гаранта и т.д.)

В-третьих, кредитный рынок содержит в себе массу рискованных ситуаций, способствующих появлению риска потери активов кредитной организации. Можно сказать, что кредитный риск представляет собой возможность потери всех или части активов в виде основного долга. Потеря доходности или процентов по основному долгу является прерогативой процентного риска.[[1]](#footnote-1)

Осуществляя кредитные операции, банк-кредитор преследует одну цель - получить доход, увеличить свой капитал, а поскольку основную часть прибыли кредитная организация получает от ссудных операций, то важность минимизации именно кредитного риска становится очевидной. К сожалению, условия российской экономики способствуют увеличению риска в данной области банковской деятельности. Это и техническая отсталость производства, и низкое качество продукции при высокой себестоимости и, как следствие, ее неконкурентоспособность и т.д. Поэтому при разработке кредитной политики с целью управления кредитными рисками кредитная организация должна учитывать множество случайных факторов, влияющих на них и позволяющих снизить вероятность потери банковских активов.

На степень кредитного риска воздействуют следующие факторы:

* экономическая и политическая ситуация в стране и регионе, то есть макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
* степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (то есть значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);
* кредитоспособность, репутация и типы заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношения с поставщиками и другими кредиторами;
* большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящийся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
* концентрация деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
* удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
* принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей, или неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;
* диверсификация кредитного портфеля; точность технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
* внесение частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
* вид, формы и размер предоставляемого кредита, и его обеспечение.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно, что — отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться за счет действия другого. Таким образом, изучение таких факторов позволяет дать подробную классификацию кредитных рисков.[[2]](#footnote-2)

Каждый вид кредита сопровождается разными видами рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки различного методологического обеспечения и применения различных методов управления этими рисками.

При определении качества кредитного портфеля и его рисков следует исходить из совокупности критериев: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Рассмотрим данные показатели на примере таблицы 1.1.1.

Таблица 1.1.1 Зависимость оценки качества кредитного портфеля от сущности кредита как экономической категории

|  |  |
| --- | --- |
| Сущностные черты кредита | Критерии оценки качества кредитного портфеля |
| Возвратность | Степень кредитного риска |
| Срочность | Уровень ликвидности |
| Платность | Уровень доходности |

Однако значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования и отдельных видов кредитных операций и рисков по ним.

Классификация кредитных рисков в зависимости от соответствующих критериев делит их на зависящие и не зависящие от деятельности кредитора и заемщика по сферам и местам их возникновения, а также по видам кредитов, на индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Кроме того, различные виды рисков, косвенно связанные с кредитными, в свою очередь, выступают как влияющие на степень и размер кредитного риска.

 Кредитные риски в зависимости от места их возникновения и степени воздействия на них внешней среды могут быть разделены на внешние (систематические) и внутренние (несистематические).

Внешние (систематические) кредитные риски не связаны с конкретно выданными кредитами. На них воздействуют внешние факторы, не зависящие от деятельности кредитной организации или конкретного заемщика. Это могут быть факторы мирового или национального характера. Они не поддаются диверсификации и представляют собой общий риск на все виды кредитов и приравненных к ним операций. Причем кредитор не сможет вернуть свои средства, не понеся потерь. Вследствие чего анализ этих рисков предполагает оценку эффективности кредитования вообще и возможности вложения банком средств в другие активы, менее рисковые (ценные бумаги, валютные средства и т.д.). Эти виды риска прогнозируются путем изучения мирового и национального текущего кредитного рынка и его дальнейшего развития на основе анализа макро-показателей. При этом учитываются такие факторы влияния на внешние риски, как состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический риск, макроэкономический риск, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может их точно прогнозировать и предупредить, а может только учесть при управлении кредитными рисками в виде дополнительных резервов как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние (несистематические) кредитные риски связаны с потерей средств в результате финансового положения конкретного заемщика и уровня управления банком-кредитором, то есть риски, зависящие от таких факторов, как коммерческая деятельность заемщика, его кредитоспособность, условия деятельности кредитной организации: специфика работы клиента и его банка, профессиональный уровень, характер операций, рентабельность, деловая активность, репутация и т.д. Таким образом, внутренние кредитные риски делятся на два вида: риски, связанные с организацией-заемщиком, и риски, связанные с деятельностью банка-кредитора. Также среди них можно выделить индивидуальный кредитный риск, возникающий по отдельно взятой ссуде, и совокупный кредитный риск, который возникает по всему кредитному портфелю кредитной организации.[[3]](#footnote-3)

Индивидуальный кредитный риск - это кредитный риск, возникающий по отдельно взятой кредитной или приравненной к ней операции или группе приравненных операций конкретной кредитной организации. На него влияют факторы менеджмента, разработанные методы и приемы управления рисками и условия проведения кредитных и приравненных операций в конкретной кредитной организации и методы выделения и группировки однородных кредитных и приравненных операций по факторам риска.[[4]](#footnote-4)

Особенно важным на современным этапе развития банковской системы России является выделение рисков, присущих отдельным кредитным операциям банка, например, как при кредитовании по овердрафту:

* риск возникновения несанкционированного овердрафта;
* риск нарушения очередности платежей при овердрафте;
* риск непрерывности ссудной задолженности по овердрафту и ряд других.
* Для инвестиционных кредитов характерны следующие специфические риски:
* риск неправильного определения потребности клиента в кредитовании;
* риск неправильного выбора пакета кредитов;
* риск неокончания строительства;
* риск устаревания проекта;
* риск обесценения обеспечения;
* риск нехватки сырья, отсутствия рынка сбыта готовой продукции;
* риск неправильного расчета потоков наличности;
* риск пересмотра прав собственности на проект;
* риск неплатежеспособности гаранта;
* риск некачественного инвестиционного меморандума.

Индивидуальный кредитный риск или кредитный риск заемщика напрямую связан с его репутацией и результатами хозяйственной деятельности. Этот риск определяется следующими факторами:

* Риск эффективности текущей деятельности - риск возможности потерь, наступающий в связи с отрицательными результатами финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Эффективность хозяйственной деятельности организаций зависит от рода их деятельности, принадлежности к отраслям народного хозяйства (торговля, промышленность и т.д.), от уровня управления (типа поведения на рынке) и т.д.
* Риск ликвидности - это риск потерь в случае неспособности организации-заемщика исполнять свои текущие обязательства. Фактор, который показывает связь кредитного риска с риском ликвидности, их взаимное влияние и проникновение.
* Риск невыполнения обязательств - риск потерь по причинам неисполнения, неполного или некачественного исполнения обязательств. Он может возникнуть в результате непредвиденных обстоятельств (потеря, утрата залога и т.д.
* Финансовый риск - это риск потерь в случае банкротства заемщика.
* Риск мошенничества - риск, возникающий в результате злоупотреблений заемщика и нежелания его вообще возвращать свои долги. Это факторы, которые показывают связь кредитного риска с операционным.
* Внешние риски, влияющие на деятельность конкретного заемщика. Это факторы, определяющие взаимопроникновение различных видов риска друг в друга.
* Риски заемщика, спровоцированные непосредственно кредитной организацией из-за неправильной оценки риска по отдельно взятой ссуде, неправильного выбора вида ссуды и конкретных условий кредитования банковским менеджером.

Кредитный риск, связанный с деятельностью банка-кредитора обусловлен деятельностью кредитной организации и видом предоставленного кредита, порядком его заключения, управлением кредитным портфелем и т.д. Кредитный риск, связанный с деятельностью банка-кредитора, делится на совокупный кредитный риск и индивидуальный кредитный риск. Совокупный кредитный риск - это риск по всему кредитному портфелю банка.[[5]](#footnote-5) Его формируют следующие разновидности кредитных рисков:

* риски по предоставленным и полученным кредитам (займы);
* риски по размещенным и привлеченным депозитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);
* риски по прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
* риски по учтенным векселям;
* риски по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала;
* риски по денежным требованиям кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
* риски по требованиям кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
* риски по требованиям кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
* риски по требованиям кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа;
* риски по требованиям кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
* риски по требованиям к контрагенту о возврате денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;
* риски по требованиям кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Чаще всего требуется оценка совокупности факторов кредитных рисков, которым подвержена кредитная организация. Они возрастают с увеличением кредитных рисковых вложений, сокращением деятельности банка по выгодному размещению кредитных ресурсов. Риски банка-кредитора разграничиваются самым различным образом. В первую очередь это зависит от определяющих их факторов, таких как:

Риск рыночной стратегии, который возникает при неспособности кредитной организации разрабатывать и предлагать новые банковские услуги в области кредитования (факторинг, форфейтинг, венчурные, инвестиционные кредиты, лизинговые, учетные операции); потери из-за колебаний норм ссудного процента и другие.

Риск кредитной политики, возникающий оттого, что кредитная организация неверно определила кредитную политику, в результате чего величина соизмерения ожидаемых доходов с ожидаемыми потерями оказалась ниже расчетной.

Риск структурный (диверсификации кредитного портфеля) — это риск потерь из-за существенного ухудшения качества кредитного портфеля по видам ссуд, срокам, заемщикам и т.д., что приводит к необходимости списания потерь и убыткам.

Операционный, или селективный риск — риск неверного определения кредитоспособности заемщика, размера кредита, порядка его предоставления, то есть возникающий в связи с низким качеством работы сотрудников кредитного отдела (комитета). Этот фактор свидетельствует о связи кредитного риска кредитной организации с операционным.

Временной риск — риск срока, на который предоставляется кредит, — краткосрочный, долгосрочный, среднесрочный. Чем на больший срок предоставляется кредит, тем выше риск. Поэтому в настоящее время преобладают краткосрочные кредиты.

Отзывной риск — риск потерь в случае, если кредитор отзовет сумму предоставленного кредита в связи с утерей залога либо невыполнением заемщиком условий кредитного договора.

Процентный риск — это риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи в виде разницы между процентами, полученными по кредитным операциям, и процентами, уплаченными по привлеченным кредитной организацией средствам по пассивным операциям, то есть риск спрэда (риск превышения средней стоимости привлеченных средств кредитной организации над средней стоимостью по размещаемым активам). Риск изменения процентных ставок, связанных с кредитованием, является также частью совокупного процентного риска.

Риски по балансовым операциям и по забалансовым операциям относятся к факторам кредитного риска, зависящим от характера операций. Риски по балансовым операциям — это риски по выданным ссудам и приравненным к ним операциям, а по забалансовым операциям — это риски по требованиям банка по внебалансовым операциям и требованиям по выданным гарантиям, акцептам переводных векселей, аккредитивным операциям и т. д.

Риск банковских злоупотреблений — это потери из-за недобросовестности или мошенничества банковских служащих. Такой риск является наиболее распространенной причиной безнадежной задолженности кредитной организации. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими дружеских кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. Данный фактор риска также показывает связь кредитного риска с операционным.[[6]](#footnote-6)

Таким образом, правильная классификация кредитных рисков дает возможность эффективно управлять каждой разновидностью вышеперечисленных рисков и нивелировать вызывающие их факторы. В связи, с чем представляется целесообразным рассмотреть организацию управления кредитными рисками.

1.2 Организация управления кредитными рисками

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

По мнению Г.И. Кравцовой, кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

В отечественной практике кредитный портфель определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. Сюда относят, помимо непосредственно ссуд, также факторинговые операции, лизинг, учет векселей, исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Управление кредитным портфелем в общем виде представляет собой его формирование с соблюдением всех параметров, установленных кредитной политикой и обеспечивающих эффективное функционирование банка, а также регулирование портфеля для поддержания его в хорошем состоянии. Таким образом, можно выделить три главных этапа в процессе управления портфелем: формирование портфеля, оценка качества с целью определения необходимости и способов регулирования, а также непосредственное осуществление корректирующих мероприятий.

По мнению Сабирова М.З., управление кредитным портфелем можно определить как целенаправленные действия соответствующих подразделений банка по анализу, планированию, организации, контролю и регулированию, направленные на обеспечение (достижение) оптимального портфеля с позиции риска, доходности и ликвидности, и формирование резервов, достаточных для устойчивого функционирования коммерческого банка.

С нашей точки зрения, управление кредитными рисками является «сквозным» процессом, затрагивающим все элементы кредитной деятельности; от поиска потенциальных заемщиков на стадии формирования кредитного портфеля и потенциального (резервного) кредитного портфеля.

Важно отметить также следующее. Невозможно управлять кредитным портфелем, если мы не можем управлять каждым кредитным риском в отдельности. Поэтому, на наш взгляд, управление кредитным портфелем содержит в себе два вида управления: управление кредитным портфелем в целом (стратегическое управление) и управление отдельными кредитами (текущее управление). Эти два вида невозможно осуществлять изолированно друг от друга, они являются взаимопроникающими и взаимоподдерживающими.

Разработка (определение) способа оценки качества кредитных рисков обычно включает решение следующих вопросов[[7]](#footnote-7):

- выбор критериев для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель;

- разработка определенного метода оценки качества ссуд (процедура кредитного анализа) на основе выбранных критериев;

- разработку методов накопления статистической информации по банку для определения процента риска для каждой группы классифицированных ссуд доли просроченной задолженности и процентов списания ее за счет резерва банка в разрезе отдельных групп ссуд;

- разработку методов определения абсолютной величины кредитного риска в разрезе групп ссуд кредитного портфеля и совокупного риска по банку;

- определение методов расчета величины создаваемого резерва для покрытия возможных потерь по ссудам, источников отчисления в этот резерв;

- разработка способов и процедур оценки качества кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов и сегментации кредитного портфеля и т.д.

Следует отметить, что система управления любым объектом требует наличия инструментов управления, отражающих специфику объекта и предмета управления.[[8]](#footnote-8)

Правовое регулирование банковской деятельности в том числе и кредитования, осуществляется Федеральным законом «О центральном банке Российской федерации (банке России)», Федеральном законом «О банках и банковской деятельности», другими Федеральными законами, нормативными актами банка России. В регулировании банковского кредитования значительное место принадлежит кодексам, Федеральным законам, инструкциям, постановлениям и положениям, также деловым обыкновениям и банковским обычаям.

В первую очередь необходимо выделить закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» (с изм. и доп. От 10.02.03г.) Закон «От ЦБР» устанавливает основы функционирования центрального банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы регулирующие как устройство и положение ЦБР в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений с служащими ЦБР. Подчеркнем, что 10.07.02 года был изложен в новой редакции. Заметим, то последние 10-13 лет законодательствах о банках и банковской деятельности переиначивалось несколько раз.

Второй по значению Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 10.07.98г., 5,8.07.99г., 19.06., 7.08.2001г, 21.03.02). Закон «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон «О банках….» - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус объектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в п. «ж» ст.71 Конституции РФ, согласно которой кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

Основу правового регулирования банковского кредитования составляют: гл.42 (ст.807-821) гражданского кодекса РФ. Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований ГК РФ. В соответствии со ст.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора. В России как и в других странах, существует система государственного регулирования денежно-0кредитной сферы, позволяющая защищать интересы населения и банковских структур. Правовое основание этой системы составляют два закона «О банках и банковской деятельности» в РФ, последний вариант принят Государственной думой 20.01.95 года и «О центральном банке РФ (банке России)», последняя редакция – май 2002 года. Согласно этим законом банк России, банк внешней торговли РФ, сберегательный банк РФ, коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций, образуют банковскую систему России. Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаться специальные банки (банки развития).

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» От 02.11.04г. №2127-Ф кредитная организация это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным законом. Кредитная организация обязуется на основе любой формы собственности, как хозяйственное общество (ч.1, ст.1). Из этого следует, что российские кредитные организации как юридические лица по своей организационно правовой форме признаются коммерческими организациями которые могут быть созданы в виде следующих хозяйственных обществ: общество с ограниченной ответственностью (ООО), общество с дополнительной ответственностью (ОДО), акционерного общества (АО), в форме закрытого акционерного общества (ЗАО) и открытого акционерного общества (ОАО).[[9]](#footnote-9)

Центральный банк Российской Федерации, являясь важнейшим элементом банковской системы страны, оказывает большое воздействие на функционирование и жизнедеятельность государства и общества. Статус, задача, функции, полномочия и принципы организации деятельности Центрального банка РФ определяются конституцией РФ Федеральном законом «О центральном банке РФ»и другими Федеральными законами. В соответствии со ст.71 Российской конституцией Федеральные банки следовательно, и (Центральный банк РФ, имущество которого является федеральной собственность) относятся к Федеральным экономическим службам и находится в ведении РФ. В ч.1,ст.75 основного закона закрепляется, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ; а в ч.2, этой статьи определяется основная функция банка России – защита и обеспечении устойчивости рубля. Эту функцию он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Вопросы правового регулирования деятельности Центрально банка РФ затрагиваются в ряде других Федеральных законах. В частности взаимоотношения банка России и кредитных организаций регламентируются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитной организаций осуществляется банком России в порядке, установленном главой X Федерального закона в которой, в частности, предусмотрено, что главной целью банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Помимо названных и законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 23 июня 1999г. №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» (с изменениями от 30 декабря 2001г.); Федеральный закон от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействий легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм.и доп. от 25 июля, 30 октября 2002г.), Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003г.№173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.[1]

Наряду с законодательными актами правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности можно выделить

* Указ Президента РФ от 10 июня 1994г. №1184 «О совершенствовании работы банковской системы РФ» (с изм. от 27.04. 1995г.)
* Постановление Правительства РФ от 7.03.2000г. №194 «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых организаций»;
* Распоряжение Правительства от 2.04.2006г. №454-р «О прекращении федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций».

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты ЦБР, в этой связи, одним их элементов особого публично-правового статуса Центрального банка РФ является право осуществлять нормотворчество. Согласно ст.7 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (банке России)», Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим и другими федеральными законами, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2006г. №115 ЦБР Банк России издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако «Обязательно для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативно-правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР».

Осуществление нормотворческой функции регламентировано банком России в положении в порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России, утвержденным 15.09.05.

Официальное разъяснение Банка России по вопросам применения Федеральных законов, иных нормативных правовых актов (кроме нормативных актов Банка России) являются актами толкования права и могут приниматься Банком только при условии, что это прямо предусмотрено Федеральным законов для случая их толкования, а также иными нормативными правовыми актами для случаев толкования последних.[[10]](#footnote-10)

Официальное разъяснение банка России по вопросам применения его собственных нормативных актов являются актами их толкования и применяются в случаях необходимости в исполнения пробела правового регулирования по предмету нормативного акта банка. Нормативные акты банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании банка России – «Вестнике банка России», за исключением случаев, установленных советом директоров. Нормативные акты банка России не имеют обратной силы.

Важно подчеркнуть, что нормативные акты банка России должны быть зарегистрированы в министерстве юстиции РФ в порядке, установленном для государственной регистрации нормативно-правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты банка России, устанавливающие:

* курс иностранных валют по отношению к рублю;
* изменение процентных ставок;
* размер резервных требований;
* размер обязательных нормативах для кредитных организаций и банковских групп;
* прямые количественные ограничения;
* правила бухгалтерского учета и отчетности для банка России;
* порядок обеспечения функционирования системы банка России.[[11]](#footnote-11)

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты банка России, который в соответствии с порядком, установленном для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации министерства юстиции РФ.

В качестве примера действующих актов Центральный банк России можно выделить:

- указание оперативного характера ЦБР от 22.01.05г №7-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- указание ЦБР от 31.03.05г. №767-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» (с изм. от 8.07, 21.12 2005г.)

- инструкция ЦБР от 24.08.05г. №76-И «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства» (с изм. и доп. от 17.03.99 г.)

- письмо ЦБР от 11.09.98г.N218-Т «О порядке осуществления банковских операций кредитными организациями вне места своего нахождения».

В отечественной нормотворческой практике нередки случаи принятия «совместных» подзаконных актов, авторами которых выступают несколько органов федеральной и исполнительной власти.

В таком «коллективном правотворчестве» участвует и Центральный банк. Еще раз подчеркнем, что применение на практике норм изложенных ведомственных актах ЦБР и совместных актах, необходимо учитывать, что данные акты не должны противоречить действующему законодательству РФ.

Вопросы становления нормативов в российском банковском законодательстве регулирует инструкция ЦБ РФ от 1.10.04г. №1 «О порядке регулировании деятельности банка» (в пред.от 13.08.04г.) Она определяет, что минимальный размер собственных средств (капитала) банка складывается как сумма уставного капитала фондов банка и нераспределенной прибыли (п.1.1.)

Центральный банк России при переходе народного хозяйства страны у рыночным отношениям включая финансово-кредитную систему исходя из своих правомочий в области государственной денежно-кредитной политики, реализации функций банковского регулировании и надзора за деятельностью кредитных организаций, в соответствии с инструкции Федерального банка Российской Федерации от 16.01.05 №110-и «Об обязательных нормативах банка». К обязательным нормативам банка относятся: следующие показатели:

* достаточности собственных средств (капитала) банка;
* ликвидности банка;
* максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
* максимального размера крупных кредитных рисков;
* максимального размера кредитов, банковской гарантии и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
* совокупной величины риска по инсайдерам банка;
* использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Таким образом, при выдаче кредита банк обязан следить за обязательными нормативами предусмотренными инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.04г. №110-и» Об обязательных нормативах банков». Они применяются в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков.

Основными задачами управления кредитными рисками коммерческого банка являются:

-определение и адекватная оценка факторов влияющих на уровень кредитного риска;

-классификация кредитов по группам риска в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам;

 -оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры кредитов;

-определение кредитоспособности заемщика и возможного изменения его финансового положения в целях прогнозирования кредитного риска;

-ранее выявление проблемных кредитов;

-оценка достаточности создаваемого резерва и его своевременная корректировка;

-обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;

-разработка кредитной политики банка и ее корректировка на основе проведенного анализа качества кредитного портфеля.[[12]](#footnote-12)

Решение вышеперечисленных задач в свою очередь предъявляет требования к руководству банка по разработке основного письменного документа – «Кредитного меморандума» или кредитной политики, и соответствующей нормативной и инструктивной базы по организации кредитного процесса.

Одним из ключевых факторов, определяющих структуру конкретного банковского кредитного портфеля является кредитная политика банка. Продуманная кредитная политика способствует повышению качества кредитов.

Кредитную политику можно определить как совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения привлеченных средств в кредиты в целях обеспечения стабильного роста прибыли банка. Каждый банк формирует свою кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность.

Кредитная политика разрабатывается обычно в ходе бизнес-планирования на основе целей кредитования. Как, правило, параллельно разработке кредитной политики определяются стандарты кредитования и кредитные инструкции, позволяющие служащим выполнять необходимые кредитные операции, следуя единой кредитной политике банка. Таким образом, можно заключить, что кредитная политика – это стратегия и тактика банка в части организации кредитного процесса.

Кредитная инструкция представляет собой описание последовательности действий, закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры. Таким образом, кредитная политика представляет собой основной способ обеспечения соблюдения стандартов, установленных регулирующими органами, качества кредитного портфеля. Разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является краеугольным камнем разумного управления кредитами. Основное назначение кредитной политики – это обеспечение последовательности действий и соблюдения надежности и четкости положительной практики в работе. «Политика» должна быть одинаковой для всех – от самого мелкого сотрудника до президента банка.

В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения:

- приоритетные направления кредитных вложений по отраслевой принадлежности, юридическому статусу;

- приемлемые для банка виды ссуд и ссудных счетов;

- ссуды, от которых банк предпочитает воздерживаться;

- предпочтительный круг заемщиков;

- нежелательные для банка заемщики по различным категориям;

- политика в области предоставления кредитов физическим лицам;

- комплекс мер по контролю за качеством кредитного портфеля.

Анализ зарубежной экономической литературы позволяет сделать вывод, что эффективная кредитная политика банка должна включать:

1. Цель, исходя из которой формируется кредитный портфель (указание признаков хорошего кредитного портфеля: видов кредитов, сроков их погашения, размеров и качества кредитов);
2. Обязанности по передачи прав и предоставлению информации в рамках кредитного управления;
3. Практику ходатайства, проверки, оценки и принятия решений по кредитным заявкам клиентов;
4. Необходимую документацию, прилагаемую к каждой кредитной заявке, а также документацию, которая должна храниться в кредитном деле;
5. Права сотрудников банка с детальным указанием того, кто отвечает за хранение и проверку кредитных дел;
6. Основные правила приема, и оценки и реализации кредитного обеспечения;
7. Описание политики и практики установления процентных ставок и комиссий по кредитам, условий погашения кредита;
8. Описание стандартов качества, применяемых ко всем кредитам;
9. Указание максимального размера кредитных вложений (максимальной доли кредитов в активах);
10. Описание обслуживаемого банком региона, куда должна осуществляться основная часть кредитных вложений;
11. Описание практики выявления, анализа и решения ситуаций, связанных с проблемными кредитами.[[13]](#footnote-13)

К данному списку можно добавить перечень кредитов, которые банк не должен по возможности выдавать, а также список наиболее привлекательных кредитов.

В целях реализации кредитной политики коммерческого банка, анализа хода ее осуществления, подведения итогов деятельности и выработки стратегических целей и задач размещения ресурсов, используются определенные количественные и качественные характеристики кредитного портфеля. Данные показатели, в свою очередь, рассчитываются в абсолютных и относительных размерах.

К количественным характеристикам, в первую очередь относятся такие показатели, как объем выдачи кредитов за анализируемый период и остаток ссудной задолженности или кредитных вложений на определенную отчетную или текущую дату. Кроме того, кредитный портфель коммерческого банка иллюстрируют также показатели, как общее количество заемщиков, количество заключенных кредитных договоров, средний размер ссуды.

К важнейшим качественным характеристикам кредитного портфеля относится размер просроченной ссудной задолженности и ее удельный вес в совокупности кредитного портфеля банка, а также отношение созданного резерва на возможные потери по ссудам к величине кредитного портфеля.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка, являясь основополагающим элементом процесса управления кредитными рисками, определяет долгосрочные целевые установки банка в данной сфере деятельности, учитывая общую направленность функционирования банка, а также инструменты и процедуры непосредственной работы служащих в процессе управления.

1.3 Место и роль кредитного риска при управлении кредитным портфелем коммерческого банка

Как уже было отмечено в предыдущем параграфе, кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. Кредитный портфель также определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска.

В отечественной практике коммерческих банков кредитный портфель определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. Одним из необходимых элементов управления является поддержание конкурентной способности кредитного портфеля в целом и отдельные кредиты должны быть выше, чем у конкурентов (доходность, ликвидность, степень риска и т.д.).[[14]](#footnote-14)

В зависимости от степени покрытия кредитного портфеля созданным резервом на возможные потери их делят на валовый и чистый кредитный портфель. Первый представляет собой общую сумму выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Второй-сумму кредитов юридическим и физическим лицам, скорректированную на сумму созданного по ним специального резерва на возможные потери.

По признаку диверсифицированности выделяют:

Диверсифицированный кредитный портфель удовлетворяющий требованиям функциональной, географической и иной диверсификации.

Концентрированный кредитный портфель – характеризуется высоким удельным весом кредитов определенного вида и высокой степенью рисков концентрации.

Совокупный кредитный портфель можно разделить на так называемые сектора, в которые включены кредиты, относящиеся к той или иной группе, в зависимости от критерия классификации.

Как уже было отмечено, в экономической литературе нет единой классификации кредитов. Наиболее распространенной классификацией является следующая:

-по формам (кредиты бывают коммерческие, банковские, потребительские, государственные, ипотечные, международные);

- по срокам (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные);

- по видам обеспечения (обеспеченный, необеспеченный).

В мировой банковской практике можно увидеть и другие критерии классификации. Так, в большинстве стран ссуды подразделяются на два блока: кредиты юридические и ссуды физическим лицам.

Квалификационные признаки представляют собой отличительные свойства данной группы кредитов, ее главную особенность. К квалификационным признакам следует отнести:

- сферу распространения кредита;

- цель предоставления кредита;

- обеспечение кредита.

По сфере распространения кредиты делятся на международные и внутренние. Международный кредит предоставляется зарубежными банками, кредитными организациями, фондами, правительствами иностранных государств. Внутренний кредит предоставляется отечественными банками.

По целевому признаку подразделяют кредиты на: финансовые; коммерческие; товарные; инвестиционно-налоговые; налоговые.

Финансовый и коммерческий кредиты предоставляются в основном банками. Финансовый кредит означает выдачу денег заемщику на условиях кредитного договора.

Коммерческий кредит – это предоставление поставщиком продукции покупателю в форме отсрочки или рассрочки платежа за отправленный товар. Предоставление коммерческого кредита регулируется отправленный товар. Предоставление коммерческого кредита регулируется банком.

Товарный кредит означает предоставление одной стороной другой стороне вещи, определенной рядовыми признаками (ст.822 ГК РФ).

Инвестиционно-налоговый кредит представляет собой такое изменение уплаты налога, при котором хозяйствующему субъекту предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой сумм кредита и начисленных процентов.[[15]](#footnote-15)

Налоговый кредит означает отсрочку или рассрочку по уплате налогов.

В зависимости от обеспечения кредиты бывают бланковыми, т.е. без обеспечения, и имеющими обеспечение. В Российской Федерации используются следующие виды обеспечения – залог, банковская гарантия, поручительство, страховая ответственность заемщика за погашение кредита.

Для банков характерна лишь денежная форма кредита.

Таким образом, можно отметить, что экономисты не имеют определенной строгой классификации кредитов, однако они схожи во взглядах на технологию выдачи кредита, что является важной составляющей в отношениях между кредитором и заемщиком.

Естественно, что полностью избежать риска любому коммерческому банку невозможно, поскольку предоставление кредитов - это изначально рискованный вид бизнеса.

При выдаче кредита банк обязан следить за обязательными нормативами, предусмотренными инструкцией Центрального банка российской федерации от 16 января 2004 года № 110-и «Об обязательных нормативов банка». Они применяются в целях регулирования (ограничения) применяемых банками рисков.

Отметим, что кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее резерв) в соответствии с порядком, установленным Банком России Положении «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженносмти» №254-П от 24.03.2004г.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляется на основании следующих принципов:

* в соответствии фактических действий по классификации и формированию резерва требованиям настоящего положения и внутренних документов кредитной организации;
* комплексный и объективный анализ всей информации относящейся к сфере классификации ссуд и формировании 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 потери ссудой стоимости вследствие не исполнения либо надлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существование реальной угрозы такого не исполнения (ненадлежащего исполнения)

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. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.[[16]](#footnote-16)

Управление кредитным риском можно рассматривать с двух сторон: со стороны конкретной кредитной сделки и кредитного портфеля и банка в целом. Соответственно и лимиты могут устанавливаться на разнообразные значения единичного кредита или кредитного портфеля.

Для управления риском сделки возможно установление следующих лимитов:

* лимит на проведении операций с одним заемщиком (контрагентом);
* лимит срока кредитования;
* лимит минимальной процентной ставки.

Лимит на одного заемщика ограничивает объем операций с одним заемщиком. Данный лимит, как правило, должен устанавливаться для крупных клиентов, в рамках которого могут предоставлять продукты, имеющие кредитный риск в «особом порядке». В рамках данного лимита кредитное подразделение может быть наделено правом на самостоятельное предоставление продуктов.

Лимит срока кредитования ограничивает срок, на который может быть предоставлен кредитный продукт. Срок должен устанавливаться исходя из необходимости поддержания ликвидности банка, и способности клиента к указанному сроку погасить кредит в полном объеме.

Лимит минимальной процентной ставки определяет величину процента, который клиент будет уплачивать банку за пользование кредитными ресурсами установление данного лимита должно быть взаимосвязано с уровнем риска по данному кредиту, определенному с помощью методики оценки кредитного риска, то есть чем рискованнее сделка, тем больше должна быть процентная ставка за пользование кредитом, что позволит банку компенсировать возможные потери по данной кредитной операции. Управление кредитным портфелем банка в целом задача существенна более сложная, так как количество кредитных продуктов в банке может достигать десятков тысяч, а по объему – десятков миллионов долларов США. Тем не менее, для управления кредитным портфелем целесообразно использовать:

* лимит объема кредитных операций;
* лимит риска кредитного портфеля банка;
* лимит уполномоченного лица.

Лимит объема кредитных операций – это лимит ограничивающей совокупный объем всех кредитных продуктов, предоставленных банком. Данный лимит может устанавливаться в абсолютном (10 миллионов долларов США) или относительном (50% от валюты баланса) выражении. Он призван оптимизировать структура баланса банк, в части инвестирования средств банковские инструменты: кредитования, операции на рынке ценных бумаг, на операции на валютном рынке и прочее. Кроме того, обладая информацией о среднем уровне риска кредитного портфеля банка за ряд предшествующих отчетных периодов, данный лимит позволяет оценить среднюю доходность и среднюю величину потерь от проведения кредитных операций и своевременно сформировать необходимый резерв для их покрытия.

Лимит риска кредитного портфеля определяет максимальную величину риска (потерь) кредитного портфеля. Данный лимит позволяет оптимизировать структуру кредитных вложений по уровню риска в зависимости от выбранной банком кредитной политики. Известно, что более рискованные операции приносят большой доход, и именно данный лимит в совокупности с лимитом минимальных процентных ставок позволяет регулировать кредитный портфель по такому важному показателю, как риск/доход.

Лимит уполномоченного лица позволяет снять нагрузку на руководителя кредитной организации и распределить ответственность за представление кредитных продуктов среди топ –менеджмент банка (кредитный комитет, вице-президент или иной руководитель). Такое делегирование полномочий позволяет в оперативном порядке принимать решения о предоставлении кредита и повышает заинтересованность исполнителя в возврате ссуды.[[17]](#footnote-17)

Предлагаемый перечень лимитов не должен расцениваться как окончательный. Практика кредитования показывает, что лимиты формируются исходя из текущих потребностей банка. Так, например могут быть разработаны и внедрены лимиты на кредитование отдельных отраслей экономики, регионов и ряд других.

Контроль за разветвленной системой лимитов требует от банка организации соответствующей службы и расходов на ее содержание. Однако как показывает опыт многих зарубежных банковских институтов, затраты на создание и содержание подразделений, разрабатывающих систему лимитирования и контроля за ней, позволяют сократить потери от кредитования до 50-80% от уровня, когда подобного подразделения не существовало.

Таким образом, проведение оценки анализа кредитоспособности на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита, а также внедрение системы лимитирования кредитных операций позволят банку сократить потери и повысить доходность кредитных операций благодаря грамотному управлению кредитными рисками.

Выводы

1. Кредитные операции коммерческих банков являются одними из важнейших видов банковской деятельности.

2. В целях реализации кредитной политики коммерческого банка, анализа хода ее осуществления, подведения итогов деятельности и выработки стратегических целей и задач размещения ресурсов, используются определенные количественные и качественные характеристики кредитного портфеля. Данные показатели, в свою очередь, рассчитываются в абсолютных и относительных размерах.

3. К количественным характеристикам, в первую очередь относятся такие показатели, как объем выдачи кредитов за анализируемый период и остаток ссудной задолженности или кредитных вложений на определенную отчетную или текущую дату. Кроме того, кредитный портфель коммерческого банка иллюстрируют также показатели, как общее количество заемщиков, количество заключенных кредитных договоров, средний размер ссуды.

4. К важнейшим качественным характеристикам кредитного портфеля относится размер просроченной ссудной задолженности и ее удельный вес в совокупности кредитного портфеля банка, а также отношение созданного резерва на возможные потери по ссудам к величине кредитного портфеля.

5. Таким образом, кредитная политика коммерческого банка, являясь основополагающим элементом процесса управления кредитными рисками, определяет долгосрочные целевые установки банка в данной сфере деятельности, учитывая общую направленность функционирования банка, а также инструменты и процедуры непосредственной работы служащих в процессе управления.

6. Для управления кредитным портфелем целесообразно использовать:

* лимит объема кредитных операций;
* лимит риска кредитного портфеля банка;
* лимит уполномоченного лица.

7. Управление кредитным риском можно рассматривать с двух сторон: со стороны конкретной кредитной сделки и кредитного портфеля и банка в целом. Соответственно и лимиты могут устанавливаться на разнообразные значения единичного кредита или кредитного портфеля.

Для управления риском сделки возможно установление следующих лимитов:

* лимит на проведении операций с одним заемщиком (контрагентом);
* лимит срока кредитования;
* лимит минимальной процентной ставки.
* 8. Проведение оценки анализа кредитоспособности клиента на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита, а также внедрение системы лимитирования кредитных операций позволят банку сократить потери и повысить доходность кредитных операций благодаря грамотному управлению кредитными рисками.

2. Организация кредитного процесса коммерческого банка, оценка его финансовых показателей и кредитной политики с позиции кредитных рисков

2.1 Анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности коммерческого банка «БТА-Казань»

Волжско-камский акционерный банк был зарегистрирован на базе Татарского филиала Молодежного коммерческого "Финист-банка". Лицензия на совершение банковских операций N 1581 .[[18]](#footnote-18)

Учредителями банка стали более 50 предприятий и организаций, среди них ряд крупных промышленных предприятий. ВКАБ, как один из первых коммерческих банков в Республике Татарстан, предложил альтернативу государственной банковской системе, рискнув взять на обслуживание первых ласточек рыночной экономики - кооперативы, малые предприятия, к которым в государственных банках серьезно не относились.

#### В 1992 году была проведена первая открытая подписка на акции ВКАБ. Среди акционеров - банк "Ак барс", АО КМПО, АО Чистопольский часовой завод "Восток", "Татэнерго", Казанское предприятие тепловых сетей, Новоменделеевский химический завод, НПО "Завод им.Кирова", Промстройбанк, ОАО "Концерн Ижмаш", ОАО "Международный аэропорт Казань" , государственные страховые фирмы республик Татарстан, Чувашии.

#### В 1993-1994 годах банк динамично развивался, осваивал и внедрял передовые технологии, предлагая клиентам широкий спектр банковских услуг.

Банк начал работу с физическими лицами, открыв сберотделение в головном офисе. Далее это направление получило развитие. ВКАБ вскоре предлагал несколько видов вкладов через сеть сберотделений по г.Казани.

Так же в эти годы ВКАБ открыл несколько филиалов в Республике Татарстан. В 1993 году ВКАБ получил валютную лицензию, что значительно расширило возможности Банка, позволило предложить новые услуги клиентам в области внешнеэкономической деятельности.

ВКАБ одним из первых обратил внимание на проблему ускоренных платежей и, создав широкую корреспондентскую сеть, начинал проводить платежи в течении 3-х банковских дней, а чуть позже-24 часов.

#### В 1995 –1997 годах ВКАБ вошел в банковскую группу "Ак Барс" Банка в качестве дочернего с целью укрупнение капитала, слияния интеллектуальных и финансовых ресурсов, оптимизации управления денежными потоками.

ВКАБ заключает генеральный договор с Фондом ФПМП по совместной работе в рамках программы поддержки и развития малого бизнеса в Республике Татарстан. Позже это направление получило развитие в совместной программе по финансированию бизнес - проектов с фондом НИОКР. Одним из первых среди татарстанских банков ВКАБ вышел на рынок пластиковых карточек. Сначала начинает обслуживание Visa-card. Вскоре становится банком-эмитентом одной из крупнейших в России пластиковых систем Union-card.

Кризис 1998 г. сильно пошатнул финансовое состояние многих банков. При этом необходимо отметить, что Волжско-Камский акционерный банк на 01.01.99г. в полном объеме выполнил свои обязательства перед вкладчиками, клиентами, бюджетом и внебюджетными фондами. В первые месяцы после кризиса был составлен график выплат, а возврат вкладов в валюте осуществлялся по курсу, близкому к текущему курсу ЦБ РФ.

#### За период с 2000 по 2001 год ВКАБ сохранил все докризисные программы развития, и проводил работу по улучшению качества обслуживания клиентов, оптимизации и совершенствованию услуг. Юбилейный 2001 год стал достойным продолжением 2000 года в укреплении позиций ВКАБ на рынке банковских услуг г. Казани. С увеличением объема предоставляемых банковских продуктов значительно возросло количество клиентов банка. Банк продолжал активизировать работу по реализации пластиковых проектов в системе пластиковых карт Union Card. Одним из основных видов активных операций продолжало оставаться кредитование. Причем с целью укрепления позиций банка на рынке обслуживания клиентов была разработана и реализована новая программа по кредитованию малого бизнеса, что позволило и дальше укреплять финансовое положение Банка.

#### В 2002 году Банком была разработана и успешно реализована собственная комплексная программа кредитования малого бизнеса, которая стала одним из приоритетных направлений в деятельности банка. В соответствии с программой, объем кредитных вложений банка в малый бизнес в 2002 году был предусмотрен на уровне 200 млн. рублей, доля кредитов предпринимателям в кредитном портфеле– на уровне 60 процентов.

Результаты деятельности банка в 2003 году продемонстрировали положительную динамику основных финансовых показателей.

Привлеченные банком средства клиентов за 2003 год увеличились на 77%, тогда как в целом по банкам РТ прирост на уровне 45%. Привлеченные средства юридических лиц выросли за год почти на 76%. Объем вкладов физических лиц за 2003 год вырос на 65%. Темп роста вкладов, привлеченных банком, значительно превысил средний по банкам РТ (около 42%).

На протяжении всего 2004 года Банк активно расширял свое присутствие на рынке г. Казани. Так, к двум действующим доп. офисам добавился доп. офис по адресу Ибрагимова, 45. Одновременно велась работа по открытию еще 2-х доп. офисов, которые начнут работать в 2005 г. и будут предоставлять полный набор услуг как для корпоративного бизнеса, так и для населения.

Для удобства обслуживания клиентов в течении 2004 года дополнительно было установлено 2 банкомата, общее их количество доведено до 5-ти.

В 2004 г. Банк строго придерживался бюджетного задания на всех этапах своей работы, для чего отслеживалось исполнение плана в части доходов и расходов, структуры баланса Банка. Результатом такого подхода явилось выполнение всех поставленных перед Банком задач, как количественных, так и качественных, так, такой важнейший показатель, как чистая прибыль, при плане в 28,155 млн.руб. составил 29,033 млн.руб.

20 июня 2005г. решением годового общего собрания акционеров банка было принято решение о внесении изменений в Устав, связанных с изменением наименования банка , и об увеличении уставного капитала банка до 1 001 781 898, 45 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 212 436 195 штук, путем открытой подписки.[[19]](#footnote-19)

Изменение наименования связано с появлением у банка стратегического партнера в лице одного из крупнейших банков Казахстана - АО «Банк ТуранАлем» (лицензия НБ Республики Казахстан № 242), активы которого составляют более $5.7 млрд., а собственный капитал превышает $600 млн.

Несомненно, партнерство АКБ «БТА-Казань» (ОАО) с АО «Банк ТуранАлем» открывает новые перспективы для более активного кредитования реального сектора экономики Республики Татарстан, реализации инвестиционных проектов, поддержки Республиканских экспортеров и импортеров в рамках программ по торговому финансированию.

В начале сентября 2006 года состоялось открытие нового современного головного офиса банка по адресу: г. Казань, ул. Ибрагимова, 58. На торжественном открытии офиса присутствовали Президент Республики Татарстан М. Ш. Шаймиев и Посол Республики Казахстан в Российской Федерации Ж. К. Туймебаев.

29.11.2006г. Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АКБ «БТА-Казань» (ОАО) на сумму 915 600 000,45 рублей. Одним из основных акционеров банка стал АО «Банк ТуранАлем» (Казахстан). Его доля в капитале АКБ «БТА-Казань» (ОАО) составляет 47,32%.

Чистая прибыль АКБ «БТА-Казань» (ОАО) за 2006 год составила 66,7 млн. руб. – рекордный показатель за всю историю Банка.

Рост портфеля розничных кредитов за 2006 год составил 2583%. На 01.01.07 портфель розничных кредитов достиг 751 млн. руб. ($28,5 млн.), что составляет примерно 32% от совокупного кредитного портфеля притом, что на начало 2006 года эта доля равнялась 4%.

В 2006 году АКБ «БТА-Казань» (ОАО) продемонстрировал впечатляющие темпы роста активов и занял 12 место по темпам роста среди банков СНГ с активами более 100 млн. $

В 2006 году Банк вышел за пределы г. Казани и начал активно развивать бизнес в Республике Татарстан и Приволжском Федеральном Округе. Уже открыты дополнительные офисы Банка в г. Набережные Челны и Нижнекамск, а все пространство федерального округа охвачено нашей партнерской сетью.

5 октября 2007 года ABN AMRO Bank N.V., JPMorgan и Standard Chartered Bank объявили о завершении секьюритизации (эмиссия) для АО «Банк ТуранАлем» на сумму $750 млн.[[20]](#footnote-20)

Данная эмиссия произведена специализированной финансовой компанией БТА ДПП («эмитент») и является первым выпуском на международном рынке заимствований в соответствии с программой Банка по выпуску облигаций, обеспеченных Диверсифицированными Платежными Правами (ДПП). Три из четырех эмиссий по данной программе застрахованы.

Данная секьюритизация является самой большой единичной транзакцией для казахстанского эмитента.

ABN AMRO Bank N.V. и Standard Chartered Bank выступили совместными агентами по ведению реестра и совместно с JPMorgan были организаторами данной сделки.

Каждый из выпусков облигаций серии 2007-А, серии 2007-В, серии 2007-С и серии 2007-D имеет плавающую ставку, при этом серия 2007-А, серия 2007-В, серия 2007-С застрахованы узкоспециализированными страховщиками, гарантирующими своевременную выплату основного долга и начисленного вознаграждения. Приведем данные показатели в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 Показатели транзакции БТА ДПП

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Серии | Сумма | S&P/Moody's | Страховщик | Срок погашения | Средний срок  |
| 2007-A | US$200 млн. | AAA / Aaa | FGIC | 2015 | 5.6 лет |
| 2007-B | US$200 млн. | AAA / Aaa | MBIA | 2015 | 5.6 лет |
| 2007-C | US$200 млн. | AAA / Aaa | Ambac | 2015 | 5.6 лет |
| 2007-D | US$150 млн. | BBB- / Baa3 | Нет | 2015 | 5.6 лет |

Программа секьюритизации ДПП является важным дополнением к усилиям БТА по выходу на международный рынок инвестиций, открывающему для Банка доступ к дешевым международным источникам фондирования. Структура сделки и наличие узкоспециализированных страховщиков были основными факторами для успешного окончания сделки в сложившихся условиях на рынке капиталов, и позволили банку разместить облигации по цене существенно ниже текущих цен на риск БТА.

Данная транзакция ясно показывает, что БТА придерживается своей стратегии по диверсификации источников фондирования. Банк привлек абсолютно новых инвесторов, и самое важное - показал способность продолжать программу внешних привлечений даже несмотря на сложившуюся обстановку на мировых рынках.

Средства от сделки будут использованы для общих корпоративных целей, и не будут направляться на финансирование действующей задолженности, поскольку в ближайшее время БТА не предстоит осуществлять погашение займов.

БТА смог закрыть сделку в условиях, когда рынок капитала испытывал сильнейшее психологическое давление после сообщений S&P о возможном пересмотре рейтингов страны и пересмотре прогноза рейтинга банка. Это свидетельствует о высоком уровне доверия инвесторов к Банку ТуранАлем и экономике Казахстана в целом.[[21]](#footnote-21)

И действительно, рост ВВП в первом полугодии 2007 г. составил 10,2%, рост номинальной заработной платы - порядка 28%. В январе-августе 2007 г. инвестиции в основной капитал составили 1783,7 млрд. тенге.

По состоянию на 1 сентября 2007 года, согласно неаудированному консолидированному балансу, активы Банка с начала года выросли на 50,91% до 24 659 млн. долларов США, кредитный портфель - на 76,74% - до 18 695 млн. долларов США.

Вместе с тем обязательства Банка выросли за указанный период на 45,62% до 21 562 млн. долларов США, в том числе депозиты клиентов - на 48,14% до 6 161 млн. долларов США. Капитал Банка вырос на 102,09% до 3 097 млн. долларов США. Чистая прибыль Банка составила 373 млн. долларов США, увеличившись на 73,64% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Коэффициент адекватности капитала составил К1 – 14.30%, К2 – 15.81%.

За период с начала августовского кризиса на глобальных рынках Банк провел ряд мероприятий для усиления финансовой дисциплины: проведен тщательный анализ существующих кредитных договоров, кредитных заявок и кредитных линий. Был сделан упор на безналичное финансирование под гарантии БТА у иностранных банков. Проведена работа с крупными заемщиками.

Совместно с клиентами была проведена работа по рефинансированию части проектов через иностранные банки. Использовались своп-операции с Национальным Банком РК и краткосрочные заимствования на межбанковском рынке.

В результате объем просроченных кредитов составил менее 1% от объема кредитного портфеля, доля 10 крупных заемщиков составила порядка 14,9% от портфеля банка.

Банк имеет хорошую подушку ликвидности. Ликвидные активы составили 19.73% от активов.

Банк успешно погасил в середине сентября мостиковый заем на сумму 600 млн. долларов США и смог достигнуть договоренности о поэтапном рефинансировании половины этой суммы со сроком погашения до 10 лет. Банк также провел очередные процентные выплаты по ранее выпущенным еврооблигациям разного срока погашения на общую сумму около 41,6 млн. долларов США.

До конца года банк должен будет погасить порядка 30 млн. долларов США по своим внешним обязательствам.

Кроме того, Банк продолжает активно работать над проектами по секьюритизации своего розничного портфеля.

Наряду с этим, Банк активно проводит разъяснительные мероприятия с иноставнными инвесторами, в том числе:

- организует регулярные телефонные конференции с иностранными инвесторами и производит рассылку справочной информации;

- планирует в середине октября провести информационное роуд-шоу для иностранных инвесторов (США, Великобритания, Сингапур).

Таким образом, АО "Банк ТуранАлем" (БТА) является одним из крупнейших банков и лидером по созданию банковской сети на территории стран СНГ.

Банк ТуранАлем, присутствующий в странах СНГ и дальнем зарубежье, расширяет свое присутствие в странах СНГ, о чем свидетельствует наличие сети банков - стратегических партнеров БТА, деятельность которых распространяется на Украину, 4 региона России, Беларусь, Грузию, Армению, Кыргызстан и Турцию. Представительства БТА работают в России, Украине, Китае и ОАЭ.

Банк ТуранАлем имеет разветвленную сеть филиалов по всей Республике Казахстан (22 филиала и 256 отделений).

Банк «ТуранАлем» назван «Банком года в СНГ» по мнению авторитетного финансового журнала «Итоги»», а также «Лучшим банком в Центральной Азии» в 2006 и 2007 гг. по мнению международного журнала Euromoney. Влиятельный деловой журнал The Banker поместил БТА в рейтинг 300 лучших банков мира этого года и удостоил 3-го места в номинации «Прорывы года». Европейская Бизнес Ассамблея (EBA, Оксфорд, Великобритания) присудило БТА звание «Лучшая компания Европы» («Best Enterprise of Europe») в банковском секторе евразийского региона.

По данным кластерного анализа, проведенного агентством "Эксперт РА" на основе данных неконсолидированной отчетности по РСБУ за первое полугодие 2007 года АКБ "БТА-Казань" (ОАО) занимает второе место по уровню финансовой устойчивости. В исследовании приняли участие около 40 банков из топ-150 по активам.

Банк "БТА-Казань" вошел в первую, наиболее устойчивую группу и занял второе место, как банк, которому удается сочетать в себе высокую достаточность капитала, хорошее качество активов, высокую прибыльность, эффективный менеджмент и приемлемый уровень ликвидности - не слишком высокий, чтобы не терять прибыль, но не слишком низкий, чтобы не подвергать себя излишнему риску. Банк «БТА-Казань» демонстрирует наилучшие показатели соотношения расходов и доходов, и достаточно высокие значения ROA (показатель рентабельности активов).

По мнению РА «Эксперт» участие в анализе также свидетельствует об определенном уровне информационной открытости банка.

Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" - независимое рейтинговое агентство, созданное в 1997 году журналом "Эксперт". В настоящее время это крупнейшее в России национальное рейтинговое агентство - поставщик независимых и профессионально подготовленных рейтинговых продуктов и аналитических материалов.

Основная цель проекта «Финансовая устойчивость российских банков» выявить наиболее устойчивые российские банки. Рейтинг способствует повышению прозрачности российской банковской системы и тем самым содействуют ее активизации, установлению партнерских отношений, притоку инвестиций.

АКБ "БТА-Казань" (ОАО) - один из крупнейших банков Республики Татарстан, универсальный финансовый институт, обслуживающий порядка 29000 клиентов. Стратегическим партнером и основным акционером банка является АО «Банк «ТуранАлем» (Казахстан), один их крупнейших международных банков и лидер по созданию банковской сети на территории стран СНГ.

Капитал «БТА-Казань» на 01.10.2007 г. составил 1 277 млн. руб., совокупный размер активов – 8 871 млн. руб. Балансовая прибыль банка составила 200 млн. рулей, увеличившись за месяц на 14,9%. Банк уверенно движется к своей цели - занять 5% банковского рынка РТ к 2010 г. [[22]](#footnote-22)

Под кредитным риском для банка понимается риск дефолта контрагента вследствие неспособности и\или нежелания выполнить свои денежные обязательства. При этом дефолтом считается: невыполнение или несвоевременное выполнение контрагентом банка своих денежных обязательств; возникновение обстоятельств, с высокой вероятностью обуславливающих возможность невыполнения этих обязательств в будущем (например, появление информации о возбуждении процесса банкротства контрагента либо о невыполнении им своих обязательств перед другими кредиторами); реструктуризация обязательств контрагента перед банком с существенным для банка ухудшением условий погашения обязательств. Носителями кредитного риска являются кредитные продукты, т.е. продукты, по которым у контрагента банка возникает денежное обязательство перед банком, а у банка появляется денежное требование к контрагенту. Для оценки кредитного риска банк использует системы классификации дебиторов, контрагентов, эмитентов или проектов по уровню кредитного риска – кредитные рейтинги. Они применяются также для оценки текущей стоимости кредитного инструмента, расчета сумм вероятных потерь по портфелю кредитных инструментов, определения лимитов по операциям с кредитными инструментами.

Основные показатели, свидетельствующие о результатах финансово-хозяйственной деятельности «БТА-Казань», приведены в таблице 2.1.2.

#### Таблица 2.1.2 Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности «БТА-Казань»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.05 (тыс.руб.) | 01.01.06 (тыс.руб.) | 01.01.07 (тыс.руб.) | Темп роста (%) |
| Чистая прибыль | 21370,3 | 27710,5 | 35240,2 | 127,2 |
| Доходы | 399907 | 466009 | 557358,9 | 119,6 |
| Расходы | 382797 | 438299 | 522118,7 | 119,1 |
| Валюта баланса | 3125025 | 3695033 | 4510404,4 | 122,07 |
| Активы-нетто | 3135125 | 3639885 | 4446410,3 | 122,16 |
| Работающие активы | 3103770,17 | 3179780,16 | 4101313,30 | 128,98 |

По данным таблицы 2.1.2 составим диаграмму, отображающую основные показатели финансово-хозяйственной деятельности исследуемого коммерческого банка.

Рис. 2.1.1 Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности «БТА-Казань»

Из таблицы 2.1.2 и рисунка 2.1.1 видно, что отделение стабильно наращивает такие объемные показатели как работающие активы, активы-нетто и валюты баланса, как за счет расширения масштабов бизнеса, так и за счет привлечения новых клиентов. При этом темпы роста доходов опережают темпы роста расходов и, как следствие, чистая прибыль на 1 января 2007 года составила 127,2% от прибыли аналогичного периода прошлого года.

Структура прибыли в динамике приведена в таблице 2.1.3.

##### Таблица 2.1.3 Структура прибыли в динамике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.06 (тыс.руб.) | 01.01.07 (тыс.руб.) | Отклонение (+/-) | Темп роста (%) |
| Процентные доходы | 276412,5 | 296697,2 | 20284,7 | 107,3 |
| Процентные расходы | 194572,5 | 200034,9 | 5462,4 | 102,8 |
| Процентная прибыль (процентная маржа) | 81840,0 | 966623 | 14822,3 | 118,1 |
| Непроцентные доходы | 31713,3 | 41327,2 | 9613,9 | 130,3 |
| Непроцентные расходы | 85842,8 | 102749,3 | 16906,5 | 119,7 |
| Непроцентная прибыль (непроцентная маржа) | -54129,5 | -61422,1 | -7292,6 | 113,5 |
| Чистая прибыль | 27710,5 | 35240,2 | 7529,7 | 127,2 |

Из таблицы 2.1.3. видно, что в сравнении с аналогичным периодом прошлого года процентная маржа выросла на 14822,3 тыс. рублей, вследствие того, что темпы роста процентных доходов (107,3%) опережали темпы роста процентных доходов (102,8%). Следует подчеркнуть, что прирост процентной маржи является основным фактором, способствующим росту прибыли. В то же время, непроцентная маржа, которая имеет отрицательное значение, составила -7292,6 тыс.руб., несмотря на то, что непроцентные доходы росли быстрее (130,3%), чем непроцентные расходы (119,7%). Совместное влияние этих двух показателей составило увеличение балансовой прибыли 7529,7 тыс.рублей.

Финансовое состояние характеризуется качественными показателями (см. таблицу 2.1.4).

##### Таблица 2.1.4 Качественные показатели финансового состояния (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 01.01.05г. | 01.01.06г. | 01.01.07г. |
| 1.Коэфф.процентной маржи  | 3,89 | 3,92 | 3,67 |
| 2.Коэфф.непроцентной маржи  | 2,32 | 2,4 | 2,6 |
| 3. Нулевая маржа | 12,44 | 11,9 | 11,74 |
| 4.Внутр. стоимость банковских услуг | 3,18 | 3,27 | 2,96 |
| 5. Коэфф. эффективности использования привлеченных ресурсов | 90,51 | 91,3 | 91,45 |
| 6.Рентабельность работающих активов | 1,57 | 1,52 | 1,07 |
| 7. Доходность работающих активов | 12,55 | 12 | 11,34 |
| 8.Стоимость привлеченных ресурсов | 7,84 | 7,4 | 7,02 |
| 9.Спрос | 4,71 | 4,6 | 4,32 |

Как показывают данные таблицы 2.1.4., по сравнению с началом 2005 года в результате снижения доходов от внутрисменного перераспределения свободных ресурсов, к 2007 году уменьшились такие показатели, как доходность работающих активов, коэффициент процентной маржи, что является негативным фактором в деятельности отделения и причиной, способствующей уменьшению положительного результата.

Положительным моментом является снижение стоимости привлеченных ресурсов, коэффициента непроцентной маржи, а также увеличения коэффициента эффективного использования привлеченных ресурсов.

2.2 Порядок формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитные ресурсы коммерческого банка – это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка т.к. они уже запас (возврат кредита рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами.

Прежде чем перейти к рассмотрению порядка формирования кредитного портфеля коммерческого банка, представляется целесообразным проанализировать «Положение о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и предпринимателям «БТА-Казань» в Приложении 1.

Работники «БТА-Казань» отдела кредитования разрабатывают механизмы кредитования заемщиков. Главным является определение способа, вида кредитования, т.е. механизма реализации принципов кредитования, связанных с участниками конкурентной кредитуемой сделки или особенностями отельных элементов кредитования, используемых в данном банке. Выбор конкретного механизма кредитования зависит от следующих критериев:

1. Статус кредитора, который определяет следующую классификацию кредитов: официальные: ссуды, выданные ЦБ РФ; неофициальные: кредитование коммерческими банками и другими кредитными учреждениями; смешанные: выдача ссуд осуществляется ЦБ РФ через коммерческие банки; ссуды, выданные международными организациями.
2. Форма выдачи (предоставления) ссуды: налично-денежные ссуды (путем перечисления средств со счета на счет или которые выдаются наличными деньгами); рефинансирование (переучет векселей, ломбардные ссуды, покупка ресурсов на межбанковском рынке, выпуск коммерческим банкам облигаций и других долговых обязательств); переоформление (реструктуризация долга); вексельные кредиты.
3. валюта ссуды: выдача ссуды в национальной валюте; выдачи ссуды в валюте страны кредитора; выдачи ссуды в валюте третьей страны; предоставление ссуды в международных денежных единицах.
4. количество участников кредитуемой операции6 двухсторонние сделки; многосторонние («зеркальные», т.е. предоставление ссуды одним банком через другой; кредитование банковским консорциумом; синдицированные ссуды ).
5. цели и назначение ссуды: на увеличение капитала (на увеличение производственных фондов, на прирост запасов, на расширение объемов производства); на временное пополнение средств (платежные ссуды на оплату платежных документов при кратковременных затруднениях- краткосрочные овердрафты); ссуды под готовую продукцию (например, товары отгруженные т.е. высвобождение средств); потребительские ссуды (кредиты представляются населению); ссуды на восполнение утраченного капитала.
6. выбор метода и вида нормы ссудного счета.
7. клиентский признак; кредиты крупным и средним предприятиям; ссуды мелким предприятиям; ссуды населению; межбанковское кредитование; кредитование государственных органов и государственных программ.
8. степень обеспеченности ссуды: обеспеченные, необеспеченные (банковые).
9. техника предоставления ссуд: цельные ссуды, т.е., как правило выдаваемые одной суммой; кредитные линии.

Разработку методики оценки финансового состояния заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица рассмотрим в Приложении 2.

Отдельно остановимся на специфике такого вида кредитования, как предоставление кредитной линии.[[23]](#footnote-23) Использование кредитных линий требует особенной тесной работы с заемщиком, так как означает, что заемщик может в любой момент может получить ссуду в банке, а банк должен держать ресурс для этого клиента. Практика работы по кредитным линиям требует от банка брать с заемщика специальное комиссионное вознаграждение (например, за открытие кредитной линии), так как если заемщик не до конца использует лимит средств по кредитной линии – это означает упущенную выгоду и прямые потери у банка от неразмещенных денежным образом привлеченных средств для этого заемщика.

Существуют следующие виды кредитных линий в банке ««БТА-Казань»»:

* сезонная;
* возобновляемая, т.е. клиент воспользовался кредитной линией, затем погасил всю задолженность и только потом имеет право опять пользоваться;
* кредитная линия с уведомлением клиента о верхнем пределе кредитования, повышение этого предела либо недопустимо, либо за превышение берутся повышенные проценты;
* подтверждаемая: это означает, что каждый раз клиент согласовывает условие конкретной суммы в рамках кредитной линии.
1. сроки пользования кредитом. В практике «БТА-Казань» (хотя в каждом банке может быть разная классификация по срокам) используется следующая классификация: до востребования; краткосрочные (до 3 месяцев); среднесрочные (от 3-6 месяцев); и долгосрочные (свыше 6 месяцев).
2. направления вложения: ссуды на текущие нужды; инвестиционные.
3. по экономическому назначению: ссуды на формирование запасов; кредиты на финансирование производственных затрат; расчетные; факторинг; учет векселей; под отгруженные товары; бланковые; потребительские; финансирование проектов; ссуды на увеличение фондов.
4. степень укрупнения объекта кредитования: ссуды под единичные объекты; ссуды под совокупные потребности; ссуды под укрупненные объекты.
5. вид процентной ставки: ссуды с фиксированной процентной ставкой; ссудой с плавающей процентной ставкой.
6. способ погашения: ссуды, погашаемые одной суммой в конце срока (самая рисковая ссуда); ссуды, погашаемые равными долями в течении срока; и ссуды погашаемые выручкой, зачисляемой на специальный ссудный счет.

В целом организация кредитной работы это очень ответственное мероприятие, так как любой разработанный механизм кредитования может привести прибыль или убыток банку. Если у заемщика в ближайшее время нет реальных перспектив погашения задолженности и процентов по ссуде, банк в праве в течении предельного срока действия гарантии предъявить сумму долга к взысканию своим расположением со счета гаранта, получить страховое возмещение от страховой компании в порядке определенном в кредитном договоре.

В ««БТА-Казань»» общая сумма размещенных средств на 01.01.07г. составила 4446,4 млн.руб, что к объему на начало года составляет 114,90 млн.руб. и больше на 576,2 млн. рублей.

При размещении привлекаемых банками средств актуальным и выгодным остается рынок кредитования. Улучшение структуры и доходности активов находит отражение в росте кредитного портфеля отделения.

Работающие активы сложились в объеме 4101,3 млн.руб. Рост работающих активов с начала года составил 4,88%, или 720, 3 млн.руб., в основном за счет роста кредитного портфеля – 496,7 млн. руб. Происходит постепенное изменение в структуре размещенных средств, доля кредитных ресурсов, переданных территориальному банку, снизилась с 67,48% до 63,79%.

Положительным моментом является снижение доли неработающих активов с 12,64% до 7,76% в результате снижения процентной ставки по начислениям фонд обязательных резервов и снижения остатка денежной наличности.

# Таблица 2.2.1

# Основные показатели рынка кредитования БТА (в млн. руб)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Факт на 01.01.05 | Уд .вес % | Факт на 01.01.06 | Уд. вес% | Факт на 01.01.07 | Уд. вес% |
| Кредиты юр.лица | 474050,96 | 12,25 | 632345,65 | 16,61 | 735500,54 | 16,54 |
| Кредиты физ.лица | 295312,05 | 7,63 | 458353,78 | 11,62 | 529561,37 | 11,91 |
| Кредитные ресурсы переданные тер.банку | 2611607,71 | 67,48 | 2587952,14 | 63,86 | 2836251,39 | 63,79 |
| Работающие активы | 3380970,72 | 87,36 | 3678651,57 | 92,09 | 4101313,3 | 92,24 |
| Неработаю-щие активы | 489226,69 | 12,64 | 495863,33 | 7,91 | 345096,99 | 7,76 |
| Чистые активы всего | 3870197,41 | 100 | 4174514,90 | 100 | 4446410,29 | 100 |

Основные целевые ориентиры в работе по привлечению средств населения следующие:

* 1. Обеспечить прирост остатка вкладов к остатку вкладов на 01.10.2008г. в рублях на 18% или абсолютном выражении 587 млн.рублей, в инвалюте на 14% или на 1727 тыс.долл.
	2. Увеличить за второй квартал 2008г. численность рабочих и служащих, перечисляющих заработную плату на счета по вкладам и банковским картам на основании заключенных договоров на 3124 человека.
	3. Развивать операции безналичных расчетов физических лиц-клиентов отделения с целью сокращения налично-денежного оборота. Увеличить абсолютную сумму безналичных списаний средств со счетов по вкладам в пользу юридических лиц в 3,3 раза или на 69 млн.рублей.
	4. Развивать платные услуги населения. Добиться за второй квартал 2008 года роста абсолютной суммы комиссии за услуги, предоставляемые населению на 16% или 2100 тыс.рублей.
	5. Увеличить кредитный портфель физических лиц на 150 млн.руб.

Очень важно проанализировать отраслевую структуру кредитного портфеля. Данный анализ позволяет определить диверсификацию кредитов по отраслям и сравнить с предыдущей отчетной датой. Для этого определим удельные весы выданных ссуд, вложенные в отдельные отрасли. Отраслевая структура представлена в таблице 2.2.2.

Из таблицы 2.2.2 видно, что на 01.01.2007г. наибольший удельный вес приходится на торговлю и общественное питание - 88,2%. В сравнении с 01.01.2006г. этот показатель повысился на 9,8%. В то же время понизились вложения в промышленность - на 6,5% в транспорт и связь 0 на 1,7% прочие отрасли – на 2,6%. Наряду с этим, возросло кредитование физических лиц на 1%. В последние годы «БТА-Казань» стремится также расширить виды кредитов, предоставленных населению, внедрять новые кредитные продукты, доля которых в общем объеме кредитного портфеля физических лиц превышает 5%.

## Таблица 2.2.2

### Отраслевая структура кредитного портфеля «БТА-Казань»( в млн.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сумма, в рублях на 01.01.06г.  | Удельный вес, в % | Сумма в рублях на 01.01.07г. | Удельный вес, в % |
| Юридические лица | 402629000 | 97,0 | 790471000 | 96,0 |
| Из них по отраслям: |  |  |  |  |
| Промышлен-ность | 35309000 | 8,5 | 17680000 | 2,0 |
| Торговля и общест-ное питание | 325044000 | 78,4 | 724553000 | 88,2 |
| Транспорт и связь | 1640000 | 3,9 | 18600000 | 2,2 |
| Прочие отрасли | 25876000 | 6,2 | 29638000 | 3,6 |
| Физические лица | 12160000 | 3,0 | 30141000 | 4,0 |
| ИТОГО | 414789000 | 100,0 | 820612000 | 100,0 |

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Мы считаем, что рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на отложенные нужды, а также кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Есть предпосылки для дальнейшего развития овердрафного кредитования по карточным счетам клиентов.

Продвижение новых продуктов и банковских услуг должно осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах; на образовательные цели; на потребительские цели для молодых семей, на покупку потребительских товаров и неотложенные нужды; на покупку жилья на финансируемых банком объектах жилищного строительства; на различные цели работникам финансово устойчивых предприятий и организаций под корпоративные гарантии.

Учитывая повышение деловой активности населения в сфере малого бизнеса, особое внимание будет уделено операциям кредитования частных предпринимателей. Будут развиваться такие кредиты, как овердрафтное, кредиты малому и среднему бизнесу, ипотека и кредитные карты.

Определяющими факторами при принятии решений об их кредитовании должны быть эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в банке.

Для крупных предприятий и групп связанных заемщиков, имеющие разветвленную филиальную сеть, должны быть разработаны индивидуальные подходы, комплексное обслуживание, учитывающие широкий спектр отношений банка клиента.

2.3 Анализ и оценка кредитного риска банка

Управление банковскими кредитными операциями представляет собой по существу управление рисками, связанными с банковским портфелем, с набором активов, обеспечивающих банку доход от его деятельности. Основную часть банковского портфеля составляют ссуды деловым предприятиям и частным лицам и следовательно, риск, относящиеся к этим операциям, имеет особенно важное значение для банка. Портфель ссуд подвержен всем основным видам риска которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, риску процентных ставок, риску не платежа по ссуде (кредитному риску). Последний вид риска особенно важен, так как не погашение ссуд неисправными заемщиками приносит банку крупные убытки и служит одной из наиболее частых причин банкротства кредитных учреждений.[[24]](#footnote-24)

Управление кредитными рисками включает систематически анализ кредитного портфеля и работу с проблемными кредитами.

Кредитный портфель представляет собой совокупность выданных ссуд которые классифицируются на основе критериев связанных с различными факторами кредитного риска и способами защиты от него.

Регулярный анализ кредитного портфеля в системе управления банком позволяет выбрать вариант рационального размещения ресурсов, направление кредитной политики банка, снизить риск за счет диверсификации кредитных вложений, принять решение о целесообразности выдачи ссуды клиентам в зависимости от их отраслевой принадлежности, форм собственности, кредитоспособности и т.д.

Организация управления кредитным портфелем в банке включает выбор критериев для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель:

* разработку определенного метода оценки качества ссуд на основе выбранных критериев и обучения персонала банка для практического использования;
* организацию работы по классификации ссуд по группам риска;
* накопление статистической информации по банку для определения процента риска для каждой группы классифицированных ссуд: доли просроченной задолженности и процентов списания ее за счет резерва банка в разрезе отдельных групп ссуд;
* определение абсолютной величины кредитного риска в разрезе групп ссуд кредитного портфеля и совокупного писка по банку;
* принятие решения о величине создаваемого резерва для покрытия возможных потерь по ссудам, источникам отчисления в этот резерв, а также мероприятиях по изменению структуры кредитного портфеля и уменьшению его качества;
* оценку качества кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов и сегментации кредитного портфеля, который занимает важное место в системе оценки финансовой устойчивости банка.

Одним из способов управления кредитным риском в «БТА-Казань» является составление списка ссуд «особого внимания». Цель составления этого списка заключается в следующем:

* выделение проблемных ссуд и классификация их по группам риска;
* определение форм дополнительного контроля и анализа за отдельными группами проблемных ссуд. Например, в отношении 1 группы проблемных ссуд (просрочка до 90 дней) вводится кроме ежегодного, ежеквартальный отчет клиента о финансовом положении и анализ банковским работником перспектив погашения долга, для 2 группы (просрочка от 90-180 дней) – ежемесячный контроль и анализ, для 3 группы (просрочка от 180 дней до 1 года) обязательной отчисление средств в резерв в размере основного долга, для 4 группы (просрочка более года) списание суммы долга за счет резерва.

Управление кредитным риском требует от банкиров постоянного контроля за структурой портфеля и ссуд их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность-риск» банки вынуждены ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Он должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае не погашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты. За этим внимательно наблюдают банковские контрольные органы, в ходе периодических ревизий.

В подходах к оценке кредитного риска отдельного заемщика существуют определенные различия.[[25]](#footnote-25) Одни банки считают, что достаточно только установить класс кредитоспособности для каждого клиента.

Наиболее точно искомая модель расчета кредитного риска коммерческого банка выглядит следующим образом:

К3=Кр·(R1+R2+…+Rn)·E:Квл, (2.3.1.)

где К3 – коэффициент риска отдельного заемщика банка;

Кр – корректирующий коэффициент, учитывающий кредитоспособность клиента(его абсолютное значение может колебаться: для клиентов 1-го класса – 1; 2-го класса – от 2 до 3; 3-го – от 4 до 5), степень рыночной самостоятельности заемщика, уровень его производственного потенциала, обеспеченность трудовыми ресурсами, состав акционеров, наличие деловой активности и организаторских качеств руководителя, достаточность собственных средств и резервных фондов, уровень просроченных ссуд за прошлый период и т. д.; R1…Rn, - размер рисков, связанных с данной кредитной операцией;

Квл – сумма кредитных вложений по заемщику;

Е – корректирующий коэффициент, учитывающий действие внешних факторов для данного клиента банка. Корректирующий коэффициент Е определяется как отношение суммы всех возможных содействующих факторов (включая факторы, формирующие риск региона, неустойчивость валютных курсов, платежеспособность покупателей клиента, отказ от принятия или оплаты товара клиентом, нарушение сроков оплаты счетов клиентом, изменение цен на сырье, материалы и продукцию, конкурентоспособность продукции клиента, нарушения хищения, спрос на ссуды со стороны других клиентов, имеющиеся кредитные ресурсы банка и т. д.) к сумме внешних факторов.

Оценка кредитоспособности заемщика, определяется его способностью и готовностью вернуть и спрашиваемую ссуду. При этом выясняется: дееспособность, репутация заемщика, наличие капитала и обеспечение ссуды, состояние экономической конъюнктуры.

Дееспособность заемщика это не только его способность погасить ссуду , но и прежде всего подтверждение правомочности получения им кредита. Поэтому, решая вопрос о предоставлении ссуды физическому лицу, банк должен ознакомиться с документами, определяющими правомочность тех или иных лиц в получении кредита.

Репутация заемщика означает не только его возможность вернуть долг по ссуде, но и желание выполнить все обязательства, вытекающие из условий кредитного соглашения.

Состояние конъюнктуры – это экономическая среда, в рамках которой в период вложения банковской ссудой функционируют отдельные лица- заемщики.

Хотя при анализе кредитоспособности имеют значение все указанные факторы, однако самым важном из них является обеспечение кредита, поскольку именно этот Фактор в наибольшей степени способен гарантировать своевременный возврат выданных ссуд. Если заемщику предоставляется кредит с высокой степенью риска то он должен иметь полное 100%-ое обеспечение.

Кредитные риски возникают при ухудшении финансового положения заемщика, проявлении осложнений в его деятельности, при неблагоприятной обстановке на экономическом рынке.

К факторам, обеспечивающим защиту от кредитного риска, «БТА-Казань» относит установление минимального удельного веса кредитных вложений, покрываемые собственными ресурсами; определения максимально возможной суммы для выдачи одному заемщику; создание резервов для покрытия расходов в случае нарушения возвратности ссуд; расчет процента максимально допустимого увеличения долга отдельного предприятия; диверсификация кредитных вложений; получение достаточного обеспечения по выдаваемым кредитам; введение залогового права банка; страхование ссуд.

Практика показывает, что невозврат кредита в срок вызывается прежде всего «неразборчивостью» в формировании кредитного портфеля.

Выводы

1. Контроль в процессе кредитования заключается в периодическом анализе кредитного портфеля банка, который служит главным источником доходов банка.

2. На основе оценки кредитоспособности заемщиков банки осуществляют классификацию ссуд по рейтингу, что позволяет им контролировать состав кредитного портфеля и при необходимости его пересматривать.

3. На сегодняшний день обеспечение кредита - необходимое условие кредитования. Это обусловлено долгосрочным характером кредитования индивидуального заемщика.

4. Бесспорное предпочтение «БТА-Казань» отдает поручительству как форме обеспечения кредита. Это объясняется наиболее простым и быстрым процессом анализа платежеспособности поручителя, аналогичным заемщику. К тому же практика показала, что при обращении в суд банком, в случае неисполнения заемщиком условий кредитного договора, процесс всегда выигрывается банком.

5. Об эффективности действующей в «БТА-Казань» системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение высокого качества ссудного портфеля.

6. Принимаемый Банком курсовой риск, связанный с изменением цен на фондовом рынке, в основном определяется динамикой котировок ГКО-ОФЗ и еврооблигаций и оценивается Банком как приемлемый. Ввиду низкой доли портфеля акций корпоративных элементов в активах-нетто (0,3%) возможное колебание цен на данном сегменте рынка не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка.

7. «БТА-Казань» неуклонно наращивает свой финансовый и интеллектуальный потенциал, расширяя спектр услуг.

8. Банком успешно реализуются программы по поддержке среднего и малого предпринимательства, развитию розничного бизнеса, расширению территориальной сети.

портфель коммерческий банк риск

3. Направления совершенствования управления кредитными рисками коммерческого банка

3.1 Предложения по совершенствованию методики формирования и управления кредитными рисками

Развитие кредитных операций, решение стратегических задач по формированию высокодоходного и качественного кредитного портфеля осуществляется коммерческим банком в условиях влияния разнообразных факторов, прежде всего, складывающихся в обществе реальных экономических предпосылок, социального климата, уровня конкуренции в банковской среде, необходимости поддержания на должном уровне банковской ликвидности, то есть соотношения структуры источников средств со структурой активов.

Для управления финансами чрезвычайно важна концепция взаимозависимости «риск-доход». Чтобы повысить прибыльность инвестора, в частности банку, приходится принимать больший риск. Закон, однако, ограничивает возможности банков стремится к более высоки доходам, то есть идти на больший риск. Коммерческие банки сталкиваются с различными ограничениями, например, банкам запрещено владеть некоторыми активами. Коммерческие банки обязаны диверсифицировать кредитные портфели, избегая чрезмерной концентрации кредита отдельным заемщиком, а банковские ревизоры преследуют тех, кто выдает высокорисковые кредиты. Но при наличии всевозможных ограничений все еще приходится делать выбор между ростом и доходов и ростом и риска.

Если диверсификация не влияет положительно на скорректированный по риску денежный поток, она не воздействует на ценность банка. Диверсификация портфеля или активов действительно снижает риск при слабой корреляции доходов по активам.

Метод оптимизационного анализа заключается в перераспределении средств на балансовых счетах, которые при заданных ограничениях, например, установлении необходимого уровня ликвидности, обеспечивает максимизацию (миимазацию) рассматриваемого показателя, например, определение минимально необходимой величины средств, которая должна находиться в кассе.

Оптимизация баланса характеризуется высоким уровнем анализа и является одним из основных элементов управления финансами в коммерческом банке. В начале анализа выбираются оптимизируемый показатель, вид оптимизации, вводятся ограничения, то есть устанавливают допустимые значения контрольных параметров, которые должны быть линейными функциями либо частным от деления линейного на линейный. Далее определяются счета, за счет денежных средств на которых проводится оптимизация и диапазон их изменения, после чего производят поэтапный расчет оптимизируемого показателя. Следует отметить, что большое количество ограничений может привести к их несовместимости, то есть не существует такого варианта баланса, который одновременно удовлетворял бы всем приведенным ограничениям.[[26]](#footnote-26)

С позиции теории и практики банковского дела наиболее доходными, и в то же время более рискованными, являются кредитные и инвестиционные операции. Руководителям банков необходимо постоянно помнить о снижении рисков, одним из основных методов которых является диверсификация банковского портфеля. Причем диверсификация будет эффективной только в том случае, когда к портфелю добавляются не просто какие-либо активы, а именно такие активы, доходы которых имеют самые низкие корреляции с активами, присутствующими в портфеле.

Ведущим принципом в работе коммерческого банка в рыночных условиях является стремление к получению большей прибыли. В портфеле активов кредитных организаций отмечается увеличение удельного веса кредитов за отчетный год с 60,7% до 68,3% (для сравнения: до кризиса он составлял 46%), то есть прошедший год показал значительный спрос на кредитные продукты.

Решая проблемы наращивания кредитного портфеля коммерческие банки вынуждены одновременно решать проблемы минимизации кредитных рисков, или рисков невозврата долгов.

Степень рисковости кредитного портфеля коммерческого банка зависит от таких факторов, как:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной в изменениях в экономике, то есть имеющий эластичный спрос на продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурными изменениям;

- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых нетрадиционных сферах;

- внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

Удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;

- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течении короткого периода, тогда банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса;

- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов банку следует стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам, видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Развитие вышеназванных направлений предполагает повышение рискованности кредитных операций. Управление рисками и их минимизация продолжает оставаться одной из важных проблем. Система эффективности управления рисками базируется на основополагающих принципах. Решения проведения операции принимаются с обязательными учетом связанных с ней рисков. Используются системы лимитирования возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств банка, а также ограничение рисков путем их хеджирования.

Важным условием качественной организации и оптимизации кредитного процесса коммерческого банка является четкое закрепление соответствующих процедур в регламентирующих документах. Регламент работы по выдаче кредитов и контролю за исполнением заемщиками обязательств в «БТА-Казань» должен состоять из следующего комплекса документов:

1. регламент работы по выдаче кредитов и контролю за их погашением;
2. общее положение;
3. порядок работы банка с заемщиком;
4. порядок оформления кредитного договора;
5. процедура обеспечения возврата выданных кредитов;
6. порядок начисления процентов
7. порядок предоставления кредитов;
8. порядок погашения кредитов;
9. процедура контроля банка за погашение кредита;
10. порядок претензионно-исковой работы
11. порядок хранения кредитных досье.[[27]](#footnote-27)

Регламент работ по выдаче кредитов представляет своего рода стандарт, предназначенный четко зафиксировать всю совокупность процедур, которые должны сопровождать кредитный процесс коммерческого банка и выполняться в строгой последовательности и в соответствии с регламентом.

Анализ кредитоспособности заемщика производится на основании его отчетности и финансового положения.

Основным финансовым документом предприятия является баланс, составляемый к определенному сроку (конец квартала, года) и показывающий структуру активов, обязательств, прибыли, убытков и капитала компании.

Для полноты информации о заемщике можно приложить «Сводную справку о финансовом состоянии фирмы». Справка является пояснением к балансу предприятия и позволяет банку конкретизировать цифры балансовых счетов и сразу составить представление о данном заемщике.

Кредитный инспектор должен внимательно сопоставлять каждую строчку данной справки, чтобы банк имел объективное представление о заемщике.

Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых счетов и другой документации. В этом случае в банк представляется подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях сделки, методах ведения операций и т.д. В частности, документ должен включать:

- описание продуктов или услуг, которые будут предложены на рынке (включая патенты и лицензии); планы исследований, разработок и т.д.

- отраслевой и рыночный прогнозы (описание рынков, других компаний, которые предлагают аналогичный продут, преимущества и слабые стороны конкурентов);

- планы маркетинга (цели, реклама, стоимость компании по продвижению продукта на рынок и т.д.);

- план производства (потребность в производственных мощностях, рабочей силе, имеющееся оборудование и т.д.);

- план менеджмента (структура компании, руководящие органы, консультанты и т.п.);

- финансовый план (прогноз операционного и инвестиционного бюджетов, прогноз движения наличности, перспективный баланс на пять будущих лет).

Существует для «БТА-Казань», по крайней мере, еще один доступный резерв информации о заемщике.

Учетная политика - это метод учета, под которым принято понимать взаимосвязанные отражения, обобщения и соизмерение в денежном выражении факторов хозяйственной деятельности, которые субъект хозяйственной деятельности выбирал, и которых он неуклонно придерживается в каждой конкретной ситуации.

Содержание понятия “учетная политика” в странах с продолжительной историей развития рыночных отношений наполнено сводом достаточно жестких стандартов, которые направляют ведение бухгалтерского учета в любой деловой ситуации.

Примером подобных сводов правил служат стандарты SSAP в Великобритании и GAAP в США.

Немецкая модель по формированию учетной политики предприятия предполагает деятельность высокопрофессиональной финансово-экономической службы, основной задачей которой является проведение в жизнь и толкование принципов финансового учета, закрепленных в законодательстве.

В применении к кредитному анализу учетная политика предприятия может помочь кредитному инспектору «БТА-Казань» достичь сразу нескольких целей:

1. Определить качественный уровень финансового учета на данном предприятии.

При достаточном размере оборотов по счетам и репутации на российском рынке (хотя за короткий срок развития рыночных отношений можно лишь с определенной степенью допущения говорить о репутации фирмы) потенциальный Заемщик обладает, как правило, квалифицированной командой финансовых менеджеров, которая в состоянии представить положение дел в организации в выгодном для себя свете путем учета и отражения в бухгалтерской отчетности тех или иных аспектов деловой активности предприятия с учетом поставленных целей в каждой конкретной ситуации. Следовательно, предоставление стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, принятых на предприятии, снижает риск того, что отчетность потенциального Заемщика будет неверно “прочитана” и анализ финансового положения фирмы не принесет достоверного результата из-за искажения источников информации.

Напротив, у Заемщика, не имеющего репутации и кредитной истории на рынке или кредитной истории для конкретного банка-кредитора, качество бухгалтерского учета и финансовой отчетности является косвенным свидетельством качества общего уровня менеджмента в организации и, как следствие, устойчивости положения на рынке и гарантии долговременного присутствия их организации на рынке без кардинальных смен сферы деятельности.

Компании “однодневки”, столь распространенные в период еще не оформившейся структуры экономики в целом вряд ли станут нести существенные издержки на содержание штата высококвалифицированных бухгалтеров и поставку бухучета до уровня развернутой учетной политики, которая к тому же предполагает продолжительное время функционирования организации.

2. Достичь непосредственно предоставления информации, касающейся методов формирования некоторых статей баланса, интересных именно для банка-кредитора: учет запасов; группировка и списание затрат на производство; метод, принятый на данном предприятии для начисления амортизации; признание выручки от реализации продукции, работ, услуг и так далее.

Положения учетной политики предприятия в полном объеме должны включать: - Способы оценки имущества и обязательств, начисления амортизации, признания прибыли (дохода) и как осуществляется учет по данному пункту.

-Способ реализации и схема его отражения на счетах учета;

3. Дополнительные положения учетной политики, решения по которым принимаются малыми предприятиями (например, упрощение системы учетных регистров).[[28]](#footnote-28)

Итак, главная задача кредитного отдела банка «БТА-Казань», в свете принимаемой предприятием учетной политики - оценить деятельность предприятия. Отсутствие в приказе положений об учетной политике предприятия руководящих начал бухгалтерского учета свидетельствует о потенциальной возможности допущения грубых профессиональных ошибок, отсутствие культуры предпринимательской деятельности и универсальность в разрешении разнообразных практических задач.

Кредитный отдел банка «БТА-Казань»должен также обратить внимание на следующие вопросы:

-разделенность имущества предприятия и собственников. Тем самым обеспечивается основа для определения банком действительного имущественного и финансового состояния предприятия;

-отсутствие у предприятия намерения и необходимости самоликвидации или существенного сокращения масштабов своей деятельности, что позволяет полагать, что в обозримом будущем предприятие будет продолжать свою обычную деятельность на товарном рынке, где оно осуществляет свои операции;

- консерватизм в отношении дебиторской задолженности заемщика. В условиях общей нестабильности рынка неразумно предполагать, что вся дебиторская задолженность возвращается к фирме-заемщику. Итак, учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета - прекрасно характеризует заемщика. Своевременная ее оценка ведет к снижению кредитного риска.

При получении заявки на кредит, банк должен изучить не только разные аспекты кредитной сделки и профессиональный уровень предприятия, но и дать оценку персональных качества заемщика, будь то частное лицо или руководитель фирмы. Оценивая личность клиента, банк сосредотачивает внимание на следующих моментах:

- порядочность и честность;

- семейное положение;

- профессиональные способности;

- возраст и состояние здоровья;

- наличие преемника (на случай заболевания или смерти);

- материальная обеспеченность.

Желательно оценить также представительский уровень фирмы, внешнее оформление офиса, современное наукоемкое техническое оснащение предприятия. Это возможно осуществить только при выезде представителей кредитного отдела банка непосредственно к заемщику.

Заканчивая рассмотрение вопроса анализа кредитоспособности заемщика нельзя не сказать о зарубежном опыте тщательного отбора потенциальных кредитных клиентов.

В практике американских банков применяется “правило пяти си”, где критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися на букву си:

1. Характер заемщика (character), т.е. имеется в виду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится прежде всего выяснить, как заемщик (фирма или частное лицо) относится к своим обязательствам, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию;

2. Финансовые возможности (capacity), т.е. выяснение платежеспособности заемщика за последние несколько месяцев или лет в зависимости от объема предстоящей кредитной сделки;

3. Капитал, имущество (capital), т.е. наличие собственного капитала и согласие заемщика использовать его в какой-то части, в случае необходимости, на погашение кредита, определение структуры капитала, соотношение с другими статьями активов и пассивов;

4. Обеспечение (collateral), т.е. его достаточность, качество и степень реализуемости залога в случае непогашения ссуды. Обеспечение кредита дает возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска, однако в любом случае банкир всегда должен помнить одно правило: никогда не предоставлять кредит на основе только залога или гарантии. (Подробно вопросы, связанные с залогом, будут рассмотрены ниже).

5. Общие экономические условия (conditions), т.е. выяснение текущего состояния экономики соответствующего региона или страны, а также непременно - экономики отрасли, к которой принадлежит заемщик. Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.[[29]](#footnote-29)

## По мере развития кредитных отношений в рыночной экономике зарубежных стран круг критериев оценки качества ссуд также расширялся. В настоящее время он охватывает более 10 позиций. К числу основных из них относятся: назначение и вид ссуды; ее размер, срок и порядок погашения; степень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности; характер взаимоотношений заемщика с банком; степень информированности о нем банка; объем и количество обеспечения возвратности ссуды.

## В России число критериев оценки качества ссуд 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.

## 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.

Таким образом, качество разработки указанных выше документов в сочетании с осуществлением контрольных процедур системы внутреннего контроля во многом будут определять эффективность кредитного процесса «БТА-Казань».

Как рыночный кредитный институт, «БТА-Казань» сталкивается с различными видами рисков, влияющих на результаты его деятельности, кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, риском концентрации и т.д. Разумно проводимая консервативная политика, своевременный мониторинг всех факторов риска и оперативное реагирование на возможные негативные тенденции позволили банку в прошлом году избежать потерь, сохранить и упрочить ведущие позиции. Избежать необоснованных потерь и обеспечить сохранность капитала позволяет целостная система риск-менеджмента, что предполагает дальнейшее совершенствование ее методологической базы.

* 1. Совершенствование системы риск-менеджмента банка

Риск-менеджмент представляет систему оценки риска, управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе бизнеса. Риском можно управлять, используя разнообразные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и вовремя принимать меры к снижению степени риска.

Современные тенденции развития банковской системы в России подтверждает. Что большинство российских банков перешли из состояния, когда им приходилось решать вопросы исключительно связанные с проблемами выживания, к вопросам развития бизнеса, необходимости капитализации, расширения инфраструктуры, сохранности своих активов, создания новых нетрадиционных для российского финансового рынка банковских продуктов наконец, построения системы корпоративного управления, отвечающей реалиям сегодняшнего дня. [[30]](#footnote-30)

В этой связи, безусловно, встают вопросы по изменению механизмов принятия решений. Эти механизмы должны позволять оценить, какие риски и в каком объеме может принять на себя кредитная организация, определить, оправдывает ли ожидаемая доходность соответствующий риск. На основе этого должны быть разработаны и притворены в жизнь мероприятия, которые позволяют снизить влияние фактора риска. Методы реализации данной задачи является разработка систем управления рисками, которые должны позволять руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать тот или иной вид риска и тем самым минимизировать его влияние.

Сегодня для банков, которые реально хотят оставаться конкурентоспособными все в более ожесточающейся среде их функционирования, невозможно ограничивать риск-менеджмент вопросами по выполнению требований ЦБ РФ по контролю за рисками, вопросами, которые обычно решают так называемые комитеты по управлению активами и пассивами и (или) кредитные комитеты. Все большее понимание в банковской среде находят вопросы, связанные с рисками репутации, рисками конкуренции, рисками потери персонала, то есть теми рисками, которые напрямую не связаны с операциями в той или иной форме, отражаемыми на балансовых или забалансовых счетах, но при этом с точки зрения будущего развития банка не менее важными и актуальными.

Не для кого не секрет, что «новая» и соответствующие ей новые системы корпоративного управления характеризуются появлением все более эффективных процессов оценки рисков, инструментов измерения и моделирования рисков, инструментов планирования и моделирования сценариев бизнес-процессов, а также систем управления рисками. Основные источники рисков и новые средства риск менеджмента требуют нового подхода к оценке и управлению рисками.

На наш взгляд, в «БТА-Казань» является необходимым создание эффективной системы риск-менеджмента (СРМ). Для эффективного функционирования такая система должна обеспечить решение следующих основных задач:

- оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера капитала и темпов роста банка;

- реализовать системный подход к оценке и управлению рисками:

- соотносить риски и потенциальные возможности для достижения наилучших результатов;

- составлять важнейшую часть процесса принятия управленческих решений;

- улучшать управляемость банка с помощью создания адекватной структуры контроля.

Таким образом, СРМ представляет собой четкий структурированный подход, объединяющий стратегию, процессы, персонал, технологии, опыт и знания, который направлен на оценку и управление неопределенностями, возникающие в процессе работы каждого конкретного банка.

Хотелось бы остановиться на рассмотрении основных концепций создания такой системы по управлению рисками в «БТА-Казань».

Эффективная CРМ является основой системы корпоративного управления, требующей длительного переходного периода, а также существенного роста профессионального уровня банковского персонала. Такая система является новым подходом в области управления рисками и, соответственно, для е внедрения необходимо провести процесс преобразований.

Необходимо осознать, что эта система – не является стандартным «товаром», который можно будет купить после того, как несколько наиболее продвинутых фирм продемонстрируют успехи внедрения, а напротив, является подходом, требующим индивидуальной «настройки» для каждого банка. Внедрение эффективной CРМ требует перестройки корпоративной культуры, которая требует политической воли, должна исходить от руководства банка и проводиться с учетом особенностей каждого банка.

Очевидно, что конечной целью любого нововведения в банке, тем более требующего значительных инвестиций, является увеличение стоимости банка (added value») Однако необходимо четко представлять себе каким образом (через достижение каких «промежуточных» целей, можно за достаточно короткий период времени функционирования CHV в банке достичь реального увеличения стоимости банка. Данная цель достигается путем решения следующих промежуточных задач:

- создание конкурентных преимуществ. Данная задача направлена на интеграцию управления рисками в планирование и стратегическое управление, применение более жесткого процесса оценки рисков, оптимизацию процесса распределения капиталов и ресурсов, соотнесение рисков с основными направлениями деятельности, осознанное принятие рисков, неприемлемых конкурентами.

Оптимизацию затрат по управлению рисками. Решение данной задачи выражается в адекватной оценке рисков сделок, комплексных решениях о переводе и принятии рисков, упрощении структуры контроля за рисками.

- повышение эффективности бизнеса. Решение данной задачи выражается в прогнозировании и выявлении неопределенностей, присущих установленным целям деятельности, количественном измерении эффектов от применения различных стратегий, выработке более глубокого понимания рисков, влияющих на прибыль и капитал, повышение прозрачности рисков для внутренних и внешних заинтересованных сторон, уверенность в результате постоянного процесса оценки рисков.

Внедрение данной системы целесообразно проводить поэтапно:

Этап 1. Создание процесса управления рисками, и их оценка. На данном этапе обеспечивается выполнение следующих задач: введение общих терминов риск менеджмента - письменное определение всех видов рисков, которые могут влиять на банк; согласование такого списка со всеми банковскими подразделениями; установление средств общения между подразделениями; определение отношения банка к риску; оценка корпоративной культуры и готовности к переменам; определение идеологии управления и контроля за рисками в банке; определение общих целей и задач риск менеджмента, а также стратегий для их достижения; создание формализованной политики по управлению рисками; реализация функций риск менеджмента в банке; наделение органов управления полномочиями по контролю и управлению рисками; проведение трансформации организационной структуры в случае необходимости; создание комитета по риск-менеджменту; назначение на должность руководителя службы риск менеджмента;

Этап 2. На этапе оценки рисков необходимости, в частности, применение единого процесса определения и приоретизации рисков и построения карты рисков. При этом, в качестве источников неопределенностей предлагается разделять риски внешней среды, риски, связанные с бизнес-процессами, а также риски, связанные с информацией, используемой при принятии управленческих решений.

Этап 3. Разработка стратегий риск менеджмента. На данном этапе представляется возможным: внедрение таких стратегий для отдельных рисков на основе анализа намерений банка в отношений данного риска и анализа всех возможных стратегий; установление лимитов рисков в соответствии с принятым отношением банка к риску; интеграция риск-менеджмента в процесс планирования.

- разработка и внедрение средств управления рисками. Под разработкой и и внедрением средств риск менеджмента понимается: анализ существ4ующих средств управления рисками в ключевых областях деятельности банка кредитный департамент, казначейство, служба внутреннего контроля; определение требуемых средств риск менеджмента в этих областях на основе принятий стратегий управления индивидуальными рисками и в рамках принятого внутреннего регламента по риск менеджменту; составление и реализация планов по приведению, существующих средств к требуемым, путем поэтапного усовершенствования.[[31]](#footnote-31)

Контроль за эффективностью риск менеджмента: контроль за существующими рисками в соответствии с их значимостью для банка, контроль за вновь возникающими рисками; оптимизацию процессов контроля (организационной структуры и мониторинга); внедрение процедуры аудита бизнес-процессов.

Успешное функционирование СРМ предполагает постоянное совершенствование процессов риск менеджмента, а именно:

-накопление и обмен знаниями в сфере управления рисками;

-интеграцию риск менеджмента в процесс постоянного совершенствования деятельности банка, а также в показатели оценки эффективности деятельности банка;

* формулирование стратегии риск менеджмента банка.

СРМ неразрывно связана с управленческой отчетностью, методиками и процедурами по ее составлению, и в конечном счете, с информационными системами, используемыми банками. При этом хотелось бы отметить, что подход по внедрению таких систем подчеркивает, что «человеческий фактор» так же важен, как и «технологическая сторона» риск-менеджмента, позволяет объединить технологии, обеспечивающие реальные результаты для бизнеса, и человеческий фактор, обеспечивающий успех преобразований.

Подчеркнем, что в современных условиях и с учетом задач, стоящих перед российской банковской системой, совершенствование системы риск менеджмента возрастает до уровня стратегической задачи. Риск идет рука об руку с потенциальными возможностями. СРМ предполагает объединение стратегии, бизнес-процессов, кадров, технологий и интеллектуального потенциала в целях решения задач управления рисками как источника увеличения стоимости банка. Цель внедрения такой системы состоит в более эффективном использовании взаимозависимости рисков и потенциальных возможностей и превращении функции риск-менеджмента в источник конкурентных преимуществ.

Создание CРМ представляет собой продолжительный процесс и требует перестройки корпоративной культуры, для чего необходимы индивидуальные подходы и эффективный процесс управления преобразования, направляемый руководством банка.

С нашей точки зрения, в «БТА-Казань» необходимо ввести должность риск-менеджера. В обязанности риск-менеджера должны входить следующие функции: разработка системы управления рисками, организация работы по управлению рисками не только на уровне одного филиала, но им по всем отделениям «БТА-Казань», которые расположены по России, а также контроль за эффективностью работы системы риск-менеджмента.

Современные банки проявляют глубокую заинтересованность в качественной оценке степени кредитного риска и снижении его влияния на Финансово-хозяйственную деятельность с применением соответствующего комплекса мероприятий. Но реальная оценка кредитного риска банка возможна при проведении детального анализа совокупности факторов, приводящих к возникновению риска при кредитовании.

Повышение доходности кредитных операций непосредственно связано с качеством оценки кредитного риска. В зависимости от классификации клиента по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать.

Управление риском как процесс включает в себя этапы планирования стратегии в области риска, реализацию стратегических ориентиров банка с помощью совокупности тактических методов, идентификацию риска, определение и анализ факторов риска, разработку и осуществление мероприятий, направленных на предупреждение, измерение, оценку, прогнозирование, снижение, избежание, минимизацию последствий реализации риска. Поэтому методы его оценки, измерения и прогнозирования являются неотъемлемым элементов системы методов управления кредитным риском банка. Иными словами, если процесс управления включает в себя стадию анализа кредитного риска, значит, методы его осуществления логично отнести к совокупности методов управления кредитным риском банка.

Учитывая, что в «БТА-Казань» кредитование частных лиц занимает высокий процент, то, с нашей точки зрения, в систему риск-менеджмента банка необходимо внедрить современные и эффективные методы оценки кредитоспособности частных лиц.

Как правило, для определения кредитоспособности физических лиц в банковской практике применяются два взаимосвязанных метода.

Логический метод опирается на экспертную оценку с прогнозированием и предполагает взвешенный анализ личных качеств и финансового состояния потенциального заемщика. Экспертная оценка характеризует степень предпочтения одних показателей другим. На основе имеющейся информации специалист банка составляет «обобщенный образ» заявителя и сравнивает его со «стандартными образами» заемщиков, которым на основании прошлого опыта кредитования присвоена определенная группа риска.[[32]](#footnote-32)

Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц получил более широкое распространение. Он основывается на подсчете баллов по каждой позиции кредитной заявки или анкеты. Бальные системы оценки создаются банками на основе эмпирического подхода с использованием математического или факторного анализа. Эти системы используют исторические данные о «надежных» и «неблагополучных» кредитах и позволяют определить критериальный уровень оценки заемщиков.

Следует различать прямые и косвенные методики скоринговой оценки кредитоспособности клиентов.

Прямые методики встречаются достаточно редко. Они предполагают, что сумма набранных клиентов баллов фактически приравнивается к той сумме кредита, на которую он обоснованно претендует.

Косвенные методики распространены более широко. Их содержание заключается в придании определенных весов (баллов) различным оценочным показателям, а результатом оценки служит выведение класса кредитоспособности клиента на основе общей суммы баллов.

Мы считаем, что наиболее эффективным методом оценки кредитоспособности частного лица является скоринговый метод.

Кредитный риск банков при кредитовании физических лиц, понимаемый как риск невозвратности ссуд и неуплаты процентов по ней в полном объеме, зависит и от материального положения. От физического состояния заемщика и его личностных качеств. В связи с этим при кредитовании частных лиц банк оценивает факторы обеспечения кредита и человеческих качеств заемщика. Заявление заемщика на выдачу ссуды представляет собой стандартную анкету, заявление состоит из нескольких смысловых частей. Эти блоки включают в себя формальные сведения о клиенте (ФИО, адрес), характеристика испрашиваемой ссуды (размер, срок, цель), данные о финансовом состоянии. Сейчас для этого используется «скоринг» кредитование. Сущность кредитного скоринга состоит в том, что каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика имеет реальную оценку.[[33]](#footnote-33) Итоговая сумма баллов – это оценка кредитоспособности заемщика. Каждый вопрос имеет максимально возможный балл, который выше для таких важных вопросов, как профессия, и ниже возраст. Оценка кредитоспособности по методу скоринга является обезличенной. Таким образом, система анализа кредитоспособности физического лица состоит из двух блоков:

1. система оценки кредитоспособности клиента, основанная на экспертных оценках экономической целесообразности предоставления кредита;
2. бальные оценки (метод кредитного скоринга).

Но нельзя использовать только метод скоринга, можно использовать детализированную информацию, которая может включать в себя следующие вопросы:

- внешность – манеры, степень откровенности, возраст, семейное положение, семейные обязательства, хобби, почетные должности;

- образование;

- квалификация;

- физическое состояние- занятие спортом, хроническое заболевание с учетом последних лет;

- имущество – личное, личные доходы, личные долги, налоговые долги.

Для установления размера покрытия кредитного риска по потребительским ссуда банки рассчитывают специальный коэффициент, который характеризует минимальный размер платежей в погашение ссуды и максимыльный допустимый размер задолженности по отношению к доходам заемщика. Для получения приблизительной картины кредитоспособности физического лица, банк оперирует следующими показателями:

К1 – минимально допустимый размер задолженности, К2 – максимально допустимый размер.

Экономически обоснованными границами можно считать следующие значимые коэффициенты: К1=10%, К2=80%, следовательно, минимальный размер платежей погашении ссуды может составлять 10% от располагаемого дохода, а максимальный размер- не более 80% от располагаемого дохода.

Техника кредитного скоринга была впервые предложена американским экономистом Д.Дюраном в начале 40-х годов XX века для решения проблемы отбора заемщиков по потребительскому кредиту.

Д.Дюран заявил группу факторов позволяющих определить надежность заемщика и степень кредитного риска при получении потребительского кредита используя накопленную в ходе наблюдения базу данных по «хорошим и плохим» кредитам, он выявил следующие значения коэффициентов при начислении баллов:

* возраст: 0,01 за каждый год свыше 20 лет (максимум -0,3);
* пол: женщина –0,4, мужчина 0;
* срок проживания: 0,042 за каждый год проживания в данной местности (максимум 0,42);
* профессия: 0,55-профессия с низким риском, 0-профессия с высоким риском, 0,16 – другие профессии;
* работа в отрасли: 0.,21-предприятия общественного сектора, государственные учреждения, банки, брокерские фирмы;
* занятость: 0,59 за каждый год работы на данном предприятии (максимум-0,59);
* финансовые показатели: 0,45 – при наличии банковского счета, 0,35 при владении недвижимостью, 0,19 при наличии полюса по страхованию жизни.

Применяя эти коэффициенты, Д.Дюран определил критерий отнесения клиентов к категории «надежных» и «плохих» заемщиков. Клиент, набравший более 1,25 балла, может быть отнесен к группе незначительного или умеренного риска, а набравший менее 25 балла считается не желательным для банка.[[34]](#footnote-34)

«БТА-Казань» может принимать следующую систему кредитного скоринга для оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков. (таблица 3.2.1).

# Таблица 3.2.1 Система диффиринциации кредитов на основе методики кредитного скоринга

|  |  |
| --- | --- |
| Количество баллов (кредитный скоринг клиентов) | Применяемое решение по кредиту |
| Менее 40 | Отказать в выдаче кредита |
| От 45-45 | Выдать кредит в сумме до 500 долларов |
| От 45-50 | Выдать кредит в сумме до 1000 долларов |
| От 50-55 | Выдать кредит в сумме до 2500 долларов |
| От 55-60 | Выдать кредит в сумме 3500 долларов |
| От 60-65 | Выдать кредит в сумме 5000 долларов. |
| От 65-67 | Выдать кредит в сумме 10000 долларов. |

Как видно из таблицы 3.2.1., наибольшее количество баллов которое может набрать клиент в этой 9-факторной модели кредитного скоринга, равно 67, наименьшее-20. Если предыдущий опыт кредитования частных лиц показал, что большинство кредитов с рейтингом, например менее 40 баллов оказались «проблемными», то банк может установить так называемую границу отсечения при которой в предоставлении кредита будет отказано.

В качестве показателей кредитоспособности индивидуального заемщика могут выступать и другие параметры и характеристики клиента: участие клиента в финансировании сделки цель кредита, семейное положение, состояние и здоровья, образования, чистый годовой доход, средний остаток на банковском счете, владение к кредитными картами доля платежа по ссуде в процентах от месячного дохода.[[35]](#footnote-35)

Таким образом, направлениями совершенствования в системе управления кредитным портфеля ««БТА-Казань»» должны стать совершенствование процесса кредитования с целью снижения кредитных рисков, что подразумевает внедрение в практику банка скорингового метода оценки кредитоспособности заемщика физического лица и создание эффективной системы риск-менеджмента.

Современную систему кредитного скоринга «БТА-Казань» для оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков приведем в Приложении 3.

Внедрение системы скоринга повысит эффективность работы за счет выработки единого стандарта принятия решения по предоставлению товарного кредита оптовым покупателям, а также за счет снижения риска невозврата денежных средств.

Скоринг представляет собой классификационную задачу, где исходя из имеющейся информации необходимо получить функцию, наиболее точно разделяющее выборку клиентов на «плохих» и «хороших».

Но предварительно необходимо преобразовать имеющеюся информацию в форму, поддающуюся анализу. Существует два основных подхода, которые пригодны для работы как с количественными, так и с качественными характеристиками:

1. Преобразовать каждый признак в отдельную двоичную переменную. Этот подход неудобен в том плане, что приводит к большому количеству переменных, хотя он не навязывает никаких дополнительных отношений между зависимой и независимыми переменными.
2. Преобразовать каждую характеристику в переменную, которая будет принимать значения, соответствующие отношения числа «плохих» клиентов с данным признаком к числу «хороших» клиентов с этим же признаком. Более усложненный вариант – взять логарифм этого отношения. Таким образом, каждый признак получает числовую величину, соответствующую уровню его «рискованности».[[36]](#footnote-36)

Опыт кредитования населения свидетельствует, что повышенные баллы претендент на потребительский кредит часто получает за аккуратное погашение ранее полученных ссуд, стабильность дохода (прежде всего заработной платы), продолжительность работы на одном месте и срока проживания по данному адресу, наличие собственного жилья. При оценке сферы занятости предпочтение отдается государственной службе, обеспечивающей постоянный доход.

Система кредитного скоринга во многом способствует развитию кредитования с помощью пластиковых карточек. Так, крупнейшие элементы пластиковых карточек постоянно используют скоринг для оценки платежеспособности своих клиентов, претендующих на получение кредитных карточек. Основные преимущества метода скоринговой оценки кредитоспособности частных лиц заключаются в обеспечении принятия достаточно обоснованного решения по кредиту, снижении уровня невозврата ссуд, а также в быстрой обработке кредитных заявок и снижении на этой основе операционных расходов банка. Скоринговая система оценки значительно ослабляет влияние фактора «субъективизма» при определении кредитоспособности заемщика.

Таким образом, скоринговый метод позволяет провести экспресс-анализ в присутствии потенциального заемщика, обратившегося за ссудой и заполнивший анкету, а также дать ответ о возможности кредитования клиента в течение 15-20 мин. с момента его обращения в банк. Поэтому, осознавая несомненные преимущества скорингового метода оценки кредитоспособности клиента, многие зарубежные и отечественные банки прилагают большие усилия для разработки и совершенствования подобных систем оценки рисков кредитования.

Приведем скоринговую оценку кредитоспособности индивидуального клиента «БТА-Казань» в Приложении 4 и аналогию проведения анализа исследуемой проблематики в бухгалтерском балансе «БТА-Казань» за 2007г. в Приложении 5.

Вместе с тем, бальная система анализа должна быть статистически тщательно выверена, требует высокого профессионализма кредитных работников банка, предполагает постоянное обновление информации и методики оценки. Являясь высокотехнологичным, этот метод находит применение главным образом в крупных банках, обладающих большой клиентурой и реализующих крупные программы развития потребительского кредитования, эмиссии пластиковых кредитных карточек и т.д.

В настоящее время с целью развития рынка потребительского кредита, завоевания на нем своего сегмента, а также укрепления партнерских связей между кредитными и торговыми организациями многие банки проводят активную политику популяризации такого рода банковских услуг. Так, сотрудник банка, находясь непосредственно в магазине, принимает от посетителей, желающих купить товар в кредит заполненные анкеты, содержащие необходимую информацию о клиентах. Приспособленные для быстрой обработки, такие анкеты оперативно передаются в соответствующие подразделения банка, где с учетом материалов собственного архива, сведение из кредитного бюро принимаются решения о выдаче (или отказе) кредита. На это уходит до 30 мин. времени. При положительном решении параметры кредитования (размер процентной ставки, сумма срок ссуды, величина первоначального собственного взноса) устанавливаются в зависимости от оцененной в баллах надежности заемщика и социальный значимости приобретаемого им товара.

Применение метода скоринговой оценки кредитоспособности клиента предоставляет банку эффективный документ регулирования спроса и предложения потребительского кредита. Возможность экспериментировать с критической суммой оценочных баллов, теми или иными критериями оценки позволяет банку расширить свою клиентскую базу, содействовать наращиванию потребительского кредитования и в конечном счете стимулировать производство товаров и спрос на них со стороны населения.

В скоринге существует две основные проблемы. Первая заключается в том, что классификация выборки производится только на клиентах, которым дали кредит. Мы никогда не узнаем, как бы повели себя клиенты, которым в кредите было отказано: вполне возможно что какая-то часть оказалась бы вполне приемлемыми заемщиками.

Но, как правило, отказ в кредите производится на основании достаточно серьезных причин. Банки фиксируют эти причины отказа и сохраняют информацию об «отказниках». Это позволяет им восстанавливать первоначальную популяцию клиентов, обращавшихся за кредитом.

Вторая проблема заключается в том, что люди с течение времени меняются, меняют и социально-экономические условия, влияющие на поведение людей. Поэтому скоринговыи модели необходимо разрабатывать на выборке из наиболее «свежих» клиентов, периодически проверять качество работы системы, и когда качество ухудшается, разрабатывать новую модель. На западе новая модель разрабатывается в среднем за полтора года, период между заменой с модели может варьироваться в зависимости от того, насколько стабильной была экономика в это время. Для России, вероятно максимальным периодом будет полгода, да и то при условиях, что в этот период не произойдет никаких кардинальных потрясений типа событий августа 1998 года.

В настоящее время ведутся исследования того, как вводить социально-экономические характеристики в модель с тем, чтобы она служила дольше. В России использование скоринг систем тормозиться, прежде всего, низкими объемами кредитования. Но с экономически ростом (будем оптимистами) ситуация начнет меняться.

Само по себе небольшое по сравнению с западными кредитными организациями количество заемщиков препятствием не является, необходимо только следить за количеством характеристик по отношению к величине выборке.[[37]](#footnote-37) Исследователи отмечают, что применяя статистический подход- кластерный анализ – для классификации банков по группам рисков всего на 76 состояниях и при этом получили хороший результат и более 90% совпадений с оценкой эксперта.

Отсутствий кредитных бюро, безусловно, также не способствует развитию скоринга. Но, с другой стороны, на Западе существует проблема проверки достоверности информации, которую человек указывает о себе в анкете. В России большая часть такой информации содержится в паспорте. Банкам достаточно иметь паспортные данные и данные трудовой книжки- вот и исходный материал для анализа.

Еще один не благоприятный фактор – недостаточное распространенность таких универсальных статистических пакетов, как SAS или SPSS. Отметим использование пакета STAT-MEDIA. Кроме того, существуют и другие программы доступны по цене, которые могут делать линейную многофакторную регрессию, а для начала этого вполне достаточно.

Вполне вероятно, что в России скоринг сначала будет применяться не для физических лиц, а для юридических, просто потому, что у банков накоплено гораздо больше информации о предприятиях, при этом используются балльные системы оценки риска различной сложности и с различным уровнем автоматизации. Отличие бальной системы от скоринговой заключается в том, что в первой значимость того или иного коэффициента или финансового показателя определяется субъективно, а во второй производится привязка коэффициентов к уровню риска.

На Западе при кредитовании юридических лиц скоринг-модели распространены не настолько широко, как в потребительском кредите. Это связано с тем, что для разработки модели очень трудно набрать достаточное количество компаний, сходных друг с другом: компании сильно отличаются по размеру, обороту, секторам экономики. Чем крупнее предприятие, тем труднее подобрать аналогичные предприятия для сравнения.

В последние годы большие сдвиги произошли в разработке скоринг-моделей для малого бизнеса. Применение скоринга для малого и среднего бизнеса оказалось возможным именно в силу большого количества сходных между собой предприятий.

Хотелось бы отметить, что в России внедрение скоринга тормозится не столько объективными, сколько субъективными причинами, связанными с недоверчивым отношением банковских менеджеров к математическим и статистическим методам. Не так уж много требуется, чтобы начать анализировать своих клиентов - кредитная история прошлых клиентов и статистический пакет, а отдача будет колоссальной. Среди имуществ скоринговых систем западные банкиры указывают, в первую очередь, снижение уровня невозврата кредита. Далее отмечается быстрота и беспристрастность в принятии решений, возможность эффективного управления кредитным портфелем, отсутствие необходимости длительного обучения персонала.

В России внедрение скоринга должно осуществляться постепенно. Для начала можно сделать автоматизированную систему предварительной оценки заемщиков, которая будет автоматически отсеивать заведомо «плохие» риски, а на рассмотрение кредитного комитета предлагать риски «хорошие» и «пограничные». Но даже не вводя автоматизацию, можно оценить связь отдельных характеристик клиента с вероятностью дефолта как для физических, так и для юридических лиц – знание таких характеристик может послужить существенной поддержкой кредитным инспектором.

Данные тестирования системы экспресс-оценки кредитоспособности покупателей (скоринг системы), которые получили после исследований банка показывают, что применение скоринг системы позволяет снизить уровень кредитного риска за год с 6,1 до 4,3% просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля на конец удельный вес снизился на 90%. Еще ниже удельный вес просроченной ссудной задолженности физических лиц, сократившийся за год 0,63% до 0,41%.[[38]](#footnote-38)

Таким образом, эффективная система скоринга способна значительно снизить издержки и потери кредитования, тем самым укрепив конкурентные позиции банка, однако неэффективная может привести к серьезным убыткам (если очень повезет, то только к недополученной прибыли). Поэтому система кредитного скоринга должна строиться на самых эффективных и проверенных технологиях анализа данных, и ее разработкой должны заниматься профессионалы.

Выводы

1. Важным условием качественной организации и оптимизации кредитного процесса коммерческого банка является четкое закрепление соответствующих процедур регламентирующих документов.
2. Анализ кредитоспособности заемщика производится на основании его отчетности и финансового положения. Избежать не обоснованных потерь и обеспечить сохранность капитала позволяет целостная система риск-менеджмента.
3. Система риск-менеджмента представляет собой четко структурированный подход, объединяющий стратегию, процессы, персонал, технологии, опыт и знания, которые направлены на оценку и управление неопределенностями возникающих в процессе работы каждого банка.
4. Наиболее эффективным методом кредитоспособности частного лица является скоринговый метод. Внедрение системы скоринга повысит эффективность работы засчет выработки единого стандарта, принятия решения о предоставление товарного кредита оптового покупателя, а также засчет снижения рсика не возврата денежных средств. Скоринговый метод позволяет провести экспресс-анализ в присутсвии потенциального заемщика, обратившегося за ссудой и заполнивший анкету, а также дать ответ о возможности кредитования клиента в течении 15-20 минут.
5. Данные тестирования системы экспресс-оценки кредитоспособности покупателей показывают, что приминение скоринг системы позволяет снизить уровень кридитного риска за год с 6,1-4,3 % просроченный ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля наконец удельный вес снизился на 90%.

Заключение

Проведенное исследование на тему «Совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка» позволяет сделать следующие выводы.

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производство, но и ускоряет его. Базовые элементы системы кредитования представляют собой взаимосвязанные условия осуществления кредитной операции. Успех деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. Кредит представляет собой финансовую категорию, имеет свои специфические функции, аккумуляцию временно-свободных денежных средств, перераспределительную функцию и замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении.

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять его ссудными операциями, и соответственно, контролировать кредитные риски.

Управление кредитными рисками можно определить как целенаправленные действия соответствующих подразделения банка по анализу планирования организации, контролю и регулированию, направленные на обеспечение (достижение) оптимального портфеля с позиции риска, доходности и ликвидности и формирования резервов, достаточных для устойчивого функционирования коммерческого банка.

Управление банковским кредитными операциями представляет собой по существу управления рисками, связанными с банковским портфелем с набором активов, обеспечивающих банку доход от его деятельности. Основную часть банковского портфеля составляют ссуды деловым предприятиям и частным лицам и следовательно, риск, относящийся к этим операциям, имеет особенно важное значение банку.

Кредитный риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потере, возникающего при невозврате кредита.

Комплексная оценка кредитного риска возможна на основе многофакторного анализа кредитоспособности клиентов банка и кредитного портфеля банка. Если эта оценка будет проведена качественно, то банк без особых проблем может выдать кредит.

Анализ во второй главе практики управления кредитным портфелем коммерческого банка по материалам коммерческого банка ««БТА-Казань»» показал, что система анализа кредитного портфеля включает следующие элементы:

1. оценка качества кредитов составляющих кредитный портфель.
2. определение структуры портфеля на основе качества кредитов и оценка этой структуры на основе изучения ее динамики.
3. определение достаточной величины резервов для покрытия убытков по ссудам на основе структуры кредитного портфеля

При размещении привлекаемых банками средств актуальным и выгодным остается рынок кредитования. Улучшения структуры и доходности активов находит отражение в росте кредитного портфеля отделения.

Последние годы ««БТА-Казань»» стремится также расширить виды кредитов, предоставленных населению, внедрять новые кредитные продукты, доля которых в общем объеме кредитного портфеля физических лиц превышает 5%.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения, планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Мы считаем, что рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования на неотложные нужды, а также на кредитование на покупку, строительство и реконструкцию жилья. Есть предпосылки для дальнейшего развития овердрафтного кредитования по карточным счетам клиентов.

Кредитный риск ««БТА-Казань»» в целом оценивается на основе анализа кредитного портфеля. Этот анализ в свою очередь во многом построен на основе картотеки кредитоспособности клиентов и позволяет выявить совокупный риск и долю рисковых кредитов в общем объеме банковских ссуд.

Одним из способов управления кредитным риском в ««БТА-Казань»» является составление списка ссуд «особого внимания». Цель составления этого списка заключается в:

1. выделении проблемных ссуд и классификация их по группам риска;
2. определении форм дополнительного контроля и анализа за отдельными группами проблемных ссуд;

Об эффективности действующей в ««БТА-Казань»» системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение высокого качества ссудного портфеля.

Отметим, что ««БТА-Казань»» неуклонно наращивает свой финансовый и интеллектуальный потенциал, расширяя спектр услуг. Банком успешно реализуется программы по поддержке среднего и малого бизнеса, расширению территориальной сети.

Третья глава работы посвящена рекомендациям по совершенствованию управления кредитным портфелем ««БТА-Казань»».

Предложения по совершенствованию методики формирования и управления кредитным портфелем заключается в том, что для внедрения в практику апробированных методов оценки кредитного риска требуются более обширная информация о клиенте, чем та, которой располагает ««БТА-Казань»», а также налаживание некоторых видов небалансового учета.

На основании этого, мы считаем что внедрение системы скоринга в практику оценки кредитоспособности физических лиц ««БТА-Казань»» повысит эффективность работы за счет выработки единого стандарта принятия решения по предоставлению товарного кредита оптовым покупателям, а также за счет снижения риска невозврата денежных средств.

Скоринг представляет собой классификационную задачу, где исходя из имеющейся информации необходимо получить функцию, наиболее точно разделяющую выборку клиентов на «плохих» и «хороших».

Применение метода скоринговой оценки кредитоспособности клиента предоставляет банку эффективный инструмент регулирования спроса и предложения потребительского кредита.

Однако, определяющими факторами при принятии решения о кредитовании юридических лиц будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержания стабильных оборотов по счетам в банке для физических лиц - стабильный доход, т.е. его платежеспособность.

Как рыночный кредитный институт, ««БТА-Казань»» сталкивается с различными видами рисков, влияющих на результат его деятельности, кредитным риском, риском ликвидности, рыночном риском, риском концентрации и т.д. Разумно проводимая консервативная политика, своевременный мониторинг всех факторов риска и оперативным реагированием на возможные негативные тенденции позволили банку в прошлом году избежать потерь, сохранить и упрочить ведущие позиции.

Избежать необоснованных потерь и обеспечить сохранность капитала, позволяет целостная система риска-менеджмента, что предполагает дальнейшее совершенствование ее методологической базы.

На наш взгляд, в ««БТА-Казань»» является необходимым создание эффективной системы риск-менеджмента (СРМ). Для эффективного функционирования такая система должна обеспечить решение следующих основных задач:

* оптимизировать отношение потенциальных возможностей, рисков, размера капитала, темпов роста банка;
* реализовывать системный подход к оценке и управлению рисками;
* соотносить риски и потенциальные возможности для достижения наилучших результатов;
* составлять важнейшую часть процесса принятия управленческих решений;
* улучшать управляемость банка с помощью создания адекватной структуры контроля.

Таким образом, эффективная система скоринга способна значительно снизить издержки и потери кредитования, тем самым укрепив конкурентные позиции банка, однако неэффективная - может привести к серьезным убыткам, (если очень повезет) то только к недополученной прибыли. Поэтому система кредитного скоринга должна строиться на самых эффективных и проверенных технологиях анализа данных и ее разработкой должны заниматься профессионалы.

В заключении отметим, что в непростых условиях «БТА-Казань» сумел утвердиться как стабильный финансовый институт, заслужить авторитет в банковском сообществе Татарстана и России, но не останавливается на достигнутом, ищет резервы, направления роста и совершенствования.

Список использованных источников и литературы

### Источники

Опубликованные

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный Закон Российской Федерации от 3.03.05г. N-7-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации.-2005.-N26.
2. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2006г. N110-И //Вестник Банка России. 2006.- N 28.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положения Центрального Банка России от 26 марта 2004г N 254-П // Вестник Банка России.-2007.-N 212.
4. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств: Положения ЦБР от 31.08.06г. N254-П// ФЗ Собрание законодательства Российской Федерации.
5. О порядке регулирования деятельности коммерческих банков:Инструкция ЦБ РФ N 21 // Российская газета. –2006. –N34 (от14.07.2006г).
6. О центральном Банке Российской Федерации: Федеральный Закон Российской Федерации от 10 июля 2007.N2 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.-2007.-N28.

Неопубликованные

1. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань».

Литература

1. Аврамченко Р.Кредит для «зачистки» экономики/ Р.Аврамченко//Банковские технологии.-2007.- N12.-с.18.
2. Аксененко Р. Анализ качества функционирования коммерческого банка Банковское дело.-2006.-N2.-с.18.
3. Аксененко Р. Банковский кредит – вещь доступная/ Аксененко Р.// Банковское дело.-2006.-N22. - с.16.
4. Алабанов И.Т.,Гончарук А.В.,Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты.-СПб.:Питер,2006.- 156 с.
5. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2006. – 165 с.
6. Банковское дело: Учебник/ Под ред.Г.Г. Коробовой. -М.: Юристь, 2006. 189 с.
7. Банковское дело: Учебник для студ.вузов / Под ред. А.К.Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2005.- 125 с.
8. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.И.Колесникова и Л.П. Кроливецкой. –М.: Финансы и статистика,2006. – 231 с.
9. Банковское дело. Справочное пособие под редакцией Ю.А. Бабичевой, 2004. – 231 с.
10. Банковское право/Под ред. Л.Г. Ефимовой.- Москва: Бек, 2006.- 145 с.
11. Банки и банковские операции /Под. ред. Жуковой Е.Ф., Максимова Л.М. Маркова О.М.: Банки и биржи, 2006. – 327 с.
12. Банки и банковское дело /Под. ред. И.Т. Балабанова.- СПб.: Питер, 2007. 239 с.
13. Белацкий Е.Р. Проблемы управления кредитными рисками ЕКО 2004.- №5. – с.14-17.
14. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. -М.: Банки и биржи, 2005. – 313 с.
15. Беляков А.В., Ломакина Е.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление// Финансы и кредит.- 2003.- №9 (69).-с.5-7.
16. Братко А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро/А.Г.Братко// Бизнес и банки.-2007.-N219.-с.14.
17. Брычкин А.В. Оценка кредитоспособности контрагентов и создание резервов под возможные потери по дебиторской задолженности на предприятии/ А.В. Брычкин//Финансы и кредит. –2003.-N21.-с.33.
18. Букато В.И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России.- М.:ФИС, 2005. – 125 с.
19. Бюро кредитной инвентаризации //Секрет фирмы.-2006.-№3.-с.22-28.
20. В.Н. Едронова. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова Финансы и кредит.-2006.-N2.-с.3.
21. В.Н. Едронова. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова Финансы и кредит.-2005.-N3.-с.3.
22. В.Н. Едронова. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова// Финансы и кредит.-2005.-N3.-с.3.
23. В.Н. Едронова. Пути совершенствования кредитной политики/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова// Финансы и кредит.-2006.-N4.-с.3.
24. В.Н. Едронова. Технология выдачи кредита/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова// Финансы и кредит.-2006.-N5.-с.3.
25. В.Н. Едронова, Модели анализа кредитоспособности заемщиков/ В.Н. Едронова, С.Ю.Хасянова// Финансы и кредит.-2005.-N6.-с.9.
26. В.Н. Едронова. Оценка рейтинга кредитной заявки/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова// Финансы и кредит.-2007.-N7.-с.3.
27. Габеева М. А. Как в капле воды. Проблемы и перспективы развития банковской системы региона Банковское дело в Москве, 2005, N8 (128). – с.17-20.
28. Габузов В.Ф. Финансово-кредитный словарь.- М.: Финансы и статистика, 2007. – 131 с.
29. Гуревич М.И. Предложения по развитию банковского сектора России/ М.И. Гуревич О.В. Горшков//Банковское дело.-2006.-N1.-с.27.
30. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина .-М.: Финансы и статистика,2004. – 135 с.
31. Джимбинов К.Д. Факторы усиления кредитной активности банков К.Д.Джимбинов Бизнес и банки.-2006.-N14.-с.12.
32. Едронова В.Н. Классификация банковских кредитов и методов кредитования/ В.Н. Едронова, С.Ю. Хасянова Финансы и кредит.-2007.-N1.
33. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: Методические рекомендации. - М.: Алес, 2005. – 350 с.
34. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие .-М.: Новое знание,2006. – 127 с.
35. Кабушкин С.Н. Классификация и факторы банковского кредитного риска Вестник Ассоциации Белорусских Банков.-2002. - №29. – с.21-23.
36. Кадыров А.Н. Методика определения категории риска заемщика для управления уровнем риска кредитного портфеля банка/ А.Н.Кадыров//Финансы и кредит.-2007.-N7.-с.25.
37. Корпоративное банковское дело: управление корпоративным кредитным риском/Программа EC TACIS. Банковская академия,- Франкфурт, 2007. – 125
38. Куличева О.А. Кредитное регулирование оборотных средств предприятия в условиях рынка: Диссертация к.э .н. –Астрахань,2006. – 200 с.
39. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник /Под ред. Г.И.Кравцовой.- М.:БГЭУ,2007. – 135 с.
40. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке//Банковское дело, 2005, №1.-с.7.
41. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учеб. пособие /под. ред О.Г. Семенюты.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 320 с.
42. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка.- М.:ИКЦ «ДИС». 2006. – 111 с.
43. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.- 320с.
44. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. - М.: Дело, 2005. – 125 с.
45. Руководство по кредитному менеджменту Под ред. Б.Эдвардса .-М.: Инфра-М. 2003. – 135 с.
46. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент. Уч. пособие, М:ЮНИТИ, 2004. 155 с.
47. Сабиров М.З. Кредитный портфель коммерческого банка: Дис. к.э.н.-М.,2006.-163с.
48. Севрук В. Банковские риски. М.: Экономист.- 2004. – 134 с.
49. Современный коммерческий банк /Под ред. В.М. Усоскина, Москва: ИПЦ “Вазар-Ферро” 2003. – 134 с.
50. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент //Банковские услуги.- 2006.-№ 5.-С.2-28.
51. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие для вузов.- М.: Мисанта, 2006. – 201 с.
52. Тони Райс, Брайн Койли. Финансовые инвестиции и риск. М.: Инфра- М, 2007. – 200 с.
53. Финансовый менеджмент / Под ред. Н.Ф. Самсонова. М:ЮНИТИ, 2005. 231 с.
1. Аврамченко Р.Кредит для «зачистки» экономики/ Р.Аврамченко//Банковские технологии.-2007.- N12.-с.18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент //Банковские услуги.- 2006.-№ 5.-С.2-28. [↑](#footnote-ref-2)
3. Аксененко Р. Банковский кредит – вещь доступная/ Аксененко Р.// Банковское дело.-2006.-N22. - с.16. [↑](#footnote-ref-3)
4. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент //Банковские услуги.- 2006.-№ 5.-С.2-28. [↑](#footnote-ref-4)
5. Братко А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро/А.Г.Братко// Бизнес и банки.-2007.-N219.-с.14. [↑](#footnote-ref-5)
6. Банки и банковское дело /Под. ред. И.Т. Балабанова.-СПб.: Питер, 2007. – 239 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Белацкий Е.Р. Проблемы управления кредитными рисками //ЕКО 2004.- №5. – с.14-17. [↑](#footnote-ref-7)
8. Бюро кредитной инвентаризации //Секрет фирмы.-2006.-№3.-с.22-28. [↑](#footnote-ref-8)
9. О банках и банковской деятельности : Федеральный Закон Российской Федерации от 3.03.05г. N-7-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации.-2005.-N26. [↑](#footnote-ref-9)
10. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2006г. N110-И //Вестник Банка России. 2006.- N 28. [↑](#footnote-ref-10)
11. Банки и банковские операции /Под. ред. Жуковой Е.Ф., Максимова Л.М. Маркова О.М.: Банки и биржи, 2006. – 327 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка.-М.:ИКЦ «ДИС». 2006. – 111 с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Тони Райс, Брайн Койли. Финансовые инвестиции и риск. М.:Инфра-М, 2007. – 200 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Алабанов И.Т.,Гончарук А.В.,Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты.-СПб.:Питер,2006.- 156 с. [↑](#footnote-ref-14)
15. В.Н. Едронова. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования/ В.Н. Едронова, С.Ю.Хасянова// Финансы и кредит.-2005.-N3.-с.3. [↑](#footnote-ref-15)
16. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина.-М.:Финансы и статистика,2004. – 135 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Букато В.И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России.- М.:ФИС, 2005. – 125 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань». [↑](#footnote-ref-18)
19. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань». [↑](#footnote-ref-19)
20. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань». [↑](#footnote-ref-20)
21. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань». [↑](#footnote-ref-21)
22. Годовой отчет за 2007 год// Официальный сайт «БТА-Казань». [↑](#footnote-ref-22)
23. Аврамченко Р.Кредит для «зачистки» экономики/ Р.Аврамченко//Банковские технологии.-2007.- N212.-с.18. [↑](#footnote-ref-23)
24. Джимбинов К.Д. Факторы усиления кредитной активности банков /К.Д.Джимбинов// Бизнес и банки.-2006.-N14.-с.12. [↑](#footnote-ref-24)
25. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент //Банковские услуги.- 2006.-№ 5.-С.2-28. [↑](#footnote-ref-25)
26. Корпоративное банковское дело: управление корпоративным кредитным риском/Программа EC TACIS. Банковская академия,- Франкфурт, 2007. – 125 с. [↑](#footnote-ref-26)
27. В.Н. Едронова. Пути совершенствования кредитной политики/ В.Н. Едронова, С.Ю.Хасянова// Финансы и кредит.-2006.-N4.-с.3. [↑](#footnote-ref-27)
28. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.- 320с. [↑](#footnote-ref-28)
29. Банковское право/Под ред. Л.Г. Ефимовой.- Москва:Бек, 2006.- 145 с. [↑](#footnote-ref-29)
30. Братко А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро/А.Г.Братко// Бизнес и банки.-2007.-N219.-с.14. [↑](#footnote-ref-30)
31. Гуревич М.И. Предложения по развитию банковского сектора России/ М.И. Гуревич,О.В. Горшков//Банковское дело.-2006.-N1.-с.27. [↑](#footnote-ref-31)
32. Аврамченко Р.Кредит для «зачистки» экономики/ Р.Аврамченко//Банковские технологии.-2007.- N12.-с.18. [↑](#footnote-ref-32)
33. Соколинская Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент //Банковские услуги.- 2006.-№ 5.-С.2-28. [↑](#footnote-ref-33)
34. В.Н. Едронова. Оценка рейтинга кредитной заявки/ В.Н. Едронова, С.Ю.Хасянова// Финансы и кредит.-2007.-N7.-с.3. [↑](#footnote-ref-34)
35. Бюро кредитной инвентаризации //Секрет фирмы.-2006.-№3.-с.22-28. [↑](#footnote-ref-35)
36. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке//Банковское дело, 2005, №1.-с.7. [↑](#footnote-ref-36)
37. Бюро кредитной инвентаризации //Секрет фирмы.-2006.-№3.-с.22-28. [↑](#footnote-ref-37)
38. Кабушкин С.Н. Классификация и факторы банковского кредитного риска // Вестник Ассоциации Белорусских Банков.-2002. - №29. – с.21-23. [↑](#footnote-ref-38)