Содержание

Введение

1.[Теоретические подходы к управлению банковскими кредитными рисками](#_Toc215390472)

1.1 Понятие и особенности банковских кредитных рисков

[1.2 Подходы и методы управления банковскими кредитными рисками](#_Toc215390474)

1.3 Классификация банковских рисков

[2.Состояние управления кредитными рисками и оценка их эффективности в Домодедовском филиале банка "Возрождение" (ОАО)](#_Toc215390476)

2.1 Характеристика деятельности Домодедовского филиала банка "Возрождение" (ОАО)

[2.2 Анализ кредитного портфеля и расчет кредитного риска банка](#_Toc215390478)

2.3 Анализ кредитоспособности заемщика на примере ООО «Пивооптторг»

[3.Меры совершенствования управления кредитными рисками в Домодедовском филиале банка "Возрождение" (ОАО) и оценка их эффективности](#_Toc215390480)

Заключение

[Список использованной литературы](#_Toc215390485)

Приложения

управление банковский кредитный риск

Введение

Кредитные организаций постоянно испытывают значительные трудности в исследованиях кредитных рисков и получении достоверных результатов анализа. При разработке собственных подходов и методов, отечественный банковский сектор столкнулся с рядом трудностей: несовершенство законодательной базы, отсутствие научно обоснованных подходов, применимых к российской действительности, недостаточная подготовка специалистов. Применение зарубежного опыта не всегда эффективно, а, порой, не возможно в силу российской специфики кредитования и распределения банковских ресурсов. Многие из направлений оценки рисков не обеспечивают высокой вероятности прогнозных значений, коэффициентные методики строятся на предположениях, перенесении тенденций прошлого в будущее, не используются международные стандарты анализа и оценки рисков. В этой ситуации особую актуальность приобретают исследования, направленные на разработку подходов и методов, снижающих риски ликвидности и кредитования в банковской деятельности, при этом необходимо учитывать их масштабность и многофакторность.

Переход на новый уровень развития банковской системы РФ сопровождается жёсткой конкуренцией и нестабильностью внешней среды. Для сохранения своего положения на рынке банки вынуждены создавать принципиально новые организационные структуры, использовать новейшие банковские технологии. В результате чего актуализируется проблема управления кредитным риском, а решение любой экономической задачи должно опираться на правильное понимание его сущности и механизма исследования.

Существует ряд исследований отечественных ученых по проблемам управления кредитными рисками, представляющих большую ценность. Это научные труды А.П. Альгина, В.Е. Барабаумова, Г.С. Пановой, В.А. Гамзы, В.В. Глущенко, В.В. Витлинского, М.А. Рогова, Н.Ю. Ситниковой, С.Н. Кабушкина, Г.В. Черновой, И.В. Волошина, А.С. Шапкина, А.Н. Фомичева, В.С. Ступакова, Г.С. Токаренко и других ученых.

Исследование современных приоритетных направлений банковской деятельности побуждает к поиску новых путей в реализации задач кредитной безопасности, выявлению всего ценного, что создано теоретиками и практиками банковского дела для успешного решения проблем управления кредитными рисками, а также предопределяет комплексное, системное использование теоретического наследия зарубежных ученых для объективного познания данного управленческого процесса.

Основной целью дипломной работы является исследование системы управления кредитными рисками в системе банковского риск-менеджмента, с целью выявления приоритетов управленческого воздействия на кредитные риски в контексте их оптимизации.

Цель дипломной работы определила постановку основных задач:

* рассмотреть теоретические подходы к управлению банковскими кредитными рисками
* изучить понятие и особенности банковских кредитных рисков;
* рассмотреть методологию управления банковскими кредитными рисками;
* рассмотреть классификацию банковских рисков;
* провести оценку эффективности управления кредитными рисками банка на примере домодедовского филиала банка «Возрождение» (ОАО)
* провести анализ кредитного портфеля банка;
* произвести оценку кредитоспосбности заемщика на примере ООО «Пивоторгопт»;
* предложить подходы к совершенствованию управления кредитными рисками и оценить их эффективность.

Объектом дипломной работы являются финансовые институты, обеспечивающие управление кредитными рисками.

Предметом дипломной работы является процесс управления кредитными рисками.

Методологическую и теоретическую основу диссертационного исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных авторов в области управления кредитными рисками, риск-менеджмента и анализа рисков. В процессе исследования изучены и обобщены общая и специальная литература, материалы научных конференций и семинаров, законодательные и другие нормативные акты, соответствующие методические материалы, а также зарубежная банковская практика.

# **1. Теоретические подходы к управлению банковскими кредитными рисками**

# **1.1 Понятие и особенности банковских кредитных рисков**

Понятие риска охватывает все стадии формирования и функционирования банка. Постепенно меняются темпы роста развития банковской деятельности, ощущается потребность в переменах, наступает время принятия качественных решений о дальнейшем развитии.[[1]](#footnote-1)

Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности любого банка, отражающая неопределенность в отношении наступления того или иного события, возникающего под воздействием внутренних и внешних факторов, негативно сказывающихся на прибыли или капиталах банка.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности.

По мнению большинства авторов[[2]](#footnote-2), это риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему.

Причем к кредитным рискам относятся такие виды рисков как: риск непогашения кредита, риск просрочки платежей, риск обеспечения кредита и т.д. (рис. 1.1).

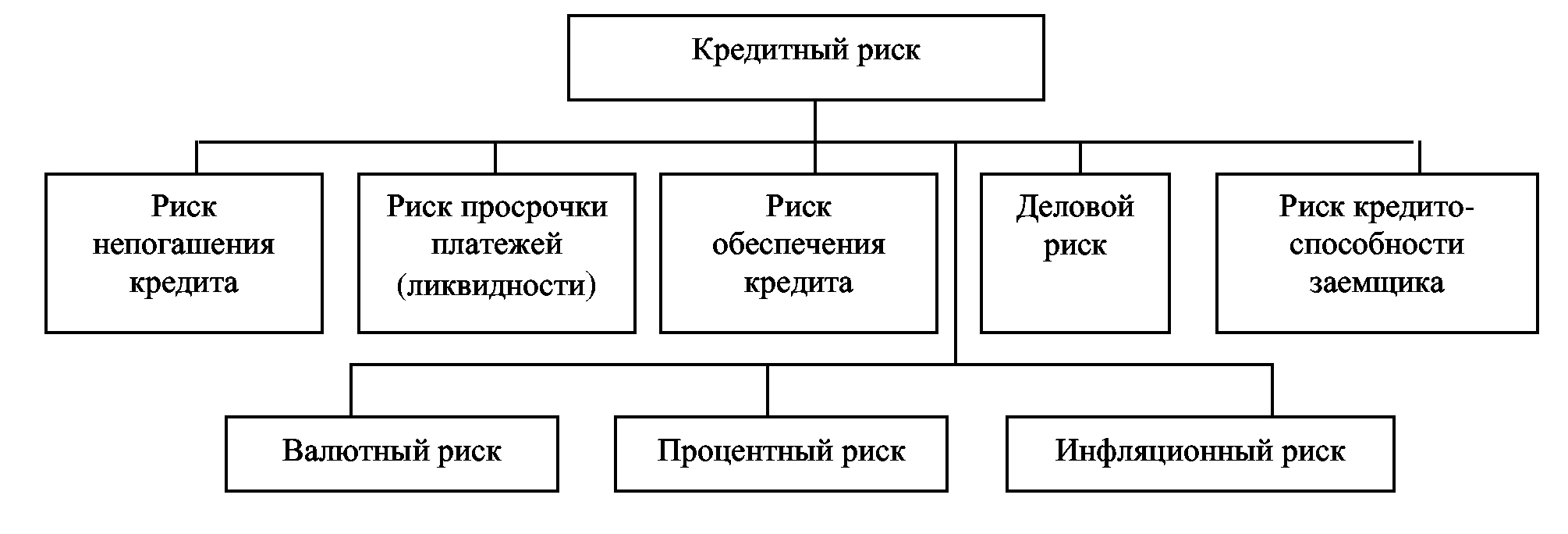


Рис. 1.1. Классификация видов кредитных рисков

Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).[[3]](#footnote-3)

Риск просрочки платежей (ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).

Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.

Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с банком и является результатом делового риска и риска структуры капитала.

Деловой риск охватывает все виды рисков, связанных с функционированием банка.

Но в отличие от названных видов риска, которыми может и должно управлять менеджмент банка, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, в особенности развитие отрасли и конъюнктуры. Величину и характер риска в значительной степени определяют инвестиционные программы и услуги банка.

Риск структуры капитала обуславливается структурой пассивов и усиливает деловой риск. Выдавая кредит, банк повышает тем самым общий риск, так как использование заемных средств усиливает за счет эффекта финансового рычага возможные как положительные, так и негативные изменения рентабельности капитала.[[4]](#footnote-4)

Кроме того, существует валютный риск, риск процентных ставок и инфляционный риск, находящие свое отражение на величине кредитного риска. Их влияние в условиях нестабильности экономики может оказаться решающим как для банка, так и для клиента.

Валютный риск - это риск курсовых потерь, связанных с операциями в иностранной валюте на национальном и мировом рынках. Возможность потерь возникает в результате непредсказуемости колебания валютных курсов. Процентный риск - риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи. Иными словами, это риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью по размещенным активам. Инфляционный риск - риск утраты активом реальной первоначальной стоимости при сохранении или росте номинальной стоимости из-за инфляции.

Более подробно особенности кредитных рисков и направления их смягчения представлены в таблице приложения 6.

Структура кредитного риска неоднородна. Выделяются так же другие виды кредитного риска:

* кредитования контрагента или риск выплаты;
* риск расчетный;
* риск предрасчетный.

Риск кредитования контрагента или риск выплаты заключается в возможности невозвращения контрагентом банку основной суммы долга по истечению срока кредита, векселя, поручительства

Расчетный риск – возникает в случаях когда осуществляется передача определенных инструментов на условиях предоплаты. Риск заключается в том, что встречной поставки со стороны контрагента не происходит.[[5]](#footnote-5)

Предрасчетный риск – риск того, что контрагент не выполнит своих обязательств по сделке до расчетов, и банку придется затенить данный контракт сделкой с другим контрагентом по существующей рыночной цене.

В настоящее время практика невозврата заемщиками кредита коммерческим банкам все еще достаточно распространена, чему способствует пробел в банковском законодательстве.

До сегодняшнего дня не проработан вопрос о взаимной ответственности субъектов кредитно-финансовых отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов. Фактически отсутствует правовой механизм выявления заведомом фиктивных кредитов. К тому же, если будет доказана осведомленность кредитора и заемщика о последующем невозврате кредита, ни для одного из участников сделки не предусмотрено несение наказания.

На основании вышеизложенного можно констатировать, что кредитный риск носит отличительные особенности и является индивидуальным для каждого кредитного учреждения в банковской сфере.

В спектре банковских рисков РФ, ведущее место по частоте возникновения (около 60%) и объёму потерь (более 80%) занимают риски ликвидности и кредитования.

Рост банковской конкуренции вынуждает кредитные организации проводить более рисковую политику по основным направлениям деятельности, что ведет к снижению их ликвидных позиций. Регулирование структуры активов и пассивов ограничивается требованиями ликвидности и границами рисков портфеля активов банка, рыночной конкуренцией со стороны других банков, выбором и размером долговых инструментов.

Учет рисков ликвидности и кредитования в коммерческих банках, их структурных подразделениях, филиалах, представительствах является обязательной информационной основой процесса принятия решений при разработке практических мер по увеличению портфеля ссудной задолженности, обеспечению безопасности конкретных банковских операций и сделок. [[6]](#footnote-6)

Именно это определяет в значительной степени своеобразие методологии управления кредитными рисками. Банк, принимая решение о выдаче кредита, должен ориентироваться не на оценку отдельных видов кредитного риска, а на определение общего риска по каждому заемщику с учетом специфики отраслевой принадлежности банка.

Следует подчеркнуть, что возникновение новых условий хозяйствования, применение финансовых технологий, современных финансовых инструментов и других инновационных факторов обусловливают появление новых видов рисков.

Кредитная деятельность требует от банков оценки кредитоспособности заемщиков. Эта оценка не всегда делается правильно, а степень кредитоспособности заемщика может изменяться со временем благодаря ряду факторов. Поэтому одним из основных рисков в банковской сфере является риск неспособности контрагента исполнить договорное обязательство. Этот риск относится не только к кредитам, но и к другим забалансовым статьям, таким как банковская гарантия, акцепт. Серьезные проблемы возникали у банков, которые не могли вовремя распознать ухудшение качества активов, создать резервы под их списание.[[7]](#footnote-7)

Крупные ссуды, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков, часто являются причиной проблем в банках, поскольку представляют собой концентрацию кредитного риска. Большие концентрации риска могут также возникать при кредитовании предприятий одной отрасли, сектора экономики, одного географического региона или при наличии большого количества заемщиков с другими общими характеристиками, которые делают их уязвимыми со стороны одних и тех же неблагоприятных факторов.

Кредитование лиц, связанных с банком через отношения собственности, или невозможность осуществлять прямой или косвенный контроль, если оно не контролируется соответствующим образом, может привести к существенным проблемам, поскольку не всегда удается объективно оценить кредитоспособность заемщика.

В круг связанных с банком лиц входят материнские организации, основные акционеры, дочерние структуры, аффилированные компании, директора, а также должностные лица.

Компания также считается связанной с банком, если контролируется той же группой или теми же людьми. В таких и подобных им обстоятельствах их заинтересованность может привести к привилегированным условиям предоставления займа и, как следствие, большему риску потерь по ссудам.

Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков. Поэтому многое в обеспечении качества кредитного портфеля и кредитного процесса зависит от уровня организации управления кредитными рисками.

Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Процесс управления кредитными рисками заслуживает особого внимания, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Хотя качество активов отражает качество управления, на него влияют еще и другие факторы, такие как политика правительства, макроэкономические условия, форма собственности банка, которая, в свою очередь, влияет на управление.[[8]](#footnote-8)

Но, несмотря на важность внешнего влияния на качество активов банка, основным в анализе кредитного портфеля банка и его финансовой отчетности является оценка процесса управления кредитами.

Таким образом, на основе рассмотренных данных можно сделать вывод, что риск, как неотъемлемый элемент экономической, политической и социальной жизни общества, неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой кредитной организации, функционирующей в рыночных условиях.

Нестабильность уровня спроса и предложения, резкие изменения валютных курсов, непостоянство законодательной базы, а также многие другие негативные факторы, характерные для текущего состояния российской экономики, создают условия, при которых ни одна коммерческая операция не может быть осуществлена с заведомо гарантированным успехом.

Вследствие этого основным и непременным условием нормального функционирования и развития коммерческого банка является умение его руководства на строго научной основе осуществлять прогнозирование, профилактику и управление рисками. Рассмотрим более подробно особенности управления кредитным риском.

# **1.2 Подходы и методы управления банковскими кредитными рисками**

Рассматривая управление как воздействие, управление кредитным риском в банке можно определить как организованное воздействие субъекта управления (сотрудники банка, осуществляющие деятельность по кредитованию заемщиков и руководящий персонал) на объект управления (кредитный риск и деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью снижения поддержания на допустимом уровне показателей кредитного риска банка.[[9]](#footnote-9) Центральную роль в банковской деятельности играет управление кредитными рисками. [[10]](#footnote-10)

Управление кредитными рисками - это совокупность приемов и методов воздействия на кредитные операции, разрабатываемая персоналом банка в рамках существующего законодательства и внутренних нормативов, направленная на уменьшение степени вероятности и сокращение размера финансовых потерь в процессе мобилизации и размещения капитала".

Особое отношение к кредитному риску объясняется тем, что кредиты являются одним из основных видов банковских активов и при грамотном управлении кредитными операциями приносят банку значительный доход.

Российские банки активно осваивают новые виды услуг и операций, выходят на международные рынки, внедряют прогрессивные информационные технологии. Это привело не только к существенному расширению границ деятельности коммерческих банков, но и к концентрации рисков в банковской деятельности. Поэтому вопросы управления кредитным риском, анализа кредитоспособности заемщиков, прогнозирования сомнительных кредитов приобретают особую значимость. Недостаточная степень разработки данных вопросов в российских банках объясняет необходимость изучения зарубежного опыта и применения его в Российской Федерации.

Управление кредитным риском также предполагает их смягчение. Направления смягчения кредитных рисков подробно рассмотрены в таблице приложения 6.

В настоящее время банками может использоваться широкий спектр приемов и методов регулирования риска:

* системы дистанционного мониторинга;
* рейтинговой оценки;
* раннего реагирования;
* комплексные системы оценки рисков банковской деятельности.

Однако копирование моделей оценки банковских рисков, успешно применяемых за рубежом, не приемлемо для российского банковского бизнеса. Внедрение и апробация зарубежного опыта невозможны без учета особенностей отечественного рынка.

В российских условиях целесообразно проведение перспективной оценки финансового состояния клиента на период возможного срока кредитования, основанной на прогнозе ликвидности его баланса с помощью корреляционно-регрессионных и имитационных моделей. Такой метод прогнозирования индивидуального кредитного риска нашел широкое применение за рубежом и доказал свою эффективность. Факторы, включаемые в модель, должны учитывать специфику российской экономики и рынка ссудных капиталов.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях является отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, необходимой методологической и методической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации. Управление банковским кредитным риском предполагает создание механизма идентификации факторов риска, анализа и расчета их величины, мониторинга текущих открытых позиций.

Эффективное выполнение этих функций невозможно без использования формальных систем поддержки принятия решений.

В этой связи научные исследования, направленные на разработку новых методов оценки и регулирования позиций, открываемых по рыночным рискам, представляют большой интерес для банковского сообщества. Банковский кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, которые необходимо учитывать при проведении кредитных операций и организации управления рисками. Анализ факторов, в наибольшей степени влияющих на рост потерь банков по ссудам, проведенный специалистами иностранных банков позволил сделать следующие выводы: внутренние для банка факторы являются причиной 67% потерь банков по ссудам, в свою очередь, удельный вес внешних факторов составляет 33% от потерь. Структурирование факторов кредитного риска дает возможность осуществления анализа рисков на разных уровнях, а именно на уровне каждой конкретной кредитной сделки и на уровне кредитного портфеля банка в целом системный анализ создает основу для выработки конкретных мер по минимизации рисков и установления соответствующей системы управления рисками. В системе управления кредитными рисками значимое место занимает механизм создания банками резерва на возможные потери по ссудам (далее РПВС). При этом, объемы отчислений в РВПС весьма значительны, что предъявляет особые требования к обоснованию его величины, для определения резерва, что позволяет эффективно реагировать на изменения микро- и макроэкономических факторов, снизит его величину, тем самым предоставив возможность высвободившуюся часть средств направить на развитие банковского бизнеса. Поскольку кредиты служат главным источником доходов банка и одновременно главной причиной риска, от структуры и качества кредитного портфеля зависит его устойчивость и перспективы развития. Основная проблема российской банковской системы в этой сфере заключается в том, что надежные заемщики, представляющие высокорентабельные отрасли-экспортеры, зачастую привлекают длинные и дешевые ресурсы за пределами отечественной финансовой системы. В то же время кредитование менее рентабельных отраслей внутреннего рынка требует принципиально иного качества работы и учёта рисков, что, в свою очередь, приводит к снижению ликвидных позиций коммерческого банка, в результате чего процесс управления риском ликвидности принимает особое значение. Особенности управления банковскими рисками представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 Система управления кредитным риском коммерческого банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Этапы управления  банковским  кредитным риском | | Стадии  кредитного  процесса | | Мероприятия, обеспечивающие  минимизацию банковского  кредитного риска | | Ответственное  подразделение  коммерческого банка |
| Анализ риска | | Рассмотрение заявки.  Оценка кредитоспособности  клиента.  Изучение обеспечения  кредита | | Мониторинг состояния экономики,  макроэкономических процессов, тенденций и особенностей развития банковского сектора. Использование информационной базы бюро  кредитных историй. Мониторинг клиентской базы. Прогнозирование ликвидности и возникновения  кризисных ситуаций в деятельности заемщика. Принятие решения или отказ от риска | | Юридическая служба.  Служба безопасности.  Кредитное  подразделение.  Подразделение  по работе  с проблемными  активами |
| Регулирование  риска | Обслуживание кредита.  Оценка возможных последствий принятия решений для банка.  Разработка схем возврата  активов.  Принятие стратегических  решений относительно  работы с должником | | Контроль качества обеспечения и эффективности  использования ссудной задолженности.  Пополнение информационной базы кредитного бюро.  Страхование банковского кредитного риска.  Профилактика возникновения проблемных активов.  Диверсификация кредитных ресурсов.  Структурирование кредитов | | Кредитное  подразделение.  Подразделение  по работе  с проблемными  активами.  Управление активнопассивных операций | |
| Контроль  (анализ)  результатов | Погашение кредитов  и процентов по нему.  Пролонгация ссудной  задолженности.  Списание задолженности  на убытки | | Анализ доходности кредитной сделки  и рентабельности банка.  Мониторинг финансового состояния заемщика.  Разработка совместно с заемщиком мероприятий  по улучшению его финансового положения.  Продажа обеспечения.  Списание резерва на возможные потери по ссудам | | Руководство.  Кредитное  подразделение.  Подразделение  по работе с проблемными активами.  Служба безопасности | |

Управление риском ликвидности включает регулирование, как величины активов, так и обязательств банка.

В силу этого его особенность состоит в том, что оно ограничено, с одной стороны, ликвидностью активов и ценовой конкуренцией на банковском рынке услуг, с другой, стремлением получить максимум прибыли от всех возможных направлений деятельности коммерческого банка. [[11]](#footnote-11)

Поскольку кредиты служат главным источником доходов банка и одновременно главной причиной риска, от структуры и качества кредитного портфеля зависит его устойчивость и перспективы развития.

Основная проблема российской банковской системы в этой сфере заключается в том, что надежные заемщики, представляющие высокорентабельные отрасли-экспортеры, зачастую привлекают длинные и дешевые ресурсы за пределами отечественной финансовой системы.

В то же время кредитование менее рентабельных отраслей внутреннего рынка требует принципиально иного качества работы и учёта рисков, что, в свою очередь, приводит к снижению ликвидных позиций коммерческого банка, в результате чего процесс управления риском ликвидности принимает особое значение.[[12]](#footnote-12)

Наиболее часто встречающиеся недостатки в банковской деятельности, свидетельствующие о серьезных проблемах в отношении управления кредитным риском следующие:

* отсутствие документа, излагающего кредитную политику банка;
* отсутствие ограничений концентрации рисков в кредитном портфеле банка;
* излишняя централизация и децентрализация кредитного руководства;
* плохой анализ кредитуемой сделки;
* поверхностный финансовый анализ заемщиков;
* завышенная стоимость залога;
* недостаточно частые контакты с клиентом;
* отсутствие контроля за использованием ссуд;
* плохой контроль за документальным оформлением ссуд;
* неполная кредитная документация;
* неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

Методики российских банков по качественной оценке рисков в некоторых параметрах схожи.

Так, практически все рассматривают показатели обеспеченности собственными средствами, ликвидности и рентабельности. Различие состоит в количестве индикаторов, соответствующих одному показателю, и удельном весе показателей при формировании общей оценки.

В ряде банков большое внимание уделяется параметрам клиентского бизнеса: оборачиваемости различных видов активов.

В одних банках составляется общий кредитный рейтинг, в других отдельно рейтингуется заемщик, отдельно - обеспечение. Количество показателей достаточно большое - от 10 и более.

Следует подчеркнуть, что каждый банк реализует своё понимание риска, основанное на знании особенностей клиентуры, объема и цены кредитных ресурсов. Однако могу с уверенностью утверждать, что методики крупных банков, слишком обширные, формализованные и жесткие, для банков среднего размера не годятся.

Опыт показывает, что применение методик крупных банк дает по большинству клиентов низкий кредитный рейтинг и рекомендацию "не выдавать кредит".

При проведении качественной оценки кредитного риска предлагается принять во внимание следующие рекомендации.

Во-первых, объединить при создании рейтинга оценку залогов и финансового состояния. Дело в том, что существует группа залогов, обладающая легкой и быстрой ликвидностью, например, товары, ежедневно торгуемые на биржах и товары массового спроса. Наличие таких залогов сильно снижает кредитные риски, даже если финансовое состояние заемщика не очень хорошее. Если банк не может иметь суперзаемщиков, то и тратить время на очень глубокий анализ финансового состояния в отрыве от залогов не имеет смысла.

Во-вторых, рекомендуется убрать множественность показателей и формализацию расчета.

Действительность сложна и показатель, теоретически верный, может не работать в конкретных условиях, искажая картину. Например, наиболее "популярный" показатель - так называемый "коэффициент покрытия", представляющий собой соотношение краткосрочных дебиторской и кредиторской задолженности.

Теоретически понятно, нам должны больше, чем должны мы - тогда будет хорошо. Но можно представить такой вариант - дебиторы неплатежеспособны и их больше, чем кредиторов, тогда это плохо, или другой вариант - вместо дебиторской задолженности, в активе находятся денежные средства или товары на складе поставщики готовы предоставлять товарный кредит, но сам заемщик его не представляет, это не плохо.

Показатели рентабельности также не являются определяющими для оценки кредитных рисков, достаточно безубыточности. Показатели ликвидности (отношения денежных средств к тому или иному знаменателю) тоже кажутся неглавными и имеют оборотную сторону - наличие больших денежных средств означает, что они не работают.

В-третьих, попытки оценить правильную организацию бизнеса заемщика и ее производительность кажутся бесплодными, если только мы не имеем дело с большим количеством однотипных заемщиков, которых мы хорошо изучили.

Долголетняя практика показывает, что банковские работники являются специалистами только в денежных делах, а отнюдь не производственных.

Можно стараться оценить оборачиваемость запасов, товаров, рентабельность фондов или продаж, выискивать идеальное сочетание собственных и заемных средств, применяя стандартные отраслевые коэффициенты, но банковские работники постоянно будем попадать впросак. Можно привлекать профессионалов в каждом отдельном случае, но при кредитовании среднего бизнеса это не эффективно.

Наличие прибыли не гарантирует устойчивость бизнеса, этой гарантией является наличие собственных средств (или других устойчивых пассивов) в размерах, позволяющих предприятию справляться с возможными проблемами самостоятельно.

Отсюда - если банк есть организация, работающая с деньгами, тогда для оценки кредитных рисков необходимо оценивать денежные потоки заемщика.

Нельзя с достоверностью сказать, какая оборачиваемость должна быть у заемщика и каково оптимальное соотношение между дебиторами и кредиторами, но можно предположить, что если у заемщика стабильные финансовые потоки и большое количество контрагентов, как продавцов, так и покупателей - то его бизнес состоялся.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время существуют методики, которые на основе финансовой отчетности предприятия могут при должно уровне проведения анализа дать ответ о кредитоспособности заемщика, однако сотрудники банка также могут применять различные способы оценки кредитоспособности с целью снижения кредитных рисков банка.

# **1.3 Классификация банковских рисков**

Банковская деятельность предполагает возникновение системы банковских рисков, которая имеет тенденцию к расширению по мере возникновения новых банковских продуктов, совершенствования систем обработки данных, выхода банковской системы на международную банковскую арену. Выбор в качестве критерия классификации сферы возникновения рисков позволяет разделить риски на внешние и внутренние.

Такая группировка рисков, способствует совершенствованию методов анализа кредитной деятельности коммерческих банков и, следовательно, повышению ее эффективности.

Классификация рисков позволяет банкам при определении рисковой политики учитывать объективно существующие внешние риски, оценивать степень их влияния на внутренние финансовые риски и разрабатывать адекватные мероприятия по регулированию их уровня.[[13]](#footnote-13)

В настоящее время в работах зарубежных и российских экономистов существуют различные подходы к определению и классификации рисков коммерческого банка.

Питер С.Роуз выделяет следующие шесть основных видов риска коммерческого банка и четыре дополнительных риска.

К основным видам риска П. Роуз относит следующие риски:

* кредитный риск;
* риск несбалансированности ликвидности;
* рыночный риск;
* процентный риск;
* риск недополучения прибыли;
* риск неплатежеспособности.

Кредитный риск рассматривается как вероятность того, что стоимость части активов, в особенности кредитов уменьшится или сведется к нулю.

Риск несбалансированности активов, как вероятность возникновения недостаточности наличных или привлеченных средств для того, чтобы обеспечить возврат депозитов, выдачу кредитов и т.д.

Рыночный риск рассматривается в связи с проблемами управления портфелями инвестиций (особенно, в правительственные облигации и другие обращающиеся на рынке ценные бумаги).

Процентный риск - риск влияния на маржу банковской прибыли движения процентных ставок.

Риск недополучения прибыли - риск, относящийся к чистой прибыли банка (после вычета всех расходов, в том числе и налогов).

Риск неплатежеспособности (или банкротства) - риск, влияющий на жизнеспособность финансового института в долгосрочном плане.

К другим важным видам риска Роуз П. относит еще четыре вида риска, которые он определяет следующим образом:

* инфляционный риск- вероятность того, что повышение цен на товары и услуги (инфляция) неожиданно сведет к нулю покупательную способность прибыли банка и его выплат акционерам.
* валютный (или курсовой) риск - вероятность того, что изменение курсов иностранных валют приведет к появлению у банка убытков вследствие изменения рыночной стоимости его активов и пассивов.
* политический риск - вероятность того, что изменение законодательных или регулирующих актов внутри страны или за ее пределами может оказать негативное воздействие на прибыль, операции и перспективы банка.
* риск злоупотреблений - возможность того, что владельцы банка, его служащие или клиенты нарушат закон, а это повлечет за собой убытки для банка вследствие мошенничества, растраты, кражи или других незаконных действий.

П. Роузом в эту систему рисков включены как риски возникающие внутри банка, так и риски зарождающиеся вне банка и оказывающие влияние на его деятельность. В работах российских специалистов, занимающихся проблемам управления банковскими рисками также существуют различные подходы к классификации рисков.

Общим во многих из них является разделение (на первом этапе классификации) всех банковских рисков на две большие группы:

* внешние риски;
* внутренние риски.

Под внешними рисками, подразумеваются риски внешней среды, в которой функционирует банк (риски банковского окружения). К данной группе рисков относятся страновые риски, политические риски, инфляционные риски и ряд других аналогичных рисков. Такой подход к классификации рисков можно встретить в работах Соколинской Н., Севрук В.Т., Бор М.З., Пятенко В.В., Пановой Г.С., Печаловой М.Ю., Путнема Б.Х. и у ряда других экономистов. Например, в работе Печаловой М.Ю. «Банковские риски: распознавание и методы оценки» эта группа рисков также выделена в отдельный класс - риски операционной среды.

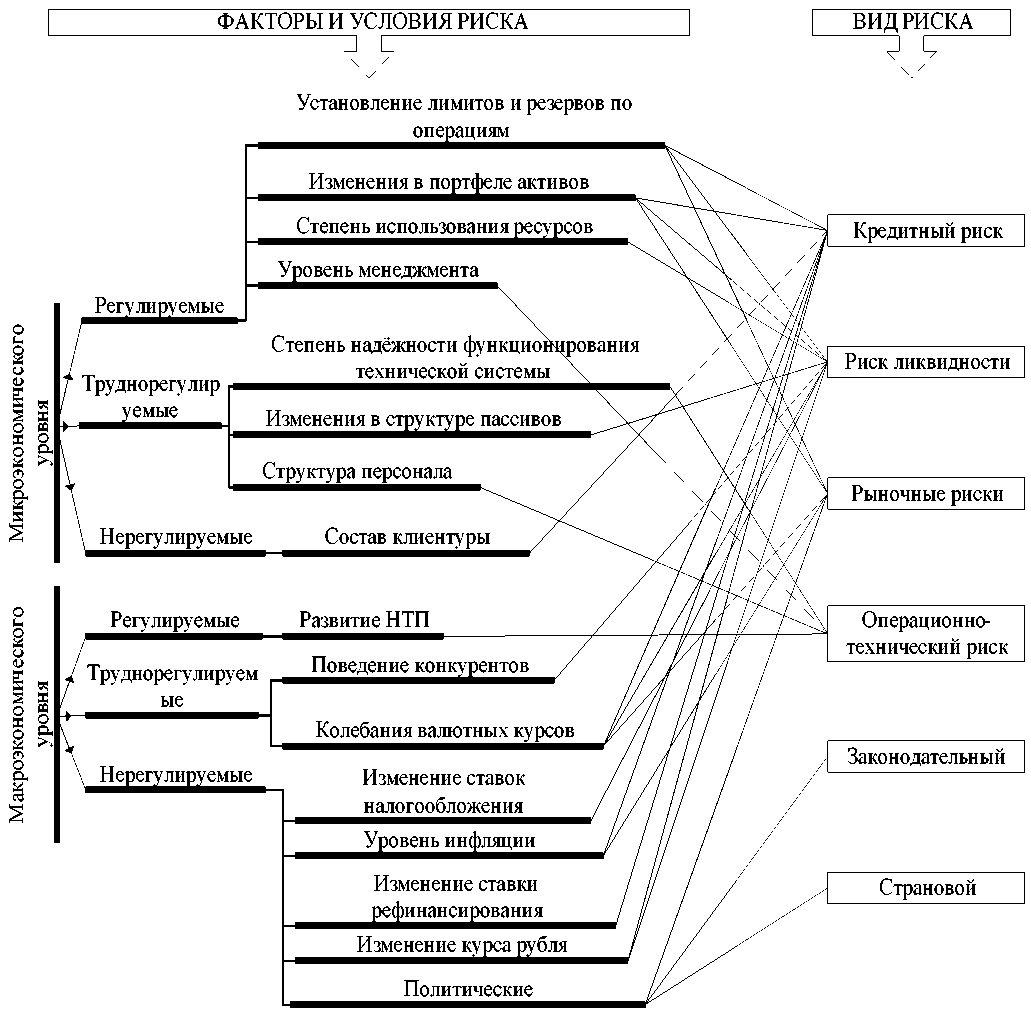
К данному классу отнесены законодательный риск; правовые и нормативные риски; риски конкуренции; экономические риски; страновой риск/риск, связанный с предоставлением кредита иностранному правительству. В монографии Пановой Г.С. все банковские риски на первом этапе классификации также распределены на две большие категории: внешние (общие) и внутренние (частные)[[14]](#footnote-14).

Аналогичная группа рисков выделяется и в классификации, разработанной Банком России. Данная группа, называемая "риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности, включает следующие виды рисков:

* не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;
* негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
* неблагоприятные изменения государственной экономической политики;

Следует отметить, что любая классификация рисков весьма условна, так как границы между отдельными видами рисков можно провести лишь приблизительно.

Классификация банковских рисков по сфере их возникновения (рис. 1.1).



**Банковские риски**

Внешние

Внутренние

Политический

Прочие риски

(не прогнозируемые)

Экономические

Тактические

Стратегические

Экономические

Кадровый

Коммерческие

Финансовые

Операционный

Репутационный

Риск потери доходности

Риск сокращения клиентской базы

Общеэкономические

Финансовые

Макроэкономические

Микроэкономические

Риски клиента

Риски

государственного регулирования

Текущие

Инвестиционные

Риск ухудшения конъюнктуры на денежном рынке

Риск ухудшения конъюнктуры на рынке

краткосрочных кредитов

Риск принятия

некорректных

стратегических решений

Риск потери ликвидности

Инвестиционный

Валютный

Кредитный

Риск ухудшения конъюнктуры

на фондовом

рынке

Риск

ухудшения

инвестиционного

климата

Риск ухудшения конъюнктуры

на рынке

ссудных капиталов

Рис. 1.1. Классификация банковских рисков

Рис. 1.2. Схема влияния значимых условий и факторов на величину банковских рисков

Многие риски взаимосвязаны, и изменения в одном из них вызывают изменения в другом, но все они в итоге влияют на результаты деятельности банка и требуют оценки и управления.

Важным моментом в управлении рисками является определение условий и факторов, воздействующих на их величину, рис. 1.3.

Классификация рисков представлена в зависимости от их классификация с учётом взаимосвязи и взаимообусловленности, что позволило определить виды рисков, оказывающих наибольшее влияние на банковскую деятельность в целом: риск ликвидности (15-20% общих потерь банка) и риски, связанные с кредитованием (60-65%).[[15]](#footnote-15)

Таким образом, классификация рисков представляет собой распределения всего спектра банковских рисков на два больших класса, что является вполне оправданным. Это позволяет сразу же разделить риски, возникающие вне банка, и оказывающие влияние на операционную деятельность банка и риски, возникающие внутри банка, в процессе осуществления банком своей «производственной» деятельности. Это коренное отличие двух классов рисков определяет отношение к ним со стороны банков, способы контроля и возможности управления.

# 2. Состояние управления кредитными рисками и оценка их эффективности в Домодедовском филиале банка "Возрождение" (ОАО)

# 2.1 Характеристика деятельности Домодедовского филиала банка "Возрождение" (ОАО)

Домодедовский филиал банка «Возрождения» - далее банк «Возрождение» - представляет собой персональный банк для корпоративных и частных клиентов, осуществляющий финансовые услуги по всей территории России. Филиальная сеть банка насчитывает 176 офисов продаж и более 600 банкоматов. Банком обслуживаются свыше 1 200 000 клиентов, предлагая разнообразный спектр услуг по депозитам, управлению деньгами, финансированию, ипотечному кредитованию, обслуживанию банковских карт.

Самым ценным активом банка «Возрождение» являются отношения с клиентами. В настоящее время банк активно развивается, учитывая потребности российской экономики.

Банк располагает всеми необходимыми финансовыми, кадровыми и технологическими ресурсами для их эффективного распределения на наиболее перспективные и прибыльные сегменты рынка. У менеджмента банка имеется четкое понимание того, в каких направлениях создавать необходимые для клиентов финансовые продукты.

Банк «Возрождение» поддерживает высокие темпы роста активов за счет привлечения новых профессиональных и частных инвесторов в собственный капитал. С момента своего создания банк провел 20 эмиссий акций и на сегодняшний день имеет наиболее публичную и диверсифицированную структуру акционерного капитала на рынке.

Банк намерен и в дальнейшем проводить дополнительные выпуски акций с целью их размещения среди широкого круга инвесторов.

Менеджмент продолжает контролировать значительную долю капитала и проводит стратегию развития, направленную на рост эффективности и стоимости банка «Возрождение» в интересах всех групп акционеров.

Публичный статус банка предъявляет высокие требования к уровню корпоративного управления. По признанию международных экспертов - компании «Standard&Poor’s» - на сегодняшний день мы являемся наиболее прозрачным российским банком в области взаимоотношений с акционерами и инвесторами. Стратегия банка «Возрождение» предусматривает дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления в соответствии с лучшей мировой практикой и интересами наших акционеров.

Домодедовский филиал банка «Возрождение» является структурным подразделением банка в Московской области. Филиал был открыт 09.06.1993 года, в г. Домодедово, Московской области. Данный филиал банка стал четвертым, открытый банком с момента начала своего развития.

Основными видами деятельности для домодедовского филиала банка «Возрождение» являются:

* кредитование клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты, размещение привлеченных денежных средств в депозиты физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Рассмотрим основные виды доходов банка от основной деятельности.

Таблица 2.1 Доля доходов банка «Возрождение» от основной деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель: | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 1 кв. 2009 |
| Доля доходов Банка от основной деятельности, %  *в том числе:* | 92,2 | 97,9 | 97,6 | 97,4 | 100,0 | 100,0 |
| - процентный | 55,9 | 66,5 | 63,0 | 68,3 | 56,0 | 64,4 |
| - от операций с ценными бумагами | 11,4 | 5,1 | 3,3 | 1,4 | 0,7 | -0,8 |
| - от операций с иностранной валютой | 6,5 | 6,1 | 8,8 | 2,3 | 3,2 | 3,4 |
| - комиссионный | 18,4 | 20,2 | 22,5 | 25,4 | 40,2 | 33,0 |

По сравнению с соответствующим кварталом прошлого года не произошло значительных изменений размера доходов Банка от основных видов деятельности.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. В связи с переходом с 1 января 2008 года на метод начисления по новым правилам российского бухгалтерского учета в публикуемой форме отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты чистый процентный доход за 2007 год составил 4 492,1 млн. рублей или 55,98%.

Важнейшим направлением деятельности банка является оказание клиентам банковских услуг, приносящих комиссионные доходы. С учетом событий после отчетной даты сумма чистого комиссионного дохода в 2008 году составила 3 224.5 млн. рублей, доля его в операционном доходе составляет 40.18%, а в 1 квартале 2009 года сумма чистого комиссионного дохода составила 866.8 млн. руб., доля его в операционной выручке составляет 32.99%.

Операционная выручка (сумма чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода) в 1 кв. 2009 г. составила 2 627.5 млн. руб., при этом наибольший удельный вес в структуре операционной выручки приходится на долю чистого процентного дохода: 1 692,7 млн. руб., или 64.42%.

Таблица 2.2 Показатели финансово-хозяйственной деятельности банка «Возрождение»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 1 кв. 2009 |
| Уставный капитал | 200 432 | 200 432 | 200 432 | 220 431 | 250 432 | 250 432 |
| Собственные средства (капитал) | 3 036 346 | 3 354 215 | 4 216 674 | 7 790470 | 14 451845 | 15 598246 |
| Чистая прибыль (непокрытый убыток) | 100 140 | 317 871 | 891 041 | 1 245150 | 840 980 | 1 140 312 |
| Рентабельность активов (%) | 0,5 | 1,1 | 2,3 | 2,1 | 0,8 | 3,9 |
| Рентабельность капитала (%) | 4,7 | 9,9 | 24,4 | 22,2 | 7,2 | 35,0 |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) | 22 612 071 | 27 508 755 | 45 276 190 | 54 271 400 | 98 364 394 | 101806240 |

Приведенные основные показатели деятельности банка за 5 лет демонстрируют устойчивую положительную динамику. Результатом расширения бизнеса банка стало увеличение суммы получаемой прибыли, главным источником которой остаются чистый процентный и комиссионный доход.

По сравнению с 1 кварталом 2008 года прошлого года произошел значительный прирост по всем основным видам дохода от основной деятельности, что стало результатом увеличения объема активных операций банка.

Объем собственных средств увеличился на 90,5%, чистая прибыль на 64,6%, а привлеченные средства на 48,2% по сравнению с 1-м кварталом 2007 года.

Таблица 2.3 Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов банка «Возрождение»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода | |
| млн. руб. | млн. долл. США |
| 2004 | - | 17 |
| 2005 | - | 27 |
| 2006 | - | 44 |
| 2007 | 1 000 | 57 |
| 2008 | 1 500 | 57 |
| 1 квартал 2009 | 1 500 | 57 |

В течение последних пяти лет происходило динамичное развитие розничного и корпоративного направления бизнеса банка в рамках как активных, так и пассивных операций и услуг банковской деятельности, данный факт позволял ежегодно увеличивать клиентскую базу.

Таким образом, на основе рассмотренных показателей можно сделать вывод, что показатели деятельности банка за последние годы улучшались, что свидетельствует об эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка «Возрождение».

# 2.2 Анализ кредитного портфеля и расчет кредитного риска банка

Качество кредитного портфеля – это реальная оценка, составляемая по уже предоставленным заемщикам ссудам. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив средний процент проблемных, просроченных и безнадежных ссуд по каждой категории, банк налаживает систему управления рисками, направленную на снижение потерь по кредитным операциям. Анализ качества кредитного портфеля способствует совершенствованию механизма управления ссудными операциями коммерческих банков.[[16]](#footnote-16)

Показатели кредитного портфеля коммерческого банка представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 Кредитный портфель банка «Возрождение» по состоянию на 01.01.2008-01.01.2009 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2008 | | На 01.01.2009 | | | Изменение | | |
| (+,-) | | % |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 1259608 | | 1946110 | | | 686502 | | 154,5 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 1690435 | | 2195819 | | | 505384 | | 129,9 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 1565 | | 0 | | | -1565 | | 0,0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 1295169 | | 835557 | | | -459612 | | 64,5 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 30701 | | 0 | | | -30701 | | 0,0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | | 198532 | | 281289 | 82757 | | 141,7 | | |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | | 526615 | | 578699 | 52084 | | 109,9 | | |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | | 8962108 | | 16553329 | 7591221 | | 184,7 | | |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | | 5924 | | 217419 | 211495 | | 3670,1 | | |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | | 5994 | | 13922 | 7928 | | 232,3 | | |
| Итого кредитный портфель банка | | 13976651 | | 22622144 | 8645493 | | 161,9 | | |

Общая сумма выданных кредитов банка «Возрождение» по состоянию на 01.01.2009 года составляет 22622144 тыс. рублей, что на 86345493 тыс. рублей или 161,9% больше чем на 01.01.2008 года. Увеличение объема выданных кредитов произошло по кредитам, предоставленным юридическим лицам нерезидентам – в 3,6 раза, кредитам, предоставленным физическим лицам – 184,7%, кредитам предоставленным негосударственным финансовым организациям – 154,5%, по кредитам предоставленным физическим лицам нерезидентам – 2,3 раза. Для структурной характеристики кредитного портфеля банка рассмотрим доли каждого вида предоставленных кредитов в общей сумме выданных кредитов банка.

Таблица 2.5 Структура кредитного портфеля банка «Возрожение» по состоянию на 01.01.2008 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2008 | Доля, % |
|
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 1259608 | 9,02 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 1690435 | 12,10 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 1565 | 0,01 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 1295169 | 9,27 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 30701 | 0,22 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 198532 | 1,42 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 526615 | 3,77 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 8962108 | 64,15 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 5924 | 0,04 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | 5994 | 0,04 |
| Итого кредитный портфель банка | 13970657 | 100,00 |

По состоянию на 01.01.2008 года наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам, доля которых составляет 64,1%. Распределение долей по структуре портфеля по другим предоставленным кредитам наглядно представлено на рис. 2.1.

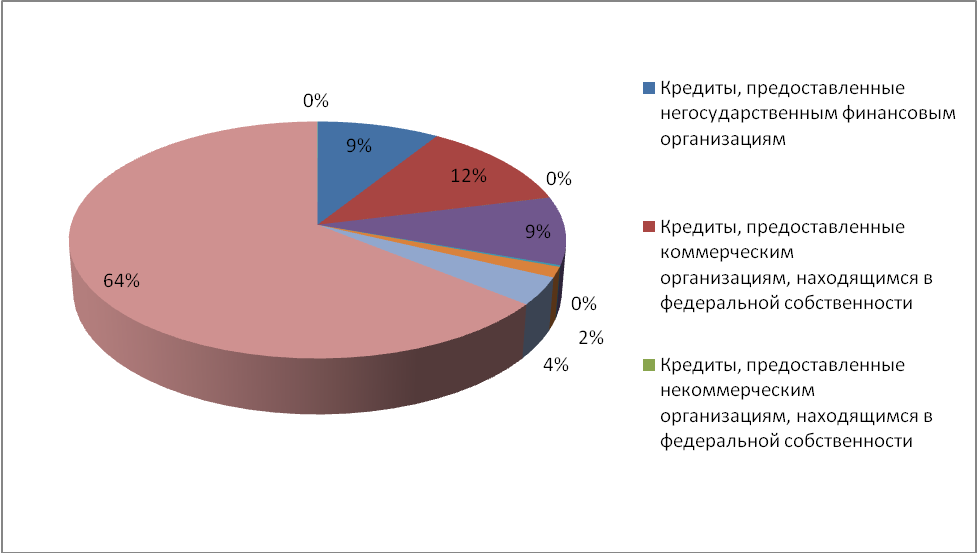


Рис. 2.1. Структура кредитного портфеля банка «Возрождение» на 01.01.2008

Таким образом, на основе рассмотренных данных о кредитном портфеле банка по состоянию на 01.01.2008 года можно сделать вывод, что основным направлением кредитования банка является – потребительское кредитование.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка на 01.01.2009 год.

Таблица 2.5 Структура кредитного портфеля банка «Возрождение» по состоянию на 01.01.2009 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2009 | Доля, % |
|
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 1946110 | 8,6 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 2195819 | 9,7 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 835557 | 3,7 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 281289 | 1,2 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 578699 | 2,6 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 16553329 | 73,2 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 217419 | 1,0 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | 13922 | 0,1 |
| Итого кредитный портфель банка | 22622144 | 100,0 |

Как и по состоянию на 01.01.08, наибольшую долю в структуре кредитного портфеля банка составляют – кредиты, предоставленные физическим лицам. Доля которых на 01.01.2009 составила 73,2%.

Кроме того, в структуру кредитного портфеля больше не входят кредиты предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральную собственность, а также кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности. Более наглядно структура кредитного портфеля банка представлена на рис. 2.2.

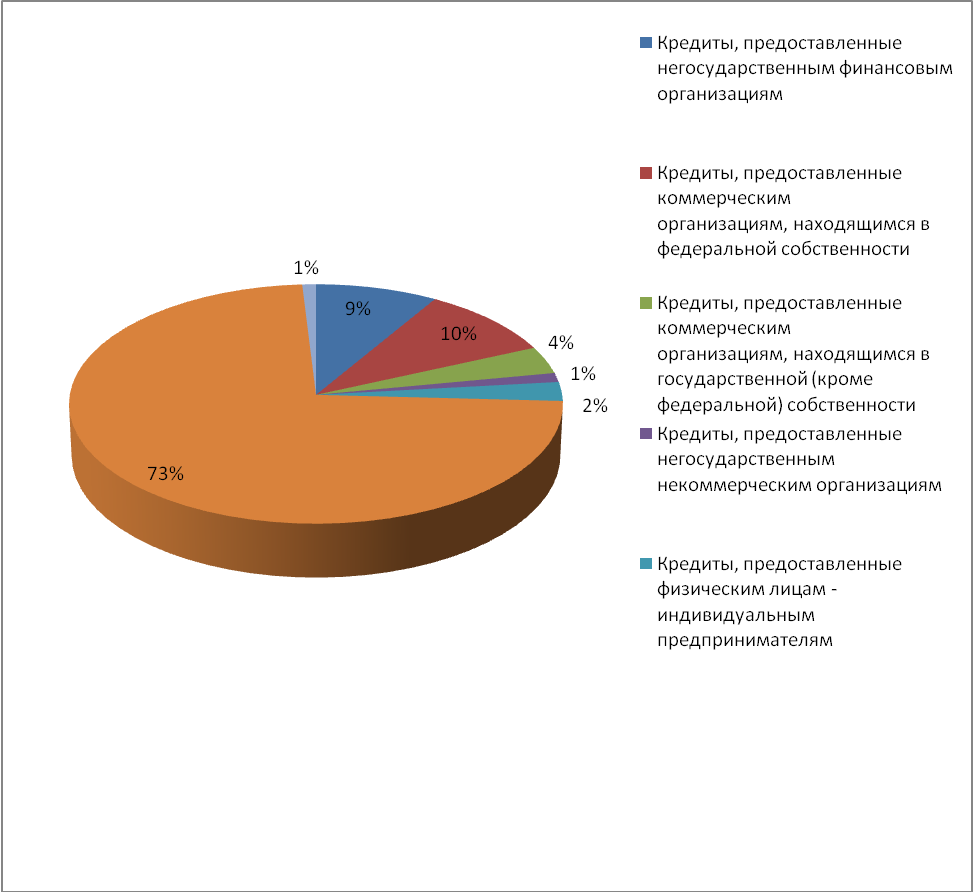


Рис. 2.2. Структура кредитного портфеля банка «Возрождение» на 01.01.2009

В структуре кредитного портфеля за текущий период произошло увеличение доли кредитов предоставленных физическим лицам. Таким образом, можно сделать вывод, что основную долю в структуре кредитного портфеля формируют кредиты физическим лицам.

С целью более глубокого анализа кредитного портфеля банка «Возрождение» проведем более детальный обзор кредитов выданных физическим лицам.

В кредитном портфеле кредиты банка представлены 3 группы предоставленных кредитов для физических лиц:

1. кредиты, выданные непосредственно физическим лицам по программам потребительского кредитования;
2. кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям;
3. кредиты, предоставленные физическим лицам нерезидентам.

Наибольшую долю среди предоставленных кредитов занимают кредиты по программам потребительского кредитования. Рассмотрим именно данную группу. Для этого обобщим данные формы «101» в таблице 2.6.

Таблица 2.6 Объем предоставленных кредитов физическим лицам банка «Возрождение» на 01.01.2008 по 01.01.2009 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2008 | Доля, % | На 01.01.2009 | Доля, % | Изменение | |
| (+,-) | % |
| на срок до 30 дней | 150000 | 1,7 | 0 | 0 | -150000 | 0,0 |
| на срок от 31 до 90 дней | 21400 | 0,2 | 0 | 0 | -21400 | 0,0 |
| на срок от 91 до 180 дней | 41821 | 0,5 | 7471 | 0,0 | -34350 | 17,9 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 396860 | 4,4 | 177594 | 1,1 | -219266 | 44,7 |
| на срок от 1 года до 3 лет | 2896048 | 32,3 | 4504306 | 27,2 | 1608258 | 155,5 |
| на срок свыше 3 лет | 4283955 | 47,8 | 9163572 | 55,4 | 4879617 | 213,9 |
| до востребования | 14576 | 0,2 | 14093 | 0,1 | -483 | 96,7 |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 1157448 | 12,9 | 2686293 | 16,2 | 1528845 | 232,1 |
| Итого | 8962108 | 100,0 | 16553329 | 100 | 7591221 | 184,7 |

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что наибольшую долю среди предоставленных кредитов занимают кредиты на срок выше 3-х лет.

Общая сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.01.2009 год составляет 9163572 тыс. рублей, что на 4879617 тыс.рублей больше, чем на 01.01.2008 год.

Прирост выданных кредитов сроком выше 3-х лет составил за рассматриваемый период 2,1 раза. В данную категорию кредитов относится два вида выдаваемых кредитов:

* ипотечные кредиты;
* автокредитование.

Данный вид кредитования формирует 55% всех предоставленных кредитов физическим лицам на 01.01.2008 г.

Кредиты, выдаваемые на срок от 1 до 3 лет представлены потребительскими кредитами на различные нужды выдаваемые как в виде денежных средств, так и при приобретения товаров в розничных торговых сетях России в местах присутствия банка.

Размер предоставленных кредитов по данному сроку составляет 4504306 тыс. рублей, что на 1608258 тыс. рублей больше по сравнению с 01.01.2008 годом. Прирост данных кредитов составил 155,5%, однако по структуре кредитного портфеля предоставленных физическим лицам снизился с 32,3% до 27,2%.

Значительную долю в структуре кредитов предоставленных физическим лицам занимают кредиты – «овердрафт». Данные кредиты предоставляются по пластиковым картам, так и пластиковым картам на которые клиенты получают зарплату.

Данный вид кредитования в рассматриваемом периоде стал наиболее востребованным среди клиентов – физических лиц, так как темпы роста размера предоставленных кредитов возросли в 2,3 раза.

В рассматриваемый период произошло сокращение кредитов по срокам до 1 года, а также банк полностью прекратил выдачу кредитов со сроком до 90 дней.

Таким образом, рассмотренные данные позволяют сделать вывод, что наблюдается тенденция к увеличению сроков кредитования физических лиц, банк развивает программы предоставления кредитов на более длительный срок.

Рассмотренные данные позволяют сделать вывод, что кредиты, предоставленные физическим лицам, представляют собой самый рисковый вид кредитования, так как по части из них физические лица не предоставляют залога. Поэтому для оценки кредитного риска банка проведем рассмотрение размеров просроченной задолженности по кредитному портфелю банка в целом, и по предоставленным кредитам физическим лицам в частности.

Проведем рассмотрение просроченной задолженности по предоставленным кредитам физическим лицам.

Таблица 2.7 Просроченная задолженность физических лиц банку «Возрождение» на 01.01.2008-01.01.2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Изменение | |
| (+,-) | % |
| Размер предоставленных кредитов, тыс. руб. | 8962108 | 16553329 | 7591221 | 184,7 |
| Просроченная задолженность, тыс. руб. | 48708 | 163765 | 115057 | 336,2 |
| Доля просроченной задолженности, % | 0,54 | 0,99 | 0,44 | 182,0 |

Данные таблицы свидетельствуют, что в рассматриваемом периоде рост просроченной задолженности физических лиц увеличился на 3,36%, что в структуре выданных кредитов составляет 0,99%. Рост просроченной задолженности является негативным фактором, однако ее доля не превышает 5%, что является нормальным в современных условиях кредитования.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитный риск банка в области кредитования физических лиц – низкий.

Проведем рассмотрение размера просроченной задолженности в целом по кредитному портфелю банка.

Таблица 2.8 Просроченная задолженность в целом по кредитному портфелю банка «Возрождение» на 01.01.2008-01.01.2009 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2008 | Доля, в кредитном портфеле банка, % | На 01.01.2009 | Доля в кредитном портфеле банка, % | Изменение | |
| (+,-) | % |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 25 | 0,00 | 3000 | 0,01 | 2975 | 0,01 |
| Негосударственным финансовым организациям | 0 | 0 | 350 | 0,002 | 350 | 0,002 |
| Негосударственным коммерческим организациям | 873740 | 6,25 | 1477088 | 6,53 | 603348 | 0,28 |
| Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 5698 | 0,04 | 8611 | 0,04 | 2913 | -0,003 |
| Гражданам | 48708 | 0,35 | 163765 | 0,72 | 115057 | 0,38 |
| Физическим лицам-нерезидентам | 1 | 0 | 54 | 0 | 53 | 0 |
| Итого | 928172 | 6,64 | 1652868 | 7,31 | 724696 | 0,67 |
| Размер кредитного портфеля банка | 13976651 | 100,00 | 22622144 | 100,00 | 8645493 | - |

Как видно из таблицы, общая доля просроченной задолженности в структуре банковского портфеля составляет на 01.01.2009 год – 7,31%. За год просроченная задолженность выросла на 0,67% и составила 724696 тыс. рублей. Основными неплательщиками по предоставленным кредитам являются негосударственные некоммерческие организации – 6,53%. Таким образом, кредитный риск банка можно признать умеренным. Данный вывод подтверждает и то, что основным видом предоставленных кредитов являются кредиты физическим лицам, а по данной группе просроченная задолженность в кредитном портфеле не превышает 1%. Однако банку следует ужесточить условия кредитования негосударственных некоммерческих организаций и применять доступные механизмы взыскания просроченной задолженности.

Для более полной оценки кредитного риска и эффективностью его управления рассмотрим методику оценки кредитоспособности заемщика на примере ООО «Пивооптторг».

Рассмотрим систему управления кредитными рисками банка.

Система управления рисками банка «Возрождение» позволяет в условиях интенсивного роста сохранять прочный запас ликвидности и осуществлять деятельность в интересах наших акционеров, инвесторов и клиентов. Эффективность риск-менеджмента банка была наглядно продемонстрирована во второй половине 2008 года, когда перед большинством российских банков остро встала проблема дефицита ликвидности. Благодаря качественному риск-менеджменту, нашему банку удалось пройти его без потерь и показать по итогам года высокие темпы прироста показателей по всем направлениям бизнеса.

Политика банка по управлению рисками осуществляется в целях предотвращения (предупреждения) возникновения рисков или их минимизации, а также смягчения (возмещения) неизбежных рисков.

Банком утверждено «положение о системе оценки и управления рисками Банка «Возрождение» (ОАО)», которое определяет цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками, в котором проведена классификация и определены основные виды рисков (данные положения представлены в приложении 4). В рамках данного положения разработан ряд внутренних документов, описывающих методы управления рисками в структурных подразделениях банка.

В целях минимизации кредитного риска банк регулярно проводит оценку финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых проектов ликвидности и достаточности обеспечения, а также проводит страхование этого обеспечения в аккредитованных оценочных и страховых компаниях. Также для минимизации кредитного риска портфель кредитов Банка диверсифицирован по территориальной и отраслевой принадлежности заемщиков. Кроме того, банка тщательно контролирует соблюдение ограничений кредитного риска на одного заемщика и на группу связанных заемщиков.

Банк проводит взвешенную политику при создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание резервов и их регулирование осуществляется в филиалах банка и соответствующих подразделениях Центрального аппарата. Контроль за созданием резервов по продуктам, несущим кредитный риск, осуществляется ответственными подразделениями Центрального аппарата, а также Службой внутреннего контроля и аудита.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля в январе 2008 года создано Управление по контролю за кредитным риском, основными задачами которого являются предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен банку в результате воздействия кредитного риска. Также приоритетными задачами нового подразделения являются контроль за совокупным уровнем кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов, прогнозирование его величины на определенные периоды в будущем, а также оперативное информирование руководства банка с целью принятия надлежащих управленческих решений.

Установление клиенту лимита кредитного риска означает, что клиент имеет право на получение и использование в течение обусловленного срока различных кредитных продуктов:

* кредитов;
* кредитных линий;
* кредитов в виде «овердрафт»;
* банковских гарантий.

Предоставление инвестиционных кредитов и кредитных линий в рамках лимита риска не предусмотрено. Кредитные продукты в рамках установленного лимита риска предоставляются на стандартных условиях, определенных для каждого кредитного продукта в банке «Возрождение», на срок до 12 месяцев.

# 2.3 Анализ кредитоспособности заемщика на примере ООО «Пивооптторг»

Анализ кредитоспособности ООО «Пивооптторг» проводиться в соответствии с методикой «Оценки кредитоспособности заемщика» применяемой в банке «Возрождение» (приложение 3) на основе данных бухгалтерской отчетности ООО «Пивоопторг» за 1 полугодие 2009 года.

Оценка кредитоспособности с использованием показателей ликвидности представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 Показатели кредитоспособности ООО «Пивооптторг» в 1 полугодии 2009 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативное значение | На 30.06.2009 г | Изменение, (+,-) |
| К1 | 0,1 | 0,18 | 0,08 |
| К2 | 0,8 | 0,31 | -0,49 |
| К3 | 1,5 | 4,12 | 2,62 |
| К4 | 0,4 | 0,83 | 0,43 |
| К5 | 0,1 | 0,046 | -0,05 |
| К6 | 0,06 | 0,041 | -0,02 |

Как видно из таблицы 2.9 в 1 полугодии 2009 года по сравнению с нормативными показателями на начало 2009 года наблюдается отклонение по показателям К2 – на 0,49; К5 на 0,05; К6 – 0,02.

Для оценки кредитоспособности ООО «Пивооптторг» проведем разбивку показателей на категории в зависимости от их фактических значений.

Таблица 2.10 Определение категории коэффициентов ООО «Пивоопторг»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория |
| К1 | Х |  |
| К2 |  | Х |
| КЗ | Х |  |
| К4 | Х |  |
| К5 |  | Х |
| Кб |  | Х |

Как видно из таблицы рассчитанные показатели по К1, К3, и К4 – относится к первому категории заемщиков, по К2, К5, К6 – относится ко второй категории.

Для оценки класса кредитоспособности проведем расчет суммы баллов, для определения оценочного коэффициента.

Таблица 2.11 Расчёт суммы баллов оценочных коэффициентов ООО «Пивоопторг»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Категория | Вес показателя | Расчет суммы баллов |
| К1 | 0,18 | 1 | 0,05 | 0,009 |
| К2 | 0,31 | 2 | 0,10 | 0,031 |
| КЗ | 4,12 | 1 | 0,40 | 1,648 |
| К4 | 0,83 | 1 | 0,20 | 0,166 |
| К5 | 0,046 | 2 | 0,15 | 0,0069 |
| Кб | 0,041 | 2 | 0,10 | 0,0041 |
| Итого | X | X | 1.00 | 1,865 |

Расчет суммы баллов ООО «Пивооптторг» составляет 1,865.

В соответствии с методикой (приложение 3) ООО «Пивоопторг» может быть отнесен ко 2 классу заемщиков.

Данная методика оценки кредитоспособности является только частью процесса принятия решения о выдаче кредита. Помимо оценки кредитоспособности кредитным экспертом банка производиться расчет и других показателей, которые влияют на принятия положительного решения и размер выдаваемого кредита. ООО «Пивоторгопт» обратилось в банк возрождение с целью получения кредита в размере 3 млн. рублей. Кредитным экспертом банка были приняты документы организации на рассмотрение и установление лимита кредитования на основе проведенной оценки кредитоспособности, таблица 2.13.

Таблица 2.12 Расчет оценки финансового положения ООО «Пивооптторг»

|  |  |
| --- | --- |
| Дата заполнения расчёта | 15.07.2009 |
| Наименование Филиала V-Банка | Домодедовский |
| Полное наименование Заёмщика | ООО Пивооптторг |
| Дата начала обслуживания Заёмщика | 1995 |
| Дата последней бухгалтерской отчетности | 01.07.2009 |
| Способ предоставления денежных средств | разовый |
| Валюта кредита | рубли |
| Сумма кредита (цифрами и прописью) | 3000 |
| Срок кредитования в месяцах | 6 |
| Порядок погашения | разовый |
| Единица измерения | тыс. руб. |

ООО «Пивооптторг» планирует привлечь кредит на срок 6 месяцев, с разовым порядком погашения. На основе бухгалтерской отчетности кредитным экспертом банка был, проведем расчет среднемесячной выручки ООО «Пивооптторг».

Таблица 2.13 Расчет среднемесячной выручки ООО «Пивооптторг»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | за год,  предшествующий  предыдущему | за /аналогичный  период  предыдущего  года/ | за предыдущий год | за /последний  отчётный период  текущего года/ | Изменение за  последние 12  месяцев |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | | | | |
| 010 | Выручка (нетто) | 98 406 | 55 082 | 130 878 | 71 621 | 16 539 |
| 020 | Себестоимость | 89 599 | 48 246 | 118 769 | 62 498 | 14 252 |
| 029 | Валовая прибыль | 8 931 | 6 836 | 12 109 | 9 123 | 2 287 |
| 030+040 | Прочие расходы по обычным видам деятельности | 5 043 | 5 081 | 10 296 | 5 841 | 760 |
| Прочие доходы и расходы | | | | | | |
| 060+080+090+ 120 | Прочие доходы |  |  | 58 | 38 | 38 |
| 070+100+130 | Прочие расходы | 243 | 85 | 268 | 102 | 17 |
| 140 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3 645 | 1 670 | 1 603 | 3 218 | 1 548 |
| 150 | Текущий налог на прибыль | 933 | 129 | 273 | 281 | 152 |
| 190 | Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 2 712 | 1 541 | 1 330 | 2 937 | 1 396 |
|  | Номер квартала | 4 | 3 | 4 | 2 | 1 |
|  | Среднемесячная выручка | 8 200,50 | 6 720,22 | 10 906,50 | 11 936,83 | 5 816,61 |

В среднем за последние годы среднемесячная выручка ООО постоянно увеличивается, и в настоящее время составляет 11936 тыс. рублей. Далее кредитным экспертом на основе бухгалтерского баланса был, проведем расчет чистых активов предприятия, таблица 2.14.

Таблица 2.14 Расчет стоимости чистых активов ООО «Пивооптторг»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | На начало  текущего  года | | На последнюю  отчётную  дату |
| I, Активы | |  | |  |
| Нематериальные активы | | - | |  |
| Основные средства | | 2219 | | 1 906 |
| Незавершённое строительство | | 1 340 | | 1 340 |
| Доходные вложения в материальные ценности, прочие внеоборотные активы тложенные налоговые активы | |  | |  |
| Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения | 7911 | | 10 780 | |
| Запасы | 12 443 | | 9 664 | |
| НДС по приобретённым ценностям | 446 | | 172 | |
| Дебиторская задолженность | 1 238 | | 1 011 | |
| Денежные средства | 1 754 | | 792 | |
| Прочие оборотные активы |  | |  | |
| Итого активы, принимаемые к расчёту | 27 351 | | 25 665 | |
| II. Пассивы |  | |  | |
| Долгосрочные обязательства по займам и кредитам |  | |  | |
| Прочие долгосрочные обязательства |  | |  | |
| Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 3 000 | |  | |
| Кредиторская задолженность | 6 028 | | 4 405 | |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства |  | |  | |
| Резервы предстоящих расходов | - | | - | |
| Итого пассивы, принимаемые к расчёту | 9 028 | | 4 405 | |
| Стоимость чистых активов АО | 18 323 | | 21 260 | |

Стоимость чистых активов на 30.06.2009 рассчитанная экспертом банка составляет 21260 тыс. рублей. Далее был проведен расчет лимита кредитования ООО «Пивооптторг».

Таблица 2.15 Расчет лимита кредитования ООО «Пивооптторг»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| Запасы с учётом НДС | 11 362,5 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность за вычетом просроченной | 896 |
| Краткосрочные финансовые вложения, связанные с основной деятельностью | 5 090,5 |
| Прочие оборотные активы за исключением нереальных к возврату | 0,00 |
| Сумма оборотных средств, принимаемых к расчёту (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.): | 17 349,00 |
| Итог 111 раздела баланса | 19 791,50 |
| Долгосрочные займы и кредиты | 0,00 |
| Итог I раздела баланса | 7 657,50 |
| Сумма собственных (долгосрочных) оборотных средств (2.1.+ 2.2.- 2.3.): | 12 134,00 |
| Сумма заёмных и привлечённых (краткосрочных) оборотных средств (1.- 2.): | 5 215,00 |
| Сумма расчётных оборотных средств (2.+ 1/2\*3.): | 14 741,50 |
| Среднемесячная выручка за последний отчетный период | 11 936,83 |
| Срок кредитования в месяцах | 6,00 |
| Сумма ограничения лимита кредитования (5.1.\*0,2\*5.2.): | 14324,2 |
| Итоговый коэффициент риска | 0,14 |
| Лимит кредитования (min (4.;5.) \* (1 -6.1.)): | 12 293 |
| Сумма разрешенных обязательств Заемщика, всего | 0,00 |
| в т.ч. перед Банком "Возрождение" (ОАО) | 0,00 |
| Сумма возможной выдачи (6. -7.1.): | 12 293 |

Расчет лимита кредитования показал, что ООО «Пивоторгопт» имеет возможность воспользоваться кредитными ресурсами в размере не превышающих 12293 тыс. рублей. Данный расчет выступает в качестве рекомендации при принятии решения при выдаче кредита и определения суммы кредита.

Установив лимит кредитного риска, клиент может в любой момент обратиться в банк «Возрождение» за предоставляемым в рамках лимита кредитным продуктом, быстро и гарантировано получить продукт. Наличие лимита кредитного риска в банке «Возрождение» дает клиентам уверенность в постоянном наличии оборотных средств, в отсутствии кассовых разрывов, в своевременности расчётов с контрагентами.

На основе рассчитанных показателей кредитным экспертом было проведено составление обобщенной таблицы характеризующий кредитные риски предприятия, таблица 2.16.

Таблица 2.16 Факторы, оказывающие прямое влияние на финансовое состояние ООО «Пивооптторг»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование фактора | Оказывает ли влияние данный фактор (да/нет) | |
| а) факторы, связанные с составом и структурой акционерного капитала | X | |
| в т.ч. наличие акционера с долей свыше 50 % | нет | |
| наличие акционеров - госструктур | нет | |
| изменение в составе собственников за последние 3 месяца свыше 1/3 акционерного  капитала | нет | |
| негативный опыт ведения бизнеса и реализации проектов фактическими владельцами  организации | нет | |
| формальное/неформальное наличие связи с криминалом | нет | |
| б) факторы, связанные с деловой репутацией организации и её первых лиц | X | |
| в т.ч. наличие информации о скандалах, в которых замешаны первые лица | нет | |
| наличие информации о судебных процессах (потенциальные или текущие) | нет | |
| отрицательная оценка ведения бизнеса и реализации предыдущих проектов организаций | нет | |
| отсутствие у руководителей опыта управления аналогичным бизнесом свыше 3 лет | нет | |
| в) факторы, связанные со структурой организации | X | |
| в т.ч. наличие дочерних или зависимых организаций (юридических лиц) | нет | |
| отсутствие финансовой службы (не бухгалтерии) в организации со штатной численностью свыше 50 человек | нет | |
| наличие новых лиц среди руководящих сотрудников организации в течение последних 3 месяцев | нет | |
| г) кредитная история организации | X | |
| в т.ч. наличие просрочек при исполнении обязательств перед V-Банком | нет | |
| наличие просрочек при исполнении обязательств перед другими банками | нет | |
| наличие проблем при исполнении обязательств перед небанковскими организациями | нет | |
| д) факторы, связанные с положением, которое организация занимает в регионе и  отрасли | X | |
| в т.ч. наличие в области (субъекте Федерации) конкурентов, выпускающих аналогичную продукцию и поставляющих её на местный рынок | да | |
| отсутствие поддержки организации со стороны руководства региона |  | |
| ведение организацией данного бизнеса в регионе и отрасли менее 3 лет | нет | |
| е) факторы, отражающие лояльность организации к V-Банку | X | |
| в т.ч. в V-Банке концентрируется менее 50 % денежных потоков организации | нет | |
| организация обслуживается более чем в 2х банках | нет | |
| организация не обслуживается в V-Банке | нет | |
| ж) факторы, связанные с предлагаемым обеспечением испрашиваемого кредита | X | |
| в т.ч. невозможность реализовать обеспечение в течение 2х месяцев | нет | |
| недостаточность оценочной стоимости обеспечения для покрытия основного долга и %% по нему | | нет |
| недостаточность оценочной стоимости обеспечения для покрытия основного долга | | нет |
| з) факторы, связанные с соблюдением обязательств организации по уплате платежей в бюджет и во внебюджетные фонды | | X |
| в т.ч. наличие просроченной (не больше 2х месяцев) задолженности перед бюджетом или внебюджетными фондами, составляющей свыше 20 % общей задолженности  организации | | нет |
| наличие задолженности свыше 2х месяцев при отсутствии соглашения о реструктуризации | | нет |
| и) факторы, связанные с наличием крупных поставщиков сырья и крупных потребителей продукции организации-заемщика | | X |
| в т.ч. наличие не более 2х поставщиков сырья, доля стоимости продукции которого в с/с основной продукции составляет не менее 30 % | | нет |
| наличие не более 2х потребителей продукции, доля стоимости которой в общей реализации превышает 30 % | | нет |
| к) прочие | | X |
| в т.ч. несвоевременность и недостоверность при предоставлении финансовой отчетности | | нет |
| наличие неденежной составляющей в выручке за товары и услуги в размере 30 % от выручки | | нет |
| основное производственное оборудование старше 15 лет | | нет |

На основе проведенной оценки кредитоспособности была составлена карточка финансового состояния ООО «Пивооптторг».

Таблица 2.17 Карточка финансового состояния ООО «Пивооптторг»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | На 30.06.2009 |
| Валюта баланса (тыс. руб.) | 25665 |
| Выручка от реализации (тыс. руб.) | 71621 |
| Прибыль от реализации (тыс. руб.) | 3282 |
| Прибыль до налогообложения (тыс. руб.) | 3218 |
| Чистая прибыль (тыс. руб.) | 2937 |
| К1 (Коэффициент абсолютной ликвидности) | 0,18 |
| К2 (Промежуточный коэффициент покрытия) | 0,31 |
| КЗ (Коэффициент текущей ликвидности) | 4,12 |
| К4 (Коэффициент наличия собственных средств) | 0,83 |
| К5 (Рентабельность продукции) | 0,046 |
| Кб (Рентабельность деятельности) | 0,041 |
| Чистые активы | 13759 |
| Класс кредитоспособности | 2 |

Таким образом, на основе рассмотренной методики оценки кредитоспособности можно сделать вывод, что ООО «Пивоторгопт» может кредитоваться в банке «Возрождение» на общих условиях.

В соответствии с проведенными расчетами ООО «Пивооптторг» располагает необходимыми условиями для получения кредита в размере 3 млн. рублей на срок 6 месяцев, поэтому кредитным экспертом банка было принято положительное решение о предоставлении кредита.

# 3. Меры совершенствования управления кредитными рисками в Домодедовском филиале банка "Возрождение" (ОАО) и оценка их эффективности

Под управлением кредитными рисками в Домодедовском филиале банка «Возрождения» - далее банк «Возрождение» подразумевается система взаимосвязанных и взаимозависимых методов сознательного, целенаправленного воздействия, направленных на недопущение вероятностного отклонения действительности от ожидаемых результатов (наступление рискового события) или извлечение дополнительной выгоды (дохода, прибыли) в сравнении с ожидаемым результатом в условиях преодоления неопределенности в движении кредитов.

Проведенный анализ кредитного портфеля банка показал, что наибольшую долю по состоянию на 01.01.2008 год занимают кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям.

Решение методологических (стратегических) задач в домодедовском филиале банка «Возрождение» возможно при правильно выработанной тактике, которая представляет собой систему методов управления рисками.

Управления рисками создает объективные предпосылки для появления производных (инструментов), к числу которых можно причислить результаты применения того или иного метода. Управление банковскими рисками в этом аспекте выступает как совокупность научно обоснованной методологии, успешно апробированных методов и инструментов минимизации рисков. Прерогативой процесса управления банковскими рисками в домодедовском филиале банка «Возрождение» может стать выделение центров ответственности, каждый из которых выполняет определенную роль в данном процессе.

Первый уровень

Второй уровень

Третий уровень

Управленческие решения

Стратегическое управление

Стратегическое и тактическое управление

Тактическое и оперативное управление

Оперативное управление

Нормативная база

Утверждение политик и положений

Утверждение методик и регламентов

Разработка н.б. создание системы отчетности, формирование отчетности

Разработка н.б., формирование отчетности

Центры ответственности

Правление

Комитеты

Управления риск - менеджмента

Структурные подразделения

Этапы управления

Идентификация, контроллинг

Идентификация, контроллинг

Принятие решений об управляющем воздействии

Идентификация

Контроллинг

Контроллинг

Рис. 3.1 Система управления банковскими рисками

В домодедовском филиале банка «Возрождение» целесообразно выделять три типа центров ответственности: коллегиальные органы, управление риск-менеджментом, структурные подразделения.

Используя данную систему управления банковским рисками в домодедовском филиале банка «Возрождение» позволит определить всю цепочку управления банковским рисками, сделает ее прозрачной и понятной для управленческого персонала и позволит снизить процент просроченной задолженности путем отсеивания недобросовестных заемщиков.

Кроме того, для совершенствования управления кредитным риском домодедовском филиале банка «Возрождение» рекомендуется использовать систему «оперативное управление – тактическое управление – стратегическое управление», рис. 3.2.

Утверждение, пересмотр и мониторинг установленных лимитов, анализ динамики последствий, связанных с кредитным риском

Утверждение «Положения об управления кредитными рисками» долгосрочное планирование, постановка целей и задач

Решения коллегиальных органов

Тактическое управление

Управление кредитным риском

Управление риск - менеджмента

Наблюдательный совет, правление, кредитный комитет

Оперативное управление

Стратегическое управление

Управление кредитных и документарных операций, кредитные комиссии региональных отделений, казначейство, уполномоченные лица

Разработка методик, регламентов, процедур

Разработка и актуализация «Положения об управления кредитными рисками»

Создание системы лимитов

Создание программы антикризисного управления банком

Создание системы взаимодействия подразделений по управлению кредитным риском

Консолидация информации

Подготовка управленческой отчетности

Антикризисное у

правление

Анализ управленческой отчетности профильных подразделений

Следование внутренней нормативной базе

Рис. 3.2 Управление кредитным риском в системе «оперативное управление – тактическое управление – стратегическое управление»

Как видно из рисунка 3.2, на подразделение риск-менеджмента возлагается тактическое управление, причем под тактикой мы понимаем конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Для понимания роли и места управления кредитным риском в банковской структуре домодедовском филиале банка «Возрождение» данный процесс должен быть представлен в разрезе управления кредитным риском в системе «оперативное управление – тактическое управление – стратегическое управление» и в системе «технолог – исполнитель – контролер». На рисунке 3.3 модель управления кредитном риском представлена в разрезе распределения функциональных обязанностей подразделений, участвовавших в данном процессе.

Уровень технологии

Уровень контроля

Уровень исполнения

Макроуровень

Микроуровень

Рассмотрение и утверждение политики управления кредитным риском, соответствующих методик, процедур и регламентов

Правление,

кредитный комитет

Управление кредитных операций, кредитные комиссии региональных отделений, уполномоченные лица

Подготовка управленческой отчетности, консолидация информации касательно кредитных рисков, следование внутренней нормативной базе

Наблюдательный совет, правление, кредитный комитет

Утверждение, пересмотр и мониторинг установленных лимитов, анализ последствий связанных с наступлением кредитных рисков

Управление

риск - менеджмента

Управление

риск - менеджмента

Управление

риск - менеджмента

Разработка «Положения об управлении кредитными рисками». Разработка, тестирование и внедрение соответствующих методик и регламентов.

Обработка и анализ информации, расчет лимитов, квот и прочих ограничений, производство управленческой отчетности для коллегиальных органов банка

Текущий и оперативный контроль за соблюдением структурными подразделениями банка установленных лимитов и прочих ограничений.

Рис. 3.3. Модель управления кредитном риском

Помимо этого подразделение риск-менеджмента реализует стратегию банка посредством разработки внутренней нормативной базы по управлению рисками. Адекватность тактических решений по организации взаимодействия структурных подразделений в процессе управления рисками и внутренней нормативной базы современным реалиям банковской отрасли является одной из главных предпосылок успешного функционирования кредитной организации.

Подразделения делятся на три типа: технолог, исполнитель и контролер. Под исполнителем в данном контексте понимается подразделение, непосредственно задействованное в процессе управления кредитным риском, ответственное за результаты анализа консолидированной информации, касающейся кредитования, за своевременность подачи отчетов установленного образца на рассмотрение соответствующих коллегиальных органов. В качестве технолога выступает подразделение, ответственное за разработку алгоритмов и процедур, за поиск методов и инструментов, за утверждение методик и регламентов, с помощью которых исполнительное подразделение сможет осуществлять свои функции в процессе управления кредитным риском. Контролером в данной модели является подразделение или коллегиальный орган, непосредственно осуществляющий контроль над соблюдением нормативов Центробанка, внутренней нормативной базы и принимающий соответствующие управленческие решения.

Такой подход позволит в домодедовском филиале банка «Возрождение» управлять кредитным риском на всей временной горизонтали процесса управления, открывая тем самым широкий простор для разработки и реализации, как масштабных программ, так и конкретных методик.

Кроме того, для повышения эффективности управления кредитными рисками и снижения возможности мошеннических действий в будущем для банка рекомендуется установление лимита кредитования на одного заемщика (юридическое лицо, некредитную организацию). Особенности этой методики состоят в следующем:

1. Поскольку управление кредитными рисками представляет собой сложный, поступательный, системный процесс, постольку оно требует, прежде всего, комплексного подхода. Исходя из этого, лимитирование активных операций основано в предлагаемой методике на комплексном анализе фактических денежных потоков заемщика, анализе динамики роста заемщика, количественной и качественно-субъективной оценке заемщика. Лимит кредитования выступает как показатель, определяющий в количественном выражении оптимальную величину, в пределах которой банк может осуществлять кредитные операции с данным заемщиком с учетом приемлемого уровня риска;

2. Рассмотрены основные финансовые инструменты, которые могут использоваться в процессе реализации банковских стратегий по лимитированию открываемых рисковых позиций;

3. Данная методика может применяться к любому предприятию, ходатайствующему о получении кредита, за исключением проектного финансирования. Лимит кредитования на одного заемщика закрепляется договором о намерениях, который заключается на срок, утверждаемый советом директоров, и пересматривается не реже одного раза в квартал. Совет директоров может установить другую периодичность пересмотра лимита по определенным заемщикам;

4. В настоящей методике не учитывается информация о каждой конкретной кредитной операции и залогах, поэтому анализ возможности проведения каждой конкретной кредитной сделки (по мере необходимости в ней у клиента) в рамках установленного общего лимита, а также анализ залогов являются обязательными и проводится в соответствии с внутренними нормативными документами банка.

Проведение кредитных операций сверх установленного лимита требует уменьшения возрастающих кредитных рисков посредством использования других методов управления кредитными рисками (хеджирование, резервирование и т.п.)

Перед тем, как определять лимиты кредитования, в домодедовском филиале банка «Возрождение» необходимо идентифицировать основные области риска:

Отдельные заемщики:

* чрезмерная концентрация на одном заемщике в случае его банкротства (неплатежеспособности) или невыполнения условий кредитного договора в связи с другими причинами может поставить сам банк под угрозу банкротства;
* в случае возникновения непредвиденных проблем с крупными заемщиками изменить ситуацию весьма непросто.

Группы взаимосвязанных заемщиков:

* то же, что и в предыдущем случае;
* финансовые проблемы только в некоторых случаях приводят к необратимому кризису платежеспособности всей группы.

Отрасли и подотрасли:

* циклические или систематические структурные слабости в отрасли могут вызвать банкротство всех компаний, за исключением лишь немногих сильнейших;
* отраслевой структурный кризис затрагивает не только платежеспособность компании, но и отчасти качество обеспечения как источника погашения задолженности (например, если при кредитовании нефтяных компаний в качестве обеспечения приняты товарные запасы (нефть), в момент кризиса в отрасли может произойти обвал цен на нефть, что понизит качество обеспечения). Сегменты бизнеса:
* экономические события могут вызвать кризис целого направления банковской деятельности, например, приостановка ипотечного кредитования в связи с крахом рынка.

Продукты и услуги (например, сезонные, срочные, потребительские ссуды) - прибыльность отдельного банковского продукта обычно обусловлена совокупностью факторов, что приводит к цикличности изменения показателей деятельности банка.

Чрезмерная концентрация в домодедовском филиале банка «Возрождение» на каком-либо одном продукте или услуге может привести к циклическим скачкам в прибыльности.

Остановимся подробнее на отраслевом ограничении, так как это один из наиболее часто используемых лимитов в практике банков. Его значение определяется тем, что кредитный риск, связанный с кредитоспособной фирмой в здоровой отрасли, значительно ниже риска, связанного с кредитованием аналогичной фирмы в кризисной отрасли.

Заемщики не функционируют полностью независимо или в вакууме. Их деятельность не является целиком результатом их собственных возможностей управления, а определяется рядом внешних факторов (экономических, политических, социальных и т.д.). Для того чтобы отделить риски, связанные исключительно с управлением заемщика, от внешних факторов, в домодедовском филиале банка «Возрождение» может попытаться определить эти элементы риска, как особо связанные с отраслью заемщика. Знание и понимание отраслевых рисков значительно помогает в оценке риска, связанного с индивидуальным заемщиком.

Отраслевой риск напрямую связан со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане, в абсолютном смысле и по сравнению с другими отраслями. Чем больше изменчивость отрасли, тем больше степень риска.

Также для целей анализа необходимо учитывать деятельность альтернативных отраслей за данный период времени, расхождения между отраслями, постоянство результатов внутри отрасли (добивались ли заемщики внутри одной отрасли одинаковых результатов за один и тот же период времени или имеется широкое расхождение в результатах).

Одним из понятий, используемых в измерении отраслевого риска (также как и риска, связанного с компанией), является систематический риск, т.е. уровень колебаний, или отклонения, в результатах деятельности отрасли по отношению к результатам деятельности рынка или всей экономики. Эта разновидность риска, обозначаемая в статистическом анализе греческой буквой бета, может быть определена для каждой отрасли, соотнося данные об индустрии с одной или несколькими переменными величинами рынка. Очевидно, что этот процесс требует обширной и надежной базы данных, собранной за значительный период времени. Индустрия с показателем бета, равным 1, имеет колебание результатов, равное рыночному, в то время, как менее изменчивая отрасль покажет результат меньше 1, а более колеблющаяся — больше 1. Очевидно, что чем выше показатель бета, тем выше риск, связанный с этой отраслью.

Величина бета для данной отрасли будет меняться со временем и, в особенности, в ходе делового цикла. Тем не менее недавние исследования на Западе показали относительно стабильные коэффициенты за прошедшее десятилетие.

Также можно рассмотреть специальные факторы, связанные с отраслью, в которой работает оцениваемая компания. Двумя примерами таких факторов могут быть стадия жизненного цикла отрасли и структура конкуренции в ней.

Все из вышеперечисленных факторов будут оказывать влияние на способность компании манипулировать объемами продаж и регулировать норму прибыли, ее жизнеспособность. Очевидно, что, как и почти во всех ситуациях, затрагивающих существование компании, вышеперечисленные условия могут стать предметом резких и неожиданных изменений. Таким образом, степень отраслевого риска, включающего заемщиков и кредиторов, не статична и заслуживает продолжительного внимания.

Задача установления отраслевых лимитов кредитования — формирование диверсифицированного портфеля в домодедовском филиале банка «Возрождение», содержащего большое число активов сравнимой стоимости. Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля в домодедовском филиале банка «Возрождение» важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях в домодедовском филиале банка «Возрождение» являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для домодедовского филиала банка «Возрождение» последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

* управление совокупным риском кредитного портфеля;
* управление организацией кредитного процесса и операциями;
* управление неработающим кредитным портфелем;
* оценка политики управления кредитными рисками;
* оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
* оценка классификации и реклассификации активов;
* оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Анализ и оценка политики управления качеством кредитного портфеля включает:

* анализ ограничений или уменьшения кредитных рисков, например, определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с кредитной организацией лиц или превышение лимитов;
* анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают кредитному риску;
* уровень, распределение и важность классифицированных кредитов;
* уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных кредитов и кредитов с пониженной ставкой;
* достаточность резервов по переоценке кредитов;
* способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;
* чрезмерная концентрация кредитов;
* соответствие и эффективность кредитной политики и кредитных процедур, а также их соблюдение;
* адекватность и эффективность процедур кредитной организации по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже действующими кредитами, процедуры урегулирования.

Анализ эффективности политики по ограничению или снижению кредитных рисков связан с анализом крупных кредитов, кредитов, выданных связанным с лицам, акционерам, инсайдерам, кредитованием отдельных географических регионов и экономических секторов, работы кредитной организации с пересмотренными долгами и реструктурированными кредитами.

Анализ рисков классификации и реклассификации активов является основным инструментом управления рисками и предполагает анализ стандартов классификации активов, всех случаев их пересмотра и отклонений от стандартов, критериев классификации и распределения по группам риска, критериев реклассификации кредитных операций.

Анализ оценки и политики резервирования кредитных потерь должен включать:

* анализ установленного кредитной организацией уровня потерь;
* адекватность и достаточность фактически созданных резервов под возможные потери по ссудам;
* качество кредитных инструкций, методик и процедур;
* предыдущий опыт по убыткам;
* рост кредитного портфеля;
* качество управления в областях кредитования;
* возврат кредитов и практику взыскания кредитов;
* изменения в национальной и местной экономической и конкурентной среде;
* анализ работы с убыточными активами.

Основным содержанием отдельных компонентов системы управления кредитными рисками должно быть:

* накопление и анализ новых инструментов и видов кредитования, методического и документального обеспечения и информации;
* планирование и организация деятельности кредитного управления, управления рисками и службы внутреннего контроля кредитной организации в направлении достижения минимизации рисков;
* разработка и отбор мер воздействия на размеры и условия выделения средств и их использования, отраслевые и региональные приоритеты, разработка методов оценки производственного, финансового, коммерческого рисков ликвидности кредитной сделки и других сопутствующих рисков со стороны соответствующих служб кредитной организации;
* установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитуемого юридического лица и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля банка, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом;
* разработка стандартов действий работников кредитной организации в процессе кредитования и особенно в случаях реализации отдельных видов рисков.

Описываемая система должна отличаться связанностью, согласованностью всех ее звеньев и их сосредоточенности на самых основных компонентах риска и его кредитования путем выделения существенных зависимостей и выборок.

Второе важное качество системы управления рисками кредитования в домодедовском филиале банка «Возрождение» - это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Третье обязательное требование к системе управления рисками кредитования в домодедовском филиале банка «Возрождение» - наблюдаемость, т.е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе банка можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

* потребностей клиента в кредитовании;
* размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
* объема и ликвидности залога;
* степени достоверности получаемой информации;
* производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
* коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
* финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
* риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
* риска невозможности осуществления мероприятий по пере-
* смотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
* качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям, а следовательно к ухудшению качества кредитного портфеля, со стороны кредитных организаций приводят:

* неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;
* отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;
* невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия — потенциального заемщика;
* недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности;
* отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;
* неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;
* неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;
* некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

Все вышеперечисленное в свою очередь способствует появлению дополнительных рисков кредитования в виде некачественного кредитного меморандума и другой документации, нереальному определению видов, сроков, объемов ссуды, неправильной оценке рисков конкретной сделки.

Существенным негативным моментом в деятельности домодедовском филиале банка «Возрождение» является недостаточная разработанность стратегии и политики развития кредитования, организационной структуры управления процессом, форм и методов управления кредитованием и рисками, информационного, аналитического, технического, кадрового обеспечения процесса кредитования, распределения функций управления, полномочий и ответственности, количественные и качественные ограничения кредитных рисков, корпоративная культура кредитования.

Исходя из изложенного можно выделить основные направления снижения рисков кредитования и как следствие улучшения качества кредитного портфеля:

* создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;
* организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;
* введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка;
* установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитуемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

# Заключение

Понятие риска охватывает все стадии формирования и функционирования банка. Постепенно меняются темпы роста развития банковской деятельности, ощущается потребность в переменах, наступает время принятия качественных решений о дальнейшем развитии.

Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности любого банка, отражающая неопределенность в отношении наступления того или иного события, возникающего под воздействием внутренних и внешних факторов, негативно сказывающихся на прибыли или капиталах банка.

Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков. Поэтому многое в обеспечении качества кредитного портфеля и кредитного процесса зависит от уровня организации управления кредитными рисками. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков. Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности.

Управление кредитными рисками - это совокупность приемов и методов воздействия на кредитные операции, разрабатываемая персоналом банка в рамках существующего законодательства и внутренних нормативов, направленная на уменьшение степени вероятности и сокращение размера финансовых потерь в процессе мобилизации и размещения капитала".

Особое отношение к кредитному риску объясняется тем, что кредиты являются одним из основных видов банковских активов и при грамотном управлении кредитными операциями приносят банку значительный доход.

Управление банковским кредитным риском предполагает создание механизма идентификации факторов риска, анализа и расчета их величины, мониторинга текущих открытых позиций.

Домодедовский филиал банка «Возрождения» - далее банк «Возрождение» - представляет собой персональный банк для корпоративных и частных клиентов, осуществляющий финансовые услуги по всей территории России. Филиальная сеть банка насчитывает 176 офисов продаж и более 600 банкоматов. Банком обслуживаются свыше 1 200 000 клиентов, предлагая разнообразный спектр услуг по депозитам, управлению деньгами, финансированию, ипотечному кредитованию, обслуживанию банковских карт.

Важнейшим направлением деятельности банка является оказание клиентам банковских услуг, приносящих комиссионные доходы. С учетом событий после отчетной даты сумма чистого комиссионного дохода в 2007 году составила 3 224.5 млн. рублей, доля его в операционном доходе составляет 40.18%, а в 1 квартале 2008 года сумма чистого комиссионного дохода составила 866.8 млн. руб., доля его в операционной выручке составляет 32.99%.

Операционная выручка (сумма чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода) в 1 кв. 2008 г. составила 2 627.5 млн. руб., при этом наибольший удельный вес в структуре операционной выручки приходится на долю чистого процентного дохода: 1 692,7 млн. руб., или 64.42%.

Общая сумма выданных кредитов банка «Возрождение» по состоянию на 01.01.2008 года составляет 22622144 тыс. рублей, что на 86345493 тыс. рублей или 161,9% больше чем на 01.01.2007 года. Увеличение объема выданных кредитов произошло по кредитам, предоставленным юридическим лицам нерезидентам – в 3,6 раза, кредитам предоставленным физическим лицам – 184,7%, кредитам предоставленным негосударственным финансовым организациям – 154,5%, по кредитам предоставленным физическим лицам нерезидентам – 2,3 раза. Для структурной характеристики кредитного портфеля банка рассмотрим доли каждого вида предоставленных кредитов в общей сумме выданных кредитов банка.

В структуре кредитного портфеля за текущий период произошло увеличение доли кредитов предоставленных физическим лицам. Таким образом, можно сделать вывод, что основную долю в структуре кредитного портфеля формируют кредиты физическим лицам.

Общая сумма предоставленных кредитов по состоянию на 01.01.2008 год составляет 9163572 тыс. рублей, что на 4879617 тыс.рублей больше, чем на 01.01.2007 год.

Прирост выданных кредитов сроком выше 3-х лет составил за рассматриваемый период 2,1 раза. В данную категорию кредитов относится два вида выдаваемых кредитов:

* ипотечные кредиты;
* автокредитование.

Данный вид кредитования формирует 55% всех предоставленных кредитов физическим лицам на 01.01.2008 г.

Кредиты, выдаваемые на срок от 1 до 3 лет представлены потребительскими кредитами на различные нужды выдаваемые как в виде денежных средств, так и при приобретения товаров в розничных торговых сетях России в местах присутствия банка.

Размер предоставленных кредитов по данному сроку составляет 4504306 тыс. рублей, что на 1608258 тыс. рублей больше по сравнению с 01.01.2007 годом. Прирост данных кредитов составил 155,5%, однако по структуре кредитного портфеля предоставленных физическим лицам снизился с 32,3% до 27,2%.

Значительную долю в структуре кредитов предоставленных физическим лицам занимают кредиты – «овердрафт». Данные кредиты предоставляются по пластиковым картам, так и пластиковым картам на которые клиенты получают зарплату.

Общая доля просроченной задолженности в структуре банковского портфеля составляет на 01.01.2008 год – 7,31%. За год просроченная задолженность выросла на 0,67% и составила 724696 тыс. рублей.

Основными неплательщиками по предоставленным кредитам являются негосударственные некоммерческие организации – 6,53%. Таким образом, кредитный риск банка можно признать умеренным. Данный вывод подтверждает и то, что основным видом предоставленных кредитов являются кредиты физическим лицам, а по данной группе просроченная задолженность в кредитном портфеле не превышает 1%.

Кредитная деятельность требует от банков оценки кредитоспособности заемщиков. Эта оценка не всегда делается правильно, а степень кредитоспособности заемщика может изменяться со временем благодаря ряду факторов. Поэтому одним из основных рисков в банковской сфере является риск неспособности контрагента исполнить договорное обязательство. Этот риск относится не только к кредитам, но и к другим забалансовым статьям, таким как банковская гарантия, акцепт. Серьезные проблемы возникали у банков, которые не могли вовремя распознать ухудшение качества активов, создать резервы под их списание.

Анализ кредитоспособности ООО «Пивооптторг» проводиться в соответствии с методикой «Оценки кредитоспособности заемщика» применяемой в банке «Возрождение».

В соответствии с методикой ООО «Пивоопторг» может быть отнесен ко 2 классу заемщиков.

Таким образом, на основе рассмотренной методики оценки кредитоспособности можно сделать вывод, что ООО «Пивоторгопт» может кредитоваться в банке «Возрождение» на общих условиях.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» с последними изменения и дополнениями от 30 декабря 2004 года // Собрание законодательства РФ. 2005. - №1
2. Федеральный закон «О государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 года (в редакции от 22.08.2004 г.) // Собрание законодательства РФ. 1995. - № 32
3. Агарков М.М. Основы банкового права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах. М., 2006. - 567 с.
4. Ачкасов А.Н. Банковский бизнес. М.: Финансы и статистика, 2006. - 712 с.
5. Банки и банковские операции: Учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит» / Под. ред. Е.Ф. Жукова; Всерос. заоч. фин.- экон. ин-т. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2005. – 471 с.: ил.
6. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2005. – 256 с.
7. Банковское дело: Учебник для вузов / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 476 с.
8. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы, кредит и денежное обращение» / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 459 с.
9. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 573 с.
10. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Финстатинформ, 2005. - 467 с.
11. Белоглазова Б.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 355 с.
12. Бердичевская Н., Мельников М. Проблемы кредитования в условиях финансовой нестабильности // Банк. – 2006. – июль.– С..33-35.
13. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. – М.: ИКЦ «ДИС», 2005. - 416 с.
14. Букато В.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лапидуса М.Х. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006 - 366 с.
15. Булах Ю. Б., Флястер А. М. Финансовый контроллинг корпораций Японии // Российский экономический журнал. 2005. № 11
16. Бэррел, Т. Банковское дело: стратегическое руководство. - М.: Консалтбанкир, 2006. - 367 с.
17. Валигурский Д.И Организация предпринимательской деятельности: Учебник – М.; 2005.- 740 с.
18. Винокуров М.А., Суходолов А.П. Банковское кредитование: в 3 т. Иркутск, 2005. т. 3 С. 432.
19. Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. - Москва: ЮНИТИ, Банки и биржи, 2005. - 315 с.
20. Горшенина Т.В. Методы привлечения клиентов в банк // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.- №5. - 2005. - С.25-34.
21. Гратовый П.Г., Петрова С.Н.. Риски в современном бизнесе. М., 2005. - 312 с.
22. Гришина О. Большие средства для корпоративных клиентов /О. Гришина // Эксперт- 2006 - №15- с. 42 – 45.
23. Гуманнков К. Экспресс-кредит для корпоративных клиентов / К. Гуманников // Финанс. 2005 - № 37 – с. 20 – 28.
24. Гуманнков К. Кредит или жизнь // Финанс.. 2005 - № 10 – с. 16 – 17.
25. Дегтярева О.И., Кандинская О.А. Банковское дело: Учебник для вузов.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. - 317 с.

Печалова М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценки. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург

1. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. Москва, Дис, 1997, с. 186.
2. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент. .Москва, Дело Лтд
3. Национальный банковский журнал// www.ippnou.ru/article.php?idarticle=000364
4. Информационный портал делового журнала "Банковское обозрение"// http://bo.bdc.ru
5. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб. пособие /С. Н. Кабушкин. - М.: Новое знание, 2004.- 336 с.

# Приложения

Приложение 1

**Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 101) на: 01 января 2008**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | |
| на срок от 31 до 90 дней | 44205 | 169 578,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44206 | 187 422,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44207 | 822 608,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44208 | 80 000,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44215 |  | 2 592,0000 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 44601 | 0,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 44603 | 0,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 44604 | 3 500,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44605 | 10 833,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44606 | 1 481 545,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44607 | 164 357,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 44608 | 3 000,0000 |  |
| до востребования | 44609 | 27 200,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44615 |  | 19 837,0000 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | |
| на срок до 30 дней | 44703 | 1 565,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44706 | 0,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44715 |  | 16,0000 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 44901 | 212,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 44903 | 32 150,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 44904 | 148 843,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44905 | 3 205,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44906 | 952 192,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44907 | 95 682,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 44908 | 62 885,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44915 |  | 12 700,0000 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45001 | 450,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45005 | 9 379,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45006 | 20 872,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45015 |  | 307,0000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | | | |
| на срок от 31 до 90 дней | 45104 | 0,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45105 | 2 390,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45106 | 8 300,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45107 | 40 936,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45115 |  | 516,0000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45201 | 1 980 634,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 45203 | 138 378,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45204 | 696 829,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45205 | 3 310 055,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45206 | 25 572 613,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45207 | 4 516 231,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45208 | 2 886 650,0000 |  |
| до востребования | 45209 | 226 400,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45215 |  | 442 634,0000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45301 | 20 208,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 45303 | 0,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45304 | 1 000,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45305 | 36 552,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45306 | 83 380,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45307 | 2 392,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45308 | 55 000,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45315 |  | 1 952,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45401 | 7 809,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45404 | 8 140,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45405 | 135 537,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45406 | 295 379,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45407 | 79 750,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45415 |  | 6 240,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | | | |
| на срок до 30 дней | 45502 | 150 000,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45503 | 21 400,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45504 | 41 821,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45505 | 396 860,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45506 | 2 896 048,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45507 | 4 283 955,0000 |  |
| до востребования | 45508 | 14 576,0000 |  |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 45509 | 1 157 448,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45515 |  | 111 800,0000 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | | | |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45605 | 5 924,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45615 |  | 59,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | | | |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45704 | 549,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45705 | 1 487,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45706 | 3 287,0000 |  |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 45708 | 671,0000 |  |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | | |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 45809 | 25,0000 |  |
| Негосударственным финансовым организациям | 45811 | 0,0000 |  |
| Негосударственным коммерческим организациям | 45812 | 873 740,0000 |  |
| Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 45814 | 5 698,0000 |  |
| Гражданам | 45815 | 48 708,0000 |  |
| Физическим лицам-нерезидентам | 45817 | 1,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45818 |  | 777 285,0000 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | | |
| Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 45907 | 0,0000 |  |
| Негосударственным коммерческим организациям | 45912 | 16,0000 |  |
| Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 45914 | 0,0000 |  |
| Гражданам | 45915 | 390,0000 |  |

Приложение 2

**Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 101) на: 01 января 2009**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | |
| на срок от 8 до 30 дней | 44204 | 6 000,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 44205 | 160 000,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44206 | 87 900,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44207 | 1 348 165,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44208 | 344 045,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44215 |  | 6 700,0000 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 44601 | 4 966,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 44604 | 0,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44605 | 242 000,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44606 | 341 874,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44607 | 1 580 779,0000 |  |
| до востребования | 44609 | 26 200,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44615 |  | 21 937,0000 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | |
| на срок до 30 дней | 44703 | 0,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44715 |  | 0,0000 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 44901 | 2 675,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 44903 | 0,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 44904 | 3 700,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 44905 | 42 345,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 44906 | 538 445,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 44907 | 195 473,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 44908 | 52 919,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 44915 |  | 8 330,0000 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45001 | 0,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45005 | 0,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45015 |  | 0,0000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45201 | 2 720 020,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 45203 | 386 118,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45204 | 3 428 704,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45205 | 6 841 733,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45206 | 27 346 077,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45207 | 12 008 396,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45208 | 3 745 454,0000 |  |
| до востребования | 45209 | 34 900,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45215 |  | 757 390,0000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45301 | 33 324,0000 |  |
| на срок до 30 дней | 45303 | 2 000,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45304 | 1 000,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45305 | 64 666,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45306 | 66 464,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45307 | 58 835,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45308 | 55 000,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45315 |  | 2 657,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | | | |
| кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | 45401 | 13 892,0000 |  |
| на срок от 31 до 90 дней | 45404 | 0,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45405 | 129 500,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45406 | 411 307,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45407 | 24 000,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45415 |  | 5 225,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | | | |
| на срок от 31 до 90 дней | 45503 | 0,0000 |  |
| на срок от 91 до 180 дней | 45504 | 7 471,0000 |  |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45505 | 177 594,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45506 | 4 504 306,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45507 | 9 163 572,0000 |  |
| до востребования | 45508 | 14 093,0000 |  |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 45509 | 2 686 293,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45515 |  | 261 999,0000 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | | | |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45605 | 217 419,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45615 |  | 2 174,0000 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | | | |
| на срок от 181 дня до 1 года | 45704 | 1 660,0000 |  |
| на срок от 1 года до 3 лет | 45705 | 581,0000 |  |
| на срок свыше 3 лет | 45706 | 11 059,0000 |  |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | 45708 | 622,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45715 |  | 139,0000 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | | |
| Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 45802 | 0,0000 |  |
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 45806 | 3 000,0000 |  |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 45809 | 350,0000 |  |
| Негосударственным коммерческим организациям | 45812 | 1 477 088,0000 |  |
| Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 45814 | 8 611,0000 |  |
| Гражданам | 45815 | 163 765,0000 |  |
| Физическим лицам-нерезидентам | 45817 | 54,0000 |  |
| Резервы на возможные потери | 45818 |  | 1 199 696,0000 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | | |
| Негосударственным коммерческим организациям | 45912 | 0,0000 |  |
| Гражданам | 45915 | 0,0000 |  |

Приложение 3

Методика определения кредитоспособности в банке «Возрождение»

Для оценки финансового состояния используются три группы оценочных показателей:

коэффициенты ликвидности;

* коэффициент наличия собственных средств;
* показатели оборачиваемости и рентабельности.

***I*. *Коэффициенты ликвидности.***

Позволяют проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В результате расчета устанавливается степень обеспеченности предприятия оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим операциям.

***Коэффициент абсолютной ликвидности******К1***является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг (итог раздела V баланса за вычетом строк 640 - "доходы будущих периодов", 650 - "резервы предстоящих расходов»)[[17]](#footnote-17):

**стр.260+стр.250(частично) К1 = ,,,,,,,,,,,,,,**

**Разд. V (стр.690) - (стр.640 + стр.650)**

При расчете коэффициента по строке 250 учитываются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России и средства на депозитных счетах. При отсутствии соответствующей информации строка 250 при расчете **К1** не учитывается.

***Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности)******К2*** характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. **К2** определяется как отношение:

Денеж. сред. + краткосроч. фин. вложения + дебиторская задолж.\_\_\_\_

краткосрочные обязательства

**стр.260+стр.250+стр.240 К2 = --------------------------------------------------------**

**Разд.V (стр.690) - (стр.640 + стр.650)**

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей **"краткосрочные финансовые вложения"** и **"дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)".** Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

***Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)******КЗ***дает общую оценку ликвидности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

**Разд. II (стр.290.)**

**КЗ =**

**Разд.V (стр.690) - (стр.640** + **стр. 650)**

Для расчета КЗ предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также **"дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)", "запасы" и "прочие оборотные активы"** на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов.

***II****.* ***Коэффициент наличия собственных средств******К4***

Показывает долю собственных средств предприятия в общем объеме средств предприятия и определяется как отношение собственных средств (итог раздела Ш баланса, увеличенный на сумму **строк 640 "доходы будущих периодов" и 650 - "резервы предстоящих расходов")** ко всей сумме средств предприятия (**стр. 700):**

**Разд.III(стр.490)+стр.640+стр.650 К4 =**

**стр.700**

***III.*** ***Показатели оборачиваемости и рентабельности***

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

***Оборачиваемость оборотных активов:***

средняя стоимость оборотных активов (по стр.290 баланса)

объем дневных продаж

***Оборачиваемость дебиторской задолженности:***

средняя стоимость дебиторской задолженности (по стр.230+240 баланса)

объем дневных продаж

***Оборачиваемость запасов:***\*

средняя стоимость запасов (по стр.210 баланса)

объем дневных продаж

Аналогично могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

**Показатели рентабельности** определяются в процентах или долях.

***Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:***

прибыль от реализации стр. 050 формы № 2

------------------------------------ , или К5 = -------------------------- ,

выручка от реализации стр. 010 формы №2

***Рентабельность деятельности предприятия К6:***

чистая прибыль стр.190 формы № 2

------------------------------- , или К6 = ------------------------------- ,

выручка от реализации стр. 010 формы №2

***Рентабельность вложений в предприятие:***

балансовая прибыль стр. 140 формы № 2

---------------------------- , или ---------------------------------- ,

итог баланса стр. 700 баланса

Основными оценочными показателями являются коэффициенты **К1, К2, КЗ, К4, К5 и Кб.** Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям.

Оценка результатов расчетов шести коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Достаточные значения показателей:

К1 - 0,1

К2 - 0,8

КЗ - 1,5

К4 - 0,4 - для всех предприятий, кроме предприятий торговли и

лизинговых компаний

0,25 - для предприятий торговли и лизинговых компаний

К5 - 0,10

Кб - 0,06

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений приведена в таблице :

Таблица . – Группировка оценочных финансовых коэффициентов по категориям в зависимости от видов деятельности организаций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| КЗ | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| кроме торговли и лизинговых  компаний | 0,4 и выше | 0,25 - 0,4 | менее 0,25 |
| для торговли и лизинговых компаний | 0,25 и выше | 0,15-0,25 | менее 0,15 |
| К5 | 0,10 и выше | менее 0,10 | нерентаб. |
| Кб | 0,06 и выше | менее 0,06 | нерентаб. |

Для расчета суммы баллов по применяемым коэффициентам на основе их категорий и весов используется следующая таблица:

Таблица … - Расчёт суммы баллов оценочных коэффициентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Категория | Вес показателя | Расчет сум-мы баллов |
| К1 |  |  | 0,05 |  |
| К2 |  |  | 0,10 |  |
| КЗ |  |  | 0,40 |  |
| К4 |  |  | 0,20 |  |
| К5 |  |  | 0,15 |  |
| Кб |  |  | 0,10 |  |
| Итого | X | X | 1.00 |  |

Формула расчета суммы баллов **S** имеет вид:

**S** = **0,05** \* **Категория К1 + 0,10 \* Категория К2 + 0,40 \* Категория КЗ + +0,20 \* Категория К4 + 0,15 \* Категория К5 + 0,10 \* Категория Кб.**

Значение S наряду с другими факторами используется для определения класса кредитоспособности Заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

После расчёта суммы баллов определяется **класс кредитоспособности заёмщика.** Класс кредитоспособности определяется на основе суммы баллов по шести основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Устанавливается три класса заёмщиков:

1. первоклассные заёмщики - кредитование которых не вызывает сомнений;
2. заёмщики второго класса - кредитование их требует взвешенного подхода;
3. заёмщики третьего класса - кредитование которых связано с повышенным риском.

Сумма баллов **S** влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

1. класс кредитоспособности: **S** = 1,25 и менее. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).
2. класс кредитоспособности: значение **S** находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно) Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном не ниже чем для 2-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение спецификой их деятельности, например: сезонностью).

3 класс кредитоспособности: значение 8 больше 2,35. Далее определенный таким образом предварительный класс кредитоспособности корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки. При отрицательном влиянии этих факторов класс кредитоспособности может быть снижен на один класс.

Если в результате качественной оценки выявлены факторы, очевидно свидетельствующие о неспособности клиента выполнять свои обязательства, клиенту присваивается класс «с!» -дефолт.

К таким факторам относятся в том числе, но не исключительно:

* наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более 30 дней,
* вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении клиента одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством . Федеральный закон от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Приложение 4

Карточка финансового состояния *(Наименование Заемщика)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **01. . 0\_г.** | **01. . 0\_ г.** | **01. . 0\_г.** | **01. . 0\_ г.** | **01.\_.0\_г.** | **01. .0\_ г.** |
| **Валюта баланса**  **(тыс. руб.)** |  |  |  |  |  |  |
| **Выручка**  от реализации (тыс. руб.) |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль**  от реализации (тыс. руб.) |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль до налогообложения**  (тыс. руб.) |  |  |  |  |  |  |
| **Чистая прибыль**  (тыс. руб.) |  |  |  |  |  |  |
| К1  (Коэффициент абсолютной ликвидности) |  |  |  |  |  |  |
| К2  (Промежуточный коэффициент покрытия) |  |  |  | **«•** |  |  |
| КЗ  (Коэффициент текущей ликвидности) |  |  |  |  |  |  |
| К4  (Коэффициент наличия собственных средств) |  |  |  |  |  |  |
| К5  (Рентабельность продукции) |  |  |  |  |  |  |
| Кб  (Рентабельность деятельности) |  |  |  |  |  |  |
| **Чистые активы** |  |  |  |  |  |  |
| **Класс кредитоспособности** |  |  |  |  |  |  |

**Выводы:**

Приложение 5

**ВОЗМОЖНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РИСКИ И ИХ СМЯГЧЕНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Требуемая информация | Возможные риски | Смягчение риска/ Возможные действия банка |
| 1. Заемщик |  |  |
| Правовой статус Заемщика  Форма организации  Отношение с дочерними фирмами  История Заемщика | Обращение в суд  Отвлечение денежных средств дочерним фирмам  Обязательства выплаты дивидендов | Рассмотреть процесс регистрации  Установить сокращение обязательств по дивидендам  Установить невыполнение обязательств по кредитному соглашению  Запросить консолидированную финансовую отчетность |
| Корпоративное управление  Устав юридического лица  Полномочия администрации  Структура управления | Менеджмент не имеет достаточных полномочий  Нет эффективного контроля компании  Учредительные документы содержат нетипичные финансовые обязательства  Чрезмерная концентрация полномочий | Проверить устав юридического лица  Установить полномочия Заемщика  Установить полномочия по ведению переговоров  Обеспечить контроль управления  Требовать участия представительства Банка по месту выполнения контракта |
| Обязательства учредителей  Соглашения акционеров  Соглашение о выплатах | Чрезмерный денежный поток в недивидендной форме  Учредители, не имеющие достаточных средств для участия в проекте | Установить соответствующий вклад капитала  Обеспечить участие акционеров через Соглашение между акционерами  Предоставить банку акции в залог |
| Обязательства Заемщика  Внепроектные активы/пассивы  Судебное разбирательство/ страховые иски  Трансфертное ценообразование  Лицензионные соглашения по использованию технологии  Непроизводственные платы  Обязательства приватизации | Непредвиденные затраты  Внепроектные денежные потоки  Скрытые дивиденды  Неэкономические обязательства, выполненные во время закупки (например, нет излишек в течение 5 лет) | Субординировать другие выплаты по обслуживанию долга  Установить соглашение о ценообразовании на коммерческой основе  Применить сокращение обязательств по дивидендам  Обеспечить меры предосторожности по непредвиденным обстоятельствам  Установить ограничения на роялти/ гонорары  Рассмотреть Соглашения по приватизации |
| Обязательства сообщества Заемщика  Обязательства по здравоохранению  Обязательства по трудоустройству  Обязательства местного сообщества  Пенсионные  обязательства | Дополнительный отток средств Заемщика  Потеря трудоспособности | Рекомендовать перенести социальные обязательства на альтернативные  поставщик услуг  Определить количество и лимит затрат на обязательства  Подтвердить текущее обязательство |
| 2. Рынок |  |  |
| Продукт  Продуктовая группа  Рыночная ниша/ Цена  Срок годности продукта  Прибыльность продукта | Неприбыльный производственный микс  Износ продукта | Назначить проверку продукта консультантом по производственным вопросам  Интервьюировать заказчика / поставщика  Провести проверку запасов |
| Природа рынка  Экспорт или внутренние продажи  Степень регулирования/картели (свободная цена в сравнении с контролируемой)  Степень конкурентной концентрации | Жесткая природа рынка по сравнению с формированием неконвертируемой валюты  Недостаточный денежный поток  Высокие барьеры к прибыльной операции через регулирование и /или высокую концентрацию | Привести в соответствие валюту займа с валютой формирования денежных средств  Установить долгосрочные контакты на продажу  Определить более высокие требования к капиталу  Ограничить долг к источникам денежных потоков в твердой валюте |
| Перспектива рынка  Изменения в характеристиках спроса и предложения  Доля рынка  Конкуренция  Будущие прогнозы  технологические требования | Недостаток гибкости ценообразования  Короткий технологический цикл  Конкуренты с более низкой структурой затрат | Установить более короткий срок займа  Определить более высокие требования к капиталу  Провести независимый анализ рынка |
|  |  |  |
| 3. Основные затраты и потребляемые материалы |  |  |
| Основные источники и обеспечение поставок  Товары в сравнении с дифференцированным ценообразованием  Закупочная политика  Транспортировка  Финансовое состояние поставщиков  Доступность и цена энергии  Перспективы с Профсоюзами  Существующие по сравнению с будущим субсидии  (например , энергия) | Непостоянные поставки и цена сырья  Потери в поставках сырья  Более высокие производственные затраты | Проверить долгосрочные контракты на поставку сырья и энергии  Установить причины прерывания страхования бизнеса  Проверить контракты по транспортным поставкам |
| Управление запасами и контроль  Политика оценки запасов  Производство и мощность  Месторасположение  Производственная мощность и гибкость | Высокие затраты на запасы  Прерывание производственного процесса  Переоцененные запасы  Увеличенные затраты | Требовать управленческих отчетов  Требовать отчеты по запасам |
| 4. Менеджмент |  |  |
| Структура управления  Мотивация  Ответственность/отчетность  Обязательства (см. контракты)  Компетенция  - финансовая  - техническая  - коммерческая | Потеря доходов  Возросшие затраты  Высокая текучесть кадров  Недостаточный финансовый контроль | Ключевые контракты по вопросам управления  Рассмотрение Советом возможностей управления  Рассмотрение программ компенсации |
| Управленческий контроль  Информационные системы | Потеря доходов  Возросшие затраты | Рассмотрение систем управления и контроля |
| Основные взаимоотношения с клиентами  Концентрация  Лояльность  Финансовая устойчивость клиентов  Контроль поставщиков | Потеря доходов  Меньшая гибкость в ценообразовании  Неплатежи клиентами | Установить более высокие требования к капиталу  Рекомендовать торговую диверсификацию  Обеспечить меры предосторожности от потерь по дебиторской задолженности  Установить новые(с нуля) договора |
| Доставка механизмов  Дистрибьюторская сеть, например, оптовая/розничная торговля  Условия торговли  Условия платежей | Потребности в увеличенном рабочем капитале  Потеря доступа к рынку | Рассмотреть контракты  Установить более высокие требования к капиталу  Согласовать финансирование обязательного рабочего капитала из внешних источников  Установить долгосрочные торговые контракты |
| 5. Инвестиционная программа |  |  |
| Мотив инвестиционной программы  Подходящая технология  Имеет ли она экономический эффект  Пилотные обязательства | Инвестиционная программа не достигнет проектных целей  Неприемлемая технология | Нанять консультанта по производственным вопросам/советника, если приемлемо |
| Выполнение инвестиционной программы  Временные рамки  Опыт разработчика и финансовая устойчивость  Пределы  Детали контракта | Инвестиционная программа по типу “русская рулетка” увеличивает риск  Временные задержки приводят к более высоким рискам или превышению затрат  Фонды банка отвлечены от инвестиционной программы | Требовать поэтапного выполнения инвестиционной программы  Установить лицо, исполняющее гарантии/штрафные санкции  Требовать соглашения по поддержке проекта  Взять на себя обязательство, связанное с выплатами по распискам |
| Стоимость инвестиционной программы  Адекватные затраты на оборудование  Непредвиденные выплаты  Детали тендерного процесса  Рост стоимости | Превышение затрат  Оптимистические тесты на чувствительность  Неэффективный контракт на поставку товаров и услуг  Неадекватная капитализация | Консультироваться с советником по производственным вопросам  Требовать увеличения доли собственного капитала  Установить фиксированную цену контрактов  Сравнение затрат с нормами по отраслям промышленности |
| 6. Налоги и контроль |  |  |
| Экологические нормативы  Торговые пошлины  Налог с оборота  Ограничение экспорта  Контроль цены | Изменения в нормативном режиме увеличит затраты или сузит рынки  Штрафные санкции за неисполнение | Обеспечить соответствие займа текущим нормативам  Обеспечить фиксированные цены на весь срок займа |
| Общие нормативы по охране окружающей среды  Нормирование труда  Охрана труда  Пенсии | Изменения в нормативном режиме увеличит затраты или сузит рынки  Штрафные санкции за неисполнение | Рассмотреть текущие и предложенные национальные/ ЕЭС нормативы |
| Налоговый режим  По операциям/продажам  По фирме  Изменение в налоговых ставках | Изменения в нормативном режиме увеличит затраты или сузит рынки  Штрафные санкции за неисполнение | Рассмотреть национальное текущее и предложенное налоговое законодательство |
| Нормативы по охране окружающей Среды  По текущим и предложенным операциям  Затраты на обязательства предыдущих периодов | Изменения в нормативном режиме увеличит затраты или сузит рынки  Штрафные санкции за неисполнение | Экологический аудит  Рассмотреть текущие и предложенные национальные и региональные нормативы |
| 7. Финансовые |  |  |
| Аудит финансовых счетов за 3 года  Баланс  Налоговая декларация (продажи, прибыль, капитал и т.д.)  Отчет о прибыли  Источники и использование фондов  Аудиторское заключение | Ложная или вводящая в заблуждение отчетность об активах, пассивах и прибыли  Неадекватные резервы на обязательства  Благоприятные бухгалтерские соглашения | Требовать аудирование финансовых счетов, основанное на международных бухгалтерских стандартах |
| Проформа финансовых прогнозов проекта  На срок займа | Непредвиденные риски потенциальных убытков при изменении валютного курса  Неадекватный денежный поток по обслуживанию долга | Требовать увеличение доли капитала  Сократить размер или стоимость проекта |
| Система финансовой отчетности  Рассмотрение международных систем и контроля  Пересмотреть аудитора компании | Нет текущей осведомленности о финансовом состоянии  Неадекватные финансовые данные | Обеспечить подтверждение аудитора  Требовать поквартальный баланс и отчет о прибыли  Требовать годовой независимый аудит |
| Финансовые обязательства и непредвиденные обстоятельства  Лизингодатель  Банковские отношения | Низкая ликвидность  Чрезмерный долг, обусловленный отсутствием возможности выплаты | Установить финансовые обязательства, ограничивающие будущие  Проводить обсуждения с другими кредиторами |

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов по специально­сти «Финансы и кредит» / Под. ред. Е.Ф. Жукова; Всерос. заоч. фин.- экон. ин-т. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2005. – 471 с.: ил. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: Учебник для вузов / Под. ред. В.И. Колесни­кова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и ста­тистика, 2005. – 476 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 573 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению «Экономика», специальности «Финансы, кредит и денежное обращение» / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 459 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Букато В.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лапидуса М.Х. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006 - 366 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Белоглазова Б.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 355 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Печалова М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценки. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург [↑](#footnote-ref-7)
8. Винокуров М.А., Суходолов А.П. Банковское кредитование: в 3 т. Иркутск, 2005. т. 3 С. 432. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. - Москва: ЮНИТИ, Банки и биржи, 2005. - 315 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Бэррел, Т. Банковское дело: стратегическое руководство. - М.: Консалтбанкир, 2006. - 367 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Агарков М.М. Основы банкового права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах. М., 2006. - 567 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» с последними изменения и дополнениями от 30 декабря 2004 года // Собрание за­конодательства РФ. 2005. - №1 [↑](#footnote-ref-12)
13. Гуманнков К. Экспресс-кредит для корпоративных клиентов / К. Гуманни­ков // Финанс. 2005 - № 37 – с. 20 – 28. [↑](#footnote-ref-13)
14. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. Москва, Дис, 1997, с. 186. [↑](#footnote-ref-14)
15. Национальный банковский журнал// www.ippnou.ru/article.php?idarticle=000364 [↑](#footnote-ref-15)
16. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Финстатинформ, 2005. - 467 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Формулы расчёта показателей даны применительно к формам годовой бухгалтерской отчётности, утверждённым Приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчётности организаций». [↑](#footnote-ref-17)