ФГОУВПО ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кафедра «Банковское дело»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

«Современные подходы к управлению банковским риском»

*Выполнила:*

Студентка группы М3-3

Курганова Е.А.

*Научный руководитель:*

Курганова О.В.

Москва, 2008 год

**Содержание:**

# Введение

# Глава 1. Теория

# Система управления банковскими рисками

# Кредитный риск: его факторы, виды и специфика управления ими

# Глава 2. Анализ

# Понятие кредитного портфеля

# Методика расчета финансовых коэффициентов

# Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики России

# Заключение

# Список литературы

# Приложение 1.

# Приложение 2.

# Приложение 3.

# Приложение 4.

# Приложение 5.

# Приложение 6.

# Введение

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

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности своих сбережений.

Эксперты выделяют множество различных типов банковских рисков. Это кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск потери доходности, операционный риск и др. Все эти риски играют существенную роль в определении совокупного размера банковского риска и каждому из этих видов рисков можно посвятить отдельную работу. Однако, по моему мнению, кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков, что особенно актуально для современной экономической ситуации рынка ипотечного кредитования США.

Для отечественных банков данная проблема актуальна вдвойне, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по их кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

Поскольку национальные банковские системы под воздействием тенденций либерализации банковского законодательства становятся более открытыми для иностранных инвестиций, создают благоприятные условия для интернационализации банковского бизнеса, то актуальной становится разработка общепринятых современных международных подходов к регулированию банковской деятельности. В этом деле «законодателем мод» выступает Базельский комитет по банковскому надзору за кредитными организациями. В 2005 г. им приняты новые Базельские соглашения о достаточности капитала банков, которые в настоящее время реализуются национальными надзорными органами разных стран[[1]](#footnote-1). Отечественные банки также начинают использовать эти новые подходы при управлении кредитным риском.

В последние годы ярко выраженной тенденцией в международном банковском деле является постепенный отход от классических банковских операций кредитования и частичная замена их новыми кредитными продуктами, к которым относятся производные финансовые инструменты или деривативные продукты. На развитых финансовых рынках большой популярностью стали пользоваться сделки, страхующие кредитный риск с помощью кредитных деривативов.

В связи с этим важно идентифицировать подходы к управлению кредитным риском в условиях российской экономики. В работе будут затронуты теоретические аспекты управления банковскими рисками вообще и кредитным риском в частности, а также раскрыто понятие кредитного портфеля и его особенности.

# Глава 1. Теория

## 

## Система управления банковскими рисками

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.[[2]](#footnote-2)

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д[[3]](#footnote-3).

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рискам на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов.

На базе такого критерия, как технология управления, рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рисковых стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рисковость этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискована и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

• субъекты управления;

• идентификация риска;

• оценка степени риска;

• мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести[[4]](#footnote-4):

• руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;

• комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;

• подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;

• функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски[[5]](#footnote-5), связанные с направлениями деятельности этих подразделений;

• аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;

• службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисковой ситуации;

• юридический отдел, контролирующий правовые риски.

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в табл. 1.

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации — важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. В последующих разделах этим факторам уделяется большое внимание. Модель качественного анализа показывается на примере анализа кредитного портфеля банка.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

• выбор критериев оценки степени риска;

• определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;

• определение фактической степени риска на основе отдельных методов;

• оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

• процентный риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;

• операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;

• риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

• долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;

• соотношение кредитов и депозитов; уровень показателей качества кредитного портфеля; долю просроченных и пролонгированных ссуд; долю МБК в ресурсах банка;

• уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;

• стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.).

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы[[6]](#footnote-6):

1) методы предотвращения рисков;

2) методы перевода рисков;

3) методы распределения рисков;

4) методы поглощения рисков.

К методам регулирования риска можно отнести:

• создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;

• порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;

• определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;

• контроль за качеством кредитного портфеля;

• отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;

• диверсификация операций с учетом факторов риска;

• операции с производными финансовыми инструментами;

• мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;

• ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;

• установление лимитов на рисковые операции;

• продажа активов;

• хеджирование индивидуальных рисков.

Мировой и отечественный опыт коммерческих кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы управления рисками[[7]](#footnote-7):

• комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;

• дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;

• единство информационной базы;

• координация управления различными видами рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1) с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;

2) установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

3) использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;

4) определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

5) ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

## Кредитный риск: его факторы, виды и специфика управления ими

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее раскованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной[[8]](#footnote-8). Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое — отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может точно прогнозировать уровень процента, а только учесть при управлении кредитными рисками дополнительные резервы на покрытие возможных убытков как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности — услуги — могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования.

Система управления индивидуальным кредитным риском представлена в табл. 2.

Совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, имеет свои особенности в системе управления им. Особенности определяются, прежде всего, сущностью таких понятий, как «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля».

Совокупный кредитный риск — это риск кредитного портфеля коммерческого банка.

**Глава 2. Анализ**

## Понятие кредитного портфеля

Кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев[[9]](#footnote-9).

Под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля.

Степень кредитного риска. Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, — это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента[[10]](#footnote-10), носящий совокупный характер. Кредитный портфель, как уже отмечалось, имеет сегменты: ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям; факторинговая задолженность; выданные гарантии, учтенные векселя и др.

Оценка степени риска кредитного портфеля имеет следующие особенности. Во-первых, совокупный риск зависит:

• от степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, методики оценки которого имеют как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;

• диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Во-вторых, для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следует принять во внимание.

Уровень доходности кредитного портфеля. Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и неприносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. В зарубежной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга. В российской практике регламентируется обязательное начисление процентов. Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

Доходность кредитного портфеля имеет нижнюю и верхнюю границу. Нижняя граница определяется себестоимостью осуществления кредитных операций (затраты на персонал, ведение ссудных счетов и т.д.) плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель. Верхней границей является уровень достаточной маржи. Расчет этого показателя вытекает из основного назначения маржи — покрытия издержек по содержанию банка.

**Маржа достаточная = (Общебанковские расх. - %уплаченные - прочие доходы)\*100**

**Средний остаток активов, приносящих доход**

Уровень ликвидности кредитного портфеля. Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

В пользу применения предложенных критериев оценки качества кредитного портфеля (степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности) можно привести следующие аргументы. Низкий риск элементов кредитного портфеля не означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заемщикам под небольшие проценты, не могут приносить высокого дохода. Высокая ликвидность, присущая краткосрочным активам кредитного характера, также приносит невысокий процентный доход.

Таким образом, кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно шире и связано с рисками ликвидности и потери доходности. Однако значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, его стратегии.

Система управления кредитным риском определяется особенностями элементов отдельных сегментов кредитного портфеля.

Кредитный риск ссудного сегмента складывается из риска в части юридических лиц и в части физических лиц (табл. 3.).

## 

## Методика расчета финансовых коэффициентов

1. Количественная оценка степени кредитного риска портфеля

**К1= Σ(Остаток задолженностиi – Процент рискаi )\*100%**

**Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля,**

**i- i-я группа качества.**

Критериальный уровень агрегированного показателя К1 определяется на основе значений показателя на отчетную дату за предшествующий год, скорректированных на ужесточение или смягчение требований в новом периоде. Например, стандартный — до 5%, нестандартный — 6—19%, сомнительный — 20—45%, проблемный — 46—75%, безнадежный — 76—100%.

2. Характеристика степени защиты банка от кредитного риска

**К2 = Суммы, списанные за счёт резервов на покрытие убытков по ссудам\*100%**

**Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля**

**К3 = Просроченные ссуды\*100%**

**Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля**

**К4= Резерв на возможные потери по ссудам \* 100%**

**Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля**

Показатели К2, К3,К4 анализируются на основе их динамики.

3.Количественная оценка доходности ссудного сегмента кредитного портфеля.

**К5= (Проценты, полученные по ссудам – Проценты, уплаченные по ссудам)\*100%**

**Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля**

Уровень К5 должен быть не менее достаточной процентной маржи банка.

4. Количественная оценка ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля.

**К6 = Ссудный сегмент \*100%**

**Депозитная база**

Уровень К6 должен стремиться к единице.

**К7 = (Совокупная величина крупных кредитных рисков – Расчётный резерв)\*100%**

**Капитал банка**

Рекомендуемый уровень К7 – до 800%.

**К8 = Совокупная сумма кредитных требований к инсайдерам\*100%**

**Капитал банка**

Рекомендуемый уровень К8 — до 3%.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

• выбор критериев оценки;

• способ оценки качества элементов и сегментов кредитного

портфеля;

• определение методов классификации элементов портфеля

по группам качества (риска);

• оценка качества кредитного портфеля в целом на основе системы финансовых коэффициентов;

• оценка качества кредитного портфеля на основе его сегментации.

Система коэффициентов, оценивающих качество кредитного портфеля, вытекающая из критериев оценки, приведена в табл. 4.

Для сводной оценки качества кредитного портфеля банк должен выбрать систему показателей из перечисленных и обозначить их значимость (вес в процентах). Сводная оценка кредитного портфеля определяется в баллах на основе взвешивания группы качества показателя и его значимости и суммирования полученных значений. Об изменении качества кредитного портфеля в целом можно судить на основе:

1) динамики сводной балльной оценки;

2) сравнения фактического значения отдельных финансовых коэффициентов с мировыми стандартами или стандартами банка, вытекающими из бизнес-плана;

3) сравнения значений коэффициентов с их уровнем у других

аналогичных по размеру банков.

Выводы о качестве кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов корректируются по результатам его структурного анализа (сегментации).

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества. В мировой и российской банковской практике известно много критериев сегментации кредитного портфеля. Среди них:

• субъекты кредитования;

• объекты и назначение кредита;

• сроки кредитования;

• размер ссуды;

• наличие и характер обеспечения, источники и методы погашения кредитов, кредитоспособность заемщика;

• цена кредита;

• отраслевая принадлежность заемщика и т.д. Структурный анализ проводится для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, доли крупных ссуд; и ссуд, предоставленных заемщикам с низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень совокупного кредитного риска.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Субъект получения кредита может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства.

По субъектам ссуды банка можно разделить на три большие группы:

1) ссуды, выданные юридическим лицам для кредитования текущей производственной деятельности (корпоративные ссуды);

2) ссуды, предоставленные физическим лицам для удовлетворения личных потребностей (потребительские ссуды);

3) ссуды, выдаваемые банкам для поддержания ликвидности их баланса (межбанковские ссуды).

Структура кредитов по субъектам кредитования за 1999—2006 гг. характеризуется следующим (табл. 5). За 7 лет (с 1999 по 2006г.) объем кредитования корпоративных клиентов вырос в 10 раз в абсолютном выражении[[11]](#footnote-11). Этому способствовали стабилизация экономической ситуации в стране, рост производства и развитие всей экономики в целом. Кредитование юридических лиц занимает основную нишу в общем объеме кредитования. Развитие кредитования физических лиц наиболее просматривается с 2003 г., о чем свидетельствует запуск программ кредитования населения ведущими банками страны. Данные обстоятельства позволили диверсифицировать кредитные активы банковской системы. Доля межбанковского кредитования остается практически на постоянном уровне, что свидетельствует о рынке МБК как об источнике поддержания ликвидности кредитной системы, а не о спекулятивном направлении деятельности банков.

Представленные данные говорят о слабой разработанности программы потребительского кредитования, несовершенстве нормативном базы в области стимулирования населения. При этом, несмотря на небольшую долю кредитов, выданных физическим лицам, стоит подчеркнуть значительное ее увеличение: как уже было отмечено, за период, с 1999 г. доля кредитов физическим лицам увеличилась практически: в 3 раза, с 5 до 15,1%[[12]](#footnote-12). Проанализируем причины такого роста.

Кредитование физических лиц является одним из самых распространенных видов банковских операций в странах Запада. Многие российские банки начинают, а часть из них уже внедрили в практику потребительское кредитование. Ярким примером является банк «Русский стандарт». Его годовой кредитооборот составляется 250 млн дол., чтя соответствует 80% всего объема кредитов, выдаваемых в России в местах совершения покупок товаров и услуг. Свои программы предлагают также «Международный промышленный банк», «Собинбанк», «Росбанк», «Московский кредитный банк», «Сбербанк», «Инвестсбербанк», «Промбизнесбанк», «Дельта Банк»). Увеличение интереса к данному направлению кредитования со стороны ряда крупнейших банков обусловлено следующими факторами:

• ростом емкости рынка по целому спектру потребительски: товаров, автомобилей и недвижимости (это, в свою очередь, вызвано ростом доходов населения);

• опережением темпов роста остатков на счетах физических лиц по сравнению с темпами роста остатков на счетах юридических лиц;

• остаточно высокой доходностью операций (при условии достижения больших объемов кредитования эффект экономии на масштабах производства).

Но, несмотря на динамичное развитие потребительского кредитования и значительное увеличение доли кредитов физическим лицам, наибольший удельный вес в общей совокупности предоставленных кредитов продолжают занимать кредиты предприятиям и организациям - 77,6% на 1 января 2005 г. (см. табл. 3.17)[[13]](#footnote-13).

Доля МБК в общем объеме предоставленных ссуд снижается: с 15,4% на 1 января 1999 г. до 7,4% на 1 января 2005 г. (однако в абсолютном выражении объем предоставленных МБК вырос почти в 6 раз)[[14]](#footnote-14).

Снижение доли МБК произошло за счет активного расширения рынка кредитных продуктов, предоставляемых физическим лицам, увеличения доли выданных им кредитов.

С точки зрения качества кредитного портфеля оценка каждого сегмента кредитования проводится по критериям риска, доходности и ликвидности.

Рискованность кредитных вложений по субъектам кредитования можно оценить исходя из доли просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов. Из представленных в табл. 6. данных можно сделать вывод, что потребительские ссуды являются в настоящее время более рискованными, МБК — менее рискованными.

Структура ссудной задолженности, в частности удельный вес просроченных кредитов, оказывает серьезное влияние, как на ликвидность, так и на доходность банка, поэтому этот показатель, наряду с некоторыми другими, непосредственно характеризует качество кредитного портфеля банка. Важно рассмотреть данные показатели в динамике и определить тенденцию изменения качества кредитного портфеля. Если происходит увеличение просроченной задолженности, а, следовательно, и возрастает уровень кредитного риска портфеля, то необходимо определить причины этого роста и принять меры по уменьшению показателя.

Рассматривая просроченную задолженность необходимо обратить внимание на пролонгированные кредиты. Удельный вес пролонгированных кредитов в кредитном портфеле срочных ссуд у различных банков составляет от 30 до 50%[[15]](#footnote-15), при этом известны случаи пролонгации кредитов без должного экономического обоснования заемщиками причин и сроков этой пролонгации. Проблема пролонгации — это проблема достоверности отражения активов в балансе банка, достаточности создания резервов на возможные потери по ссудам. Истинные причины пролонгации могут быть различны. Под пролонгированными кредитами могут скрываться невозвратные кредиты, представляющие фактические потери банков.

Обобщение современней банковской практики кредитования позволяет выделить несколько действительных причин пролонгации кредитных договоров:

• неверное определение сроков в кредитном договоре;

• временная задержка поступления платежей от покупателей заемщика;

• ухудшение финансового положения заемщика;

• неплатежеспособность заемщика;

• пролонгация как форма продления срочных кредитов. Оценка ликвидности производится на основе оценки сроков, преобладающих при кредитовании. Следует учитывать, что сроки предоставляемых кредитов влияют на ликвидность банка и риск, сопряженный с ссудами, а, следовательно, и на качество кредитного портфеля. Чем короче срок ссуды, тем более она ликвидна. По мере удлинения сроков снижается ликвидность и возрастает кредитный риск. Поэтому формирование структуры кредитного портфеля по срокам ссуд должно быть самым тесным образом связано со складывающейся структурой по срокам депозитов.

Структура портфеля банка по объектам кредитования может быть представлена в следующем виде:

• кредиты под материальные ценности/запасы (основные фонды, оборотные фонды, фонды обращения);

• кредиты на затраты;

• кредиты на укрупненные объекты (ценности и затраты в совокупности).

Данная классификация позволяет судить об уровне кредитного риска того или иного сегмента портфеля. Кредитование под затраты (для юридических лиц) или потребительские кредиты (для физических лиц) — более рискованные области вложения средств. В период кризисов кредитование под затраты прекращается, банки выдают кредиты только под запасы или материальные ценности.

Вопросы структурного анализа кредитного портфеля и проведение его диверсификации являются актуальными для банковской системы России. По мнению иностранных аналитиков, уязвимость российской банковской системы возрастает также по причине высокой концентрации кредитных рисков[[16]](#footnote-16). Это связано не только с малой прозрачностью заемщиков, но и с сохраняющейся структурной диспропорцией экономики, где на ТЭК приходится до 22% ВВП. Падение цен на нефть, а вместе с тем обмеление текущих в страну финансовых потоков способно быстро дестабилизировать финансовую систему. Поэтому Для России важен не только сам уровень кредитной активности, но и ее отраслевое распределение. Кредитование средних и мелких предприятий, занимающихся переработкой продукции, увеличивающих добавленную стоимость, — это основа для оздоровления и укрепления банковской системы.

Еще один фактор уязвимости состоит в концентрации кредитной деятельности многих банков на небольшом количестве заемщиков. Это связано не только с сильным энергетическим креном отечественной экономики, но и со сложившейся ее исторической структурой, когда многие банки возникали при холдингах для их обслуживания. В условиях, когда кредитование — это высокорисковый бизнес, ограничение его родственными узами для банков весьма комфортное состояние. Однако у такой практики есть и обратная сторона, так как резко сужается диверсификация кредитного портфеля. Если холдинг начинает шататься, то в первую очередь спасают промышленные активы, подчас даже за счет банков.

Основной целью проведения структурного анализа является оценка концентрации кредитных вложений, выработка путей формирования сбалансированного портфеля (риск — доходность — ликвидность), а также составление и использование количественных правил в кредитной политике банка.

Совокупный кредитный портфель можно разделить на так называемые сектора, в которые включены кредиты, относящиеся к той или иной группе, в зависимости от критерия классификации. Это даст возможность рассматривать в отдельности различные виды кредитных портфелей, которые составляют совокупный кредитный портфель.

В зависимости от используемого критерия классификации входящих в него ссуд, кредитный портфель можно также классифицировать по контрагентам, в разрезе видов валют, по признаку резидентства, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи, по своевременности погашения.

Каждому сегменту кредитных вложений присущ определенный уровень кредитного риска. Поэтому определить долю, которую должен занимать каждый сегмент, крайне важно для банка. Установление лимитов кредитования призвано контролировать формирование кредитного портфеля.

Задача установления отраслевых лимитов кредитования — формирование диверсифицированного портфеля, содержащего большое число активов сравнимой стоимости. Под степенью диверсифицированное™ портфеля понимают наличие отрицательных корреляций между ссудами, или, по крайней мере, их независимость друг от друга, что способствует снижению риска их невозврата[[17]](#footnote-17).

Определим основные способы обеспечения достаточной диверсификации ссудного портфеля на базе отраслевых лимитов:

• диверсификация отраслевых сегментов ссудной части кредитного портфеля через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной отрасли в абсолютной сумме или по удельному весу в сегменте кредитного портфеля банка. Сосредоточение кредитного риска на группе заемщиков одной отрасли в случае их банкротства под влиянием внешних отраслевых факторов может оказать на банк большое отрицательное воздействие, вплоть до банкротства;

• диверсификация отраслевого сегмента кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний, поэтому уровень доходности ссудного сегмента кредитного портфеля, также как и степень ликвидности, существенно зависит от срока ссуды. Реализация данного аспекта управления риском неплатежа по ссуде производится в русле проводимой банком кредитной политики. Так, в случае ориентации банка на ипотечные ссуды долгосрочного характера, разумным является включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать его структуру;

• рационирование кредита, которое предполагает использование разных кредитных инструментов в пределах отраслевого лимита: гибкие или жесткие лимиты кредитования, разные виды процентных ставок, дифференциацию индивидуальных лимитов кредитования по отдельным заемщикам в соответствии с их финансовым положением, ограничения предоставляемых кредитных услуг.

Таким образом, отраслевые сегменты ссудной части кредитного портфеля должны быть связаны с разнообразными направлениями ссудного бизнеса, чтобы изменение ситуации в одной отрасли экономики не привело к снижению качества значительной части кредитного портфеля и повышению степени кредитного риска.

Но существует и обратная сторона «разнообразия» портфеля: чрезмерная диверсификация создает определенные сложности в управлении ссудными операциями (необходимо иметь достаточно большое количество специалистов разной направленности) и может явиться причиной банкротства банка.

Исходя из вышеизложенного система структурного анализа будет включать в себя этапы:

1) выбор критериев структурного анализа;

2) определение методов структурного анализа;

3) идентификация областей риска;

1. разработка рекомендаций по улучшению качества кредитного портфеля.

## Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики России

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях 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 кредитной организации 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 анализполитики 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.

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка в первую очередь зависит от официальной кредитной политики. Объектами ее анализа являются:

1) лимит на общую сумму выданных кредитов;

2) географические лимиты;

3) концентрация кредитов;

4) распределение по категориям клиентов;

5) виды кредитов;

6) сроки кредитов;

7) кредитное ценообразование;

8) особенности ценовой политики кредитной организации;

9) кредитное администрирование и делегирование полномочий;

10) процедуры по оценке качества ссуд;

11) максимальное соотношение суммы кредита и отдельных видов

12) организация учета и внутреннего контроля за кредитным процессом;

13) особенности определения групп риска;

14) работа с проблемными кредитами;

15) финансовая информация и кредитная история;

16) методологическая база кредитного процесса;

17) взаимосвязь с другими отделами кредитной организации.

Анализ рисков организации кредитного процесса и кредитных операций должен включать:

• методику кредитного анализа и процесс утверждения кредита;

• критерии для получения разрешения на выдачу кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех, уровнях управления банком, а также критерии для принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов;

• залоговую политику для всех видов кредитов, действующие методы в отношении переоценки залога;

• процесс мониторинга и отслеживания кредитов, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;

• методику работы с проблемными кредитами;

• анализ информационных технологий, потоков и кадров.

Анализ рисков неработающего кредитного портфеля должен включать в себя следующие аспекты:

• кредиты (включая основную сумму и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дн.;

• причины ухудшения качества кредитного портфеля;

• существенную информацию по неработающим кредитам;

• достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам;

• влияние ухудшения качества кредитов на прибыли и убытки кредитной организации;

• принимаемые меры, разрабатываемые сценарии.

Анализ и оценка политики управления кредитными рисками 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 кредитной организацией 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 кредитной организации 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:[[18]](#footnote-18)

• 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 — 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 - 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 развития банковского дела и кредитной системы в России можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению[[19]](#footnote-19):

• 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 пересмотру 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 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 трупного 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 кредитной организации 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:

• введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;

• 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

Кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротств банков, в связи с чем все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Для защиты международных финансовых рынков ключевые стандарты прописаны также в международных соглашениях, которые направлены на унификацию национальных подходов к управлению кредитными рисками. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остаётся основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчётов банков посвящено именно этому аспекту управления рисками.[[20]](#footnote-20) Помимо классического кредитования, возрастающая конкуренция заставляет поставщиков заключать договоры с отсрочкой платежа, таким образом, расширяя клиентскую базу. Торговые и производственные компании часто оказываются в роли кредитора, однако это требует дополнительных оборотных средств, что со временем может стать проблемой для расширения бизнеса.

Основная задача, стоящая перед банковскими структурами - минимизация кредитных рисков. Для достижения данной цели используется большой арсенал методов оценки кредитных рисков. Хотя современный методический инструментарий направлен на облегчение принятия кредитных решений, он далеко не идеален и в ряде случаев может даже дезориентировать банковских специалистов. Аналогичная ситуация характерна и для самого механизма устранения рисков, также основанного на детальных расчетах, схемы которых могут содержать методологические изъяны. Поэтому перед банковскими аналитиками стоит сложная задача по определению того, какую методику и в какое время целесообразно применять для оценки кредитных рисков**[[21]](#footnote-21)**.

Огромные неплатежи в стране, в настоящее время, связаны с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике. При рассмотрении экономического положения потенциального заемщика важны буквально все моменты, иначе банк может понести огромные потери. Кредитным отделам банка необходимо постоянно учитывать, анализировать зарубежный и все возрастающий российский опыт.

# Список литературы

1) Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления банковским риском/пер. с англ-М.: Весь Мир, 2007.

2) Банковские риски: учеб. пособоие/кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-М.: КНОРУС, 2008.

3) Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007.

4)Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/С.Н. Кабушкин. -Минск: Новое издание, 2007.

5) Гурвич В. Кредитное качество банковских активов // Банковское дело. 2004. 1.

6) Димитриади Г.Г. Базель II: Лишняя нагрузка для банков или необходимость?//Бизнес и банки.2008.№1.

7) Сабиров М. Характеристика диверсифицированного кредитного портфеля коммерческого банка // Аудитор. 1998. № 10.

8) СимановскийА.Ю. Деньги и кредит. 2003. № 9.

9) Русанов Ю.Ю. Риски и шансы инноваций и особенности их реализации в банковском менеджменте//Бизнес и банки.2008.№3.

10) The New Basic Capital Accord: An explanatory note annex 2.Clarification of some basic terms. Secretariat of the Basel Committee on Banking Supervision, Jan.01.

11) http://www.creditrisk.ru/

# Приложение 1

Таблица 1. Характеристика зон банковского риска[[22]](#footnote-22).

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид риска** | **Зона риска** |
| Кредитный риск | Снижение кредитоспособности заемщика  Ухудшение качества кредитного портфеля  Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей  Появление проблемных ссуд  Возникновение факторов делового риска  Ненадежность источников погашения долга |
| Риск несбалансированной ликвидности | Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов  Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами низколиквидных активов |
| Процентный риск | Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде;  Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи;  Падение процентной маржи по отдельным видам  активных операций банка;  Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов. |
| Риск потери доходности | Рост реальной стоимости ресурсов;  Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи  Доля неработающих активов  Нерентабельные продукты  Нерентабельные ЦФО  Нестабильные источники формирования прибыли |
| Операционный риск | Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области  Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка  Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалифицированными кадрами или не имеющая внутренних регламентов  Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка Операции с неквалифицированными контрагентами |

# Приложение 2

Таблица 2. Система управления индивидуальным кредитным риском[[23]](#footnote-23)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Элемент системы управления | Содержание элемента | |
|  | риск продукта | риск заемщика |
| Идентификация риска | Выявление факторов делового риска;  Возникновение просроченных платежей;  Изменения в состоянии обеспечения;  Потребность в дополнительном кредите для завершения кредитуемого мероприятия;  Неполное освоение лимита или кредитной линии;  Падение процентной маржи по продукту  риск заемщика;  Неблагоприятное изменение курса валют и т.д. | Отрицательная информация о заемщике и его деятельности;  Принципиальные замечания о ходе текущей деятельности заемщика при его посещении;  Смена менеджера Банкротство дочерних фирм заемщика;  Изменение престижности профессии заемщика — физического лица;  Ухудшение финансового положения работодателя;  Изменение надежности банка-заемщика;  Отказ в предоставлении кредита другими кредиторами и т.д. |
| Оценка степени риска | Оценка делового риска;  Оценка источника погашения долга;  Оценка порядка погашения основного долга и процентов;  Оценка открытой валютной позиции;  Оценка соответствия прогнозируемой и достаточной процентной маржи и т.д. | Оценка кредитоспособности  заемщика юридического лица: на основе системы финансовых коэффициентов путем анализа денежного потока на основе менеджмента на основе сбора информации из внешних источников, в том числе путем посещения клиента;  Оценка кредитоспособности  физического лица:  на основе анкетирования на основе системы скорринга  путем изучения кредитной истории на основе показателей платежеспособности и т.д. |
| Мониторинг риска | Распределение обязанностей по мониторингу отдельных продуктов банка (между кредитным комитетом, кредитными подразделениями, внутренним контролем, рабочим местом);  Определение и отслеживание динамики контрольных показателей риска продукта: процентной маржи по группам продуктов и услуг, экономических нормативов кредитного риска, соотношения кредитов и депозитов, степени диверсификации кредитных продуктов по видам ссуд и кредитным инструментам;  соблюдение лимитов кредитования и лимитов на однородные кредитные операции; работа с проблемными ссудами;  Создание достаточных резервов на покрытие убытков по ссудам;  Разработка внутренних положений о кредитной процедуре, индивидуальном праве на выдачу ссуд, формировании процента. | Распределение обязанностей по мониторингу риска отдельных групп заемщиков;  Определение и отслеживание динамики контрольных показателей риска заемщика:  показателей кредитоспособности заемщика лимитов на кредиты, предоставляемые одной группе заемщиков;  степени диверсификации заемщиков по характеру деятельности, форме собственности, отраслевой и региональной принадлежности;  Разработка стандартных требований банка к заемщикам;  Разработка требований к обеспечению, дифференциации маржи обеспечения и контроль за его качеством. |

# Приложение 3

Таблица 3. Оценка качества ссудного сегмента кредитного портфеля в части юридических лиц[[24]](#footnote-24)

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент методики | Содержание элементов |
| Объект оценки | Сегмент кредитного портфеля в части ссуд, предоставленных юридическим лицам |
| Субъект оценки | Кредитный департамент, кредитный комитет, служба внутреннего контроля и аудита банка и аналитическое подразделение, определяющие направления развития банка, разрабатывающие новые банковские услуги |
| Периодичность оценки | Отражается в кредитной политике банка и (или) других внутрибанковских инструкциях |
| Критерии оценки | Степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности |
| Показатели оценки качества ссуд, предоставленных юридическим лицам | Основные (финансовое положение заемщика, обслуживание долга) Дополнительное (качество залога, перспективы развития заемщика) |
| Классификация ссуд по группам качества | Группа качества ссуды определяется на основе сочетания основных показателей с поправкой на уровень дополнительных |
| Определение качества ссудного сегмента посредством системы финансовых коэффициентов | Степень кредитного риска оценивается посредством коэффициентов К1— К8, методика расчета которых приведена ниже |
| Сводная оценка качества ссудного сегмента кредитного портфеля в части юридических лиц | Качество ссудного сегмента кредитного портфеля определяется на основе класса (группы качества) показателей, оценивающих кредитный портфель с позиции выбранных критериев, с учетом значимости этих показателей (в %) |

# Приложение 4

Таблица 4. Система коэффициентов для сводной оценки качества кредитного портфеля.[[25]](#footnote-25)

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий оценки | Финансовые коэффициенты |
| Степень  кредитного  риска | Количественная оценка степени кредитного риска:  Сумма остатка задолженности, отнесённой к I-ой группе \* Вес I-ой группы  К1 = (сумма совокупности кредитного риска банка)\Общая сумма кредитного портфеля  К2 = Сумма совокупного кредитного риска банка\общая сумма кредитного портфеля  Степень защиты банка от риска:  К3 = фактический резерв на покрытие убытков по ссудам\составляющие кредитного портфеля, не приносящие доход;  К4 = Суммы, списанные за счёт резервов\остатки ссудной задолженности;  К5 = Просроченные ссуды\остатки ссудной задолженности;  К6 = Недосозданный резерв\ссуды, не приносящие доход;  К7 = резерв на покрытие убытков по ссудам\расчётный резерв;  К8=фактический резерв\расчётный резерв;  К9 = убытки по ссудам\общая сумма ссуд;  К10 = резервы под потери по ссудам\средний размер задолженности по ссудам (брутто);  К11 = Неработающие кредитные активы\размер кредитного портфеля;  К12 = просроченная задолженность по основному долгу\совокупность остатков ссудной задолженнсти |
| Доходность кредитного портфеля | К13 = (проценты полученные – проценты уплаченные)\остатки ссудной задолженности  К14 = (Проценты полученные – проценты уплаченные)\уставный капитал  К15 = проценты полученные\ссуды, приносящие доход  К16 = (Проценты полученные – проценты уплаченные)\ссуды, приносящие доход  К17 = ссуды, не приносящие доход\активы |
| Ликвидность кредитного портфеля | К18 = остатки ссудной задолженности\депозитные ресурсы  К19 = (совокупная сумма требований к заёмщику – расчётный резерв)\капитал  К20 = (совокупная величина крупных кредитных рисков – расчётный резерв)\капитал |

# Приложение 5

Таблица 5. Данные об объемах предоставленных кредитов коммерческими банками России[[26]](#footnote-26)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Кредиты, предоставленные | | | | | | | | | | |
|  | физическим лицам | | | юридическим лицам | | | | банкам | | | |
|  | млн руб. | % | | млн руб. | | % | | млн руб. | | % | |
| 01.01.1999 | 20078 | 5,3 | | 300 248 | | 79,3 | | 58157 | | 15,4 | |
| 01.03.1999 | 22 151 ' | 5,4 | | 320843 | | 78,1 | | 67797 | | 16,5 | |
| 01.06.1999 | 22 554 | 5,3 | | 321 192 | | 75,6 | | 81 083 | | 19,1 | |
| 01.09.1999 | 24594 | 5,6 | | 331 100 | | 76,0 | | 79735 | | 18,3 | |
| 01.01.2000 | 27630 | 4,9 | | 445 190 | | 79,14 | | 89700 | | 15,6 | |
| 01.03.2000 | 29263 | 4,9 | | 469 155 | | 79,1 | | 94922 | | 16,0 | |
| 01.06.2000 | 32830 | 5,2 | | 521 864 | | 82,0 | | 81581 | | 12,8 | |
| 01.09.2000 | 40090 | 5,6 | | 583 580 | | 81,5 | | 92547 | | 12,9 | |
| 01.01.2001 | 44749 | 4,9 | | 763 346 | | 83,6 | | 104714 | | 11,47 | |
| 01.03.2001 | 58578 | 6,1 | | 785 640 | | 81,4 | | 121 466 | | 12,6 | |
| 01.06.2001 | 76427 | 6,9 | | 852 323 | | 77,3 | | 173 743 | | 15,8 | |
| 01.09.2001 | 80707 | 6,6 | | 972 247 | | 79,8 | | 165 104 | | 13,6 | |
| 01.01.2002 | 94 653 | 6,7 | | 1 191 452 | | 84,1 | | 129 929 | | 9,18 | |
| 01.03.2002 | 97631 | 6,6 | | 1210214 | | 81,8 | | 170 824 | | 11,6 | |
| 01.06.2002 | 109 243 | | 6,8 | | 1 302 524 | | 80,6 | | 204 800 | 12,7 |
| 01.01.2003 | 142 158 | | 7,2 | | 1 612 686 | | 81,98 | | 212359 | 10,79 |
| 01.03.2003 | 151 306 | | 7,4 | | 1 692 897 | | 82,5 | | 208 961 | 10,2 |
| 01.06.2003 | 198 083 | | 8,99 | | 1 805 776 | | 81,9 | | 199 805 | 9,07 |
| 01.01.2004 | 299 678 | | 10,7 | | 2 299 943 | | 82,2 | | 195 874 | 7,01 |
| 01.03.2004 | 322 370 | | 11,2 | | 2 336 665 | | 81,28 | | 215 840 | 7,51 |
| 01.06.2004 | 408 666 | | 12,5 | | 2 560 566 | | 78,2 | | 306 003 | 9,3 |
| 01.09.2004 | 492 597 | | 13,6 | | 2 802 881 | | 77,2 | | 337 001 | 9,3 |
| 01.01.2005 | 618862 | | 15,1 | | 3189317 | | 77,6 | | 303 440 | 7,4 |
| 01.07.2005 | 803 356 | | 16,5 | | 3618201 | | 74,2 | | 456 026 | 9,3 |
| 01.01.2006 | 1179250 | | 20,2 | | 4 187 858 | | 71,7 | | 471 265 | 8,1 |

# Приложение 6

Таблица 6.

Показатели объема просроченных кредитов в общем объеме выданных средств, %[[27]](#footnote-27)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля просрочен- | 01.01.2006 | 01.01.2005 | 01.01.2004 | 01.01.2003 | 01.07.1998 |
| ной задолженности |  |  |  |  |  |
| В объеме кредитов, | 1,87 | 1,4 | 1,45 | 1,74 | 5,24 |
| предоставленных |  |  |  |  |  |
| юридическим и физическим лицам, банкам |  |  |  |  |  |
| В объеме кредитов, | 1,2 | 1,5 | 1,24 | 1,33 | 4,53 |
| предоставленных |  |  |  |  |  |
| юридическим |  |  |  |  |  |
| лицам |  |  |  |  |  |
| В объеме кредитов, | 1,87 | 1,39 | 0,11 | 0,11 | 0,21 |
| предоставленных физическим лицам |  |  |  |  |  |
| Доля просроченной задолженности | 01.01.2006 | 01.01.2005 | 01.01.2004 | 01.01.2003 | 01.07.1998 |
| В объеме кредитов, предоставленных банкам | 0,03 | 0,76 | 0,1 | 0,3 | 0,5 |

1. Димитриади Г.Г. Базель II: Лишняя нагрузка для банков или необходимость?//Бизнес и банки.2008.№1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Управление банковским кредитным риском: учеб.пособие/С.Н.Кабушкин.-Минск:Новое издание, 2007 [↑](#footnote-ref-2)
3. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-4)
5. Коммерческие риски связаны только с активными или только с пассивными операциями банка. В отличие от них фундаментальные риски — риски, принимаемые банком в процессе управления активами и пассивами (УАП). [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.: КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-7)
8. Анализ банковских рисков.Система оценки корпоративного управления и управления банковским риском/пер. с англ-М.:Весь Мир, 2007 [↑](#footnote-ref-8)
9. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления банковским риском/пер. с англ -М.: Весь Мир, 2007 [↑](#footnote-ref-9)
10. The New Basic Capital Accord: An explanatory note annex 2.Clarification of some basic terms. Secretariat of the Basel Committee on Banking Supervision, Jan.01.P.10. [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008 [↑](#footnote-ref-11)
12. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008 [↑](#footnote-ref-12)
13. Банковские риски: учеб. пособоие/кол. авторов; под ред.д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008 [↑](#footnote-ref-13)
14. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008 [↑](#footnote-ref-14)
15. *СимановскийА.Ю.* Деньги и кредит. 2003. № 9. С. 41. [↑](#footnote-ref-15)
16. *Гурвич В.* Кредитное качество банковских активов // Банковское дело. 2004. 1- С. 43. [↑](#footnote-ref-16)
17. *Сабиров М.* Характеристика диверсифицированного кредитного портфеля коммерческого банка // Аудитор. 1998. № 10. С. 47. [↑](#footnote-ref-17)
18. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007. [↑](#footnote-ref-18)
19. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007. [↑](#footnote-ref-19)
20. Русанов Ю.Ю. Риски и шансы инноваций и особенности их реализации в банковском менеджменте//Бизнес и банки.2008.№3 [↑](#footnote-ref-20)
21. Анализ банковских рисков.Система оценки корпоративного управления и управления банковским риском/пер. с англ-М.:Весь Мир, 2007. [↑](#footnote-ref-21)
22. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-22)
23. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007. [↑](#footnote-ref-23)
24. Банковские риски: учеб. пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-М.: КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-24)
25. Банковские риски:учеб.пособоие/кол.авторов; под ред.д-ра экон.наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон.наук, проф. Н.И.Валенцевой.-М.:КНОРУС, 2008. [↑](#footnote-ref-25)
26. Бюллетень банковской статистики. М.: АЭИ «Прайм ТАСС», 1999-2006. [↑](#footnote-ref-26)
27. Деятельность банков на финансовом рынке: российская практика и мировой опыт: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований/под ред.Красавиной Л.Н.-М.: Финансы и статистика,2007. [↑](#footnote-ref-27)