**Глава 7 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

**7.1. Введение. Компоненты кредитного риска**

**КЛЮЧЕВЫЕ ТЕМЫ**

Управление кредитными рисками - основа для выживания большинства банков.

Данные о клиентах (КОМУ предоставили кредит) должны быть абсолютно ясными и понятными.

Банки должны оценивать риски, связанные с основными банковскими продуктами (ЧТО было предоставлено в качестве кредита), и управлять ими.

Срочная структура кредитных продуктов (на КАКОЙ СРОК кредиты были предоставлены) тесно взаимодействует с управлением рисками ликвидности.

Кредитный риск может быть ограничен за счет сокращения кредитования связанных с банком сторон.

Классификация активов и последующее выделение резервов под возможные убытки влияют не только на стоимость кредитного портфеля, но и на реальную стоимость банковского капитала.

Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банков посвящено обычно именно этому аспекту управления рисками. Существуют три основных вида кредитного риска:

* личный или потребительский риск;
* корпоративный риск или риск компании;
* суверенный или страновой риск.

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка. Данный анализ должен также определить адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая была использована банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как им свойственно изменяться.

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

* управление кредитным портфелем;
* кредитная функция и операции;
* качество кредитного портфеля;
* неработающий кредитный портфель;
* политика управления кредитными рисками;
* политика по ограничению кредитных рисков;
* классификация активов;
* политика по резервированию кредитных потерь.

**7.2. Управление кредитным портфелем**

Банковские контролеры уделяют огромное внимание официальной политике, составленной Советом директоров и скрупулезно внедряемой менеджерами. Это особенно касается кредитной функции банка, которая обуславливает создание банком сильной системы управления рисками. Кредитная политика должна включать в себя план по размещению кредитных ресурсов банка, а также методологию, согласно которой кредитный портфель должен управляться, т.е. определять, каким образом кредиты возникают, обслуживаются, контролируются и возвращаются. Хорошая кредитная политика не должна быть слишком ограничивающей. Если служащие считают, что некоторые предложения по кредитованию могут быть рассмотрены, хотя и не соответствуют письменным директивам, кредитная политика должна позволять выносить такие предложения на обсуждение Совета директоров. Кредитная политика должна быть достаточно гибкой для того, чтобы банк имел возможность быстро реагировать и приспосабливаться к новым рыночным условиям и изменениям в структуре своих доходных активов.

В качестве основы для надежной кредитной политики должны рассматриваться следующие факторы.

* **Лимит на общую сумму выданных кредитов.** Лимит на общий кредитный портфель обычно выражается как отношение суммы кредитного портфеля к сумме депозитов, капитала или общей сумме активов. При установлении данного лимита должны рассматриваться такие факторы, как спрос на кредиты, колебания депозитов и кредитные риски.
* **Географические лимиты обычно являются сложной проблемой.** Если банк недостаточно хорошо ориентируется на своих рынках и/или управление банком недостаточно профессионально, географическая разбросанность может стать причиной появления просроченных кредитов. С другой стороны, установление жестких географических лимитов также может создать проблемы, особенно если банк работает в регионе с узконаправленной экономикой. В любом случае рынок деятельности банка должен быть четко определен и соответствовать профессионализму управляющих и служащих. Банковские служащие должны быть в полной мере осведомлены о географических ограничениях в отношении кредитования. Данное положение наиболее важно для вновь созданных банков.
* **Концентрация кредитов.** Кредитная политика должна стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Ограничение по концентрации обычно относится к максимальному размеру кредитов, выдаваемых одному клиенту, связанной группе и/или сектору экономической деятельности (например, сельскому хозяйству, сталелитейной или текстильной промышленности). Данный вид лимитов особенно важен для небольших региональных или специализированных банков. Кредитная политика также должна требовать, чтобы лимиты по концентрации часто пересматривались и по ним предоставлялись отчеты.
* **Распределение по категориям.** Ограничения по процентному соотношению кредитов, выдаваемых коммерческому сектору, сектору недвижимости, физическим лицам или другим кредитным категориям, являются общепринятой практикой. Политика в отношении данных ограничений должна разрешать некоторые отклонения от установленных нормативов, если их одобряет руководство.
* **Виды кредитов.** Кредитная политика должна описывать виды кредитов и других кредитных инструментов, которые банк намеревается предоставлять клиентам, и содержать директивы по специальным кредитам. Выбор видов кредитных инструментов должен основываться на опыте служащих кредитного отдела, структуре депозитов банка и ожидаемом кредитном спросе. Определенные виды кредитов, использование которых ранее привело к непредвиденным убыткам, должны контролироваться старшими менеджерами или не использоваться вообще.
* **Сроки кредитов.** Кредитная политика должна устанавливать максимальный срок для каждого вида кредитов, а кредиты должны выдаваться с реальным графиком погашения. Планирование сроков погашения должно зависеть от ожидаемого источника погашения, от назначения кредита и от полезного срока службы залога.
* **Кредитное ценообразование.** Процентные ставки по различным видам кредитов должны быть достаточными для того, чтобы покрывать издержки банка на привлечение ресурсов, кредитный надзор, администрирование (включая общие накладные расходы) и возможные убытки. В то же время они должны обеспечивать приемлемую маржу прибыли. Ставки должны периодически пересматриваться и меняться в соответствии с изменениями величины издержек или конкурентных факторов. Дифференцирование процентных ставок может сознательно использоваться для того, чтобы "отпугнуть" или, наоборот, привлечь определенные категории заемщиков. Директивы по другим существенным процедурам, таким как определение комиссии за обязательство или установление штрафных процентных ставок, также являются элементами ценовой политики.
* **Кредитное администрирование часто определяется размером банка.** В небольших банках оно обычно централизованно. Во избежание задержек в кредитном процессе большие банки стремятся децентрализовать управление кредитами в соответствии с географическим местоположением, кредитными продуктами и/или видами клиентов. Кредитная политика должна устанавливать лимиты для всех служащих, занимающихся предоставлением кредитов. Индивидуальные ограничения могут быть более жесткими, чем обычно, в зависимости от опыта служащего и срока его службы в банке. Кредитные лимиты могут быть также основаны на групповых полномочиях, крупные кредиты могут потребовать согласия комитета. Должны быть оговорены отчетные процедуры и частота заседаний комитета.
* **Процесс оценки.** Кредитная политика должна описывать распределение ответственности за принимаемые оценочные решения и содержать официальные, стандартные процедуры оценки, включая процедуры по переоценке, связанные с возобновлениями или пролонгациями ссуд. Допустимые виды переоценок и лимиты по ним должны быть оговорены для каждого вида кредитных инструментов. Также должны быть определены обстоятельства, при которых необходимо участие квалифицированных независимых оценщиков. Должны быть детально описаны допустимые соотношения суммы кредита к оценочной стоимости как проекта, так и залога, а также методы оценки по различным видам кредитных инструментов. Кредитная политика также должна содержать требования к авансовым платежам, где это возможно.
* **Максимальное соотношение суммы кредита и рыночной стоимости заложенных ценных бумаг.** Кредитная политика должна устанавливать дополнительные резервные обязательства для всех видов ценных бумаг, которые принимаются как залог. Эти обязательства должны быть соотнесены с возможностью реализации ценных бумаг. Назначаются ответственные и устанавливается график периодических переоценок залога.
* **Регистрация в учетных записях.** Банк должен регистрировать кредит, выданный им либо приобретенный, в своем балансе. Это должно происходить, как только банк принимает контрактные условия кредита. Первоначально кредит заносится в баланс по своей себестоимости.
* **Ослабление.** Банк должен определять и признавать ослабление кредита или коллективно оцененной группы кредитов. Это происходит в тех случаях, когда имеется вероятность того, что банк не сможет получить определенные суммы в соответствии с контрактными условиями кредитного соглашения. Ослабление может учитываться через снижение балансовой стоимости кредита до стоимости его реализации (по результатам оценки) путем частичного списания либо путем внесения соответствующих расходов в отчет о прибылях и убытках за период, в который ослабление произошло.
* **Инкассация.** Кредитная политика должна определять неуплаченные обязательства всех видов и описывать, какие отчеты представляются правлению по этим неуплатам. Данные отчеты должны содержать достаточно информации для того, чтобы определить фактор риска, потенциальные убытки и альтернативные пути действий. Нужно установить дополнительные меры по сбору платежей, которые должны быть систематическими и постепенно ужесточаться. Необходимо также принять соответствующие директивы, обеспечивающие предоставление руководству информации по всем случаям неполучения средств.
* **Финансовая информация.** Безопасное предоставление кредита зависит от полноты и точности информации по каждому аспекту финансового положения заемщика. Исключение может быть сделано только в том случае, когда кредит изначально выдавался на условии, что ликвидный залог будет использоваться в качестве источника выплат. Кредитная политика должна определять требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц - заемщиков всех категорий. Необходимы директивы по финансовой отчетности, имеющей аудиторское заключение, не имеющей аудиторского заключения, промежуточной финансовой отчетности, по отчету о движении денежных средств и прочим отчетным документам. Политика должна устанавливать процедуры анализа кредитов внешними проверяющими для периодической корректировки данных. Если срок погашения кредита больше года, нужно предписывать подготовку банковскими служащими финансовых прогнозов на этот срок, чтобы удостовериться, что ссуда может быть погашена заемщиком. Возможные допущения при таком прогнозировании должны быть точно оговорены. Все требования необходимо описать так, чтобы любая негативная информация, не соответствующая кредитной политике банка, была сформулирована явным образом.

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

**7.3. Анализ кредитной функции и кредитных операций**

Исполняя свои обязанности перед вкладчиками и акционерами, руководство должно удостовериться, что кредитная функция банка направлена на выполнение следующих трех основных задач:

* ссуды должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены;
* средства должны выгодно инвестироваться в интересах акционеров и вкладчиков;
* должен удовлетворяться обоснованный кредитный спрос экономических агентов и/или домашних хозяйств.

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

Анализ кредитного процесса. Целостность и достоверность кредитного процесса зависят от объективных кредитных решений, которые обеспечивают приемлемый уровень риска по отношению к предполагаемому доходу. Обзор кредитного процесса должен включать анализ кредитных руководств и прочих письменных методик, применяемых различными отделами банка, а также анализ возможностей и реальной производительности всех отделов банка, задействованных в кредитном процессе. Он также должен охватывать процедуры по созданию, оценке, утверждению, выдаче, отслеживанию, инкассации и обработке различных кредитных инструментов, предоставляемых банком. В частности, в обзор должно входить следующее:

* подробная методика кредитного анализа и процесс утверждения кредита с примерами форм кредитных заявок, внутренних форм с кратким изложением информации по кредиту, внутренних кредитных руководств и кредитных дел;
* критерии для утверждения 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;
* залоговая политика для всех видов кредитов, действующие методы и практика в отношении переоценки залога, а также документация по залогам;
* администрирование и отслеживание процедур, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;
* методика обработки исключений.

Анализ должен включать интервью с менеджерами среднего звена всех отделов, которые исполняют кредитную функцию. Он также должен включать обзоры отдельных кредитных дел. Отношение оцененных кредитных заявок к общему объему одобренных за последние шесть или двенадцать месяцев (общая численность и общая сумма) является одним из показателей качества процесса оценки.

**Анализ кадров.** Данный анализ касается служащих, задействованных в процедурах по созданию, оценке, утверждению и отслеживанию кредитных рисков. Должно быть определено их количество, занимаемые должности, возраст, опыт и конкретные обязанности. Кадровая структура, навыки и профессионализм должны анализироваться с учетом директив руководства и процедур, в которых участвуют сотрудники. Должны быть рассмотрены все тренинги, проводящиеся для кредитных служащих банка, и оценена их эффективность. Качество и частота обучения персонала обычно являются хорошим показателем уровня их профессионализма в предоставлении кредитов.

**Информационные потоки.** Так как кредитная функция обычно рассредоточена по всей организации, банк должен иметь эффективные системы мониторинга за соблюдением установленных директив. Данное условие может быть наилучшим образом выполнено путем внутреннего анализа и создания системы отчетности, которая могла бы информировать правление и менеджеров высшего звена о том, каким образом выполняются директивы, и обеспечивать их достаточной информацией для оценки деятельности служащих низшего звена и состояния кредитного портфеля. Поскольку информация является основным элементом процесса кредитного управления, должны быть проанализированы ее доступность, качество и эффективность с точки зрения затрат. Кроме того, следует уделять внимание информационным потокам между различными частями банка, и в частности тому, является ли фактически поступающая информация полной, своевременной и эффективной. Данный анализ тесно связан с анализом персонала, структуры контроля, организационной структуры и/или информационных технологий.

**7.4. Анализ качества кредитного портфеля**

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

Кроме того, детальный обзор кредитного портфеля должен охватывать:

* все кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5% общего капитала банка;
* все кредиты акционерам и связанным с банком лицам;
* все кредиты, процентные ставки или условия погашения по которым были пересмотрены или каким-либо другим образом изменены с момента предоставления кредита;
* все кредиты, по которым выплата процентов и/или основной суммы просрочена более чем на 30 дней, включая те кредиты, проценты по которым были капитализированы или пролонгированы;
* все кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным или убыточным.

В каждом из этих случаев нужно рассмотреть документацию из дела заемщика, обсудить его коммерческую деятельность, краткосрочные перспективы и кредитную историю с ответственным кредитным служащим (см. вставку 7.1). Когда общая сумма задолженности составляет более 5% банковского капитала, анализ должен также учесть планы заемщика на будущее, которые могут повлиять на его способность обслуживать долг и выплатить основную сумму долга.

**Вставка 7.1. Итоговая информация по анализу кредита**

По каждому из рассматриваемых кредитов должна быть получена следующая информация:

* + название заемщика и вид его деятельности;
	+ использование доходов;
	+ дата предоставления кредита;
	+ дата окончания кредита, его сумма, валюта и процентная ставка;
	+ основной источник погашения;
	+ характер и стоимость залога/ценных бумаг (метод оценки, если это основные средства);
	+ непогашенные обязательства, включая основную сумму, проценты к оплате и все остальные реальные и потенциальные обязательства в тех случаях, когда банк несет кредитные риски;
	+ просрочки платежей или невыплаты, если таковые имеются;
	+ описание мер по надзору за кредитом;
	+ финансовая информация, включая текущие финансовые отчеты и пр.;
	+ специальные резервы - необходимые и фактически созданные.

Конкретная задача данных обзоров - оценка вероятности того, что кредит будет погашен, и того, что классификация кредита была установлена банком правильно. Также должны рассматриваться качество залога и способность заемщика зарабатывать необходимые денежные средства.

Кроме кредитов, важнейшей категорией активов, по которой банк несет кредитные риски, являются межбанковские депозиты. Они могут составлять значительную часть баланса банка, особенно в тех странах, где обмен валюты ограничен, но граждане и экономические агенты могут держать депозитные счета в иностранной валюте. Межбанковские депозиты используются также для перевода средств, для осуществления сделок с ценными бумагами или потому, что другие банки благодаря своему размеру или географическому положению оказывают некоторые услуги экономически более эффективно и качественно. Анализируя межбанковское кредитование, обычно рассматривают следующие аспекты:

* установление кредитных лимитов по контрагентам и наблюдение за ними, включая описание текущей политики по кредитным лимитам;
* любые межбанковские кредиты с особыми условиями;
* методика выверки счетов ностро и лоро;
* межбанковские кредиты по ценам, не соответствующим рыночным;
* концентрация межбанковских кредитов с детальным списком банков и сумм, предоставленных им, а также лимиты по каждому из них.

С точки зрения управления кредитными рисками межбанковские депозиты должны рассматриваться как любой другой кредитный инструмент. Банковская политика должна состоять в том, чтобы тщательно проверять банки-корреспонденты с точки зрения лимитов кредитных рисков, а также оценивать возможность данных банков предоставлять соответствующее обеспечение. Традиционно считается, что работать с банками тех стран, где законодательство достаточно жесткое и соответствует международным стандартам, менее рискованно, чем с банками развивающихся стран.

Также должны проверяться все забалансовые обязательства, по которым имеются кредитные риски. Нужно оценить адекватность процедур анализа кредитных рисков, а также эффективность надзора и управления забалансовыми обязательствами, в частности гарантиями. Обзор забалансового портфеля должен проводиться таким же образом и с использованием тех же принципов, которые применяются при обзоре кредитного портфеля. Основная цель обзора отдельных забалансовых статей заключается в оценке способности клиента выполнить свои обязательства в соответствии с установленными сроками.

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

* список основных видов кредитов, включая информацию о количестве клиентов, среднем сроке кредитов и средней кредитной процентной ставке;
* распределение кредитного портфеля, включая анализ общего количества и общей суммы кредитов в разных ракурсах, например по валютам, по срокам погашения (краткосрочные, т.е. менее одного года, и долгосрочные - более года), по видам деятельности, по виду собственности (государственные или частные), по виду кредитования (корпоративное или частное);
* кредиты с правительственными или другими гарантиями;
* кредиты по видам рисков;
* неработающие кредиты.

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют производить всестороннюю оценку состава и характеристик общего кредитного портфеля, включая определение, кому, что и на какой срок было предоставлено.

**7.5. Портфель неработающих кредитов**

Понятие неработающих активов обычно оговаривается в рамках классификации активов. Неработающими называются те активы, которые не приносят дохода. Кредиты обычно считаются неработающими, когда основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дней или более (данный период может быть разным в зависимости от конкретного законодательства). Система классификации активов, которая влечет за собой новые резервные требования, является дорогостоящей для банков. Поэтому сначала период времени, по истечении которого неработающие активы считаются просроченными, устанавливают равным 180 дням, а затем постепенно доводят до 90 дней.

Для целей финансовой отчетности портфель неработающих кредитов определяют исходя из принципиального состояния баланса, а не из просроченных платежей. Размер портфеля неработающих кредитов определяет качество общего кредитного портфеля и в конечном счете качество кредитных решений банка. Другим таким показателем является коэффициент собираемости.

Оценка общего уровня резервов с точки зрения неработающих кредитов показывает, насколько хорошо банк может обращаться с кредитными рисками. Анализ портфеля неработающих кредитов должен включать в себя следующие аспекты.

* Кредиты (включая основную сумму и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дней. Можно представить еще более подробную классификацию, введя следующие характеристики: вид клиента и вид его экономической деятельности. Эти характеристики позволят определить общие тенденции и то, насколько они влияют на каждого клиента.
* Причины ухудшения качества кредитного портфеля, анализ которых может помочь банку разработать необходимые меры по изменению данной тенденции.
* Вся существенная информация по неработающим кредитам должна быть особо проанализирована, чтобы определить, является ли ситуация обратимой, что конкретно может быть предпринято для увеличения вероятности возврата кредита, и были ли приведены в действие планы по взысканию средств.
* Должен быть проанализирован уровень резервов: достаточен ли он, чтобы банк справился с непогашенными кредитами.
* Должно быть четко определено, как влияет ухудшение качества активов на прибыли и убытки банка.

Причин, которые могут объяснить ухудшение качества кредитного портфеля, множество. Банки неизбежно делают ошибки при принятии решений. Однако для большинства обанкротившихся банков можно выделить систематические по своей природе проблемы, берущие свое начало в недостаточной кредитной культуре банка. Вставка 7.2 описывает эти проблемы.

**7.6. Политика управления кредитными рисками**

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. В основе надежного управления рисками лежит определение существующих и потенциальных кредитных рисков, присущих кредитным операциям. Среди мер по противодействию данным рискам - четко сформулированная политика организации в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться. Такой контроль включает в себя ограничение кредитных рисков при помощи политики, которая обеспечивает достаточную диверсификацию кредитного портфеля.

Конкретные меры по управлению кредитными рисками обычно включают три вида директив. Первый вид (который обсуждается далее, в разделе 7.7) - это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков, например определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с банком лиц или превышение лимитов. Второй вид включает директивы по классификации активов (раздел 7.8). Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску. Третий вид включает директивы по кредитному резервированию (раздел 7.9) - не только по портфелю кредитов, но также по всем другим активам, которые могут привести к убыткам.

Анализируя функцию управления кредитными рисками, нужно рассматривать кредиты и все другие виды кредитных инструментов (балансовые и забалансовые), чтобы определить следующие факторы:

* уровень, распределение и важность классифицированных активов;
* уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных активов и активов с пониженной ставкой;
* достаточность резервов по переоценке активов;
* способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;
* чрезмерная концентрация кредитов;
* соответствие и эффективность кредитной политики и процедур по кредитному администрированию, а также их соблюдение;
* адекватность и эффективность процедур банка по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже одобренными кредитами.

Четкое распределение полномочий при утверждении кредитов помогает обеспечить принятие разумных и соответствующих установленным параметрам решений. Организации должны иметь процедуры для управления инкассацией основных сумм, процентных платежей и прочих издержек в соответствии с установленными условиями погашения. Также должен существовать некий механизм, направленный на решение проблемы неработающих кредитов, а также механизмы по обеспечению соблюдения прав кредитора в случаях непогашения кредитов. Системы отчетности банка должны предоставлять точные и своевременные отчеты по состоянию кредитного портфеля, в то время как сбор детальной, современной информации по заемщикам является прерогативой процесса оценки рисков.

**Вставка 7.2. Признаки ухудшения кредитной культуры**

Федеральная резервная система США в своем руководстве по проверке коммерческих банков указывает на следующие признаки ухудшения кредитной культуры.

* + **Частные интересы.** Предоставление кредитов сверх установленных лимитов директорам и крупным акционерам или в их интересах вразрез с установленными кредитными принципами под давлением заинтересованных сторон. Частные интересы являются ключевой проблемой во многих ситуациях.
	+ **Невыполнение кредитных принципов.** Оно возникает, когда банки предоставляют чрезмерно рискованные кредиты или кредиты на неудовлетворительных условиях с полным осознанием того, что нарушаются кредитные принципы. Причинами такого компромисса являются частные интересы, желание получить большую прибыль, давление со стороны конкурентов на ключевых рынках банка или конфликты личных интересов.
	+ **Чрезмерная озабоченность прибылью.** Ситуация, когда стремление получить прибыль перевешивает благоразумие и банк принимает кредитные решения в надежде, что риски не осуществятся или условия погашения не окажутся невыгодными. Это очень частая проблема, так как кредитный портфель обычно является основным активом, приносящим доходы.
	+ **Неполнота кредитной информации.** Исчерпывающая кредитная информация представляет собой единственный достаточно точный инструмент оценки финансового положения заемщика. Именно на основе такой информации должны предоставляться кредиты, а от заемщика нужно требовать все необходимые финансовые отчеты. Кредитное дело должно также содержать информацию о цели заимствования, намеченный план погашения и его источник, отчеты по состоянию и надзору за кредитом, экспертные заключения и протоколы кредитных совещаний.
	+ **Потеря внимания из-за самодовольства.** Часто является причиной принятия неадекватных кредитных решений. Потеря внимательности обычно выражается в недостаточном контроле за старыми, хорошо знакомыми заемщиками, доверии к устной информации, а не к надежным и полным финансовым данным и в оптимистичном толковании известных недостатков заемщика, так как в прошлом они не повлияли на возврат кредита. Банки часто игнорируют тревожные знаки в отношении заемщика, экономики, региона, индустрии или других существенных факторов. Они также могут не заключить необходимые соглашения о погашении кредитов, например в результате того, что вовремя не инициировали соответствующие юридические процедуры.
	+ **Недостаток надзора.** Неэффективный надзор неизменно приводит к тому, что банк имеет неполную информацию о действиях заемщика на протяжении всего срока кредита. Вследствие этого первоначально надежные кредиты могут создать проблемы или принести убытки.
	+ **Некомпетентность.** Служащие кредитного отдела недостаточно профессиональны для того, чтобы проанализировать финансовые отчеты, а также получить и оценить любую другую необходимую информацию.
	+ **Неправильный выбор рисков.** Под этим обычно понимается следующее.
		- Предоставление кредитов, первоначально с приемлемым риском, в таком количестве, которое уже превосходит реальный уровень платежеспособности заемщика. Это является частой проблемой для нестабильных экономик с неустойчивыми процентными ставками.
		- Кредиты на создание нового предприятия, доля капитала в котором, финансируемая банком, значительно превышает инвестиции самих владельцев предприятия.
		- Кредиты, основанные на предположении благополучного завершения торговой операции, а не на платежеспособности заемщика, и кредиты, предоставленные под спекуляции ценными бумагами или товарами.
		- Кредиты компаниям, работающим в экономически неблагополучных регионах или отраслях промышленности.
		- Кредиты, предоставленные для получения преимуществ, таких как контроль над значительными депозитами в банке, а не на основе стоимости залога.
		- Кредиты, основанные на залоге с сомнительной ликвидационной стоимостью, или кредиты, залог по которым не обеспечивает необходимого запаса безопасности.

**Процедуры урегулирования.** Процедуры урегулирования являются важным элементом управления кредитными рисками. Если не предпринять своевременные действия в отношении проблемных кредитов, то может быть окончательно упущена возможность укрепить их или получить по ним деньги, вследствие чего убытки могут возрасти до такой степени, что они станут угрожать платежеспособности банка. Оценивая процедуры урегулирования, нужно рассмотреть организацию данной функции, включая анализ эффективности работы отделов и ответственных служащих. В итоге должна быть определена эффективность действий подразделений по взысканию долгов; сколько было успешных попыток взыскания (их количество и объем) и сколько времени в среднем уходило на каждый случай. Также нужно оценить участие высшего руководства в этом процессе.

При урегулировании каждый кредит и заемщик должны рассматриваться индивидуально. Типичная стратегия урегулирования состоит из следующих действий:

* сокращение кредитных рисков, которым подвергается банк; для этого можно, например, заставить заемщика предоставить дополнительный капитал, фонды, залог или гарантии;
* работа с заемщиком по оценке проблем и нахождению решений, которые позволят увеличить возможности заемщика по обслуживанию кредита и его платежеспособность, например предоставление консультаций, разработка программы по сокращению операционных расходов и/или по увеличению доходов, продаже активов, создание программы реструктуризации долга или изменение условий кредита;
* передача управления заемщиком более кредитоспособному лицу или организация его продажи; организация совместного предприятия;
* погашение задолженности путем внесудебного урегулирования или через подачу судебного иска, использование гарантий, лишение права выкупа залога или ликвидация залога.

**Публичное раскрытие информации.** Очень важно, чтобы банки предоставляли необходимую информацию контролирующим организациям и другим заинтересованным лицам для того, чтобы те могли правильно оценить финансовое состояние банков, так как у банков разных стран разные правила классификации кредитов, резервные требования, практика обращения с проблемными кредитами, а также степень профессионализма банковского руководства. Принципы предоставления информации в отношении кредитных рисков должны контролироваться регулирующими организациями, как рекомендовано Базельским комитетом по банковскому надзору. В частности, должна раскрываться следующая информация:

* политика и методы, используемые в отчетах для кредитов и для допущений снижения стоимости (например, для резервов);
* политика управления рисками и контроль над ними;
* кредиты, в т.ч. ослабленные и просроченные, а также соответствующие общие резервы и специальные резервы по основным категориям заемщиков и географическим регионам, методы согласования изменений резервов;
* крупные кредиты, кредиты связанным с банком лицам;
* суммы кредитов (и другая относящаяся к ним информация), которые отличаются от первоначально заключенных кредитных соглашений, например, в том случае, если они были реструктурированы.

**7.7. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков**

**Крупные кредиты.** Органы банковского надзора всегда уделяли большое внимание концентрации рисков банков. Их цель, с точки зрения управления кредитными рисками, состоит в препятствовании тому, чтобы банки чрезмерно полагались на одного большого заемщика или группу заемщиков, но в то же время они не должны диктовать банкам, кому можно предоставить кредит, а кому нельзя. Современное банковское регулирование обычно ставит условием банку не производить инвестиции, не предоставлять большие кредиты или другие виды кредитных инструментов любому отдельному юридическому лицу или группе взаимозависимых юридических лиц сверх установленного процента от капитала банка и резервов. Используя данные ограничения, органы надзора могут контролировать как банковский сектор в целом, так и структуру кредитных портфелей отдельных банков, чтобы защитить интересы вкладчиков и предотвратить критические ситуации в банковском секторе.

Большинство стран устанавливают лимит на сумму кредитов одному клиенту в размере не более 10-25% капитала банка, хотя в некоторых странах этот лимит доходит до 30-40%. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует максимальное значение данного лимита, равное 25%, со снижением его до 10%, когда это целесообразно. Нижняя граница, при достижении которой необходимо отчитываться перед контролирующими органами, обычно устанавливается чуть ниже максимального лимита. Органы надзора могут, таким образом, уделять особое внимание кредитам, превышающим данную границу, и предписывать банкам принимать превентивные меры до того, как риск концентрации станет чрезмерно большим.

Основная сложность при определении максимального размера выданных средств состоит в том, чтобы понять, можно ли (и в какой степени) включать в анализ другие формы кредитных инструментов. В анализ включаются условные обязательства и кредитные субституты, такие как гарантии, акцепты, аккредитивы, а также будущие требования, которые банк обязался обеспечить. В принципе условные обязательства должны браться в расчет при определении совокупной величины кредитных рисков, хотя некоторые из них могут рассматриваться с другой точки зрения. Например, гарантия по финансовым обязательствам может рассматриваться не так, как гарантия выполнения. Учитывать или не учитывать залог при оценке соответствия лимитам также спорный вопрос, так как определение стоимости залога - это процесс в высшей степени субъективный. Разумно не рассматривать залог при определении размера выданных средств.

Еще один важный вопрос заключается в определении термина "один клиент". В соответствии с международной практикой таким клиентом считается одно лицо или группа взаимосвязанных физических/юридических лиц, которые являются заемщиками одного и того же финансового института и его дочерних предприятий. Формально отдельные клиенты на самом деле могут быть взаимно связаны или контролировать (напрямую или косвенно) других клиентов - обычно за счет владения 25% голосов, контрольным пакетом акций или имея право участия в управлении предприятием. Кроме того, кредиты, выданные таким взаимосвязанным клиентам, могут представлять для банка единый риск, так как между ними существует финансовая взаимозависимость и ожидаемый источник погашения у них один и тот же.

На рис. 7.5 показаны кредиты, которые банк предоставил 20 своим самым крупным клиентам (объемы кредитов, их использование, отношение кредитов к капиталу и резервам). С практической точки зрения, крупные кредиты обычно являются признаком желания банка поддержать определенных клиентов. Банки, которые увлекаются кредитованием больших корпоративных клиентов, иногда забывают о рисках, связанных с таким кредитованием.

Вопрос управления крупными кредитами имеет и следующие дополнительные аспекты: адекватность политики банка, инструкций и процедур, отслеживающих общее или взаимосвязанное владение; эффективный контроль; общие денежные потоки. В отношении крупных клиентов банк должен уделять особое внимание полноте и точности информации. Служащие кредитного отдела банка должны постоянно отслеживать события, влияющие на деятельность крупных заемщиков независимо от того, выполняют они свои обязательства перед банком или нет. Если какие-либо внешние события вызывают беспокойство, банк должен запросить у заемщика дополнительную информацию. Если есть некоторая вероятность того, что заемщик будет иметь сложности с выполнением своих обязательств перед банком, то информация об этом должна быть представлена выше в соответствии с иерархией управления кредитными рисками и должен быть разработан план на случай непредвиденных обстоятельств, если сомнения в платежеспособности заемщика станут реальными.

**Кредитование связанных с банком лиц.** Такое кредитование крайне опасно с точки зрения кредитных рисков. Среди этих лиц обычно - головная организация банка, основные акционеры, подконтрольные и дочерние компании, руководители и управляющие. Данные лица, как правило, способны полностью контролировать банковскую политику и процесс принятия решений или оказывать на них влияние, особенно в отношении кредитов. Очень важной является способность банка систематически отслеживать кредиты, выдаваемые должностным лицам банка. В данном случае должны оцениваться рациональность принимаемых кредитных решений и их соответствие банковской политике и процедурам. Также важно проанализировать, выдаются ли кредиты на рыночных или на более благоприятных условиях в отношении доступности, срока погашения, процентной ставки, залога и толерантности к риску.

Большинство регулирующих организаций устанавливают лимиты на совокупную величину кредитов связанным с банком лицам, обычно указывая, что она не должна превышать определенного процента от капитала 1-го уровня. Если такой лимит не установлен регулирующим органом, банк должен установить его сам как элемент своей политики. Будет разумно, если все кредиты зависимым лицам будут утверждаться руководством.

**Чрезмерное кредитование отдельных географических регионов и экономических секторов.** Еще одним показателем концентрации рисков является кредитование банком единственного сектора экономики или только одного географического региона. Данное обстоятельство делает банк уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона; у него есть риск, что сразу несколько клиентов обанкротятся по одним и тем же причинам. Данная проблема в особенности характерна для региональных или специализированных банков, действующих в небольших странах с узконаправленными экономиками, например в преимущественно сельскохозяйственных странах или в тех, которые экспортируют только один продукт. На рис. 7.6 представлен анализ по секторам, который может быть произведен для предупреждения таких проблем. Часто сложно оценить, какую в совокупности сумму кредитов выдал банк тому или иному сектору экономики, так как большинство систем отчетности банков не предоставляют такой информации. Еще более осложняют данную проблему разнообразные корпоративные группы; например, кредит, выданный многоотраслевому холдингу, может быть использован для финансирования проектов в различных отраслях промышленности. В любом случае банки, которые по своему характеру подвержены данным рискам, должны иметь хорошо организованные системы их отслеживания, чтобы оценивать влияние неблагоприятных тенденций на качество своего кредитного портфеля и на прибыли и убытки. Данные банки должны также иметь механизмы по управлению увеличивающимися рисками.

**Пересмотренные долги** - это кредиты, которые были реструктурированы в целях снижения процентных платежей или платежей по основной сумме из-за ухудшения финансового положения заемщика. Кредиты, которые продлеваются или возобновляются на новых условиях и с новым риском, не должны считаться пересмотренными долгами. Реструктурирование может состоять в передаче заемщиком банку недвижимости, дебиторской задолженности или других активов третьих сторон; в полной или частичной капитализации кредита; в добавлении

Хорошо, если Совет директоров одобрит такие операции до того, как заемщику предоставят концессии. Банковская политика также должна обеспечивать, чтобы данные долги соответственно учитывались и контролировались. Банк должен определить стоимость пересмотренного кредита и снизить его балансовую стоимость до чистой реализационной стоимости, учитывая стоимость всех концессий на день реструктуризации. Снижение должно отражаться в отчете о прибылях и убытках как расход за период, в котором кредит был пересмотрен. Большие суммы пересмотренных долгов обычно говорят о том, что банк испытывает трудности. Исключением из данного правила является ситуация, когда рыночные процентные ставки падают и в пересмотре кредитных условий могут быть заинтересованы и должники, и кредиторы.

**7.8. Классификация активов**

Классификация активов нужна для того, чтобы оценить актив с точки зрения кредитного риска, степень которого зависит от вероятности обслуживания и погашения долга в соответствии с контрактными условиями.

В принципе все активы, по которым банк несет риски, должны классифицироваться, включая кредиты и авансы, дебиторскую задолженность, инвестиции, участие в капиталах и условные обязательства.

Классификация активов является основным инструментом управления рисками. Активы классифицируются в момент их появления, а затем пересматриваются и переклассифицируются, если это необходимо (в соответствии со степенью их кредитного риска), несколько раз в год. При пересмотре активов должны учитываться качество обслуживания кредита и финансовое состояние заемщика. Экономические тенденции, изменения на соответствующих рынках и цены товаров также должны учитываться. Однако оценка нескольких классов небольших кредитов может основываться только на погашении, в частности, таких мелких потребительских кредитов, как кредиты под залог жилья, кредиты с погашением в рассрочку и кредитные карты. Активы, классифицированные как "стандартные" или "ниже стандарта", обычно проверяются два раза в год, в то время как проблемные активы пересматриваются каждый квартал.

Банки сами определяют правила классификации, но при этом они следуют стандартам, установленным органами надзора. В Республике казахстан кредиты классифицируются согласно Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них В данных стандартах делается акцент прежде всего на способность и желание заемщика выплатить долг, включая проценты и основную сумму, исходя из его предполагаемых денежных потоков. В некоторых странах установлено, что все кредиты, выданные одному заемщику (или группе взаимосвязанных заемщиков), должны быть классифицированы одинаково. Случаи, когда они все же классифицированы по-разному, должны особо оговариваться и обосновываться.

В других странах рекомендуется, чтобы все оцениваемые активы анализировались индивидуально. В тех случаях, когда актив по своим характеристикам может быть отнесен сразу к двум классификационным группам, его относят к более низкой. Если органы надзора или внешние аудиторы приписывают активу более низкую группу классификации, чем это сделал банк, банк должен исправить группу актива соответствующим образом.

В некоторых развитых банковских системах банки используют более детальную систему классификации стандартных кредитов. Цель этого - улучшить качество анализа портфеля и тенденций, чтобы лучше разграничивать кредиты различных видов и сделать взаимосвязь между группой классификации и прибыльностью более ясной.

**Вставка 7.3. Правила классификации активов**

В соответствии с международными стандартами активы обычно классифи- цируются по следующим категориям.

* + Стандартные. Активы называются стандартными, когда способность заемщика обслуживать свои долги, вне всякого сомнения, находится на должном уровне. Обычно, когда кредиты или другие активы полностью обеспечены (включая основную сумму и проценты) денежными средствами или близкими субститутами денег (например, банковскими депозитными сертификатами и казначейскими векселями или облигациями), они классифицируются как стандартные, независимо от задолженностей и прочих неблагоприятных факторов.
	+ Сомнительные, исходя из существующих данных полное погашение активов находится под вопросом. Существует вероятность убытков, но наличие определенных факторов, которые могут улучшить положение, откладывает их перевод в класс убыточных, пока картина не станет окончательно ясной. Неработающие активы, которые просрочены по крайней мере на 180 дней, также классифицируются как сомнительные, за исключением тех случаев, когда они достаточно обеспечены.
	+ Безнадежные. Это активы, которые считаются безнадежными и имеют настолько низкую стоимость, что дальнейшее их содержание на балансе неоправданно. Это не значит, что актив не имеет никакой ликвидационной стоимости, но с практической точки зрения желательно не откладывать его списание, даже если в будущем имеется вероятность частичного его погашения. Неработающие активы, которые просрочены более чем на год, также классифицируются как убыточные, за исключением тех случаев, когда они очень хорошо обеспечены.

Банки, занимающиеся международным кредитованием, подвержены дополнительным рискам. Наиболее важными являются страновой, суверенный и трансфертный риски. Первые два представляют собой целый спектр рисков, накладываемых макроэкономической, политической и социальной средами стран, которые могут повлиять на выполнение заемщиком своих обязательств. Трансфертный риск состоит в том, что заемщик может иметь сложности в получении достаточного количества иностранной валюты для обслуживания банковского кредита. Классификация международных кредитов должна учитывать как страновые, так и трансфертные риски. Банку может быть предписано создавать резервы по международным кредитам на индивидуальной основе, чтобы их уровень был достаточным для покрытия дополнительных рисков. В качестве альтернативы банк может проанализировать общие трансфертные риски по каждой отдельной стране и создать специальные резервы для их покрытия.

Кроме того, на классификацию кредитов могут влиять также валютные риски - в тех случаях, когда дебитор занял средства в одной валюте, а создает денежные потоки в другой. В сущности, валютные риски увеличивают кредитные риски, которые банк берет на себя. Такие ситуации наиболее типичны для развивающихся экономик и экономик, в которых национальная валюта нестабильна и/или не является свободно конвертируемой. В таких случаях при классификации активов нужно учитывать вероятность девальвации денег, способность заемщика покрыть или хеджировать риск девальвации либо изменить цены на свой товар или услуги. Рис. 7.7 отражает качество активов банка. Если общая сумма нестандартных или убыточных активов составляет 50 и более процентов банковского капитала, с большой вероятностью можно сказать, что прибыльность и платежеспособность банка снизились. Такой банк скорее всего будет рассматриваться органами надзора как проблемный, хотя должны учитываться и другие факторы, например способность и реальные действия руководства по укреплению или погашению проблемных активов, а также степень точности классификации активов. Так, банк с активами, классифицированными как сомнительные и убыточные, находится в более сложном положении, чем банк, имеющий такую же сумму проблемных активов в нестандартной категории. Также должны учитываться стабильность источников средств и возможность получения дополнительного капитала.

**Просроченные процентные платежи.** Чтобы избежать завышения доходов и обеспечить своевременное распознавание неработающих активов, банковская политика должна предполагать определенные действия в случае неполучения процентных платежей. Есть два способа учета процентных платежей, которые перестают поступать и начисляться. Во-первых, их можно суммировать и капитализировать, а соответствующую бухгалтерскую проводку сделать по счету переходящих сумм. В отчетности должны быть сделаны две проводки, взаимно компенсирующие друг друга, иначе активы будут завышены. Во-вторых, банк может присвоить кредиту статус убытка. Тогда он должен вычесть неполученные процентные платежи из соответствующих доходов и балансовых счетов. По процентам, начисленным в текущем отчетном периоде, вычет должен производиться непосредственно из текущих процентных доходов. Если проценты начислялись в предыдущие периоды, банк должен задействовать резервы под возможные кредитные потери, а если резервы по начисленным процентам не были созданы, произвести вычеты из текущих доходов. По кредитам обычно опять начинают начисляться проценты после того, как основная сумма долга и проценты уплачены или когда больше нет сомнений по будущим контрактным платежам.

В некоторых странах банки вправе не предпринимать никаких действий по просроченным платежам, если финансовое обязательство хорошо обеспечено или процесс получения платежей уже начался. Долг считается хорошо обеспеченным, если он подкреплен правом ареста или залогом недвижимости либо личной собственности. Такой залог, включая ценные бумаги, должен иметь реализационную стоимость, достаточную для полного покрытия долга в соответствии с контрактными условиями. Долг находится в "процессе погашения", если погашение происходит в соответствии с установленным графиком после того, как банк предпринял правовые действия, которые предположительно приведут к погашению долга или к восстановлению выполнения обязательств по нему.

**7.9. Политика резервирования кредитных потерь**

Классификация активов является базой для определения адекватного уровня резервов под возможные кредитные потери. Вместе с общими резервами, которые обычно считаются капиталом 2-го уровня и не приписываются определенным активам, резервы под возможные потери формируют способность банка переносить убытки. Для определения адекватного размера резервов нужно учитывать кредитную историю, залог и все другие значимые факторы, которые влияют на вероятность погашения кредитов кредитного портфеля. Среди этих факторов качество кредитных директив и процедур, предыдущий опыт по убыткам, рост кредитного портфеля, качество и тщательность управления в областях кредитования, возврат кредитов и практика взыскания кредитов, изменения в национальной и местной экономической и конкурентной среде. Систематически и постоянно должна производиться оценка стоимости активов в соответствии с поставленными целями. Оценка должна оформляться соответствующими документами.

Политика по резервированию кредитных потерь может устанавливаться сверху или формироваться самим банком, в зависимости от банковской системы. Налоговый подход к резервам также варьируется в зависимости от страны, хотя многие экономисты считают, что для целей налогообложения резервы должны рассматриваться как операционные расходы. Однако налоговый подход не должен мешать разумной политике управления рисками. Хотя есть некоторая польза в индивидуальном анализе возможных потерь, в особенности для крупных кредитов, более практично назначить определенный уровень резервов по каждой отдельной категории активов.

Во многих странах с нестабильными экономиками органы надзора установили обязательные уровни таких резервов.

Установленный уровень обязательных резервов обычно основывается на определенной статистике. В странах, где юридические процедуры по возврату долгов хорошо развиты, например в США, исследования показали, что только 10% нестандартных активов в конце концов списываются на убытки. Процент списаний для сомнительных и убыточных активов составляет соответственно 50 и 100%. В развивающихся странах, где юридические процедуры и обычаи по возврату долгов не так эффективны, более реалистичной оценкой резервов для покрытия потенциальных убытков будет 20-25% от нестандартных активов. В качестве руководства при определении резервов в странах со слабо развитыми правовыми системами можно использовать табл. 7.3.

Существуют два способа обращения с убыточными активами. Один заключается в содержании активов на балансе до тех пор, пока не будут испробованы все средства их возврата. Данный способ типичен для банковских систем, придерживающихся британской традиции; в таких случаях уровень резервов может быть необычно большим. Второй подход заключается в списании всех активов за счет созданных резервов, т.е. их удаление из бухгалтерской отчетности. Это американская традиция, более консервативная в том смысле, что убыточные активы считаются подлежащими списанию, даже если они могут быть частично возвращены. За счет быстрого списания убыточных активов уровень резервов будет более низким по отношению к текущему кредитному портфелю. Анализируя резервы, созданные банком, можно точно определить, активно ли банк списывает свои убытки или резервирует их. Выбор того или иного подхода часто зависит от налоговой политики государства в отношении резервов.

Расчет уровня необходимых резервов под возможные кредитные потери всегда до некоторой степени субъективен. Однако решения должны приниматься в соответствии с установленными процедурами и политикой.

Чтобы определить достаточность общих резервов под потери, нужно подвергнуть анализу следующие факторы.

* Существующая политика банка по резервированию и методология, используемая для ее выполнения. В частности, нужно рассмотреть, какая стоимость приписывается залогу и насколько возможна его юридическая/операционная принудительная реализация.
* Процедуры определения рисков (т. е. классификация активов) и процесс пересмотра, включая время, выделенное на пересмотр.
* Любые другие факторы, которые могут привести к убыткам, связанным с портфелем банка, и которые отличаются от уже известных. Это могут быть изменения экономических и коммерческих условий банка или его клиентов, внешние факторы или изменения процедур банка с момента последнего пересмотра.
* Тенденции за продолжительный период времени, чтобы выявить, не увеличивается ли объем просроченных кредитов и что на это влияет.
* Адекватность текущей политики и экстраполяция (на основе рассмотренных кредитов) дополнительных резервов, необходимых для доведения общих резервов банка до уровня, соответствующего Международным стандартам бухгалтерского учета (IAS).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа кредитов согласно классификации | Всего сумма основного долга | Сумма начисленного вознаграждения | Размер провизий (в %) от суммы основного долга согласно Правилам | Всего сумма фактически созданных провизий | в том числе сумма созданных провизий по кредитам, указанным в графе 2 | Стоимость обеспечения |
| Итого | в том числе высоколиквидное |
|   | 1 | 1-1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Стандартные |   |   |   |   |   |   |   |
| 2. Сомнительные: |   |   |   |   |   |   |   |
| 1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей |   |   | 5 |   |   |   |   |
| 2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей |   |   | 10 |   |   |   |   |
| 3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей |   |   | 20 |   |   |   |   |
| 4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей |   |   | 25 |   |   |   |   |
| 5) сомнительные 5 категории |   |   | 50 |   |   |   |   |
| 3. Безнадежные |   |   | 100 |   |   |   |   |
| всего (1+2+3) |   |   |   |   |   |   |   |

Приложение 2

к **Правилам** классификации

активов, условных обязательств

и создания провизий (резервов) против них

Классификация активов и условных обязательств

таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерии | Баллы |
| 1. | Финансовое состояние |
| 1) | стабильное | 0 |
| 2) | удовлетворительное | +1 |
| 3) | неудовлетворительное | +2 |
| 4) | нестабильное | +3 |
| 5) | критическое | +4 |
| 2. | Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу |
| 1) | по кредиту | по вкладам (депозитам) и условным обязательствам | по дебиторской задолженности |   |
|   | отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу за последние двенадцать месяцев | -1 |
|   | займы, по которым имелась просрочка платежей до текущей даты за последние двенадцать месяцев, и по которым срок оплаты платежей не наступил | 0 |
| 2) | 15-30 дней | до 7 дней | до 14 дней | +1.5 |
| 3) | 31-60 дней | от 7 до 15 дней | от 14 до 30 дней | +2.5 |
| 4) | 61-90 дней | от 15 до 30 дней | от 30 до 60 дней | +3.5 |
| 5) | выше 90 дней | свыше 30 дней | свыше 60 дней | +4.5 |
| 3. | Качество обеспечения |
| 1) | надежное | -3 |
| 2) | хорошее | -2 |
| 3) | удовлетворительное | 0 |
| 4) | неудовлетворительное | +1 |
| 5) | без обеспечения | +2 |
| 4. | Доля нецелевого использования актива, в процентах |
| 1) | до 25 процентов | 0 |
| 2) | более 25 процентов | 1 |
| 3) | более 50 процентов | 2 |
| 4) | более 75 процентов | 3 |
| 5) | 100 процентов | 4 |
| 5. | Наличие рейтинга у заемщика (должника) |
| 1) | «А» и выше | -3 |
| 2) | выше рейтинга Республики Казахстан – до «А» | -2 |
| 3) | на уровне рейтинга Республики Казахстан | -1 |
| 4) | ниже рейтинга Республики Казахстан и без рейтинга | 0 |
| Итого: |
| Количество баллов, для определения классификационной категории актива (условного обязательства), за исключением однородных кредитов | Классификационная категория актива (условного обязательства) | Размер провизии (в % от суммы основного долга) по активу (условному обязательству), за исключением портфеля однородных кредитов | Размер провизии (в % от портфеля однородных кредитов) |
| до 1 (включительно) | Стандартный |   |   |
|   | Сомнительный: |   |   |
| от 1 до 2 (включительно) | 1 категории | 5% - при своевременной и полной оплате платежей | 0,01% - 5% |
| 2 категории | 10% - при задержке или неполной оплате платежей | 5,01% - 10% |
| от 2 до 3 (включительно)  | 3 категории | 20% - при своевременной и полной оплате платежей | 10,01% - 20% |
| 4 категории | 25% - при задержке или неполной оплате платежей | 20,01% - 25% |
| от 3 до 4 (включительно) | 5 категории | 50% - во всех случаях | 25,01 % - 50% |
| от 4 и более | Безнадежный | 100% - во всех случаях | 50,01% - 100% |