ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

УРАЛЬСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ

Факультет заочный

Кафедра «Экономики и финансов»

Допустить к защите:

Зав.кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.э.н., доц. А.Н. Непп

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Декан факультета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.пс.н., доц. О.В. Кузьмина

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

Тема: Управление кредитными рисками в коммерческом банке (на примере Серовского отделения № 1705 Сбербанка России)

Выполнена студенткой:

Т.Н. Елохиной, группа ФК-404 сфз

Специальность 080105 «Финансы и кредит»

Специализация «Финансовый менеджмент»

Научный руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.э.н. О.В. Котова

Рецензент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.К. Козлова

ГОСТ контроль \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.С. Трясина

Решение экспертной комиссии УрГИ

Протокол № \_\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2008г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Екатеринбург

2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение...........................................................................................................   1. Понятие и виды банковских рисков………………………………....   1.1 Понятие рисков и их классификация……………………............  1.2 Кредитный риск как основной банковский риск……………….  1.3 Цели, задачи и этапы управления банковскими рисками……...  1.4 Международный опыт управления банковскими рисками……   1. Управление кредитным риском в коммерческом банке……………   2.1 Этапы кредитного процесса……………………………………..  2.2 Методы управления кредитным риском в коммерческом  банке……………………………………………………………......  2.3 Управление кредитным портфелем…………………………….  2.4 Оценка платежеспособности заемщика, как способ снижения  кредитного риска…………………………………………………  3. Сравнительная характеристика кредитных рисков  коммерческих банков на примере Серовского отделения № 1705  Сбербанка России……………………………………………………...  3.1 Краткая характеристика Серовского отделения № 1705  Сбербанка России…………………………………………………..  3.2 Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля  Серовского отделения № 1705 Сбербанка России……………….  3.3 Минимизация кредитных рисков и проблемы оценки  кредитоспособности физического лица…………………………..  Заключение…………………………………………………………….  Список использованных источников………………………………...  Приложение 1 Credit Risk……………………………………………..  Приложение 2 Балансовый отчет за 2006г…………………………..  Приложение 3 Балансовый отчет за 2007г…………………………..  Приложение 4 Информация о качестве ссуд 2006г…………………  Приложение 5 Информация о качестве ссуд 2007г…………………  Приложение 6 Расшифровка по портфелям физических лиц 2006г.  Приложение 7 Расшифровка по портфелям физических лиц 2007г. | 5  9  9  13  17  19  23  23  25  39  46  49  49  52  66  71  73  76  82  99  116  120  124  125 |
|  |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

Банки - центральные звенья в системе рыночных отношений. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночной экономики. Современная банковская система это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы. Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений, поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача – максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка предполагает принципиальное изменение роли кредитных институтов и повышение роли кредита в системе экономических отношений. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Банки регулируют денежный оборот страны, аккумулируют денежные ресурсы и перераспределяют их.

Основным видом деятельности банка является кредитная, которая обеспечивает основную долю доходности всех активов.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно- технического прогресса. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитные отношения сопровождаются возникновением рисков. Существует две точки зрения рассмотрения рисков:

1. Одинарный риск, где любой актив рассматривается в отдельности;
2. Портфельный риск, где актив является частью какого-либо портфеля.

С другой точки зрения существуют только портфельные риски, поскольку банки стремятся к диверсификации своих активов, поэтому нельзя рассматривать каждый актив в отдельности.

Управление рисками является одной из функций банковского менеджмента, а одним из его принципов является оптимизация доходности и рисков банковских операций, среди которых одним из наиболее серьезных является кредитный риск.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: взвешенная кредитная политика и процедуры, качественное управление кредитным портфелем, эффективный кредитный мониторинг и что наиболее важно – подготовленный для работы в этой системе персонал.

Изложенные аспекты и недостаточный уровень развития теоретических и методологических вопросов анализа риска кредитных операций в системе анализа банковской деятельности обуславливают выбор темы дипломной работы и свидетельствуют о ее **актуальности.**

**Объектом исследования**  выступает анализ управления кредитным

риском на примере кредитного портфеля Серовского отделения № 1705 Сбербанка России.

**Предметом исследования** является влияние кредитных рисков на собственный кредитный портфель Серовского отделения № 1705 Сбербанка России.

**Цель данной работы –** проанализировать теорию кредитного риска, определить риски сопутствующие кредитным сделкам, разработать мероприятия по совершенствованию системы оценки кредитоспособности.

В соответствии с целью дипломной работы необходимо выделить **несколько задач**, которые необходимо решить для достижения цели:

- первая заключается в выделении наиболее эффективных методов управления рисками, позволяющие их максимально уменьшить;

- вторая – выявить проблемы управления рисками;

- третья – проанализировать подходы к совершенствованию оценки кредитного риска;

- и, наконец, разработать методы для управления кредитным портфелем банка как способа минимизации кредитного риска.

**Гипотеза –** в результате исследования предполагается разработка эффективных мер по управлению кредитными рисками.

**Научная новизна** заключается в усовершенствовании методики анализа кредитного портфеля и оптимизации кредитного портфеля для повышения эффективности управления кредитным риском в коммерческом банке.

**Степень и уровень разработанности проблемы:** в отечественной экономической литературе множество монографических исследований и публикаций, посвященных кредитному риску. Это работы И.В. Ларионовой, И.Д. Мамоновой, Е.Б. Ширинской, Н.А. Московской, Н.И. Валенцевой, Н.Э. Соколинской, Г.С. Пановой. Отмечая значимость исследований данных ученых, считаю, что в целом они не носят достаточно комплексного характера, поскольку затрагивают отдельные вопросы природы кредитного риска и не содержат теоретически обоснованных подходов к управлению им. Так, в большинстве исследований внимание сосредоточено на характеристике роли и значения кредитного риска среди других банковских рисков, а также широко освещены вопросы взаимодействия кредитного риска с риском ликвидности и процентным риском.

**Источниковой базой** исследования, проведенного по данной теме являются нормативные документы по вопросам оценки кредитного риска (в том числе нормативная база Центрального банка России), работы известных отечественных экономистов: Петровой В.И., Петрова А.Ю., Андреевой Г.В., Фетисова Г.Г., Лаврушина О.И., зарубежных авторов: Х. Грюнинг, П. Роуз, Братанович С.Б., Ф.Д. Шадрак, Т. Кох и др., финансово-экономические журналы, публикации в СМИ, Интернет-ресурсы.

В работе использованы различные способы и приемы исследования: универсальные **методы**, сравнительный и структурный анализ, статистическо-математические методы.

Результаты настоящего исследования могут быть применены в **теоретическом** курсе по предмету «Банковское дело».

**Практическая значимость** полученных результатов определяется выбором основных оценочных показателей оценки кредитного риска банка на основе сравнения уровня риска в разный период времени. Эти направления могут использоваться кредитным отделом любого банка, а также могут служить отличным и гибким инструментом для любого кредитного эксперта или риск-менеджера.

**1 ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**1.1 Понятие рисков и их классификация**

Коммерческие банки покрывают большую долю своих потребностей в денежных ресурсах за счет привлеченных средств. Для формирования пассивов путем заимствования банки должны обладать высокой степенью надежности и общественным доверием. Общество же склонно доверять свои временно свободные денежные средства тем банкам, которые получают стабильную прибыль и допускают минимальные потери.

Под **банковским риском** понимается возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных как с существенными внутренними, так и с объективными внешними факторами [4].

В экономической литературе имеется много различных классификаций банковских рисков. Так, Х. Грюнинг разделяет риски на четыре категории: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные. А.Ю. Петров предлагает свою классификацию банковских рисков, которая показана на рисунке 1. В приведенной классификации ключевым критерием деления рисков является способность банка контролировать факторы их возникновения.

Однако все имеющие место классификации сближает то, что они однозначно полагают, что кредитный и процентный риски являются основными для банков.

**Финансовые риски** – это риски, непосредственно связанные с формированием банковского баланса. Они в наибольшей степени поддаются банковскому контролю и оказывают существенное влияние на благополучие деятельности кредитной организации. Финансовые риски подразделяются на ряд основных категорий: рыночный (процентный и валютный), фондовый, кредитный, ликвидности, использования банком заемного капитала [20, с.97].

**Риск использования заемного капитала**  определяется тем, что

собственного банковского капитала может оказаться недостаточно для завершения активных операций.

**Риск ликвидности** – возможность потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени в силу ухудшения рыночной конъюнктуры или возможность дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения обязательств перед контрагентами [23, с.385].

**Кредитный риск** – это вероятность отрицательного изменения стоимости активов (портфеля кредитов) в результате неспособности заемщиков исполнять свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

**Процентный риск** – вероятность отрицательного изменения стоимости активов банка в результате изменения процентных ставок. Для коммерческих банков одним из проявлений процентного риска является сокращение процентной маржи между ставками, выплачиваемыми по привлеченным средствам, и ставками по предоставленным кредитам [21, с.245].

**Валютный риск** связан с неопределенностью движения валютных курсов. Он определяется как вероятность изменения стоимости активов в связи с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, в том числе национальной валюты [23, с.379].

**Фондовый риск** характеризует размер рыночного риска, связанный с изменение рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Риски операционной среды возникают потому, что банк является звеном платежной системы. Эта группа объединяет те риски, которые генерируются средой деятельности коммерческого банка.

**Правовой риск** возникает в связи с изменением законодательства, относящегося к деятельности коммерческих банков, потому что изменение некоторых правил может поставить банк в невыгодное положение по отношению к конкурентам.

**Риски конкуренции** обусловлены тем, что банковские продукты и услуги предоставляют не только финансовые, но и нефинансовые организации, являющиеся как резидентами, так и нерезидентами. Имеет место три слоя конкуренции: между банками; банками и небанковскими финансовыми институтами; резидентами и нерезидентами.

**Экономические риски** связаны с действием национальных и региональных экономических факторов, влияющих на деятельность банка.

Риски управления включают в себя риск мошенничества со стороны персонала банка, риск неэффективной организации, риск неспособности руководства банка принимать обоснованные решения.

Риски предоставления финансовых услуг подразделяются на технологический, стратегический риски и риск внедрения новых банковских продуктов.

**Технологический риск** возникает в случае, когда инвестиции в технологию не приводят к ожидаемому снижению затрат и росту прибыли. Выгоды от инвестиций в технологию создают возможность внедрения новых банковских продуктов и услуг.

**Стратегический риск** отражает способность банка выбирать прибыльные для банка в будущем географические и продуктовые сегменты на основе комплексного анализа будущей операционной среды.

**Риск внедрения новых финансовых инструментов** связан с предложением новых видов банковских продуктов и услуг. Он возникает в случае, когда спрос на новые виды услуг меньше ожидаемого, а затраты на них выше ожидаемого [21, с.248].

Банковский риск характеризуется тремя степенями: полный, умеренный и низкий риски.

**Полный риск** предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. В этом случае банк не получает прибыли и находится в зоне недопустимого или критического риска. **Умеренный риск** (до 30%) возникает при невозврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде. **Низкий риск** –это незначительный риск, который позволяет банку покрыть потери и получить высокие доходы [28, с.483].

Потенциальные банковские риски

Риски предоставления финансовых услуг

Риски управления

Риски операционной среды

Финансовые риски

Технологически риск

Риск неэффективной организации бизнеса

Правовой риск

Риск использования заемного капитала

Стратегический риск

Риск ликвидности

Риск конкуренции

Риск неэффективности принимаемых решений

Кредитный риск

Риск внедрения новых финансовых инструментов

Экономический риск

Риск мошенничества

Процентный риск

Риск потери деловой активности

Валютный риск

Фондовый риск

Рисунок 1 - Спектр банковских рисков

**1.2 Кредитный риск как основной банковский риск**

**Кредитные риски** *–* это риски возникновения у кредитной организации убытков, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Иначе, кредитный риск *–* это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном договоре [12, с.157].

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 [14, с.123].

К финансовым обязательствам должника относятся обязательства по:

* полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), требованиям на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
* учтенным кредитной организацией векселям;
* банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
* сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
* правам (требованиям), приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования);
* закладным, приобретенным на вторичном рынке;
* сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой

платежа;

* аккредитивам, оплаченным кредитной организацией;
* требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) [17, с.313].

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска ценных долговых бумаг, и т.д. [18, с.38].

Управление кредитными рисками является основным в банковском деле. Ключевые элементы эффективного управления кредитами – хорошо развитые кредитная политика и процедуры, связанные с управлением портфелем, эффективным контролем за кредитами [13, с.302].

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Она определяет основу всего процесса управления кредитами. Она определяет стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление кредитов, займов и управление ими. Если кредитная политика сформулирована правильно, четко, проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, то она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска. Разработка кредитной политики особенно важна, когда банку предстоит адаптироваться к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики [19, с.85].

**Управление кредитным риском** – это процесс и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования и продолжается в форме последовательных стадий погашения долговых обязательств заемщиками.

В банковской деятельности имеет место два уровня кредитного риска:

- кредитный риск по отдельному соглашению – вероятность убытков от

невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения;

- кредитный риск портфеля – величина рисков по всем соглашениям

кредитного портфеля.

Cоответственно, для каждого уровня кредитного риска используются

различные методы его оценки и управления им.

Величина кредитного риска определяется как сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности заемщиком. Максимальный потенциальный убыток представляет полную сумму задолженности в случае ее невыплаты клиентом. Просроченные платежи не всегда приводят к прямым убыткам. Косвенные убытки представляют собой издержки по процентам, возникающим из-за необходимости финансировать дебиторов в течении более длительного времени, или потерю процентов, которые можно было получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. Риск возникает с момента выдачи кредита до момента получения возвратного платежа. Степень риска, связанного с определенным заемщиком и видом кредита, базируется на оценке различных видов риска, которые возникают для банка при предоставлении кредита и часто меняются со временем [21, с.295].

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 переоцениваться, так как им свойственно изменяться [14, с.124].

Кредиты, предназначенные организациям, более разнообразны и объемны по сравнению с кредитами, предоставляемыми физическим лицам. Ниже, в

таблице 1, приведены возможные виды кредитных рисков и источников их происхождения [25, с.64].

Безусловно, приведенная классификация видов кредитных рисков не является исчерпывающей, а является лишь одной из возможных. Однако эта классификация источников кредитного риска достаточно четко показывает, что предоставление банками кредитов – это сложный финансовый механизм, который далеко выходит за рамки оценки только финансовых возможностей заемщика.

Таблица 1 - Источники происхождения и виды кредитных рисков

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование риска | Характеристика источника  происхождения риска |
| 1. Риск, связанный с заемщиком, гарантом, страховщиком | |
| объективный (финансовые  возможности) | неспособность заемщика (гаранта, страховщика) исполнить свои обязательства за счет текущих денежных потоков поступлений или за счет продажи активов |
| субъективный (репутация) | репутация заемщика (гаранта, страховщика) в деловом мире, его ответственность и готовность выполнить взятые обязательства |
| юридический | недостатки в составлении и оформлении кредитного договора, гарантии, договора страхования |
| 2. Риск, связанный с предметом залога | |
| ликвидности | невозможность реализации предмета залога |
| конъюнктурный | возможное обесценение |
| гибели | уничтожение предмета залога за время действия кредитного договора |
| 3. Системный риск | изменения в экономической системе, которые могут повлиять на финансовой состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства) |

Таблица 1 дает характеристику источников происхождения рисков.

* 1. **Цели, задачи и этапы управления банковскими рисками**

Цели и задачи управления банковскими рисками в значительной степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку. Основными признаками изменения внешней среды в банковском деле являются: регулирование условий конкуренции между банками со стороны Банка России и других государственных органов; перераспределение рисков между банками при участии Банка России; расширение денежного и кредитного рынков; появление новых видов банковских услуг; усиление конкуренции между банками.

Для снижения потерь от возможного возникновения каких-либо негативных для банка ситуаций и увеличения возможной выгоды от них банки проводят определенные мероприятия по управлению рисками. Это позволяет максимально подготавливать банк к преодолению угроз, сформированных как внутренними, так и внешними для банка факторами.

Эффективное управление уровнем банковского риска должно решать ряд задач – от отслеживания риска до его стоимостной оценки. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно изменяется из-за динамического характера внешнего окружения банка. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами, оценивать качество собственных активов и пассивов.

Банки предпринимают меры к минимизации своих рисков, что необходимо для их выживания и развития. Минимизация рисков – это борьба за снижение потерь, что достигается путем эффективного управления рисками. Управление включает: предвидение рисков, определение их вероятностных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь [35].

Управление рисками включает три ключевых направления: распознавание, оценка уровня риска и принятие решений в области риска. Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, т.е. минимизация рисков.

Процесс банковского управления рисками включает следующие элементы:

- ответственность руководителей и сотрудников банка за принятие и

выполнение четких механизмов управления рисками;

- экономическое стимулирование снижения рисков;

- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам

банка;

- наблюдение за эффективностью процедур управления рисками;

- прогнозирование возможных ситуаций, способных принести убытки.

Процесс управления рисками представлен на рисунке 2.

Процесс управления рисками

1. Постановка целей управления

2. Анализ риска

2.1. Качественный анализ

2.2. Количественный анализ

3. Выбор методов воздействия на риск

4. Анализ эффективности принятых решений и корректировка целей

Рисунок 2 - Этапы процесса управления рисками

**1.4 Международный опыт управления банковскими рисками**

Переход банковской системы на применение Международных стандартов финансовой отчетности предполагает использование и международного опыта управления рисками.

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, то оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений.

При всех существующих различиях принятые в банках англосаксонских стран модели управления рисками являются образцом для организации такого управления [30].

Важнейшими элементами западных систем управления рисками являются:

* четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;
* создание специальных групп управления рисками, не зависимых от

коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения,

ведающего рыночными рисками, отчитывается перед исполнительным

директором банка, руководитель подразделения кредитных рисков –

перед директором по кредитам, т.е. перед членами высшего

руководства банка;

* установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их

соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по

отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;

* определение периодичности информирования руководства банка о

рисках. Такая информация, как правило, представляется ежедневно,

особенно по рыночным рискам;

* создание специальных немногочисленных групп для всех типов

риска по управлению, не зависимых от коммерческих подразделений

банка;

* регулярная проверка аудиторами, не зависящими от коммерческих

служб банка, всех элементов системы контроля, анализа и управления

рисками [32].

В целом система управления рисками в банках англосаксонских стран существенно дополняет и усиливает классический контроль.

В последнее время швейцарские банки добились в этой области определенных успехов. Разработанные в швейцарских банках стандарты управления рисками могут служить ориентиром для европейских и российских банков.

В западных банках предусматриваются следующие органы по управлению рисками. Крупные западные банки обычно имеют два комитета по управлению рисками: комитет по кредитному риску и комитет по управлению активами и пассивами банка [33].

Кредитование недвижимости является движущим текущим активом в банках. Во втором квартале 2007 года продолжается увеличение внеоборотных кредитов, займов, обеспеченных недвижимостью (в частности, строительства). Эти тенденции сохранятся в третьем квартале. Качество активов банков округа в целом ухудшается быстрее, чем в среднем по стране. Кроме того, последние проверки окружных банков выявили некоторые существенные недостатки в системе управления рисками по кредитованию недвижимости:

* + повышенные резервы для кредитов по жилищному строительству,

вместе с тем не заслуживающий доверия план по отдаче ссуд;

* + увеличение случаев сомнительной оценки залога;
  + дальнейшее отсутствие анализа портфеля и тестирования нынешних

и будущих рыночных условий [31].

Ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по кредитному риску, несет кредитный отдел. Операционный отдел, отделы ценных бумаг, международных кредитов и расчетов, анализа банковской деятельности и маркетинговый отвечают за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по управлению рисками, связанных с активами и пассивами.

В состав комитета по кредитному риску обычно входят: руководитель банка (председатель комитета), руководители кредитного и операционного отделов бухгалтерии, главный экономист или руководитель научно-исследовательского отдела, руководитель подразделения по анализу кредитных рисков, два или более других руководителей банка высшего уровня.

Функциями данного комитета являются:

* + разработка и мониторинг состояния политики кредитов и рейтинга

кредиторов;

* + разработка критериев для получения новых кредитов;
  + разработка стандартов кредитной документации;
  + делегирование полномочий по выдаче кредитов;
  + установление ограничений на ссуды;
  + регулярная оценка риска всего портфеля кредитов, в том числе риска

убытков по ссудам, ликвидности портфеля;

* + разработка политики отслеживания всех ссуд;
  + разработка политики списания незавершенных ссуд;
  + разработка политики возврата ненадежных ссуд;
  + разработка политики замораживания кредитов;
  + пересмотр согласия на выдачу кредита;
  + пересмотр политики определения стоимости кредитов;
  + пересмотр внутрибанковских инструкций в соответствии с

юридическими нормами;

* + разработка политики расширения и сужения кредитов, повышения их

качества, в том числе обеспечения большей надежности, улучшения

практики страхования;

* + разработка критериев оценки работы кредитной администрации [35].

Комитет по кредитному риску и комитет по управлению активами и пассивами банка совместно должны:

* определять цели политики управления рисками и доводить их до

сведения банка;

* создавать внутрибанковские инструкции по управлению рисками;
* делегировать полномочия по реализации этой политики и контролю

за рисками подразделениям и отдельным работникам банка;

* разрабатывать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды

рисков, методы их оценки и регулирования [34].

Но все же, при использовании международной практики управления рисками, применении самой совершенной методики управления ими нельзя полностью избавить банки от убытков и потерь. Поэтому разработка новых, более гибких и совершенных моделей и методов управления рисками в российской практике должна продолжаться постоянно с использованием зарубежной методологии, но с учетом национальных особенностей деятельности российских банков в условиях рыночных отношений [22, с.354].

**2 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**2.1 Этапы кредитного процесса**

Кредитный процесс состоит из трех этапов:

1 этап – предварительный анализ

2 этап – текущий анализ

3 этап – последующий анализ

На первом этапе сотрудники кредитного отдела выполняют двойную роль – роль продавца и эксперта в процессе предоставления кредита. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика основывается на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, личностных характеристиках, финансовой отчетности. После идентификации заемщика сотрудник кредитного отдела начинает процесс принятия решения посредством изучения полученной информации с тем, чтобы решить, совместима ли его просьба о предоставлении кредита с текущей политикой банка. Далее сотрудник определяет причину, для чего заемщику нужны дополнительные средства, соответствующую структуру кредита по срокам; составляет график его погашения и находит подходящий для этого вид кредита. Затем проводится подробный анализ источников погашения кредита. Такой анализ выявляет первичные и вторичные источники погашения, позволяет определить вероятность погашения кредита заемщиком и оценить на основе изучения его финансовой отчетности движение наличности, рынки его деятельности. Знание сущности кредита позволяет как банкиру, так и заемщику привязать условия погашения кредита к его цели.

Условиями кредита являются процентная ставка, обеспечение, гарантии и залог, которые отражают присущий кредиту риск [25, с.36].

Структурирование кредита заканчивается его одобрением, подготовкой документации и составлением отчета о нем. Одобрение кредитов в коммерческих банках обычно происходит либо в рамках кредитного комитета, либо в рамках последовательного процесса одобрения кредитов сотрудниками кредитного отдела с последующим одобрением кредитным комитетом.

На втором этапе проверяется кредитная документация, которая обеспечивает защиту от риска и позволяет банку принимать юридические меры, если заемщик не выполняет запретительные оговорки или нарушает график погашения. В кредитном договоре между банком и заемщиком оговариваются права и обязанности каждой стороны по отношению к кредиту. Он содержит условия, оговорки и ограничения, составленные таким образом, чтобы поддержать или улучшить финансовое состояние заемщика, уровень прибыльности, что так или иначе защищает интересы банка.

Кредитная документация должна быть тщательно проверена внутренней структурной единицей банка. Она должна отвечать требованиям существующей законодательной базы.

Обеспечением кредита банка является материальный актив, на который банк имеет право залога. Использование залога дает банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий кредита. По существу, обеспечение становится потенциальным вторичным источником погашения кредита.

На третьем этапе, после того, как кредит выдан, банк должен предпринимать меры для обеспечения его возврата, осуществлять наблюдение за кредитом. Управление кредитами является одной из главных задач сотрудников кредитного отдела банка. Банки следят за заемщиками, чтобы удостовериться в благополучии их финансового положения и в выполнении ими условий кредитного договора. Наблюдение за кредитом необходимо для выявления уже на ранней стадии появления у заемщика затруднений с погашением кредита. Это необходимо делать на всех стадиях управления кредитом, но особенно важно оно на этапе погашения, когда кредиты становятся просроченными, или имеет место нарушение установленных кредитным договором условий минимальной суммы залога.

**2.2 Методы управления кредитным риском в коммерческом банке**

Механизм управления кредитным риском должен иметь четкую

структуру, которую можно корректировать по итогам реализации мероприятий по снижению рисков с учетом изменяющихся факторов воздействия. На рисунке 3 представлен алгоритм осуществления процесса управления рисками, который включает восемь этапов.

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1. Определение задач управления рисками

2. Формирование группы риск-менеджмента

3. Проведение первичного анализа рисков

4. Формирование основных направлений минимизации риска

5. Проведение детального анализа рисков

6. Разработка мероприятий по снижению рисков

7. Прогнозирование рисков в рамках общего финансового плана

8. Комплексный контроль осуществляемых мероприятий по минимизации риска

Рисунок 3 - Алгоритм функционирования механизма управления рисками

На 1-2-м этапах определяются задачи управления кредитным риском и формируются группы, осуществляющие анализ, оценку и контроль динамики кредитного риска.

На 3-м этапе проводится первичный анализ риска, выявляются рискообразующие факторы.

На 4-м этапе определяются основные направления минимизации риска.

На 5-м этапе проводится основной, более детальный анализ риска, определяются возможные потери в целом и влияние рискообразующих факторов на уровень риска.

На 6-м этапе проводятся анализ и оценка эффективности управления риском и разрабатываются мероприятия по их снижению. Неэффективные (невыполненные) мероприятия вновь подвергаются детальному анализу методами, осуществляемыми на 5-м этапе.

На 7-м этапе осуществляется прогнозирование риска на основе информации о затратах, связанных с риском, и анализ его влияния на финансовое состояние банка.

На 8-м этапе проводится комплексный контроль и корректировка осуществляемых мероприятий по минимизации риска. На этом завершающем этапе управления риском формируются мероприятия по его снижению с указанием планируемого эффекта от их реализации, сроков внедрения, источников финансирования и лиц, отвечающих за процесс управления. Специалисты подразделения банка по управлению рисками осуществляют анализ эффективности принятых решений и по мере необходимости обеспечивают корректировки целей и средств минимизации рисков. Всю информацию об ошибках и недостатках по управлению рисками следует аккумулировать в единой базе данных.

Решение всех поставленных задач возможно на основе разработки единой специальной программы целевых мероприятий по управлению рисками на уровне банка в целом и по его структурным подразделениям, осуществляющим риск менеджмент и аналитические процедуры, связанные с оценкой риска и величины воздействия каждого рискообразующего фактора. Программа должна обеспечивать такое управление рисками, при котором основным элементам структуры банка и его деятельности в целом гарантируются высокая финансовая устойчивость банка и защищенность от внутренних и внешних экономических рисков.

Построение стратегии банка по управлению рисками может включать следующие общие процедуры управления:

- принятие банком рисков на себя (т.е. на свою ответственность);

- отказ банка от рисков;

- передача банком части или всей ответственности по рискам другим

субъектам.

Выбор той или иной процедуры управления рисками определяется общей стратегией банка в отношении рисков, которая, в свою очередь, зависит от размера потенциальных убытков, с одной стороны, и финансовых возможностей банка – с другой.

Стратегия банка в отношении рисков может быть различной. Для осторожной стратегии характерно предпочтение таких процедур управления рисками, как отказ от рисков и передача рисков другим субъектам. Осторожная стратегия банка характеризуется тем, что руководство банка предпочитает минимизировать риск банкротства, потери планируемого дохода или прибыли. Зачастую именно более рискованные стратегии позволяют банку освоить новую эффективную рыночную нишу.

Для более рискованной стратегии управления рисками характерно предпочтение таких процедур, как принятие банком рисков на себя и передача банком рисков другим субъектам. Данная стратегия характеризуется тем, что размер рисков, оставляемых у себя, может быть достаточно большим, и только чрезмерные риски банк частично или полностью может передать другим субъектам.

Для часто встречающейся на практике более взвешенной стратегии характерно почти равнозначное использование всех процедур управления рисками, а именно отказ банка от рисков, принятие банком рисков на себя и передача банком рисков другим субъектам.

Методы управления рисками весьма разнообразны. Сложившаяся на настоящий момент банковская практика достаточно четко указывает, что у российских специалистов, с одной стороны, и западных – с другой, сложились вполне четкие предпочтения в отношении методов управления рисками. Наличие подобных предпочтений обусловлено, в первую очередь, характером экономического развития государства и группами рассматриваемых рисков.

Вместе с тем, развитие экономических отношений в России способствует внедрению западного опыта и, как следствие, сближению российского и западного подходов к исследованию рисков и управлению ими.

Методами управления рисками являются избежание, удержание, передача и снижение степени риска.

**Избежание риска** означает простое уклонение от мероприятия, связанного с риском. Однако избежание риска для банка зачастую означает отказ от прибыли.

**Удержание риска** – это оставление риска за банком, т.е. на его ответственности. Банк при этом уверен, что он может за счет собственных средств покрыть возможную потерю своего капитала.

**Передача риска** означает, что банк передает ответственность за риск кому-то другому, например страховой компании.

Оценка кредитного риска является необходимым условием для принятия рациональных решений по управлению выявленными рисками. Главное правило управления рисками – инвестировать средства только в том случае, если ожидаемая доходность (прибыль) выше, чем стоимость капитала плюс надбавка за риск [15, с.118].

Рассмотрим основные способы и инструменты управления рисками.

В большинстве секторов экономики, включая банковский, несмотря на отраслевую специфику, используются сходные методы ограничения рисков, которые сводятся к следующим основным способам управления ими: объединение риска; распределение риска; лимитирование; диверсификация; резервирование; страхование; хеджирование.

**Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки (данный метод лежит в основе страхования).

**Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого из них были относительно невелики. Способом распределения риска являются операции факторинга.

**Лимитирование** – метод, предусматривающий разработку детальной документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала.

**Диверсификация** является одним из способов уменьшения совокупной подверженности банка риску путем распределения вложений и/или обязательств. Диверсификация банка представляет собой размещение финансовых средств в более чем один вид активов, цены или доходности которых слабо коррелированны между собой. Обратной формой диверсификации является привлечение средств из различных, слабо зависящих друг от друга источников. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие, однако при этом одновременно возрастает количество видов риска, которые необходимо контролировать. Диверсификация является одним из наиболее популярных механизмов снижения кредитных рисков при формировании портфеля финансовых активов и портфелей банковских ссуд.

**Резервирование риска** применяется для уменьшения степени риска. Создание резерва на покрытие непредвиденных расходов предусматривает собой один из способов управления рисками, предусматривающий установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость активов, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в деятельности заемщика [9, с.21].

**Страхование риска** является формой предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления различных рисков. Сущность страхования заключается в создании резервного (страхового) фонда, отчисления в который для отдельного страхователя устанавливаются на уровне, значительно меньшем сумм ожидаемого убытка и, как следствие, страхового возмещения. Таким образом, страхование есть по существу передача определенных рисков от страхователя к страховщику (страховой компании). Страхование не ставит своей целью уменьшение вероятности проявления рисков, а нацелено преимущественно на возмещение материального ущерба от проявления рисков.

Страхование заемщиком своих обязательств в пользу кредитора становится все более распространенной формой обеспечения возвратности ссуд и является обязательным условием, например, при предоставлении ипотечных кредитов.

**Хеджирование риска** представляет собой форму страхования от возможных потерь путем заключения сделки, т.е. переноса риска изменения цены с одного лица на другое. Как и в случае страхования, хеджирование требует отвлечения дополнительных ресурсов. В последние годы появились инструменты хеджирования кредитных рисков, к которым относятся, например, кредитные свопы.

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

Традиционные методики оценки кредитного риска основываются на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. Формальная оценка кредитоспособности заемщика называется кредитным рейтингом. Она зависит от статистики погашения выданных в прошлом кредитов, финансового положения заемщика, его финансовых обязательств перед другими кредиторами, налоговыми службами и т.д. Каждый банк располагает своей внутренней методикой присвоения каждому заемщику соответствующего кредитного рейтинга.

Оценки кредитного риска могут быть получены в зависимости от типа клиента путем моделирования «сверху вниз» и «снизу вверх».

При первом подходе к оценке уровень кредитного риска определяется путем расчета дисперсии и построения распределения вероятностей убытков на основе исторических данных по каждой группе заемщиков в кредитном портфеле. Эти оценки используются в дальнейшем для оценки риска при выдаче каждого нового кредита.

Если портфель банка имеет разнородную структуру, то кредитный риск оценивают вторым методом «снизу вверх». В отношении крупных и средних заемщиков данный метод является основным способом оценки кредитных рисков. При моделировании «снизу вверх» кредитный риск оценивается на уровне индивидуального заемщика на основе специального анализа его текущего и перспективного финансового положения. Такой обобщенной оценкой выступает кредитный рейтинг заемщика, который рассматривается в качестве индикатора вероятности дефолта. Для оценки совокупного риска портфеля величины рисков по индивидуальным заемщикам агрегируются с учетом показателей корреляции.

Оценка кредитного риска по методу «снизу вверх» предполагает следующие основные этапы:

1. присвоение заемщику кредитного рейтинга на основе применения внутренней методики банка;
2. выбор метода расчета убытков в связи с кредитным риском. Традиционно убыток, связанный с кредитным риском, рассчитывается как разность между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью средств, которые банк может реально востребовать с заемщика, например, путем реализации залогового обеспечения. Более реальной является оценка кредита по его текущей рыночной стоимости, которая позволяет точнее отразить изменения в финансовом положении заемщика;
3. оценка текущей стоимости выданных кредитов;
4. анализ влияния на стоимость кредитов условий их получения и погашения;
5. оценка вида распределения и его параметров для включенных в модель факторов риска;
6. определение эмпирического распределения вероятностей убытков для кредитного портфеля;
7. определение необходимого размера капитала.

Современные модели оценки кредитного риска основаны на концепции рисковой стоимости как итоговой меры риска, необходимой для расчета размера капитала банка. Рисковая стоимость – это размер убытка, который может быть превышен с вероятностью не более х%, т.е. не будет превышен с вероятностью 100-х% в течение последующих дней. Для определения величины рисковой стоимости необходимо знать зависимость между размерами прибылей и убытков и вероятностями их появления, т.е. распределение вероятностей прибылей и убытков в течение выбранного интервала времени. При этом используется нормальное распределение вероятностей, поскольку реальный закон их распределения в большинстве случаев неизвестен. По заданному значению вероятность потерь можно однозначно определить размер соответствующего убытка.

Величина рыночной стоимости как обобщающая оценка риска необходима для принятия определенных решений по предотвращению убытков и потерь.

Для расчета показателя рисковой стоимости применяются три экономико-математических метода: аналитический, метод исторического моделирования, метод Монте-Карло.

При оценке кредитного риска на основе метода Монте-Карло проводятся расчет и сравнение различных сценариев возможных изменений кредитного рейтинга по каждому заемщику за весь оставшийся период до полного погашения кредита. Для каждого сценария рассчитывается величина потерь из-за отказа некоторых заемщиков от погашения оставшейся части кредита. Убыток складывается из сумы недополученных процентов и непогашенного остатка основной суммы долга, уменьшенного с учетом возможности возврата части стоимости непогашенного кредита. Коэффициент возврата кредитов рассчитывается как отношение текущей стоимости обеспечения, рассчитанной с учетом его ликвидности, к основной сумме кредита, скорректированной с учетом реальных возможностей востребования кредита. Полученные результаты агрегируются и используются для построения эмпирического распределения вероятностей прибылей и убытков, на основе которого и определяется величина рисковой стоимости [36].

Основные требования, предъявляемые к современной информационной системе оценки кредитных рисков, сводятся к расчету показателей рисковой стоимости, оценке текущих и будущих кредитных рисков, проведению сценарного анализа и тестированию портфеля на устойчивость.

При реализации этих функций по банку в целом основной трудностью является агрегирование больших массивов данных в условиях его децентрализованной структуры. Исходные данные могут быть распределены по соответствующим подразделениям или собраны и упорядочены в единой базе данных. При расчете показателей риска могут использоваться либо первичные статистические данные, либо промежуточные оценки, рассчитанные в различных подразделениях, а затем проводится их итоговая обработка. Весьма важно обеспечить методологическое единство моделей оценки рисков во всех подразделениях банка. При расчете показателя рисковой стоимости аналитическим методом набор рыночных факторов должен быть универсальным для всех подразделений банка, чтобы их оценки были сопоставимыми. Частая переоценка рисков портфелей с помощью метода Монте-Карло может оказаться весьма обременительной. В целях сокращения времени расчетов вычисления выполняются на мультипроцессорных системах, что, как следствие, вызывает рост затрат на оборудование и программное обеспечение.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Точность оценки риска банка при кредитовании отдельного заемщика зависит от качества информации, на которой основана оценка. Банк должен организовать и обеспечить отбор необходимой информации, ее обновление и хранение при максимальной доступности. Источниками достоверной информации являются данные проведенной банком проверки финансовой деятельности заемщика, а также получение своевременной и квалифицированной консультации. Полная и достоверная информация о кредитных операциях, учет всех разнонаправленных и многообразных факторов дадут возможность правильно определить степень допустимости общего риска по отдельному заемщику и в целом по банку.

В связи с тем, что за последние несколько лет значительно увеличились объемы активных операций коммерческих банков, связанных со ссудными операциями, резко возросли и риски. В такой ситуации большое значение приобретают качество внутренних моделей оценки заемщиков, применяемых банками.

В практике наиболее часто встречаются два типа методик. Первый – методика, опирающаяся на требования положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004г. и № 28-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006г. Их в основном применяют банки, кредитующие ограниченный круг заемщиков и, как правило, успевшие накопить большой объем информации о финансовом положении и кредитной истории клиентов. Основная цель данных методик – минимизация резервов, создаваемых с учетом требований законодательства [2].

Второй тип методик используют те, кто активно кредитует заемщиков, по которым нет накопленной информации, следовательно, имеются высокие риски. Главная цель подобных методик состоит в том, чтобы классифицировать заемщиков по категориям качества ссудной задолженности и выявит факторы, способные ухудшить их финансовое положение [11, с.56].

Какую из методик выбрать, банк решает самостоятельно – ему предоставлено такое право. Состав конкретных показателей и их критерии закрепляются внутренними нормативными документами. Законодательно определены лишь признаки ухудшения финансового положения (появление картотеки неоплаченных документов к счетам заемщика, резкое уменьшение величины чистых активов, отсутствие информации о заемщике) или признаки ухудшения качества обслуживания долга – наличие просроченных платежей по процентам или сумме основного долга, либо реструктуризация ссуды.

Основным методом оценки заемщика в банках остается балльно-весовой. Он основан на расчете финансовых показателей, взятых из отчетности заемщика, каждому из которых присваивается балл, и весового коэффициента. Сумма полученных баллов, умноженных на весовые коэффициенты, дает результат, согласно которому присваивается рейтинг ссудной задолженности.

У данной методики есть неоспоримые преимущества:

* + простота использования;
  + в большинстве случаев исходными данными являются данные

отчетности заемщика;

* + возможность полной автоматизации процесса присвоения кредитного

рейтинга.

Однако балльно - весовой метод имеет и свои недостатки:

1. показатели официальной отчетности представлены итоговыми значениями по группам счетов бухгалтерского учета без расшифровок составляющих;
2. суммы, отраженные по остаткам на счетах бухгалтерского учета, не всегда совпадают с рыночной стоимостью. Например, балансовая стоимость объектов основных средств может отличаться от справедливой стоимости в большую или меньшую сторону;
3. невозможно написание единой методики;
4. присваемые баллы и весовые коэффициенты определяются банком самостоятельно [16, с.54].

Другой тип методики предполагает отнесение кредитов к определенной категории качества с помощью методов математической статистики. Данные об отдельных категориях заемщиков собираются в течении длительного времени. Затем они классифицируются в группы по присвоенным рейтингам, в качестве которых используются данные независимых рейтинговых агентств или собственные рейтинги банка. Оценка риска производится на основе статистики, которая включает:

* долю заемщиков, не выполнивших обязательства по кредитным договорам;
* долю заемщиков, нарушавших обязательства по своевременной уплате процентов или сумм основного долга;
* причины невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств;
* случаи мошенничества заемщиков;
* величину потерь кредитной организации по группе заемщиков.
  + Как и в первом типе, здесь используются данные отчетности заемщиков и информация о сфере их деятельности. Но есть и отличия: помимо расчета финансовых показателей, оцениваются факторы, вл

категории качества или перехода заемщика в другую рейтинговую группу. Резервы, создаваемые в соответствии с законом, не всегда показывают реальную категорию качества из-за ограничений. Например, в практике встречаются случаи, когда кредит в соответствии с п.3.8. Положения Банка России № 254-П первоначально относился к III категории качества, а после первого погашения начисленных процентов переводился во II, так как появлялась возможность вынести решение о признании обслуживания долга хорошим в профессиональное суждение о категории качества ссуды (в соответствии с п.3.7.1.1 того же документа). Фактически рейтинг заемщика остался таким же, изменился только законодательно установленный резерв.

До 2004 года законом были установлены точные величины резервов для каждой группы заемщиков. Затем банкам предоставили право самим определять размер резерва в пределах установленных интервалов. Это позволило им использовать внутренние модели оценки кредитного риска. Появилась возможность отражать по балансу размер резервов на возможные потери по ссудам – исходя из реальных данных по потерям кредитной организации (если использовались собственные рейтинги) или по средним расчетным потерям в целом по группам заемщиков (если использовались рейтинги независимых агентств) [3].

К недостаткам внедрения такой методики можно отнести следующие:

* отсутствие у большинства потенциальных банковских заемщиков

рейтингов, присвоенных независимыми агентствами;

* отсутствие единой базы по заемщикам, позволяющей сформировать

единую систему рейтингов;

* + сложность реализации и трудоемкость использования;

Закон «О кредитных историях» предусматривает, что информация о заемщике предоставляется в БКИ с его согласия. Но в практике кредитования большинство заемщиков на это не соглашаются, а значит, пока создать полноценную базу невозможно. Рейтинговые же агентства работают в основном с крупными заемщиками.

Многие банки не могут полноценно использовать методику ввиду небольших объемов кредитных портфелей и, как следствие, недостатка информации для полноценного анализа.

Тем не менее, преимущества такой методики очевидны:

* простота отнесения заемщиков к определенным группам по категориям;
* качества и расчета по ним резервов;
* сформированные резервы отражают наиболее вероятные потери от ссудных операций. Таким образом, информация о качестве портфеля может быть использована при принятии банком управленческих решений;
* возможность коррекции критериев (факторов) кредитного риска в зависимости от изменения общей экономической ситуации или условий деятельности отдельного региона или отрасли;
* методика позволяет составлять прогнозы состояния кредитного портфеля и оценок риска;
* можно использовать одну методику для разных заемщиков [27, с.203].

В мировой практике существует скоринговая система оценки кредитного риска. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок [29].

Банк может располагать следующей информацией для анализа:

- анкета, которую заполняет заемщик;

- информация на данного заемщика из кредитного бюро;

- данные движений по счетам, если речь идет об уже действующем

клиенте банка.

В самом упрощенном варианте скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается показатель: чем он выше, тем выше надежность клиента.

Философия скоринга заключается не в поиске объяснений, почему этот человек не платит. Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью или, наоборот, с надежностью клиента.

Но если человек по формальным признакам близок к группе с плохой кредитной историей, то ему кредит не дадут. В этом заключается дискриминационный (в социальном значении этого слова) характер скоринга [11, с.153].

**2.3 Управление кредитным портфелем**

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

Под управлением кредитным портфелем предложено понимать управление его структурой, направленное на максимизацию дохода в пределах допустимого риска. Управление кредитным портфелем представляет собой непрерывный процесс, заключающийся в применении к совокупности требований банка по кредитам системы методов и технологических возможностей, позволяющих обеспечить: соответствие состава и структуры кредитов по выбранному типу портфеля, сохранение вложенных средств, достижение требуемого уровня доходности, риска и ликвидности [24, с.404].

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

* 1. выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
  2. определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
  3. оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных

критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;

* 1. определение структуры кредитного портфеля в разрезе

классифицированных ссуд;

* 1. оценка качества кредитного портфеля в целом;
  2. анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры

кредитного портфеля в динамике;

* 1. определение суммы резервного фонда, адекватного совокупному

риску кредитного портфеля банка;

* 1. разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

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 [8].

**\* 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 [24, с.405].

**\*** **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 крупе 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 расчеты.

**\*** **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 предоставляются 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 [14, с.134].

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 горит о том, что руководство не выполняет должным образом свои обязанности.

Характеристики и качество кредитного портфеля банка также оцениваются при помощи аналитического обзора. Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка по предоставлению кредитов. Если это доступно, то 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 [5]. Кроме того, детальный обзор кредитного портфеля должен охватывать:

1. все кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5% общего

капитала банка;

1. все кредиты акционерам и связанных с банком лицам;
2. все кредиты, процентные ставки или условия погашения по которым

были пересмотрены или каким-либо другим образом изменены с

момента предоставления кредита;

1. 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;

1. все кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным и

безнадежным.

В каждом из этих случаев нужно рассмотреть документацию из дела заемщика, обсудить его коммерческую деятельность, краткосрочные перспективы и кредитную историю с ответственным кредитным служащим.

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 [26, с.148].

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, среднесрочные и долгосрочные), 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.

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 [6];
* 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 платы по взысканию средств;
* должен быть проанализирован уровень резервов: достаточен ли он, чтобы банк справился с непогашенными кредитами [26, с.195].

**2.4 Оценка платежеспособности заемщика, как способ снижения кредитного риска**

Оценка платежеспособности заемщика начинается с момента предоставления в банк следующих документов:

* + Заявление-анкета;
  + Паспорт заемщика, его поручителей;
  + Документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика (для

работающих – справка предприятия за последние 6 месяцев по форме

2 - НДФЛ; для пенсионеров – справка о назначении пенсии из

Пенсионного фонда России);

* + Выписка из трудовой книжки (для работающих);
  + При залоге – документы, подтверждающие право собственности на

жилье, на земельный участок, ПТС и другие).

Кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, знакомит с условиями и порядком предоставления кредита, предоставляет примерный график платежей.

После предоставления заемщиком пакета документов, кредитный инспектор выясняет с помощью базы данных по заемщикам – физическим лицам и запросов в другие филиалы Сбербанка России, кредитную историю заемщика, поручителей, размер задолженности по ранее полученным ими кредитам и случаи просрочки, если они имели место.

Кредитный работник определяет платежеспособность заемщика на основании документов, подтверждающих величину доходов и размер производимых удержаний и предоставленного заявления – анкеты [10].

При расчете платежеспособности заемщика:

- определяется его среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц по формуле

Д = среднемесячный доход х (1 - ставка НДФЛ), (1)

где Д – доход за вычетом НДФЛ;

Среднемесячный доход – среднемесячный доход за последние 6 месяцев;

Ставка НДФЛ – ставка НДФЛ в %.

Из полученного дохода вычитаются все обязательные платежи (профсоюзные взносы, алименты и другие обязательные платежи), обязательства по другим кредитам, обязательства по предоставленным поручительствам, каждое из которых принимается в размере 50% от среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству [8].

Платежеспособность заемщика определяется на момент его обращения в

банк по следующей формуле

Р = Дч х K х T, (2)

где Дч – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех

обязательных платежей;

К – коэффициент в зависимости от величины Дч;

К = 0,7 при Дч до 45000 рублей;

К = 0,8 при Дч свыше 45000 рублей;

Т – срок кредита в месяцах.

Максимальный размер предоставления кредита (Sp) определяется исходя из платежеспособности заемщика (Р) по формуле

Р

Sp = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (3)

(t + 1) х год.% ставка по кредиту в руб.

1 + \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2 х 12 х 100

где t – срок кредитования в целых месяцах.

Полученная величина максимальной суммы кредита корректируется в сторону уменьшения с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита и иных факторов, обусловленных социально-экономическими характеристиками заемщика и региона его проживания [7].

**3 СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ПРИМЕРЕ СЕРОВСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 1705 СБЕРБАНКА РОССИИ**

**3.1 Краткая характеристика Серовского отделения № 1705 Сбербанка России**

Акционерный коммерческий Сберегательный банк России создан в форме акционерного общества в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» от 03 февраля 1996г. Учредителем банка является Центральный банк России. Уставный капитал банка – 704 493 397 000 рублей.

Серовское отделение № 1705 действует согласно Положения о филиале Акционерного коммерческого Сберегательного банка России. Он создан на основе решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России, соответственно, от 22.03.1991 года и 28.03.1991 года. Действует на территории г.Серова, Серовского, Гаринского, Новолялинского районов и Верхотурского уезда. Место нахождения филиала –город Серов, улица Заславского, дом 15/6.

Отделение банка входит в единую организационную структуру Сбербанка России и непосредственно подведомственную территориальному Уральскому банку Сбербанка России. Отделение наделено имуществом, которым оно владеет, пользуется и распоряжается от имени Сбербанка России, имеет отдельный баланс, который входит в баланс Сбербанка России, и собственный рублевый счет. Отделение совершает сделки и иные юридические действия от имени Сбербанка России и в его интересах.

Руководство за работой отделения возложено на управляющего отделением Сберегательного банка, который следит за работой подчиненных ему филиалов.

Основной целью работы Сберегательного банка России в условиях рыночной экономики является повышение эффективности деятельности учреждений банка и получение прибыли, обеспечивающей стабильную работу. Достижение этой цели возможно при хорошо поставленной экономической работе, которая должна вестись в следующих направлениях:

* исследование и анализ деятельности учреждений банка, разработка

предложений по определению приоритетных направлений их

развития;

* перспективное и текущее планирование развития учреждений банка;
* изучение экономики и финансового рынка региона, в котором

функционируют учреждения банка;

* обеспечение системы банка информацией о деятельности его

учреждений;

* осуществление постоянных контактов с налоговыми службами по

вопросам налогообложения.

Серовское отделение № 1705 имеет право:

* 1. привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по

соглашению с заемщиком;

* 1. осуществлять расчеты по поручению клиентов и их кассовое

обслуживание;

* 1. открывать и вести счета клиентов;
  2. финансировать капвложения по поручению владельцев или

распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных

средств банка;

* 1. выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и

ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и др.),

осуществлять иные операции с ними;

* 1. выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих

лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

* 1. приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг,

принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти

требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с

дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

* 1. привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по

поручению клиентов (трастовые операции);

* 1. оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять

лизинговые операции.

В последние годы отмечена тенденция к увеличению расписания. В первую очередь это связано с расширением сферы услуг. Не маловажным фактором является и улучшение качества обслуживания. За счет увеличения обслуживающего персонала происходит увеличение объема обрабатываемой информации. Значительно увеличился юридический сектор, а также сектор безопасности и защиты информации. В первую очередь это связано с изменениями в работе по кредитованию физических и юридических лиц.

Перечень структурных подразделений отделения:

- сектор бухгалтерского учета и отчетности;

- сектор контроля за вкладными операциями;

- сектор расчетов и переводов;

- сектор расчетно - кассового обслуживания юридических лиц;

- сектор кредитования;

- сектор кассовых операций и инкассации;

- экономический сектор;

- сектор безопасности и защиты информации;

- юридический сектор;

- сектор информатики и автоматизации банковских работ;

- административный сектор;

- дополнительные офисы и ОКВКУ.

Основной целью деятельности банка является привлечение денежных средств от физических лиц, а также осуществление кредитования населения.

**3.2 Сравнительный анализ структуры кредитного портфеля Серовского отделения № 1705 Сбербанка России**

Ресурсы кредитования представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ источников средств, привлеченных в качестве

ресурсов кредитования В руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2007 | | На 01.01.2008 | | Темп прироста,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы, всего | 1569019396 | 100,0 | 1597754511 | 101,8 | 1,8 |
| Депозиты физ.лиц, всего | 753692267 | 100,0 | 973683296 | 129,2 | 29,2 |
| из них:  до востребования  от года до трех лет  свыше трех лет | 8998236  446332013  162795165 | 100,0  100,0  100,0 | 7625242  588747828  224086875 | 84,7  131,9  137,6 | -15,3  31,9  37,6 |
| депозиты до востребования, % к активам | 0,5 | - | 0,4 | - | -0,1 |
| депозиты свыше трех лет, % к активам | 10,4 | - | 14,0 | - | 3,6 |

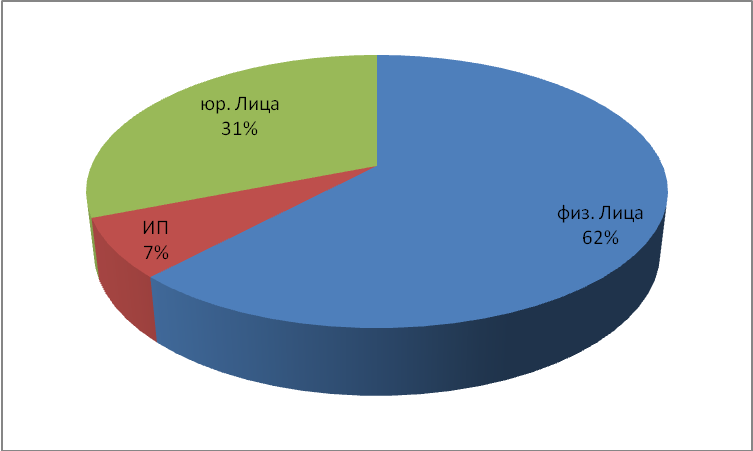
Анализ средств, привлеченных в качестве ресурсов кредитования , которые представлены в таблице 2, показывает, что на счетах до востребования в 2006 году находилось 8 998 236 рублей или 1,1% в общем объеме депозитов физических лиц. Средства, привлеченные на срок более трех лет составляли 162 795 165 рублей или 22% в общем объеме депозитов. В 2007 году наблюдается уменьшение доли депозитов физических лиц до востребования, которое составляет 7 625 242 рубля. Это на 15,3% меньше, чем в 2006 году или 0,7% от общего объема депозитов физических лиц. Депозиты, привлеченные на срок более трех лет в 2007 году составляют 224 076 875 рублей, что на 37,6% больше, чем в 2006 году.

Серовское отделение № 1705, как и Сбербанк России в целом, ориентирован прежде всего на население. Именно поэтому кредиты, выданные физическим лицам, занимают большую часть в общем объеме кредитного портфеля (рисунок 4). В 2006 году кредитование физических лиц составило 62% в общем объеме выданных кредитов, а в 2007году произошло увеличение на 9%.

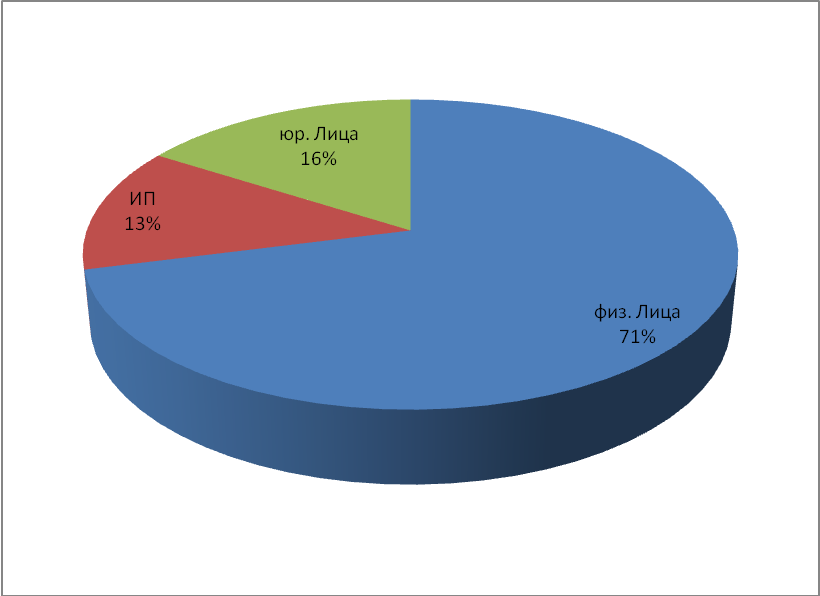
На рисунке 5 изображен состав заемщиков Серовского отделения № 1705, который составляют физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица. Данный график показывает сдвиг приоритетов банка к кредитованию частных лиц и объем кредитов в денежном выражении.

Кредитование юридических лиц развивается прежними темпами. Уменьшение доли кредитов, выданных юридическим лицам на 15% в 2007 году по сравнению с 2006 годом связано с тем, что крупнейший в Серовском районе заемщик «Серовский ферросплавный завод» находится в очень стабильном экономическом положении и ему стали не нужны заемные средства.

Рисунок 6 иллюстрирует, какие продукты банк может предложить в ответ на рыночный спрос. Несмотря на то, что Серовское отдедение № 1705 может предложить потенциальным заемщикам 13 видов кредитов, наиболее популярными являются четыре вида кредитов: кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотечный кредит и жилищное кредитование. Из них наиболее востребованы кредит на неотложные нужды и жилищный, удельный вес которых в 2007году по сравнению с 2006 годом возрос соответственно на 14% и 2%. Объем ипотечного кредитования снизился на 16%. Это связано вследствие роста цен на новое жилье и отсутствия здорового баланса между спросом и предложением на рынке жилья эконом- и среднего класса.



2006г.

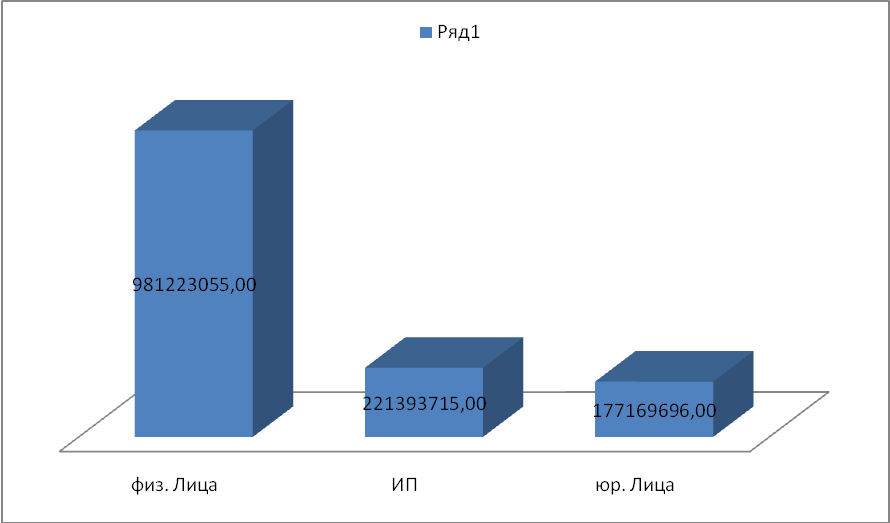


2007г.

Рисунок 4 - Удельный вес кредитов физических лиц в общем объеме выданных кредитов

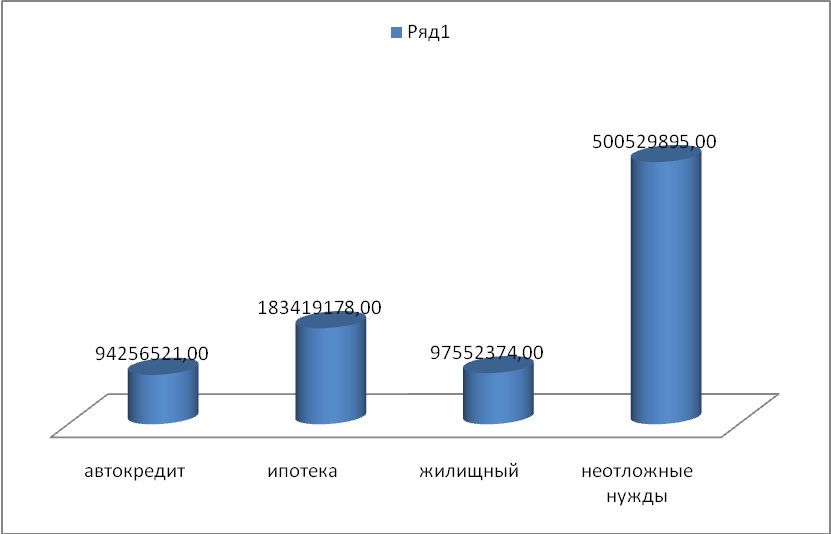


2006 г

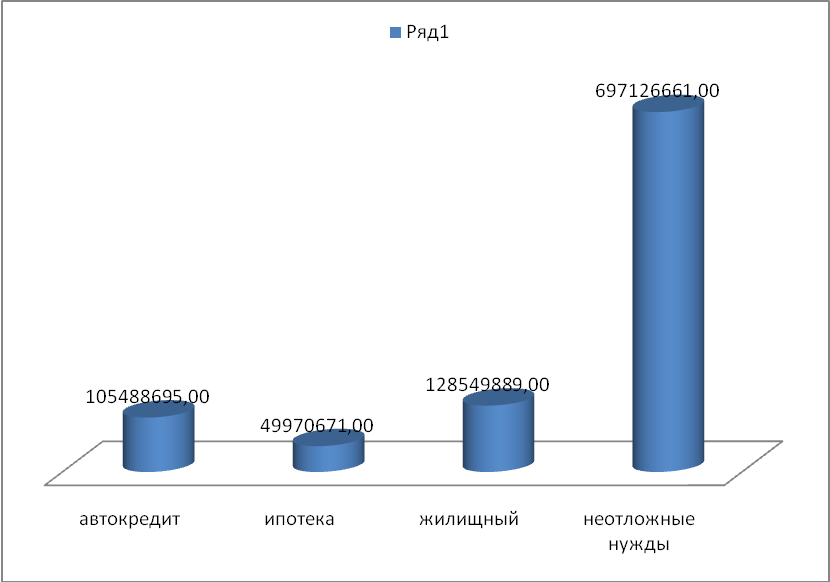


2007 г

Рисунок 5 - Кредиты по группам заемщиков



2006 г



2007 г

Рисунок 6 - Кредиты физическим лицам по видам

В таблице 3 представлена классификация ссуд по видам размещения: кредиты, векселя, факторинг и прочее размещение.

Таблица 3 - Классификация ссуд по видам размещения

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 1569019 | 100,0 | 1597754 | 101,8 | 1,8 |
| Ссудная задолженность | 855761 | 100,0 | 957216 | 111,8 | 11,8 |
| В том числе срочные:  кредиты | 855761 | 100,0 | 957216 | 111,8 | 11,8 |
| векселя | - | - | - | - | - |
| факторинг | - | - | - | - | - |
| Прочее размещение | - | - | - | - | - |
| Просроченная | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| из нее:  кредиты | - | - | - | - | - |
| векселя | - | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность,  % к активам | 54,5 | - | 59,9 | - | 5,4 |
| Просроченная задолженность, % к активам | 1,2 | - | 1,5 | - | 0,3 |

По результатам таблицы 3 видно, что в Серовском отделении № 1705 Сбербанка России основную часть работающих активов составляют кредиты. Ссудная задолженность составляет 54,5% , что более половины всех активов в 2006 году, а в 2007 году происходит увеличение доли ссудной задолженности на 5,4%, что говорит о более эффективном размещении активов.

Ссудная задолженность в 2007 году увеличилась по сравнению с 2006 годом на 11,8%. Просроченная задолженность увеличилась незначительно. На 0,3%.

Другие финансовые инструменты, такие как векселя, факторинг и прочие размещения, популярностью не пользуются.

В таблице 4 представлена классификация ссуд по срокам размещения.

Таблица 4 - Классификация ссуд по срокам размещения

В тыс.руб

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 1569019 | 100,0 | 1597754 | 101,8 | 1,8 |
| Ссудная задолженность-всего | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,04 | 12,0 |
| Ссудная задолженность (срочка) | 855761 | 100,0 | 957217 | 111,8 | 11,8 |
| В том числе по срокам погашения:  от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| от 91 до 180 дней | 49 | 100,0 | 3 | 6,1 | -93,9 |
| от 181 дня до 1 года | 7313 | 100,0 | 6560 | 89,7 | -10,3 |
| свыше 1 года до 3 лет | 82256 | 100,0 | 93594 | 113,8 | 13,8 |
| свыше 3 лет | 766100 | 100,0 | 857048 | 111,9 | 11,9 |
| овердрафт | 43 | 100,0 | 11 | 25,5 | -74,5 |
| Просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| В том числе со сроком задержки платежей по основному долгу:  до 30 дней | 58 | 100,0 | 68 | 117,2 | 17,2 |
| от 31 до 60 дней | 59 | 100,0 | 67 | 113,6 | 13,6 |
| от 61 до 90 дней | 105 | 100,0 | 135 | 128,6 | 28,6 |
| от 91 до 180 дней | 120 | 100,0 | 285 | 237,5 | 137,5 |
| свыше 180 дней | 19654 | 100,0 | 23451 | 119,3 | 19,3 |
| Ссудная задолженность, % к активам | 54,5 | - | 59,9 | - | 5,4 |
| Просроченная ссудная задолженность, % к активам | 1,2 | - | 1,5 | - | 0,3 |
| Просроченная ссудная задолженность, % к ссудной задолженности | 2,3 | - | 2,4 | - | 0,1 |

Для банка наиболее выгодными являются как привлечение средств на более длительный срок, так и их размещение.

Из данных таблицы 4 видно, что происходит увеличение объемов кредитов, выдаваемых частным заемщикам на срок более трех лет. В сравнении с 2006 годом ссудная задолженность со сроком погашения свыше трех лет в 2007 году на 11,9% больше. Это происходит в силу роста финансовой грамотности населения, понимающего значение и выгоду кредитования, а также стабилизации экономической ситуации в стране.

Доля просроченной ссудной задолженности к общему объему ссудной задолженности в 2006 году составила 2,3%, а уже в 2007 году – 2,4%.

Повышение доли просроченной задолженности на 0,1% незначительно. Это связано с тем, что увеличилась и ссудная задолженность к активам на 5,4%.

Предельный уровень просроченной задолженности к общему остатку ссудной задолженности, установленный Уральским банком Сбербанка России в подчинении которого находится Серовское отделение № 1705, составляет 2,47%. По выше приведенным показателям можно сказать, что доля просроченной задолженности контролируема и находится на установленном уровне.

В таблице 5 анализируется классификация ссуд по группам риска.

Таблица 5 - Классификация ссуд по группам риска

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 1569019 | 100,0 | 1597754 | 101,8 | 1.8 |
| Ссудная задолженность-всего | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,0 | 12,0 |
| из нее просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| Ссудная задолженность по группам риска | 855761 | 100,0 | 957216 | 111,8 | 11,8 |
| Стандартные ссуды  (1 группа) | 828240 | 100,0 | 926403 | 111,8 | 11,8 |
| Нестандартные ссуды  (2 группа) | - | - | 11 | 100,0 | 100,0 |
| Сомнительные ссуды  (3 группа) | 4073 | 100,0 | 3754 | 92,2 | -7,8 |
| Проблемные ссуды  (4 группа) | 1498 | 100,0 | 2496 | 166,6 | 66,6 |
| Безнадежные ссуды  (5 группа) | 21950 | 100,0 | 24552 | 111,8 | 11,8 |
| Просроченная задолженность по группам риска | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| По стандартным ссудам  (1 группа) | 58 | 100,0 | 68 | 117,2 | 17,2 |
| По нестандартным ссудам  (2 группа) | - | - | - | - | - |
| По сомнительным ссудам  (3 группа) | 164 | 100,0 | 202 | 123,2 | 23,2 |
| По проблемным ссудам  (4 группа) | 120 | 100,0 | 285 | 237,5 | 137,5 |
| По безнадежным ссудам  (5 группа) | 19654 | 100,0 | 23451 | 119,3 | 19,3 |
| Ссудная задолженность, % к активам | 54,5 | - | 60,0 | - | 5,5 |

Таблица 5 показывает, что ссудная задолженность в 2006 году составляла боле половины всех активов или 54,5% от общего объема активов. В 2007 году ссудная задолженность составила уже 60% от всех активов, что говорит о более рациональном их использовании. В 2006 году доля кредитов первой группы

риска составляла 94,5% , в 2007году этот показатель снизился на 0,1%. Безнадежные ссуды составляют 98,2% в 2006г. и 97,6% в 2007г. Это почти вся просроченная задолженность, что означает повышенные отчисления в резервы. Качество кредитного портфеля и его доходности рассматривается в таблице 6.

Таблица 6 *-* Оценка взаимосвязи качества кредитного портфеля и его доходности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| тыс.руб | % | тыс.руб | % |
| Ссудная задолженность | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,0 | 12,0 |
| В том числе:  стандартные ссуды  (1 группа) | 828240 | 100,0 | 926403 | 111,8 | 11,8 |
| нестандартные ссуды  (2 группа) | - | - | 11 | - | - |
| сомнительные ссуды  (3 группа) | 4073 | 100,0 | 3754 | 92,2 | -7,8 |
| проблемные ссуды  (4 группа) | 1498 | 100,0 | 2496 | 166,6 | 66,6 |
| безнадежные ссуды  (5 группа) | 21950 | 100,0 | 24552 | 111,8 | 11,8 |
| Объем ссуд, классифицированных как менее рискованные | 828240 | 100,0 | 926414 | 111,8 | 11,8 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 94,6 | - | 94,4 | - | -0,2 |
| Объем ссуд, классифицированных как более рискованные | 27521 | 100,0 | 30802 | 111,9 | 11,9 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 3,1 | - | 3,2 | - | 0,1 |
| Просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 2,3 | - | 2,4 | - | 0,1 |
| Расходы банка | 638230 | 100,0 | 545660 | 85,4 | -14,5 |
| Фактически сформированный РВПС | 54765 | 100,0 | 64171 | 117,1 | 17,1 |
| РВПС в % от расходов | 8,5 | - | 11,8 | - | 3,3 |
| Из таблицы 6 видно, что стандартные ссуды первой группы составляют основную часть ссудной задолженности или 94,6% в 2006 году и 94,4% в 2007 году.  Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) – резерв, отражающий величину потенциальных потерь по ссудам, формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка.  Резервы в 2006 году составляли 8,5% в общем объеме расходов, а в 2007 году уже 11,8%, что на 3,3% больше. Это означает, что в связи в увеличением отчислений в резервный фонд, расходы банка растут и, соответственно, прибыль банка уменьшается на эту величину.  РВПС в 2007 году увеличился на 20% по сравнению с прошлым годом, в то время, как ссудная задолженность увеличилась всего на 12%. Это может говорить об ухудшении качества кредитного портфеля и об увеличении проблемных кредитов.  Норма резерва по кредитному портфелю определяется как отношение общей величины резерва к общей величине кредитного портфеля.  Норма резерва в 2006 году составляла 6,2%, в 2007 году она увеличилась до 6,5%. | | | | | |
|  | | | | | |

УРСА Банк создан в 2006 году в результате объединения Сибакадембанка (Новосибирск) и Уралвнешторгбанка (Екатеринбург). В таблице 7 дана характеристика кредитного портфеля УРСА Банка.

Таблица 7 – Кредитный портфель УРСА Банка

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2007г. | | На 01.01.2008г. | |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 105231,7 | 100,0 | 165800,0 | 157,5 |
| Кредитный портфель | 54206,0 | 100,0 | 102997,1 | 190,0 |
| в т.ч.  потребительское кредитование | 25293,6 | 100,0 | 43258,7 | 171,0 |
| кредиты юридическим лицам | 28912,4 | 100,0 | 59738,3 | 206,0 |
| Ссудная задолженность % к активу | 51,5 | - | 62,1 | 10,6 |

В таблице 7 проанализирован кредитный портфель УРСА Банка. Активы банка за год выросли в 1,5 раза. Кредитный портфель УРСА Банка за прошедший год вырос в 1,9 раза. Доля потребительского кредитования в общем объеме ссудной задолженности в 2006 году составляла 46,6%, но уже в 2007 году она снизилась на 4,7% и составила 41,9%. Это говорит о том, что УРСА Банк уменьшает долю розничного кредитования в пользу кредитования малого и среднего бизнеса, доля которого в общем объеме ссудной задолженности увеличилась по сравнению с 2006 годом на 4,7%.

В УРСА Банке нет определенной методики оценки кредитоспособности физического лица. Практически основной вид кредитования – это Экспресс-кредит, для получения которого требуется лишь паспорт и второй документ, удостоверяющий личность. Процентная ставка по этому виду кредитования завышена (30-36% годовых). Время выдачи кредита – 30 минут. Все эти факторы говорят об очень высоком уровне кредитного риска, который банк покрывает за счет повышенной процентной ставки.



2006 г



2007 г

Рисунок 7 – Структура потребительского кредитования в УРСА Банке

УРСА Банк снижает долю экспресс - кредитования в торговых точках (рисунок 7), где в основном и накапливается просрочка, которая позволила банку сформировать отличную базу данных о заемщиках, и тем, кто через эту программу достойно прошел и приобрел положительную кредитную историю, банк предлагает более привлекательные продукты. В связи с этим структура розничного кредитного портфеля изменяется и большую часть кредитов занимают автокредиты, где доля просрочки невелика и ипотечное кредитование, где просрочки почти не бывает. Уровень просроченной задолженности показан в таблице 8.

Таблица 8 - Уровень просроченной задолженности УРСА Банк

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2007 | | На 01.01.2008 | | Темп прироста,  в % |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 105231,7 | 100,0 | 165800,0 | 157,5 | 57,5 |
| Ссудная задолженность | 54206,0 | 100,0 | 102997,1 | 190 | 90.0 |
| Просроченная задолженность | 3268,6 | 100,0 | 5942,9 | 181,8 | 81,8 |
| То же в % к ссудной задолженности | 6,0 | - | 5,8 | - | -0,2 |
| Просроченная задолженность свыше 90 дней | 1897,2 | 100,0 | 3398,9 | 179,1 | 79,1 |
| То же в % к ссудной задолженности | 3,5 | - | 3,3 | - | -0,2 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3333,9 | 100,0 | 6358,9 | 190,7 | 90,7 |
| РВПС в % к ссудной задолжености | 6,1 | - | 6,2 | - | 0,1 |

Соотношение просроченной задолженности к кредитному портфелю УРСА Банка на 01.01.2008 года составило 5,8%. Этот показатель ниже, чем на 01.01.2007 года, который составлял 6,0%, но все равно достаточно высокий по сравнению со Сбербанком, у которого уровень просроченной задолженности за аналогичные периоды 2,3% и 2,4% соответственно. Вместе с тем, доля проблемных кредитов адекватно покрыта резервами.

Экспресс-кредитование, которое характерно для УРСА Банка – очень дорогой вид кредитования: банку приходится держать в супермаркете сотрудника, который стоит денег, растут операционные расходы и в итоге получается очень большая процентная ставка по кредиту, очень некрасивая для клиента.

УРСА Банк передает свои просроченные кредиты коллекторскимагентствам.

**3.3 Минимизация кредитных рисков и проблемы оценки кредитоспособности физического лица**

Предпосылками возникновения проблемной и просроченной задолженности являются:

- недобросовестность должников (использование кредитных средств для

перекредитовки третьих лиц, сокрытия заемщиками фактов наличия

обязательств перед другими банками, необязательность должников

(проблемная возрастная категория заемщиков – до 25 лет);

- мошеннические действия должников (предоставление поддельных

документов);

- личные обстоятельства заемщиков, в том числе вызванные финансовой

неустойчивостью работодателей (утрата источников дохода, развод,

увольнение, раздел имущества, миграция населения и др.);

- форс - мажорные обстоятельства (смерть, длительная болезнь, утрата

трудоспособности и др.);

- завышение оценочной стоимости заложенного имущества;

- рискованный выбор поручителей.

Минимизация кредитных рисков состоит в принятии обеспечения кредита и его анализе, в комплексном подходе к оценке кредитоспособности физического лица, в системе страхования кредитных рисков, в текущем и последующем контроле за финансовым состоянием заемщика и его поручителей.

Обеспечением кредита могут выступать поручительства физических лиц, залог транспортного средства, залог ценных бумаг, слитков драгоценных металлов, залог объектов незавершенного строительства.

В рамках проведенной работы по анализу проверки качества кредитного портфеля Серовского отделения № 1705 Сбербанка России были выявлены следующие проблемы и нарушения, которые непосредственно влияют на уровень кредитного риска:

1. выдача кредита осуществлялась по поддельным справкам или по

справкам с завышенными доходами заемщиков и поручителей;

2. практиковалась выдача потребительских и долгосрочных жилищных

кредитов в крупных размерах, использованных заемщиками на

развитие бизнеса структур, руководителями которых они являлись;

как правило, работодателями заемщиков и поручителей являлись

взаимосвязанные организации, а справки с места работы о

среднемесячных доходах зачастую были собственноручно подписаны

руководителями организаций, которые не вели хозяйственную

деятельность;

3. решение о выдаче кредитов в крупных размерах принимались на

основании завышенной независимыми оценочными компаниями

оценочной стоимости недвижимого имущества, принятого банком в

залог по кредитам;

4. при расчете платежеспособности заемщиков, занимающихся

предпринимательской деятельностью без образования юридического

лица, не принимались данные налоговых деклараций, в результате чего

была значительно завышена максимально возможная сумма кредита;

5. недоступность достоверной информации о реальных доходах

заемщика, в частности из-за существования «серых» зарплатных схем;

6. завышенный коэффициент при расчете платежеспособности заемщика,

так как доходы граждан, проживающих в Серовском районе

значительно ниже по сравнению с доходами по области.

Проблемы оценки кредитоспособности физических лиц и пути их решения представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Проблемы оценки кредитоспособности физических лиц и пути их решения

|  |  |
| --- | --- |
| **Проблемы оценки кредитоспособности физического лица** | **Возможные пути решения** |
| Поддельные справки | Созваниваться с предприятием-работодателем |
| Завышенные доходы | Запрашивать документ, подтверждающий уплату страховых взносов |
| Завышенный коэффициент | На практике применять заниженный коэффициент |
| Низкий прожиточный минимум | Не ориентироваться на прожиточный минимум |
| Халатность сотрудников | Ужесточить контроль за сотрудниками |
| Несовпадение стоимости закладываемого объекта | Выезжать на осмотр закладываемого объекта |

В целях обращения внимания подразделения безопасности на негативные данные о клиенте, полученные при личном контакте с ним в период консультации и при первичном анализе документов, сведения негативного характера должны фиксироваться кредитным работником в виде надписей, пометок в соответствующих (вызвавших сомнение и т.п.) местах на заявлении-анкете, копиях паспортов, а также в виде пометок простым карандашом на справках о доходах (в случае возврата справок о доходах клиенту при отказе в кредите пометки на них удаляются) [10].

Единая база позволила бы банкам отсекать недобросовестных заемщиков, стремящихся получить сразу несколько кредитов одновременно и под одно обеспечение.

Серовское отделение № 1705 Сбербанка России занимается возвратом долгов самостоятельно, без участия коллекторов. Сотрудничество с коллекторами актуально для банков, работающих по скорингу, списывающих долги по мере их появления.

Сбербанк же проверяет своих клиентов еще до момента выдачи кредита, и ответственность за его невозврат несет кредитный инспектор.

С конца 2007 года создана единая база только по Уральскому банку, в которую занесены недобросовестные заемщики, открывшие кредитные договора с 2002 года.

При кредитовании физических лиц характерны небольшие размеры ссуд, что порождает большой объем работы по их оформлению и достаточно дорогостоящая процедура оценки кредитоспособности относительно получаемой в результате прибыли. Для оценки кредитоспособности физических лиц банку необходимо оценить как финансовое положение заемщика, так и личные качества заемщика. Поэтому рекомендуется сосредоточиться на продаже новых продуктов уже существующим клиентам банка, которые прошли проверку.

В этой работе предлагается больше внимания уделять общению в потенциальными заемщиками. Так как объем работы очень велик, кредитные инспекторы мало времени уделяют на общение с клиентами. В анкете они отвечают на тот минимум вопросов, который нужен для работы. Но этих вопросов не хватает для полного представления о заемщике.

В силу того, что город Серов является мало населенным городом, присутствует фактор «знаешь каждого третьего». Этим можно воспользоваться

при оценке заемщика.

Еще одним рецептом борьбы с просроченной задолженностью в Серовском отделении № 1705 можно предложить переход на целевое кредитование, так как сегодня самым проблемным является кредит на неотложные нужды, когда расходы клиента непрозрачны. Этого можно добиться за счет изменения системы продаж кредитных продуктов: организации выездных рабочих мест на крупные предприятия и организации, проведения презентаций кредитных продуктов, связанных с залогом: ипотечное кредитование и автокредитование.

Рекомендуется в качестве альтернативы потребительскому кредитованию развивать предоставление ссуд населению по кредитным картам, так как в Серовском отделении №1705 Сбербанка России заключено достаточно много договоров на перечисление заработной платы работников многих предприятий и, особенно, бюджетной сферы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении хотелось бы еще раз подчеркнуть большое практическое значение темы данной дипломной работы. Проблема неплатежей в стране во многом связана с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков 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.

В первой части данной дипломной работы были рассмотрены проблемные вопросы по теории банковских рисков, выявленные в литературе, была дана характеристика всем видам банковских рисков, проведен анализ теории кредитного риска, его классификации. Также были выявлены цели, задачи и этапы управления банковскими рисками.

Во второй части работы были рассмотрены основные методы оценки кредитного риска, способы и инструменты управления рисками. Главным моментом второй части являлось рассмотрение практической методики оценки платежеспособности заемщика и управления кредитным портфелем, как основными способами снижения кредитного риска.

Третья глава посвящена рассмотрению практических вопросов использования методик оценки кредитного риска. Был проведен анализ структуры кредитного портфеля Серовского отделения №1705 Сбербанка России, выявлены проблемы оценки кредитоспособности физического лица и предложены пути их решения.

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- основу кредитного портфеля Серовского отделения № 1705 Сбербанка

России составляет кредитование частного сектора;

- объем срочной судной задолженности физических лиц вырос за год

на 105466 тысяч рублей или на 9% ;

- для кредитного портфеля физических лиц характерно увеличение доли

автокредитов и кредитов на неотложные нужды (соответственно на

11,9% и 39,2%);

- доля срочной ссудной задолженности физических лиц в общем объеме

работающих активов выросла на 5,4%;

- удельный вес доходов от кредитования частных клиентов в общем

объеме доходов банка 34%

Достигнутые результаты по развитию этого направления бизнеса (кредитования частных клиентов) обеспечены за счет изменения системы продаж кредитных продуктов: увеличения точек обслуживания частных клиентов, расширения полномочий филиалов по самостоятельному принятию решений о выдаче кредитов, сокращения сроков рассмотрения заявок заемщиков на выдачу кредитов.

Отношение размера созданных резервов к объему срочной ссудной задолженности за год вырос с 6,2% до 6,5%. При этом доля кредитов первой группы риска в портфеле составила 94,4%.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности увеличился на 0,1%. Это связано с увеличением общей ссудной задолженности на 5,4%.

Снижение кредитного риска достигается за счет диверсификации кредитного портфеля, т.е. уменьшения доли кредитования на неотложные нужды, когда расходы клиента непрозрачны и где скапливается основная доля просроченных платежей и увеличения доли кредитования на целевое назначение.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Источники

1. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-и «Об обязательных нормативах

банков».

1. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по

ссудной и приравненной к ней задолженности».

1. Положение Банка России от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах

кредитных организаций».

1. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
2. Письмо Сбербанка России от 30.01.2008 № 19-51/6 «Об установлении

категории качества и величины формируемого резерва на возможные потери

по ссудам по портфелям однородных требований и группам обесцененных

требований».

1. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам и списания

безнадежных долгов в Сбербанке России и его филиалах от 30.12.2003

№ 1210-р.

1. Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами

от 27.07.2006 № 229-3-р.

1. Порядок оценки кредитных рисков, установления, мониторинга,

актуализации и контроля лимитов риска от 24.12.2004 №839-2-р.

1. Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах

резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для

взыскания задолженности от 21.04.2005 № 455-5-р.

1. Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью

клиентов Сбербанка России от 20.11.2001 №278-2-р.

2 Литература

1. Андреева, Г.В. Скоринг как метод оценки банковского риска / Г.В. Андреева - М.: Банковские технологии, 2005 . - 245с.
2. Банки и банковское дело / Под ред.И.Г. Балабанова – СПб.: Питер, 2006 . -

304с.

1. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова . – М.: Логос, 2005. – 362с.
2. Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков / Х. Грюнинг, С.Б. Братанович. - М.: Весь мир, 2007. – 289с.
3. Жуков, Е.Ф. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Н.Д.Эриашвили.- М.: Банковское дело, 2007.- 270с.
4. Казакова, И.И. О методах оценки кредитоспособности заемщика / И.И. Казакова. - М.: Деньги и кредит, 2007. – 65с.
5. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И.Колесников. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 476с.
6. Казьмин, А.И. Сбербанк России: Современность Перспектива /А.И.Казьмин - М.: ЛК пресс, 2007. – 160с.
7. Кредитная политика и экономический рост / Под ред. А.П. Сергеева. - М.:

Банковское дело, 2007.- 384с.

1. Киперман, Г.Я. Популярный экономический словарь / Г.Я. Киперман, Б.С. Сурганов. - М.: Экономика, 2005 .- 255с.
2. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности

банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. - М.: Финансы и статистика, 2007. –

559с.

1. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности

коммерческого банка / А.Ю. Петров. - М.: РЭА, 2005.- 485с.

1. Тарасов, В.И. Деньги. Кредит. Банки / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2005. – 511с.
2. Управление деятельностью коммерческого банка / Под ред.О.И.Лаврушина - М.: Финансы и статистика, 2006. – 509с.
3. Уткин, Э.А. Банковский маркетинг / Э.А. Уткин. - М.: Инфра, 2005. - 140с.

26. Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы

оценки / Г.Г. Фетисов. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 253с.

1. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности / Г.Н. Щербакова - М.: Вершина, 2006. – 269с.
2. Экономическая теория / Под ред. Н.И. Базылева , С.П. Гурко. – Минск: Интерпрессервис, 2005. – 637с.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2006. - 415с.
4. Desai V.S. Credit scoring models – IMA, 2005.-205c.
5. Henley W.E. Statistical aspects of credit scoring – University, 2005
6. Pelz E. Credit Risk – publ., 2007
7. Thomas L.C. A Survey of credit and Behaviourae scoring, 2006
8. Srinivasan V., Kim Y.H. Credit granting: a comparative analysis of classification procedures – Journal of Finance, 2005

3 Иные

1. Консультант-Плюс
2. [www.finans.ru](http://www.finans.ru)
3. [www.yandex.ru](http://www.yandex.ru)

Уважаемый председатель и члены государственной аттестационной комиссии!

Уважаемые присутствующие!

Вам представляется дипломная работа на тему «Управление кредитными рисками в коммерческом банке» (на примере Серовского отделения № 1705 Сбербанка России)

**Актуальность** выбранной темы состоит в том, что В России сейчас происходит бум в сфере кредитования. А т.к. кредитование – наиболее доходная операция банка, то и кредитный риск – один из наиболее серьезных рисков, которым нужно уметь управлять.

**Объектом исследования** выступает анализ управления кредитным риском на примере кредитного портфеля Серовского отделения № 1705 Сбербанка России.

**Предметом исследования** является влияние кредитных рисков на собственный кредитный портфель Серовского отделения № 1705 Сбербанка России.

**Цель данной работы** – проанализировать теорию кредитного риска и разработать мероприятия по совершенствованию системы оценки кредитоспособности физического лица.

В соответствии с целью было выделено **несколько задач:**

- выделить наиболее эффективный метод управления рисками,

- выявить проблемы управления рисками,

- разработать меры по управлению кредитным портфелем.

Дипломная работа состоит из трех частей.

В первой части были рассмотрены вопросы по теории банковских рисков, выявленные в литературе.

Во второй части были рассмотрены основные методы оценки кредитного риска.

В третьей главе был проведен анализ структуры кредитного портфеля Серовского отделения № 1705, выявлены проблемы оценки кредитоспособности физического лица и предложены пути их решения.

По результатам проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

- основу кредитного портфеля Серовского отделения №1705 составляет кредитование физических лиц ( рис.4)

- для кредитного портфеля физ.лиц. характерно преобладание такого вида кредитования, как кредитование на неотложные нужды (рис. 6),

- доля кредитов первой группы риска в портфеле составляет 94,4% (табл.6)

- удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности увеличился в 2007г по сравнению с 2006г. на 0,1%. Это связано с увеличением общей ссудной задолженности на 5,4%

- основная доля просроченной задолженности приходится на кредиты, выданные на неотложные нужды.

Предлагается:

1. В связи с тем, что кредиты на неотложные нужды носит нецелевой характер и проследить его использование довольно сложно, а основная просрочка приходится именно на этот вид кредитования, необходимо развивать продажу других видов кредитования, связанных с залогом, путем поощрения и предоставления скидок клиентам с уже сложившейся положительной кредитной историей.
2. Рассредоточить или принять на работу кредитных инспекторов в каждый филиал, подчиненный Серовскому отделению № 1705

Таблица

В тыс.руб

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 1569019 | 100,0 | 1597754 | 101,8 | 1,8 |
| Ссудная задолженность-всего | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,04 | 12,0 |
| Ссудная задолженность (срочка) | 855761 | 100,0 | 957217 | 111,8 | 11,8 |
| В том числе по срокам погашения:  от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - |
| от 91 до 180 дней | 49 | 100,0 | 3 | 6,1 | -93,9 |
| от 181 дня до 1 года | 7313 | 100,0 | 6560 | 89,7 | -10,3 |
| свыше 1 года до 3 лет | 82256 | 100,0 | 93594 | 113,8 | 13,8 |
| свыше 3 лет | 766100 | 100,0 | 857048 | 111,9 | 11,9 |
| овердрафт | 43 | 100,0 | 11 | 25,5 | -74,5 |
| Просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| В том числе со сроком задержки платежей по основному долгу:  до 30 дней | 58 | 100,0 | 68 | 117,2 | 17,2 |
| от 31 до 60 дней | 59 | 100,0 | 67 | 113,6 | 13,6 |
| от 61 до 90 дней | 105 | 100,0 | 135 | 128,6 | 28,6 |
| от 91 до 180 дней | 120 | 100,0 | 285 | 237,5 | 137,5 |
| свыше 180 дней | 19654 | 100,0 | 23451 | 119,3 | 19,3 |
| Ссудная задолженность, % к активам | 54,5 | - | 59,9 | - | 5,4 |
| Просроченная ссудная задолженность, % к активам | 1,2 | - | 1,5 | - | 0,3 |
| Просроченная ссудная задолженность, % к ссудной задолженности | 2,3 | - | 2,4 | - | 0,1 |

Таблица

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 1569019 | 100,0 | 1597754 | 101,8 | 1.8 |
| Ссудная задолженность-всего | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,0 | 12,0 |
| из нее просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| Ссудная задолженность по группам риска | 855761 | 100,0 | 957216 | 111,8 | 11,8 |
| Стандартные ссуды  (1 группа) | 828240 | 100,0 | 926403 | 111,8 | 11,8 |
| Нестандартные ссуды  (2 группа) | - | - | 11 | 100,0 | 100,0 |
| Сомнительные ссуды  (3 группа) | 4073 | 100,0 | 3754 | 92,2 | -7,8 |
| Проблемные ссуды  (4 группа) | 1498 | 100,0 | 2496 | 166,6 | 66,6 |
| Безнадежные ссуды  (5 группа) | 21950 | 100,0 | 24552 | 111,8 | 11,8 |
| Просроченная задолженность по группам риска | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| По стандартным ссудам  (1 группа) | 58 | 100,0 | 68 | 117,2 | 17,2 |
| По нестандартным ссудам  (2 группа) | - | - | - | - | - |
| По сомнительным ссудам  (3 группа) | 164 | 100,0 | 202 | 123,2 | 23,2 |
| По проблемным ссудам  (4 группа) | 120 | 100,0 | 285 | 237,5 | 137,5 |
| По безнадежным ссудам  (5 группа) | 19654 | 100,0 | 23451 | 119,3 | 19,3 |
| Ссудная задолженность, % к активам | 54,5 | - | 60,0 | - | 5,5 |

Таблица 6 *-* Оценка взаимосвязи качества кредитного портфеля и его доходности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | | Темп прироста за период,% |
| тыс.руб | % | тыс.руб | % |
| Ссудная задолженность | 875757 | 100,0 | 981223 | 112,0 | 12,0 |
| В том числе:  стандартные ссуды  (1 группа) | 828240 | 100,0 | 926403 | 111,8 | 11,8 |
| нестандартные ссуды  (2 группа) | - | - | 11 | - | - |
| сомнительные ссуды  (3 группа) | 4073 | 100,0 | 3754 | 92,2 | -7,8 |
| проблемные ссуды  (4 группа) | 1498 | 100,0 | 2496 | 166,6 | 66,6 |
| безнадежные ссуды  (5 группа) | 21950 | 100,0 | 24552 | 111,8 | 11,8 |
| Объем ссуд, классифицированных как менее рискованные | 828240 | 100,0 | 926414 | 111,8 | 11,8 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 94,6 | - | 94,4 | - | -0,2 |
| Объем ссуд, классифицированных как более рискованные | 27521 | 100,0 | 30802 | 111,9 | 11,9 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 3,1 | - | 3,2 | - | 0,1 |
| Просроченная задолженность | 19996 | 100,0 | 24006 | 120,0 | 20,0 |
| То.же, % к ссудной задолженности | 2,3 | - | 2,4 | - | 0,1 |
| Расходы банка | 638230 | 100,0 | 545660 | 85,4 | -14,5 |
| Фактически сформированный РВПС | 54765 | 100,0 | 64171 | 117,1 | 17,1 |
| РВПС в % от расходов | 8,5 | - | 11,8 | - | 3,3 |

Таблица 7 – Кредитный портфель УРСА Банка

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2007г. | | На 01.01.2008г. | |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 105231,7 | 100,0 | 165800,0 | 157,5 |
| Кредитный портфель | 54206,0 | 100,0 | 102997,1 | 190,0 |
| в т.ч.  потребительское кредитование | 25293,6 | 100,0 | 43258,7 | 171,0 |
| кредиты юридическим лицам | 28912,4 | 100,0 | 59738,3 | 206,0 |
| Ссудная задолженность % к активу | 51,5 | - | 62,1 | 10,6 |

Таблица 8 - Уровень просроченной задолженности УРСА Банк

В тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2007 | | На 01.01.2008 | | Темп прироста,  в % |
| абсолютное значение | % | абсолютное значение | % |
| Активы | 105231,7 | 100,0 | 165800,0 | 157,5 | 57,5 |
| Ссудная задолженность | 54206,0 | 100,0 | 102997,1 | 190 | 90.0 |
| Просроченная задолженность | 3268,6 | 100,0 | 5942,9 | 181,8 | 81,8 |
| То же в % к ссудной задолженности | 6,0 | - | 5,8 | - | -0,2 |
| Просроченная задолженность свыше 90 дней | 1897,2 | 100,0 | 3398,9 | 179,1 | 79,1 |
| То же в % к ссудной задолженности | 3,5 | - | 3,3 | - | -0,2 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3333,9 | 100,0 | 6358,9 | 190,7 | 90,7 |
| РВПС в % к ссудной задолжености | 6,1 | - | 6,2 | - | 0,1 |



2006 г



2007 г

Рисунок 7 – Структура потребительского кредитования в УРСА Банке