**ВВЕДЕНИЕ**

Банки - центральные звенья в системе рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Тема данной курсовой работы: “Понятие рисков, причины их возникновения и классификация” - чрезвычайно актуальна, так как, всякая деятельность, какой бы она ни была, и сама жизнь содержат в себе известную долю риска и случайности самого различного характера.

Актуальность темы подтверждается тем, что принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Объектом изучения, главным образом, являются банковские риски.

Предметом исследования является причина возникновения рисков и их оценка.

Целью данной работы является анализ банковских рисков, рассмотрение их видов и критериев классификации, а также изучение особенности управления ими.

Основными задачами работы являются изучение главных направлений кредитной политики и оценка кредитоспособности заемщика.

Риск представляет элемент неопределённости, который может отра­зиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции. Вот и банк не может рабо­тать без риска, как и не может быть полностью преодолен ни один из видов риска. А поскольку целью деятельности банка является получение макси­мальной прибыли, он должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Во избежание банкрот­ства её ликвидация, для достижения и сохранения устойчивого положения на рынке банковских услуг банкам необходимо искать и применять эффек­тивные методы и инструменты управления этими рисками. Следовательно, пока существуют банки и банковские операции, всегда будут актуальными и значимыми управление рисками бан­ков и проблемы, связанные с ним.

Управление рисками является основным в банковском деле. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль над кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

При подготовке курсовой работы были использованы работы известных российских экономистов: Лаврушина, Жарковской, Жукова, Захарова, Тарасова и других.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований. На разных этапах работы применялись аналитический, экономико-статистический, сравнительный методы исследования. А так же анализ финансового положения клиента.

В качестве информационной базы были использованы: Гражданский кодекс РФ, федеральные законы " О Центральном Банке РФ", " О банках и банковской деятельности", финансово-экономические журналы.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**1.1. Сущность и виды банковских рисков**

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и, таким образом, должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг.

В трудах отечественных и зарубежных ученых приводятся различные определения понятия «банковский риск».

Банковский риск - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, представленная в стоимостном выражении.

Банковский риск означает опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Банковский риск - вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

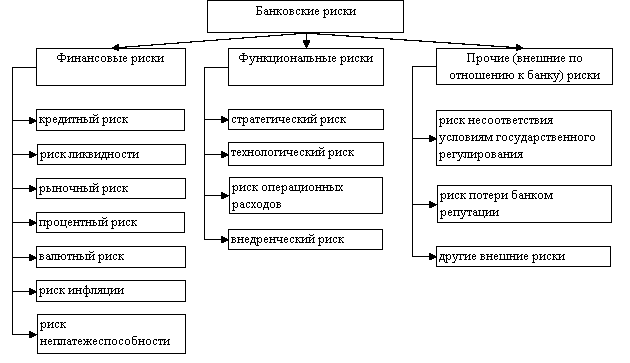
Банковский риск – это опасность потери уже имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

Наиболее точным представляется первое определение, однако оно не учитывает вероятность незапланированного увеличения расходов при осуществлении определенных банковских операций.

Поэтому наиболее полным будет следующее определение понятия «банковский риск»:

Банковский риск - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

В теории существует большое число различных классификаций банковских рисков, построенных на выделении тех или иных системообразующих факторов. Обычно риски подразделяются на три категории:



**Рис. 1. Классификация банковских рисков[[1]](#footnote-1)**

**Финансовые риски.**

В системе банковских рисков особое место занимают финансовые риски. Они приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность.

К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Рассмотрим более подробно каждый вид финансового риска.

* кредитный риск;

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами банков своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

На величину кредитного риска в стране воздействуют как макро -, так и микроэкономические факторы. Банки вынуждены действовать в условиях общей экономической нестабильности и постоянно изменяющегося законодательства. Отсутствие хорошо проработанного залогового законода­тельства, несовершенная система регистрации залога и вытека­ющие из этого сложности при реализации прав собственности коммерческих банков на предмет залога еще больше увеличива­ют рискованность кредитных операций. Кроме того, крайне затруднен сбор информации о клиентах и их счетах даже внутри одного банка, а также практически не осуществляется обмен информацией между банками с целью формирования кредитных историй заемщиков.

* риск ликвидности;

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности – риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуется продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях. Риск излишней ликвидности – это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов, но мало или не имеющих дохода активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет привлеченных ресурсов.

Недостаточная ликвидность приводит к неплатежеспособности кредитной организации. Если кредитная организация не выполнила своевременно свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает «эффект снежного кома» – лавинообразный отток депозитов и остатков на расчетных счетах, приводящий уже к принципиальной неплатежеспособности.

Риск ликвидности тесно связан с такими рисками: кредитным, рыночным, процентным и валютным. Так, например, кредитный риск ухудшает ликвидность банка, так как приводит к нарушению сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам; а рыночный, валютный и процентный риски могут вызвать уменьшение стоимости активов банка или увеличивать стоимость пассивов.

* рыночный риск;

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Банки подвержены рыночному риску вследствие двух причин. Во-первых, вследствие изменения объемов и качества портфелей активов банка, прежде всего портфеля ценных бумаг. Стоимость пассивов банка также подвержена рыночному риску в связи с изменением рыночной стоимости эмитируемых банком ценных бумаг, что ведет к дополнительным издержкам при их новой эмиссии, а также в связи с ростом инфляции, сопровождающейся снижением курса национальной валюты. Вторая причина связана с оценкой рыночной стоимости основных средств банка. Переоценка стоимости материальных активов банка производится периодически и поэтому не всегда адекватно отражает их текущую рыночную стоимость.

* процентный риск;

Процентный риск – это опасность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке, которое находит внешнее выражение в падении процентной маржи, сведении ее к нулю или отрицательной величине.

Реализа­ция данного риска вызывается несовпадением объемов требо­ваний и обязательств банка с определенной процентной ставкой, имеющих одинаковые сроки исполнения, а его воздействие может оказаться для банка отрицательным или поло­жительным.

Процентный риск возникает как результат непостоянства процентных ставок и представляет собой явление, всегда присутствующее в рыночной экономике. Он возникает по различным причинам:

- неправильный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая, снижающаяся и т.д.);

- изменения в процентной политике;

- отсутствие в банке разработанной процентной политики;

- ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты;

- другие причины.

На уровень процентного риска влияют как внешние, так и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:

1) экономические факторы (например, инфляция, изменение ВВП, состояние государственного бюджета, изменение валютного курса);

2) политические факторы (например, выборы в различные органы власти);

3) психологические факторы (например, процентная политика других банков).

Под внутренними факторами, влияющими на уровень процентного риска, подразумеваются:

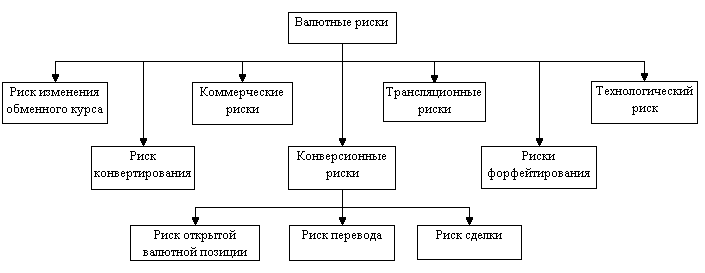
1. использование более краткосрочных ресурсов для относительно долгосрочных активных операций и наоборот;
2. несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей ставкой и наоборот;
3. виды финансовых инструментов, используемых банком (кредиты, сертификаты, векселя, облигации);
4. сроки финансовых инструментов;
5. несогласованность кредитной политики банка по активным и пассивным операциям;

* валютный риск;

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных и валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Валютный риск относится к ценовым рискам. Он возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранных валют. Поэтому валютный риск присутствует во всех балансовых и забалансовых операциях с иностранной валютой.

Виды валютных рисков представлены на рисунке 2.



**Рис. 2. Виды валютных рисков[[2]](#footnote-2)**

Валютный курс непосредственно зависит от изменения валютных курсов во времени. На обменный курс в значительной степени могут повлиять тенденции экономического развития страны и различные политические моменты, начиная с изменений в политике валютного регулирования и заканчивая степенью социальной напряженности.

Риск конвертирования связан с ограничениями в проведении обменных операций, установлением определенных лимитов и регулятивных норм и правил.

Коммерческие риски возникают из-за нежелания или невозможности должника рассчитаться по своим обязательствам в связи с изменением финансового положения субъекта сделки или осложнениями в международной обстановке.

Конверсионные риски – это риски валютных потерь по конкретным операциям (сделкам). К конверсионным рискам относятся: риск открытой валютной позиции, риск перевода и риск сделки. Риск открытой валютной позиции возникает в случае несоответствия по объемам требований банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте. Он связан с тем, что стоимость активов и пассивов банка может меняться из-за будущих изменений валютного курса. Риск перевода – риск изменения стоимости активов и пассивов банка, связанный с падением курса валюты и необходимостью переоценки активов и капитала банка, выраженных в иностранной валюте. Риск сделки – влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей, и, следовательно, на будущую прибыльность банка.

Трансляционные (бухгалтерские) риски возникают при переоценке активов и пассивов баланса банка.

Риски форфейтирования – это риски экспортера, которые принимает на себя банк (форфейтер) без права регресса.

Технологический риск связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий для проведения валютных операций.

* риск инфляции;

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Так, например, банк предоставил кредит в рублях, а через некоторое время его возвращают в обесцененных инфляцией рублях. Однако высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций, хотя это подчас и не очевидно. В силу характера своей деятельности банки имеют обычно наилучшие шансы оказаться в числе выигравших при стремительном росте объема денежной массы, причем как за счет межбанковских операций, так и за счет действия кредитного мультипликатора при кредитовании клиентов. Другой фактор благоприятного воздействия инфляции на доходность банков проявляется в резком повышении платежеспособности заемщиков из числа торгово-посреднических фирм с быстрым оборотом капитала. Часто данный фактор действует с существенным запаздыванием.

* риск неплатежеспособности;

Данный риск является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Банк оказывается неплатежеспособным, или де-факто банкротом, когда его собственный капитал сокращается до нулевой отметки или становится отрицательным. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

В свою очередь, доверие вкладчиков и кредиторов к банкам укрепляет стабильность и надежность всей банковской системы страны, поэтому в настоящее время ЦБ РФ уделяет большое внимание величине и структуре собственного капитала коммерческих банков, а показатель достаточности капитала банка считается наиболее важным при оценке финансовой устойчивости банка.

Достаточность капитала определяется как отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контрагентов.

**Функциональные риски.**

Функциональные риски имеют отношение к процессу создания любого продукта или оказания услуги и им подвержена деятельность каждого банка. Функциональные риски возникают вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не меньше, чем финансовые риски, но их труднее идентифицировать и определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также приводят к финансовым потерям.

Функциональные риски обусловлены субъективными и объективными причинами, а также системными сбоями.

Функциональные риски включают в себя:

* стратегический риск;

Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего, с возможностью неправильного формулирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в банковском деле в целом. Примером стратегической ошибки, подвергающей банк данному виду риска, является недоучет степени рискованности операций с производными финансовыми инструментами, когда развитие указанного направления деятельности не сопровождается вложениями в создание соответствующих систем управления риском.

* технологический риск;

Риск, связанный с использованием в деятельности банка различной техники и технологий, называется технологическим риском. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации. Данный риск присутствует у любого предприятия, но управление им для банка приобретает первостепенную важность. Типичные примеры случаев проявления технологического риска – компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

* риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности);

Риск неэффективности связан с опасностью несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью.

К коэффициентам операционного риска можно отнести: суммарные активы/число сотрудников; прибыль/число служащих; неоперационные расходы/суммарные активы; расходы на содержание помещений, оборудования/операционные расходы; заработная плата/число сотрудников и другие.

* риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);

Внедренческий риск - это риск того, что не будет достигнута запланированная окупаемость новых банковских продуктов, услуг, операций, подразделений и технологий.

**Прочие (внешние по отношению к банку) риски.**

К данной группе относятся те нефинансовые риски, которые в отличие от функциональных являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно формализуемо и требует особого искусства.

К данному виду риска относятся:

1. риск несоответствия условиям государственного регулирования;
2. риск потери банком репутации.

**1.2. Критерии классификации банковских рисков**

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска.

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации.

Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском.

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Наиболее интересные из них представлены ниже. Различаясь положенными в их основу критериями эти классификации роднит то, что все они однозначно полагают кредитный и процентный риски основными для банков.

**Классификация №1:[[3]](#footnote-3)**

* кредитный (невыполнение заемщиком обязательств);
* процентный (колебания рыночных ставок);
* рыночный (падение курса ценных бумаг);
* валютный (колебания курсов валют).

К достоинствам данной классификации следует отнести выделение наиболее проблемных зон банковских рисков в области активных операций, учет колебаний рыночных ставок процента. В то же время она игнорирует пассивные и часть активных операций банка, организационные и внешние риски.

**Классификация №2:**

* кредитный;
* риск ликвидности;
* валютный;
* процентный;
* риск неплатежеспособности.

Эта классификация расширяет круг учитываемых рисков (риски, характеризующие качество управления активами и пассивами банка, организационные риски). Она связана с выделением:

зон рисков по видам банковских операций;

рисков, связанных с качеством управления активами и пассивами банка;

рисков финансовых услуг (организационных).

Но и она имеет недостатки: отсутствие внутренней группировки перечисленных видов рисков по критериям, положенным в их основу, их недостаточная полнота.

**Классификация №3[[4]](#footnote-4):**

1.Финансовые риски:

* кредитный;
* риск ликвидности;
* процентный;
* ценовые риски;
* валютный риск;
* рыночный риск;
* риск инфляции;
* риск неплатежеспособности;

2.Функциональные риски:

* операционные;
* технологические;
* риски инноваций;
* стратегические;

3.Внешние риски:

* макроэкономические;
* конкурентные;
* законодательные;

Эта классификация отличается стройным подходом. В ее основу легли три источника возникновения рисков, которые представлены различными, конкретными видами рисков.

К достоинствам классификации относятся:

- выделение новых источников рисков (финансовых услуг) и установление видов рисков, характерных для этих зон;

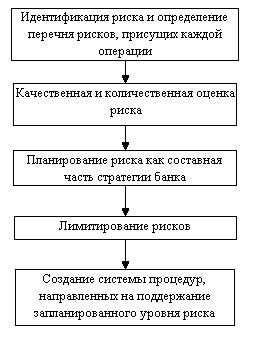
- расширение перечня видов внешних рисков (конкурентные и законодательные).

Недостатками ее являются: во-первых, отсутствие дополнительного выделения рисков на: 1) риски по активным операциям (кредитные, валютные, расчетные, лизинговые, факторинговые, операций с ценными бумагами, кассовые, по финансовым гарантиям, по инвестиционной деятельности и т.д.); 2) по депозитным операциям (срочные и до востребования); 3) качества управления активами и пассивами (риски ликвидности, неплатежеспособности, процентный риск); 4) адекватности капитала банка и его структуры (риск структуры капитала, его достаточности); во-вторых, отсутствие группировки внешних рисков по дополнительным критериям на политические, экономические, социальные, региональные риски стихийных бедствий, отраслевые (систематические, связанные с промышленным циклом, конкурентные) риски отдельного клиента банка (производственные, коммерческие, реализованные, финансовые и др.).

**1.3. Механизм управления банковскими рисками**

Под управлением рисками понимается система мер, направленных на выявление, оценку и минимизацию рисков, обеспечивающих оптимальное соотношение доходности и риска по совершаемым операциям.

Управление рисками в банковской деятельности называется риск-менеджментом. Успешный риск-менеджмент является важнейшим условием конкурентоспособности и надежности любой финансовой организации. Главная задачариск-менеджмента состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.



**Рис. 3. Механизм управления рисками[[5]](#footnote-5)**

Цель второго этапа (качественная и количественная оценка рисков) – определить приемлемость уровня риска. Качественная оценка предполагает установление ориентира в качественном выражении (например, минимальный риск, умеренный риск, предельный риск, недопустимый риск). Количественная оценка означает присвоение количественного параметра качественному. Она измеряется в денежных единицах. Количественная оценка позволяет создать сопоставимую базу для всех видов риска.

В основе оценки риска лежит выявление зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения. Эта зависимость может быть представлена кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь. Для ее построения применяют различные способы: статистический, экспертных оценок и расчетно-аналитический.

1. Статистический способ заключается в том, что для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком рассматриваемых операций.
2. Способ экспертных оценок отличается от статистического методом сбора информации для построения кривой риска. Он реализуется путем обработки мнений экспертов.
3. Расчетно-аналитический способ построения кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь и оценки на этой основе банковского риска базируется на прикладных математических методах.

Планирование рисков осуществляется на основе полученных качественных и количественных оценок. Плановый предел потерь зависит от степени агрессивности стратегии деятельности банка. Чем агрессивнее стратегия, тем выше плановый предел потерь. Считается, что пределом потерь при агрессивной политике является капитал банка, а при консервативной – его прибыль.

**Лимитирование рисков**-представляет собой систему мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата. Ограничение рисков достигается лимитированием операций.

Заключительной стадией процесса управления рисками является создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Данная система включает в себя совокупность документов и методик, регламентирующих процесс анализа рисков, алгоритм принятия решений об установлении лимитов на операции и блок мероприятий по контролю над рисками.

## ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## 2.1. Кредитная политика как основной инструмент снижения риска коммерческого банка

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики.

На первом этапе реализации кредитной политики происходит оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов. Проводимая работа происходит вне поля деятельности непосредственного кредитного подразделения и относится больше к работе аналитических и маркетинговых служб банка, но присутствие этих необходимых, элементов анализа делают процесс кредитования осмысленным и подготовленным.[[6]](#footnote-6)

Исходя из проведенных исследований руководство банка принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно 1 год). В этом документе излагаются:

1. Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например:
   1. соотношения кредитов и депозитов;
   2. соотношения собственного капитала и активов;
   3. лимиты сегментов портфеля активов банка в целом;
   4. лимиты сегментов кредитного портфеля (лимиты на кредитование предприятий одной отрасли, одной формы собственности, одного вида кредитования и т.д.). Обычно размер лимита включает не более 25 % от величины общего кредитного портфеля. Увеличение определенного сегмента сверх лимита возможно при наличии способов защиты от этого повышенного кредитного риска;
   5. клиентские лимиты:

а) для акционеров (пайщиков);

б) для старых, с определенной историей взаимоотношений, клиентов;

в) для новых клиентов;

г) для не клиентов банка;

* 1. географические лимиты кредитования (требуются для банков, имеющих иногородние филиалы с разным уровнем подготовленности персонала к проведению качественной кредитной работы, а также для монобанков, но желающих проводить активные операции в определенных регионах);
  2. требования по проведению работы с обеспечением (виды залогов, стандарты оформления, маржа в оценке и т.д.);
  3. требования по документальному оформлению и сопровождению кредитов;
  4. планируемый уровень кредитной маржи и механизмы принятия решения об его изменении.

1. Утверждается Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:
   1. организация кредитного процесса;
   2. перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;
   3. правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе по кредитованию.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на реаль­ных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. В этой связи необходимо рас­смотреть основные факторы, воздействующие на эффективность политики банка в части формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:

1. повышение числа банковских клиентов;
2. увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;
3. рост организационной сети банка;
4. объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства).[[7]](#footnote-7)

Экономичность, эффективность использования и ликвидность средств предприятий и организаций непосредственно отражаются на стабильности кредитного потенциала банка. В этой связи банк дол­жен хорошо знать деятельность своих клиентов, систематически анализируя такие его показатели, как:

1. ликвидность баланса;
2. рентабельность использования средств, в частности оборачива­емость оборотных средств как реальный экономический критерий степени ликвидности средств;
3. планы производства и их соответствие условиям рыночной конъюнктуры товаров;
4. технический уровень предприятия и перспективы его развития;
5. удельный вес продукции, производимой на экспорт, и др.

Средства населения должны занимать особое место в банковской политике формирования средств кредитного потенциала. Основные факторы, которые воздействуют на приобретение сбережений насе­ления, следующие:

1. Величина денежных доходов и склонность к сбережениям.
2. Организация приобретения сбережений путем широкой бан­ковской сети.
3. Качество предоставляемых услуг населению.
4. Организация информационной службы.
5. Техническая оснащенность отдела банка по работе с насе­лением.
6. Хорошие знания клиентов, их региональное распределение, финансовые силы, интенсивность потребности и использования, де­понированных в банке средств, надежность в выполнении обяза­тельств, возможности обеспечения и другие факторы, на основе которых можно создать реальное представление о притоке и оттоке средств населения.[[8]](#footnote-8)

Кредитная политика коммерческого банка обеспечивает непрерыв­ное использование всех средств, которые создаются для удовлетво­рения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Все сделки на денежном и кредитном рынке регулируются особыми решениями органов управления банка.

Стратегия и тактика банка в сфере получения и пре­доставления кредитов составляет существо его кредит­ной политики.

Кредитная политика банка включает в себя следую­щие элементы:

• определение целей, исходя из которых, формируется кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);

• описание полномочий подразделений банка в процес­се выдачи, ведения и погашения кредита;

• перечень необходимых документов;

• основные правила приема, оценки и реализации кре­дитного обеспечения;

• лимитирование операций по кредитованию;

• политику установления процентных ставок по кредитам;

• методики оценки кредитных заявок;

• характеристику диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Наличие ресурсов у банка и их структура обусловли­вают проведение кредитной политики. Кредитная поли­тика во многом зависит от ликвидности банка. Важный критерий классификации кредитов — их обеспеченность. Обеспеченность в широком смысле — это наличие гарантий, дающих уверенность в том, что ссуда будет своевременно возвращена кредитору и за ее использование от заемщика будет получена установлен­ная плата.[[9]](#footnote-9)

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования: срочность, воз­вратность, обеспеченность, платность и дифференцированность. Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки: банка и заемщика.

Кредитоспособность заемщика означает способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кре­дитных отношений.

Кредитование проводится в несколько этапов: подго­товительный; рассмотрение кредитного проекта; оформ­ление кредитной документации; этап использования кре­дита и последующего контроля в процессе кредитования.[[10]](#footnote-10)

Кредитная политика коммерческого банка — это ком­плекс мероприятий банка, цель которых — повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов, которые указаны в таблице 1.

Кредитная политика банка определяет стандарты, па­раметры и процедуры, которыми руководствуются бан­ковские работники в своей деятельности по предоставле­нию, оформлению кредитов и управлению ими. Кредит­ная политика обычно оформляется в виде письменно за­фиксированного документа, который включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.[[11]](#footnote-11)

**Таблица 1**

**Факторы, определяющие кредитную политику банка[[12]](#footnote-12)**

|  |  |
| --- | --- |
| Макроэкономические | Общее состояние экономики страны.Денежно-кредитная политика Банка России. Финансовая политика Правительства России. |
| Региональные и отраслевые | Состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком Состав клиентов, их потребность в кредите Наличие банков-конкурентов. |
| Внутрибанковские | Величина собственных средств (капитала) банка. Структура пассивов. Способности и опыт персонала. |

В пределах нормативных ограничений, установлен­ных Банком России, КБ самостоятельно определяет круг будущих заемщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает процентные ставки исходя из соображений выгодности. Повышение доходности кредитных операций и сни­жение риска по ним — две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наиболь­шие доходы инвесторам приносят операции с повышен­ным риском, повышенный процент за кредит является «платой зариск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа — сочетать высокодоход­ные и достаточно рискованные вложения с менее риско­ванными направлениями кредитования.[[13]](#footnote-13)

**Таблица 2**

**Элементы кредитной политики[[14]](#footnote-14)**

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы кредитования | Регламентируемые параметры и процедуры |
| Предварительная работа по предоставлению кредитов | * состав будущих заемщиков * виды кредитования * количественные процедуры кредитования * стандарты оценки кредитоспособности за­емщиков стандарты оценки ссуд * процентные ставки * методы обеспечения возвратности кредита * контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита |
| Оформление кредита | * формы документов * технологическая процедура выдачи кредита * контроль за правильностью оформления кредита |
| Управление кредитом | * контроль за исполнением кредитных договоров * условия продления или возобновления просроченных кредитов * порядок покрытия убытков * контроль за управлением кредитом |

Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Правила диверсификации предусматривают: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд — зало­га, гарантий, поручительства, страхования. Соблюдение этих правил позволят компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Важнейшей задачей кредитной политики является эффективная оценка кредитоспособности заемщика. Выбор метода оценки кредитоспособности заемщика требует тщательного рассмотрения.

Понятие кредитной политики неразрывно связано с кредитным риском. Все методики кредитования предприятий-заемщиков основываются на снижении кредитного риска.

## 2.2. Оценка кредитоспособности заемщика, как инструмент снижения кредитного риска

Понятие «платежеспособность» является одним из наиболее используемых в практике экономических отношений. Оценка платежеспособности оказывает значительное влияние на принятие различных экономических решений. Важность правильной оценки платежеспособности, по-видимому, ни у кого не вызывает сомнений.

Цели и задачи анализа платежеспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде. Степени риска, размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условия его предоставления[[15]](#footnote-15). Все это обуславливает необходимость оценки банком не только платежеспособности клиента на определенную дату, но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заемщика и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около пятнадцати наименований. Обязательное их предоставление клиентом, ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, и позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Однако показатели для нее следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Показатели помогут лишь оценить степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем[[16]](#footnote-16).

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы, так и расходы Заемщика. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

1. доходы от заработной платы;
2. доходы от сбережений и ценных бумаг;
3. другие доходы.

Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность Заемщика. Для получения кредита Заемщик представляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

* справку с места работы, где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на предприятии.
* книжку по расчетам за коммунальные услуги, квартплату;
* документы, подтверждающие доходы по вкладам в банках;
* другие документы, подтверждающие доходы клиента.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. Определяются среднемесячные доходы Заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.

Цель анализа платежеспособности клиента состоит в совместном с ним определении наиболее рациональных условий предоставления кредита в части его размера, сроков, организации погашения кредита.

Кредитный инспектор Сбербанка РФ определяет платежеспособность заемщика на основании **справки с места работы** о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность заемщика определяется по формуле:

**Р = Дч \* K\*t** , где (1)

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К - коэффициент в зависимости от величины Дч:

К = 0,3 при Дч в эквиваленте от 500 долл. США,

К = 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долл. США,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долл. США,

t — срок кредитования (месяцев).

Сбербанк России разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения.

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности (К1, К2, К3); коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4); показатель оборачиваемости и рентабельности (К5). Согласно Регламенту Сбербанка России основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, K3, K4, К5, а остальные показатели (оборачиваемости и рентабельности) необходимы для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти коэффициентам. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Следующий шаг — расчет общей суммы баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя, имеющих следующие значения: К1 = 0,11; К2= 0,05;К3= 0,42; К4 = 0,21; К5 = 0,21. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики хозяйствующего субъекта, его отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Осуществляется сравнительный анализ этих показателей и оценивается их динамика.

Качественный анализ базируется на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа применяются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности, и информация базы данных. На этом этапе оцениваются риски отраслевые, акционерные, регулирования деятельности хозяйствующего субъекта, производственные и управленческие.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливаются три класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второклассные — кредитование требует взвешенного подхода; третьеклассные — кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Сумма баллов (S) влияет на рейтинг заемщика следующим образом: S=1 или 1, 05 — заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности; 1,05 < S< 2,42 соответствует второму классу; S > 2,42 соответствует третьему классу. Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитная политика банка должна обязательно учитывать возможность кредитных рисков, предварять их появление и грамотно управлять ими, то есть сводить к минимуму возможные негативные последствия кредитных операций. В то же время, чем ниже уровень риска, тем, естественно, меньше может оказаться прибыль банка, так как большую прибыль банк обычно получает по операциям с высокой степенью риска. Таким образом, основной целью банка является нахождение “золотой середины”, т.е. оптимального соотношения между степенью риска и доходностью по кредитным операциям при помощи грамотного управления кредитным риском, что реализуется посредством общения и анализа основных способов управления кредитным риском, разработку практических мероприятий по снижению риска неплатежа по ссудам.

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

Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, правительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и рыночной дисциплины. Принципы прямого государственного управления банковской системой также должны измениться. В большинстве стран государство должно создать правовую, регулятивную и политическую среду для надежного банковского дела. Управление часто определяют как искусство, не подающееся определению и воплощенному в практике. Банковские аналитики часто принимают блестящие характеристики руководящего состава за признаки хорошего управления. Это важно, но вовсе не является надежным критерием лидерства и видения перспективы, качества управления, способности контролировать риск, качества персонала или финансовых перспектив. Управленческие системы, в особенности степень их формализации и децентрализации, определяются множеством факторов, включая размеры и структуру банка, стиль управления, а также конкуренцию и экономическое регулирование. По мере расширения и диверсификации банка, больший упор следует делать на неличностные системы управления.

Цель управления рисками заключается в том, чтобы максимизировать стоимость конкретного учреждения, которая определяется прибыльностью и степенью риска.

Требуется постоянное совершенствование системы управления рисками на основе распространенных в современном банковском деле технологий, более широкого использования методов математического моделирования и развития системы контроля. Для такого совершенствования системы управления рисками необходимо повысить гибкость управления Банком, обеспечить быстроту реакции на меняющиеся рыночные условия, оптимизировать филиальную сеть с учетом экономических и социальных факторов, опережающими темпами развивать современные информационные технологии. Достижение поставленных целей невозможно без качественного повышения квалификации и профессионализма персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

В данной работе был проведен анализ банковских рисков, их классификаций, были выделены различные методы управления рисками, возможность применения этих методов в банковской системе России. Я постаралась выявить проблемы управления рисками, методы совершенствования банковских методик.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26.04.1995 г. № 65-ФЗ (с изм. от 26.04.2007 № 63-ФЗ)//Российская газета. –2007. - № 91.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 № 17-ФЗ (с изм. от 03.03.2008 г. № 20-ФЗ) // Российская газета. – 2008. - № 48.
3. Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с изм. от 13.11.2007 . № 1905-У)// Вестник Банка России.- 2007.- № 69(1013)
4. Банковское дело: Учебник. /Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005.-592с.: ил.
5. Банковское дело: учебник /О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева (и др); под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина.- 4-е изд., стер. –М. :КНОРУС, 2006.С.768.
6. Банковское дело. Учебник. Е.П. Жарковская.- 4-е изд., испр. и доп. –М.: Омега -Л,2006.С.451.
7. Беляков, А.В. Банковские риски: проблема учета, управления и регулирования. – М.: БДЦ-Пресс.- 2004.С.256.
8. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности: заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: Кнорус.- 2005.С.254.
9. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2003.С.216.
10. Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник- 4 изд., испр. и доп.- М.: ОМЕГА-Л, 2006.С.430
11. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов.– М.: ЮНИТИ-ДАНА,2003.С.510.

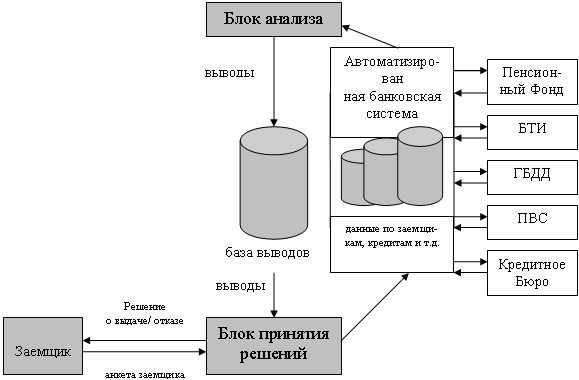
Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. 2005. №9.С. 41.

1. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском. – М.: Новое знание.- 2006. С.336.
2. Колесникова В. И., Кролевецкой Л. П. Банковское дело: Учебное пособие.- Спб.:Питер ,2006.С.159.
3. Кудрявцев, А.А., Чернова, Г.В. Управление рисками. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект.- 2007. С.160.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Прогресс. - 2009.С.402.
5. Мошенский, А.Б. Перечень и содержание решаемых задач при управлении банковскими кредитными рисками // Финансы и кредит. – 2008. - № 5(293).С.41-47.
6. Рубель К. Финансовый менеджмент. – Спб,2002.С. 282.
7. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: Мисанта,2005.С.15.

Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. - 2003.С.102.

1. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. 2004. №4.С.23.
2. www.cbr.ru

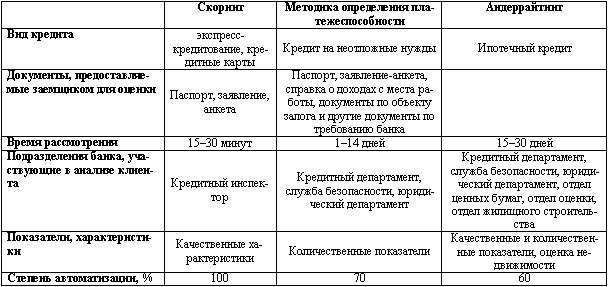
**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**



**Рис.4. Модернизированная схема проведения оценки заемщика – физического лица банком**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица**



1. Колесникова В. И., Кролевецкой Л. П. Банковское дело: Учебное пособие.- Спб.:Питер ,2006. С.159. [↑](#footnote-ref-1)
2. Колесникова В. И., Кролевецкой Л. П. Банковское дело: Учебное пособие.- Спб.:Питер ,2006. С.159. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело/ Под ред. Г.Белоглазовой, Л.Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2008. С.143. [↑](#footnote-ref-3)
4. Жарковская, Е.П. Банковское дело: Учебник- 4 изд., испр. и доп.- М.: ОМЕГА-Л, 2006.С.430. [↑](#footnote-ref-4)
5. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском. – М.: Новое знание.- 2006.С.336. [↑](#footnote-ref-5)
6. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Прогресс. - 2008. С.402.

   [↑](#footnote-ref-6)
7. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. - 2003.С.102. [↑](#footnote-ref-7)
8. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. – 2001. №4. С. 22. [↑](#footnote-ref-8)
9. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов.– М.: ЮНИТИ-ДАНА,2003. С.510. [↑](#footnote-ref-9)
10. Рубель К. Финансовый менеджмент. – Спб,2002.С. 282. [↑](#footnote-ref-10)
11. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2003. С.216. [↑](#footnote-ref-11)
12. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. 2004. №4. С.23. [↑](#footnote-ref-12)
13. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. 2005. №9.С. 41. [↑](#footnote-ref-13)
14. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. 2004. №4. С.25. [↑](#footnote-ref-14)
15. Колесников В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2009. С. 168. [↑](#footnote-ref-15)
16. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: Мисанта,2005.С.15. [↑](#footnote-ref-16)