СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………. | 3 |
| 1. СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ФАКТОРЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ………………………………………………………………………... | 6 |
| 2. КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРИЧИНЫ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПУТИ ПРОФИЛАКТИКИ……………………………………………………………. | 15 |
| 2.1 Кредитная политика коммерческого банка и система управления кредитным риском…………………………………………………………….. | 15 |
| 2.2 Кредитный комитет и его полномочия………………………………. | 21 |
| 2.3 Особенности формирования кредитного портфеля КБ……………... | 24 |
| 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ………………………………… | 29 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………... | 38 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ…….. | 42 |
|  |  |

Тема данной курсовой работы выбрана не случайно, что обоснованно ее актуальностью. Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидентов акционерам банка.

На протяжении долгого периода банки страны в своей деятельности не ощущали риска. Это было связано с тем, что банковская система, основанная на государственной форме собственности, работала в основном с государственными предприятиями и организациями. Преобладание государственности в народном хозяйстве означало, что по обязательствам заемщиков перед кредитными учреждениями, в конечном счете, отвечало государство в лице министерств и ведомств. “Безграничные” платежеспособность и ликвидность государства в условиях неконвертируемости национальной валюты и закрытой экономики ограждали банки от рисков, делали излишней работу кредитных институтов по поддержанию своей ликвидности. В результате были утрачены опыт и навыки распознавания, оценки и контролирования банковских рисков во внутрихозяйственной деятельности кредитных учреждений.

Возникновение и развитие коммерческих банков вызвало децентрализацию кредитных ресурсов, отделило эмиссионную деятельность от кредитной, что существенно преобразило облик кредитных институтов. Появление элементов рыночных отношений сделало деятельность банков сопряженной с рисками, которые они несут персонально. При этом риску подвержены практически все виды банковских операций.

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 долговых ценных бумаг и т. д. В тоже время данные операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и тщательный отбор заемщиков; хорошее управление портфелем и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит; и, что наиболее важно, - хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. 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.

Цель данной работы проанализировать теорию кредитных рисков. Объектом исследования является кредитный риск. Предметом исследования являются возможности управления кредитным риском. Основные задачи работы сводятся к определению видов кредитных рисков, определению способов их оценки и выделению наиболее эффективных методов управления рисками, применяемых в банковской системе современной России. А также выявить проблемы связанные с профессиональной банковской и российской общегосударственной спецификой, определить методы совершенствования банковских методик, перспективы банковского менеджмента в управлении рисками.

1. СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ и ФАКТОРЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Кредитные операции ком­мерческих банков являются одними из важнейших видов банковской деятельности.

На фондовом и финансо­вом рынках кредитование со­храняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, но вместе с тем — наиболее рис­кованной. Кредитный риск, таким образом, был и остает­ся основным видом банковско­го риска. Кредитный риск представляет собой риск невыполнения третьей стороной кредитных обязательств перед кредитной организацией.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ссудным операций, которые отражаются на балансе, а также в результате некоторых забалансовых операций. Рискованность является свой­ством любой сделки по предоставлению кредита даже при соответ­ствующем обеспечении, поскольку ее фактическая эффективность в момент заключения кредитного договора неизвестна.

Во-первых, всегда существует вероятность того, что заемщик не захочет выплатить долг, когда подойдет срок его погашения. Во-вторых, риск сохраняется вследствие возникновения не­предвиденных обстоятельств (утрата заложенного имущества, неплатежеспособность должника, банкротство поручителя или гаранта и т.д.)

В-третьих, кредитный рынок содержит в себе массу рискован­ных ситуаций, способствующих появлению риска потери акти­вов кредитной организации. Можно сказать, что кредитный риск представляет собой возможность потери всех или части акти­вов в виде основного долга. Потеря доходности или процентов по основному долгу является прерогативой процентного риска.

Осуществляя кредитные операции, банк-кредитор преследует одну цель — получить доход, увеличить свой капитал, а по­скольку основную часть прибы­ли кредитная организация полу­чает от ссудных операций, то важность минимизации имен­но кредитного риска становит­ся очевидной. К сожалению, ус­ловия российской экономики способствуют увеличению рис­ка в данной области банковской деятельности. Это и техничес­кая отсталость производства, и низкое качество продукции при высокой себестоимости и, как следствие, ее неконкурентоспо­собность и т.д. Поэтому при разработке кредитной политики с целью управления кредитны­ми рисками кредитная органи­зация должна учитывать мно­жество случайных факторов, влияющих на них и позволяю­щих снизить вероятность поте­ри банковских активов.[11]

На степень кредитного рис­ка воздействуют следующие факторы:

* экономическая и полити­ческая ситуация в стране и ре­гионе, то есть макроэкономи­ческие и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного перио­да, незавершенность формиро­вания банковской системы и т.д.);
* степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувстви­тельных к изменениям в эко­номике (то есть значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отрас­лей);
* кредитоспособность, ре­путация и типы заемщиков по формам собственности, при­надлежности и их взаимоотно­шения с поставщиками и дру­гими кредиторами;
* большой удельный вес кре­дитов и других банковских кон­трактов, приходящийся на кли­ентов, испытывающих финан­совые трудности;
* концентрация деятельнос­ти кредитной организации в ма­лоизученных, новых, нетради­ционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
* удельный вес новых и не­давно привлеченных клиентов, о которых банк не располага­ет достаточной информацией;
* принятие в качестве зало­га труднореализуемых или под­верженных быстрому обесце­нению ценностей, или неспо­собность получить соответ­ствующее обеспечение для кредита;
* диверсификация кредит­ного портфеля; точность тех­нико-экономического обос­нования кредитной сделки и коммерческого или инвести­ционного проекта;
* внесение частых измене­ний в политику кредитной орга­низации по предоставлению кредитов и формированию пор­тфеля выданных кредитов;
* вид, формы и размер предоставляемого кредита, и его обеспечение и т.д.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направле­ниях, то влияние положитель­ных факторов нивелирует дей­ствие отрицательных, а если они действуют в одном направ­лении, то возможно, что — от­рицательное влияние одного фактора будет увеличиваться за счет действия другого. Та­ким образом, изучение таких факторов позволяет дать под­робную классификацию кре­дитных рисков.

Классификация кредитных рисков в зависимости от соот­ветствующих критериев делит их на зависящие и не завися­щие от деятельности кредито­ра и заемщика по сферам и местам их возникновения, а также по видам кредитов, на индивидуальный и совокуп­ный кредитный риск

Таблица, использованная при классификации дает представле­ние об основном делении рис­ков и воздействии на них ос­новополагающих факторов. Кроме того, видно, что различ­ные виды рисков, косвенно связанные с кредитными, в свою очередь, выступают как влияющие на степень и размер кредитного риска. Кредитные риски в зависимости от места их возникновения и степени воздействия на них внешней среды могут быть разделены на внешние (систематические) и внутренние (несистемати­ческие).

Качественный анализ целого ряда рискообразующих факторов позволил бы банкам не только принимать адекватные решения по выдаваемым ссудам, но и в дальнейшем свести к минимуму прямые финансовые потери от невозврата кредитов.[4;751]

Анализируя кредитоспособность индивидуального заемщика, банкир обязательно должен выяснить финансовое состояние компании, в которой работает потенциальный заемщик.

Среди многообразия рискообразующих факторов целесообразно выделить макро- и микроэкономические. Исследование макроэкономических факторов показало, что ведущим фактором является общее состояние экономики, а также региона, в котором банк развивает свою деятельность. Кроме того, среди них выделяются факторы, обусловленные уровнем инфляции, а также темпами роста ВВП. Существенную роль играет активность денежно-кредитной политики Банка России, которая путем изменения учетной процентной ставки во многом определяет спрос на банковские ссуды. Одним из определяющих рискообразующих факторов является уровень развития банковской конкуренции, характеризующийся увеличением концентрации банковского капитала в отдельных регионах и развитием гаммы банковских операций и услуг.

Среди микроэкономических, факторов большую роль играет уровень кредитного потенциала коммерческого банка, зависящий от общей величины мобилизованных в банке средств, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательных резервов в Банке России, общей суммы и структуры обязательств банка. Факторами, оказывающими прямое влияние на возникновение риска невозврата кредита, являются степень риска отдельных видов ссуд, качество кредитного портфеля банка в целом, ценовая политика банка и уровень риск-менеджмента.

В свою очередь, степень рискованности отдельных видов ссуд определяется исходя из их качества. Качество конкретной ссуды и кредитного портфеля банка в целом является одним из ключевых факторов кредитного риска.

Совокупность факторов, влияющих на качество отдельно выдаваемой ссуды, включает в себя следующее:

* назначение ссуды (на увеличение капитала, на временное пополнение средств, на формирование оборотных активов, капитальное строительство);
* вид кредита (потребительский, ипотечный, инвестиционный, платежный, лизинговый);
* размер кредита (крупный, средний, мелкий);
* срок кредита (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный);
* порядок погашения (по мере поступления выручки, единовре­менный);
* отраслевая принадлежность (агропромышленный комплекс, промышленность, коммерция);
* форма собственности (частная, акционерная, муниципальная);
* размер заемщика (по величине уставного капитала, по величине собственных средств);
* кредитоспособность (в соответствии с рейтинговой оценкой);
* степень взаимоотношений банка с клиентом (наличие расчет­ного счета в банке, разовые отношения);
* степень информированности банка о клиенте;
* способы обеспечения (залог, гарантии, поручительства).

Своевременный и длительный анализ выдаваемых ссуд в соответствии с рекомендуемой структурой рискообразующих факторов позволит снизить вероятность возникновения риска невозврата кре­дита и принять адекватные меры по минимизации влияния данных факторов на кредитный процесс банка. Вместе с тем оценка предла­гаемых факторов риска отдельно выдаваемой ссуды и их всесторонний анализ и учет предоставляют реальную возможность банкам избежать повторного влияния данных факторов в своей будущей деятельности.

Под управлением риском (регулированием риска) понимают мероприятия, направленные на минимизацию соответствующего риска и нахождение оптимального соотношения доходности и риска, включающие оценку, прогноз и страхование соответствующего риска.

Управление рисками банка осуществляется, как правило, в несколько этапов:

1. Выявление содержания рисков, возникающих в связи с осуществлением данной деятельности;
2. Определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня риска;
3. Выбор критериев и методов для оценки вероятности реализации риска, построение шкалы риска;
4. Выбор или разработка метода страхования риска;
5. Ретроспективный анализ результатов управления риском и осуществление необходимой коррекции по предыдущим пунктам.

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

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

Для снижения влияния этих недостатков необходимо применять комплекс методов управления кредитным риском. Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

* диверсификация портфеля активов;
* предварительный анализ платежеспособности заемщика или эмитента;
* создание резервов для покрытия кредитного риска;
* анализ и поддержание оптимальной (для банка) структуры кредитного портфеля;
* требование обеспеченности ссуд и их целевого использования. [5;22]
  1. КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРИЧИНЫ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПУТИ ПРОФИЛАКТИКИ

2.1. Кредитная политика коммерческого банка и система управления кредитным риском

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления. Например, в финансово-кредитном словаре кредитная политика трактуется как составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства. В зарубежной научной литературе кредитная политика трактуется как способ выполнения последовательно связанных действий при кредитовании, где принципы представляют собой основу определения соответствующей политики и способов ее осуществления.

Рассматривая кредитную политику банка как элемент банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

Важнейшие общие принципы кредитной политики банка: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики, поскольку только научно обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни, позволяет наиболее полно выразить интересы государства, банка и его клиентов. Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, а также безопасность и надежность.

Таким образом, кредитную политику можно определить как систему мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики, с определением приоритетов в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма — с другой. [6;320]

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает:

* 1. Стратегию банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
  2. Тактику банка по организации кредитования;
  3. Контроль за реализацией кредитной политики.

В свою очередь, внутренняя структура кредитной политики должна отражать следующие ключевые элементы:

1. Организацию кредитной деятельности;
2. Управление кредитным портфелем;
3. Контроль над кредитованием;
4. Принципы распределения полномочий;
5. Общие критерии отбора кредитов;
6. Лимиты по отдельным направлениям кредитования;
7. Принципы текущей работы с кредитами (сопровождение кре­дитных договоров);
8. Резервирование на случай потерь по кредитам.

Элементы кредитной политики находят свое практическое выра­жение в организационных ее формах, т.е. приемах, способах, методах реализации кредитной политики. В свою очередь, механизм реализа­ции кредитной политики включает следующие этапы:

1. Общие положения и цели кредитной политики. Некоторые рос­сийские банки нередко подходит формально к выработке собствен­ной стратегии развития, определяют в основном текущие цели в обла­сти кредитования, не формулируя стратегических задач банка и не проводя соответствующих маркетинговых и иных исследований рын­ка, объясняя такой подход быстро изменяющейся ситуацией на рын­ке банковских кредитов и депозитов. Однако банк, не задумываю­щийся о перспективах развития, пытающийся уловить лишь текущие тенденции, не имеет будущего, не может развиваться адекватно меня­ющейся экономической ситуации. Разработка и, главное, примене­ние строго формализованных документов в области кредитования, о которых речь пойдет ниже, обеспечит более логичный, экономически обоснованный подход при кредитовании.
2. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия со­трудников банка. Реализация кредитной политики, как уже отмеча­лось выше, происходит на основе разработанной банком системы предоставления полномочий на выдачу ссуд. Для филиалов банка определяется максимальный размер риска на од­ного заемщика, который дифференцируется в зависимости от объема кре­дитных операций, выполняемых филиалом, уровня квалификации и опыта персонала, наличия просроченной задолженности по ссудам, структуры кредитного портфеля филиала и др. Кредитное управление правления банка А имеет право предоставить ссуду в определенных пределах, а сверх этой суммы кредитные заявки рассматриваются кредитным комитетом банка.

Кредитный комитет рассматривает вопрос о кредитовании клиен­та, например, если сумма испрашиваемого кредита выше заранее установленного порога, или с нестандартными условиями, а также комплексной кредитной экспер­тизы проектов. Считается, что подобный подход помогает сократить ошибки в решениях о выдаче ссуд. [7;95]

Ряд коммерческих банков в последние годы отказался от исполь­зования системы кредитных полномочий, посчитав ее для себя неце­лесообразной из-за разных причин: определенной громоздкости сис­темы, длительного периода принятия решений, отвлечения квалифи­цированных кредитных работников от их непосредственных обязанностей для участия в работе кредитных комитетов.

1. Организация кредитного процесса на различных этапах реализа­ции кредитного договора. Организация кредитных взаимоотношений банка с заемщиком определяется многими факторами, включая раз­мер банка, квалификацию банковских работников, отвечающих за оформление ссуды, величину кредитного портфеля, виды ссуд и др. Организацию кредитного процесса проводит отдел кредитного анали­за, который координирует и поддерживает весь процесс кредитова­ния.

Содержание картотеки кредитной информации может включать:

* + копии корреспонденции между клиентом и банком;
  + записи, подготовленные персоналом банка в качестве детального отчета о контактах с клиентом;
  + копии документов о проведенном кредитном анализе и утверж­дении ссуд, подготовленных работниками банка, содержащие подписи утверждавших кредит сотрудников и в случае отказа на просьбу о выдаче ссуды — причины отказа;
  + копии договоров и соглашений, соглашений о ссудах, ограничений получения инвалюты и другой документации, относящейся ко взаимоотношениям с клиентом;
  + копии отчетов по результатам анализа доходности отношений с клиентом.

По условиям конфиденциальности доступ банковских работников к картотеке ограничен. Картотека кредитного анализа должна находиться в отделе кредитного анализа, и работники банка смогут получать к ней доступ по мере необходимости.

Основная работа по организации кредитного процесса в банке может быть представлена в виде следующих этапов: формирование портфеля кредитных заявок; проведение переговоров с потенциальным клиентом; принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления; оформление кредитного дела; работа с клиентом после получения им ссуды; возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

1. Банковский контроль и управление кредитным процессом. Обо­снованный анализ кредита и процесс его одобрения в сочетании с си­стематическим мониторингом состояния ссуд являются необходимы­ми элементами процесса охраны банковского кредитного портфеля и, следовательно, жизнеспособности самого банка.

Для российских банков в настоящее время наиболее актуальны вопросы контроля качества кредитного портфеля, что обусловливает необходимость уделения особого внимания следующим вопросам:

* + анализу кредитного рынка и разработке мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;
  + анализу финансового состояния заемщиков;
  + анализу залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;
  + организации работы по управлению и ликвидации залоговых средств и обеспечения;
  + соблюдению принципов кредитования;
  + анализу структуры кредитного портфеля, расчету и интерпретации показателей, разработке и выполнению мер по реструктуризации кредитного портфеля;
  + выявлению проблемных кредитов и разработке мероприятий по ликвидации задолженности;
  + кредитованию в других экономических регионах;

Действенный контроль возможен лишь в том случае, если банк имеет необходимые документы для анализа. В интересах усиления банковского контроля в процессе кредитования целесообразно ис­пользовать так называемые организационные формы кредитной по­литики — приемы, способы, методы реализации кредитной полити­ки, которые на практике предстают в виде соответствующих доку­ментов.

Итак, кредитная политика банка заключается в определении при­оритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе инвестирования кредитных ресурсов, разви­тии кредитного процесса, повышении его эффективности и миними­зации кредитных рисков.[5;22]

2.2. Кредитный комитет и его полномочия

Основной задачей кредитного комитета является минимизация кредитных рисков банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов банка в национальной и иностранной валютах, а также контроль над состоянием ссудного портфеля.

Основными функциями кредитного комитета являются:

1. Контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности банка.
2. Установление лимитов кредитования на заемщиков, групп лиц, связанных с заемщиком, банки-контрагенты, определение инструментов финансирования, а также лимиты по иным объектам вложения в соответствии с утвержденной кредитной политикой банка;
3. Принятие решений о предоставлении кредита или об отказе в его предоставлении заемщикам или группе лиц, связанных с заемщиком на основании экспертных заключений соответствующих структурных подразделений банка.
4. Утверждение или изменение (в случае необходимости) в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, схем, объемов кредитования.
5. Принятие решений о необходимости замены обеспечения по ранее заключенным кредитным договорам и договорам о залоге.
6. Установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств.
7. Разработка и принятие конкретных решений по качеству ссудного портфеля банка и его эффективному использованию.
8. Разработка кредитной стратегии банка на краткосрочный и среднесрочный периоды в соответствии с программой привлечения клиентов.
9. Рассмотрение и утверждение проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность банка.
10. Осуществление контроля над исполнением ранее принятых решений заседаний кредитного комитета.
11. Предоставление материалов на рассмотрение и принятие решений на правление банка.
12. Рассмотрение и утверждение новых проектов и программ, изменений проектов и программ, связанных с развитием кредитной деятельности банка.
13. Рассмотрение и утверждение отчетов по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье заемщика.

Кредитный комитет наделен полномочиями принимать решения по предоставлению кредитов клиентам банка на суммы, цели и сроки, согласно кредитной политике и стратегии банка; утверждению проектов, изменений к проектам внутренних положений, регулирующих кредитную деятельность банка; утверждению проектов, изменений к проектам типовых форм кредитных договоров и других документов, связанных с осуществлением кредитных операций; изменению классификации ссудной задолженности как относящейся к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных инструкцией ЦБ РФ № 254-П; изменению параметров кредитования по действующим кредитным договорам (процентная ставка, срок, сумма и т.д.); утверждению кредитных лимитов:

1. На банки – корреспонденты;
2. На кредитование клиентов;
3. На предоставление и выпуск гарантий и аккредитивов (непокрытых);
4. На операции по учету, авалированию векселей, покупки иных ценных бумаг;
5. На страховые компании;
6. На эмитентов ценных бумаг.

А также утверждению отчетов соответствующих структурных подразделений о состоянии кредитного портфеля; согласованию новых проектов и программ, изменений к проектам и программам, связанным с развитием кредитной деятельности банка. В случае необходимости и при недостаточности полномочий в принятии решения, выносить вопросы на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров.[8;128]

2.3 Особенности формирования кредитного портфеля КБ

В широком смысле на кате­гориальном уровне понятие "кредитный портфель " — это экономические отношения, возникающие при выдаче и пога­шении кредитов, осуществле­нии приравненных к кредит­ным операций.

В этом случае кредитный портфель опреде­ляется как совокупность кре­дитных требований (обяза­тельств) банка и его других требований кредитного харак­тера и возникающие при этом экономические отношения. Кредитный портфель отлича­ется от других видов портфелей кредитной организации тем, что он объединяет совокуп­ность элементов, которые име­ют кредитный характер и, со­ответственно, обладают свой­ствами срочности, платности, возвратности. При этом свой­ства срочности, платности, воз­вратности могут проявляться как в активных, так и пассив­ных кредитных операциях кре­дитной организации. Более широкое понятие кредитного портфеля будет использовать­ся при принятии стратегичес­ких и управленческих реше­ний, при определении модели развития и функционирова­ния кредитной организации.

Особое значение приобре­тает такое понятие, как каче­ство кредитного портфеля, вытекающее из основных сущ­ностных характеристик кре­дита как экономической кате­гории. Качество кредитного портфеля можно определить как соответствие основным требованиям с точки зрения возвратности, срочности, обеспеченности и платности. При определении качества кредитного портфеля и его рисков следует исходить из совокупности критериев: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности.

На основе данных критери­ев возможны комплексный анализ и оценка качества кре­дитных и связанных с ними других рисков кредитного пор­тфеля банка, отражающих его конкурентоспособность. Здесь видна тесная связь между ка­чеством кредитного портфеля, кредитной организацией и кредитным риском. С одной стороны, возвратность креди­та как экономической катего­рии влияет на степень кредит­ного риска, уменьшение кото­рой, в свою очередь, повыша­ет качество кредитного портфе­ля посредством основного кри­терия качества — степени кре­дитного риска.

Также необходимо обозна­чить совокупную систему оцен­ки качества и рисков каждого составного элемента и всего кредитного портфеля банка в целом, которая включает в себя:

1. Выбор критериев оцен­ки качества и рисков кредит­ного портфеля в целом и от­дельных его рисков.
2. Способы оценки каче­ства отдельных рисков кредит­ного портфеля.
3. Определение метода классификации элементов кредитного портфеля по группам риска
4. Оценку качества портфе­ля в целом на основе финансо­вых коэффициентов.
5. Оценку качества портфе­ля в целом на основе его струк­туры (сегментации).

Ключевыми элементами эффективного управления кредитными рисками на каж­дом из выделенных этапов являются развитые кредитная политика и процедуры, грамот­ное управление кредитным портфелем, эффективный кон­троль за кредитами и, что наи­более важно, хорошо подго­товленный для работы в этой системе персонал. Принятие рисков — основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех в том случае, ког­да принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансо­вых возможностей и компе­тенций. Активы, в основном кредиты, должны быть доста­точно ликвидны, для того что­бы покрыть любой отток средств, расходы и убытки и при этом обеспечить доход­ность и приемлемый для акци­онеров размер прибыли. Дос­тижение этих целей лежит в основе политики кредитной организации по принятию риска и управлению ими. [3;35-36]

Чтобы обезопасить себя от заведомо безвозвратных ссуд, банк должен строить свою работу с клиентами, используя две аксиомы, проверенные временем:

1. Заниматься кредитованием преимущественно тех направлений, в кредитовании которых у банка уже накоплен значительный опыт;
2. Не выдавать ссуды за пределы обслуживаемого региона.

Отсутствие понимания необходимости тщательного анализа качества ссудной задолженности (особенно предварительного анализа возвратности ссуды) во многом объясняет неустойчивое положение многих отечественных банков. Отчасти низкое качество ссудного портфеля определяется общим кризисным состоянием общества. Основными отличительными чертами кредитных портфелей российских банков можно считать: краткосрочность кредитов, формирующих портфель, и повышенную рискованность портфеля. Краткосрочность большой части кредитов обусловлена отсутствием благоприятной инвестиционной среды на российском рынке.

Ограничивать подверженность банков портфельным рискам призваны также экономические нормативы, установленные Банком России для всех кредитных организаций в Инструкции № 110-и от и других нормативных актах. В соответствии с этими документами классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также длительности просроченной задолженности. В результате кредитный портфель банка разбивают на группы кредитов (стандартные, нестандартные, сомнительные, безнадежные), ранжированных по их качеству в зависимости от степени кредитного риска.

В российской банковской практике своеобразным амортизатором кредитного риска служит резервный фонд, создаваемый коммерческими банками для компенсации потерь по выданным кредитам. [12]

1. ПУТИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом.

Ответственность за повседневное отслеживание риска, оценка и определение уровня риска возлагаются на специальное структурное подразделение банка. Его основной задачей является внедрение принципов управления рисками, особенно кредитного и риска ликвидности, выработка методики оценки рисков. Аналитический отдел банка призван обеспечить такое положения дел, при котором все эти риски оставались бы в рамках утвержденных лимитов, правильно бы понимались и оценивались перед проведением операций, отслеживались на постоянной основе и по ним представлялась бы отчетность руководству. В организации своей работы по управлению и контролю над банковскими рисками, аналитический отдел должен опираться на общепризнанные фундаментальные факторы, важные для создания и поддержания универсальной, эффективной системы управления риском и контроля:

1. Управление рисками ведется сверху вниз и исходит от людей, которые обладают полной ответственностью за ведение дел. Конечная ответственность за управление риском - на руководстве банка.
2. Правление и исполнительное руководство признает существование широкого ряда типов риска и обеспечивает такое положение, при котором структура контроля, адекватно охватывала бы их все, включая и те, которые нелегко поддаются измерению, - операционный, юридический риски, риски, связанные с эксплуатацией фирмы или с ее персоналом.
3. Отделы обеспечения и контроля - внутренний аудит, юридический отдел, отдел информационных технологий - должны войти составной частью в общую структуру управления рисками.
4. Цели и принципы управления рисками должны быть основной, ведущей силой общей стратегии деятельности банка, их необходимо внедрять через вспомогательные операционные процедуры и методы контроля. [9]

Информация по рыночным, кредитным рискам и риску ликвидности, поступает в аналитический отдел из каждой отдельно взятой организационной единицы и агрегируется по типу риска. Общая картина масштабов и концентрации риска, которому подвержен банк в конкретный момент времени предоставляется руководству.

После того как кредит выдан, работа по клиенту не прекращается. С одной стороны, Информационным центром анализируется информация о клиенте, которую можно почерпнуть из уже упомянутых информационных источников, а с другой, кредитный работник, отвечающий за возврат выданной ссуды, всегда имеет возможность задать Центру любой конкретный вопрос, который может у него возникнуть в процессе сопровождения кредита, используя специально разработанный бланк запроса. Таким образом, слежение за клиентом осуществляется с двух сторон.

Крупнейшие российские банки не в последнюю очередь обязаны своими успехами тому, что ими вовремя были приняты меры по созданию информационных подразделений, непосредственно обслуживающих все этапы кредитной работы. Стремление банков страны соответствовать мировым стандартам неизбежно заставит их и далее совершенствовать деятельность собственных информационных структур, еще активнее использовать передовые информационные технологии и теснее взаимодействовать с частными специализированными информационными агентствами и государственными органами России.

Важные сведения можно получить у банков и других финансовых учреждений, с которыми имел дело заявитель. Банки, инвестиционные и финансовые компании могут предоставить материал о размерах депозитов компании, непогашенной задолженности, аккуратности в оплате счетов и т.д. Торговые партнеры компании сообщают данные о размерах предоставленного ей коммерческого кредита, и по этим данным можно судить о том, использует ли клиент эффективно чужие средства для финансирования оборотного капитала.

Отдел кредитования банка может также обратиться к специализированным кредитным агентствам и получить у них отчет о финансовом положении предприятия или физического лица (в случае персональной ссуды). Отчет содержит сведения об истории компании, ее операциях, рынках продукции, филиалах, регулярности оплаты счетов, размерах задолженности и т. д.

Как уже указывалось выше, с кредитованием связана значительная часть прибыли российских банков. Поэтому более подробно остановимся именно на анализе и обобщении зарубежного и отечественного опыта управления кредитным риском.

Итак, кредитный риск - это вероятность несоблюдения заемщиком первоначальных условий кредитного договора. Он зависит от внешних (связанных с 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, являющейся, по сути, философией банка по отношению к той или иной анализируемой переменной.

Кредитная политика заключается в необходимости достижения цели роста активов и повышения их качества. При этом предпочтение отдается второму направлению кредитной политики.[13]

Стратегия банка - это способ использования определенных инструментов и методов для реализации политики банка. Кредитная стратегия может заключаться в проведении анализа по следующим основным направлениям:

* + - оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
  + - учет степени риска;
  + - диверсификация операций банка: по секторам экономики, видам операций и услуг с тем, чтобы снизить общий кредитный риск банка;
  + - создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
  + - тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Закон возлагает общую ответственность за кредитные операции на совет директоров банка. Совет директоров делегирует функции по практическому предоставлению ссуд на более низкие уровни управления и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики. В крупных банках разрабатывается письменный меморандум о кредитной политике, которым руководствуются все работники данного банка. Содержание и структура меморандума различна для разных банков, но основные моменты, как правило, присутствуют в документах такого рода.

Кредитный процесс состоит из двух этапов. На первом этапе осуществляется тщательный анализ кредитных заявок. После предоставления кредита начинается второй этап кредитного процесса - мониторинг кредитного портфеля, смысл которого заключается в контроле за текущей деятельностью заемщика и выявлении на ранней стадии problem loans, т. е. кредитов, которым грозит несвоевременное погашение.

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные сведения о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение.

Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы – необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последующих этапах, после того как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки.

Заявка поступает к соответствующему кредитному работнику, который после ее рассмотрения проводит предварительную беседу с будущим заемщиком – владельцем или представителем руководства фирмы. Эта беседа имеет большое значение для решения вопроса о будущей ссуде: она позволяет кредитному работнику не только выяснить многие важные детали кредитной заявки, но и составить психологический портрет заемщика, выяснить профессиональную подготовленность руководящего состава компании, реалистичность его оценок положения и перспектив развития предприятия.

На данный момент точные и детальные описания технологий снижения и управления кредитными рисками в большинстве своем являются know how банковских структур и консультационных компаний.

Наиболее распространенным примером является технология Risk Management, разработанная специалистами Chase Manhattan Bank. Технология опирается на статистическую модель описания рынка, позволяющую оценить будущую временную динамику рисковна основании собственной модели аппроксимации предыдущих статистических значений - корреляциях и стандартных отклонениях рыночных котировок.

Уже отмеченный нерегулярный характер поведения отечественного финансового рынка делает бессмысленным прямое использование подобных моделей применительно к отечественным портфелям, составленным из отечественных инструментов.

Особое место в системе управления кредитными рисками занимает и страхование. В основе банковского страхования лежат обязательства по страховому покрытию банков, известные в мире как Bankers Blanket Bond (B.B.B.), первоначально разработанные Американской ассоциацией гарантов для американских банков. Впоследствии банковское страхование было адаптировано с учетом местного законодательства (и этот процесс продолжается) для использования во многих странах, и в настоящее время оно получило широкое распространение в мире. Страховщиками, занимающими лидирующее положение в этом особом виде страхования, являются андерайтеры Ллойда в Лондоне. Управление кредитными рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности бизнеса. Банковское страхование является одним из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. В настоящее время, практически полное отсутствие банковского страхования на российском рынке в значительной мере тормозит эффективное развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в России, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

Эффективных инструментом управления кредитными рисками являются также кредитные деривативы в операциях хеджирования. Кредитные деривативы - производные инструменты, предназначенные для управления кредитными рисками. Они позволяют отделить кредитный риск от всех других рисков, присущих конкретному инструменту, и перенести такой риск от продавца риска к покупателю риска.

Основной набор таких инструментов - это особо сконструированные свопы, производные бумаги, привязанные к кредитным рискам (credit linked notes), и т.д. Гарантии, синдицированные займы, опционы на активы и страхование кредитных рисков не являются кредитными деривативами, хотя в чем-то природа кредитных деривативов схожа с этими финансовыми операциями. [10]

Кредитные деривативы отличаются от обычных производных инструментов тем, что они имеют дело с собственно кредитным риском, в то время как традиционные производные инструменты сфокусированы на рыночных факторах риска, таких как курсы валют, цены, индексы или процентные ставки.

Возможность отделить кредитный риск от активов и обязательств делает кредитные деривативы привлекательными для использования.

Корпорации используют кредитные деривативы как механизм для управления финансовыми и проектными рисками, в особенности на развивающихся рынках, а также для защиты от несостоятельности основных поставщиков или потребителей.

Использование кредитных деривативов банками мотивировано главным образом возможностью распределения кредитных рисков. [2;592]

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Кредитные операции – основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. 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 анализа основных способов управления кредитным риском, разработки практических мероприятий по снижению риска неплатежа по ссудам.

Основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка. Самыми основными из них являются: диверсификация портфеля ссуд, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, квалификация персонала.

Наиболее распространенным в практике банков мероприятием, направленным на снижение кредитного риска, является оценка кредитоспособности заемщика.

Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Изучение банками разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности.

При анализе кредитоспособности банки должны решить следующие вопросы: способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок, готов ли он их исполнить? На первый вопрос дает ответ разбор финансово-хозяйственных сторон деятельности предприятий. Второй вопрос имеет юридический характер, а так же связан с личными качествами руководителей предприятия. Необходимо принимать во внимание неблагоприятное изменение конъюнктуры того рынка, на котором работает предприятие-заемщик, и внезапное ухудшение его финансового состояния, вызванное ошибками и просчетами менеджмента, неверно выбранной стратегической политикой и т.д. Банк должен очень хорошо разбираться в текущих проблемах своего клиента, понимать, что раскрывает (или, наоборот, скрывает) тот или иной показатель в финансовой отчетности, насколько перспективна та область, в которой сегодня работает предприятие. В вопросах кредитования, инвестирования необходим взвешенный подход, сочетающий практические навыки с научными разработками.

К настоящему времени коммерческими банками различных стран опробовано значительное количество систем оценки кредитоспособности клиентов. Многие из них выдержали проверку временем. Системы отличаются друг от друга числом показателей, применяемых в качестве составных частей общего рейтинга заемщика, а также различными подходами к самим характеристикам и приоритетностью каждой из них.

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы “доходность – риск” банк вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Поэтому целесообразно проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные проекты.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими, установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором заемщиков, конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

В условиях высоких экономических рисков выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать риски, а также их предвидеть и минимизировать. Это главный залог успеха банка при кредитовании. В случае если банк занимается различными аспектами деятельности клиента, он в состоянии не только оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более надежным заемщиком.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 27.07.2006) // "Российская газета", N 27, 10.02.2002.
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 592с.
3. Ермаков, С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: методические рекомендации / С.Л.Ермаков. – М.: Алес, 2002. – С. 35-36.
4. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / Г.Г.Коробова. – М.: Экономистъ, 2004. – 751с.
5. Лаврушина, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 22с.
6. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка / И.В.Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320с.
7. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т.Севрук. – М.: Дело ЛТД, 2006.-95с.
8. Габеева, М. Как в капле воды. Проблемы и перспективы развития банковской системы региона / М.Габеева // Банковское дело – 2005. – №8. – 128с.
9. Соколинская, Н.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент. //Банковские услуги. – 2006. – № 5. – С.2-28.
10. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на

период до 2008 года. 05.04.2005 г.

1. www.banki.ru – Информационный портал.
2. www.institutiones.com – Экономический портал.
3. www.premier.gov.ru - Сайт Председателя Правительства Российской Федерации.