Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты управления рисками при организации структуры кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Состав и структура кредитного портфеля коммерческого банка

1.2 Риски в организации деятельности коммерческого банка

Глава 2. Концептуальный подход к управлению риском кредитного портфеля коммерческого банка

2.1 Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка

2.2 Модель управления риском кредитного портфеля коммерческого банка

2.3 Характеристика формирования кредитных портфелей коммерческими банками Республики Казахстан

Глава 3. Апробация модели управления риском кредитного портфеля коммерческого банка

3.1 Прогнозирование денежных потоков и определение свободных средств кредитных ресурсов банка в процессе управления ликвидностью

3.2 Оценка степени рискованности кредитного портфеля коммерческого банка

Заключение

Список использованной литературы

Введение

**управление риск кредитный портфель**

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.

Основным видом деятельности коммерческого банка является кредитная деятельность. Кредитование составляет около 50 % всех доходов банка, а поэтому формирование кредитного портфеля – одна из приоритетных задач банковской деятельности.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. С другой стороны кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях развивающейся рыночной экономики.

Таким образом, учитывая ведущую роль банковской системы в экономике Казахстана необходимости повышения эффективности кредитных операций, являющихся основным видом деятельности банков, а также рационального проведения кредитной политики, связанной с минимизацией кредитного риска назрела необходимость создания действенного механизма определения современных методов управления риском кредитного портфеля коммерческого банка. Следовательно, исходя из актуальности проблемы исследования, появляется необходимым проведение анализа риска кредитного портфеля коммерческого банка в условиях переходной экономики.

Осознание негативных последствий экономического кризиса, последствиями которого являются продолжающийся спад производства, рост внутренней и внешней задолженности, низкий уровень жизни населения заставило государство выдвинуть в качестве первоочередной задачи привлечение дополнительных внутренних резервов для подъема экономики. Важную роль в подъеме экономического роста могут сыграть банки.

Из негативных явлений нужно извлекать опыт. Кризис особенно ярко высветил недостатки банковского дела. Банковская политика в целом и кредитная политика коммерческого банка, в частности, зависит от двух групп факторов. В первой группе следует выделить факторы, определяющие внешнюю политику банка. Это влияние денежно-кредитной политики, уровня инфляции и падения курса национальной валюты, уровень доходов населения.

Во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка. Это кредитный потенциал банка, стабильность депозитов, степень доходности отдельных видов операций.

Совокупное влияние этих факторов привело к той ситуации, которую мы наблюдаем сегодня. Однако для выработки эффективных мер, способных преодолеть кризисные явления, недостаточно констатации этих явлений – необходим анализ причин в их взаимосвязи.

Кризис многих российских банков, проявившийся в массовых банкротствах, росте просроченной задолженности по кредитам, обусловлен грубыми нарушениями в управлении ресурсами, рисками.

Нежелание банков кредитовать экономику обусловлено не только довольно низким уровнем доходности этого вида операций, но и его крайней рискованностью, т.е. большой вероятностью невозврата кредита. Возможность наиболее доходных и безопасных вложений в государственные ценные бумаги отвлекали средства из реального сектора. Экономика дорогой ценой освободилась от пирамиды ГКО. При этом усилился натиск на валютный рынок.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Задача коммерческих банков в настоящее время – в ликвидации недостатков управления активами. Задачей Нацбанка Казахстана является стабилизация внешних факторов, создающих условия для деятельности банков.

Целью данного исследования является разработка экономически обоснованного механизма управления кредитным риском с целью удовлетворения интересов банка, связанных с минимизацией риска кредитного портфеля банка и увеличением прибыли банка от проведения кредитных операций.

В связи с этим можно задачами данного исследования являются:

* определение экономической сущности кредитного портфеля, его структуры, механизмов и принципов формирования в современных условиях;
* разработка концептуального подхода к решению проблемы минимизации риска кредитного портфеля коммерческого банка;
* разработка модели учета меры кредитного риска банка, в контексте кредитного портфеля;
* апробация предложенной модели на примере конкретного банка;

Объектом данного исследования является кредитный процесс коммерческого банка, а также кредитный риск, как неотъемлемая составляющая любой кредитной операции.

Предметом исследования выступает механизм управления риском кредитного портфеля коммерческого банка, связанный с процессами разработки оптимальной кредитной политики, направленной на минимизацию риска кредитного портфеля банка.

При проведении данного исследования были использованы следующие методы: горизонтальный и вертикальный анализ, методы индукции и дедукции, синтеза и анализа, оптимизации, абстрагирования.

Предполагаемые научные результаты заключаются в определении экономической сущности кредитного портфеля, его структуры, механизмов и принципов формирования в современных условиях, разработки концептуального подхода к решению проблемы управления риском кредитного портфеля коммерческого банка; разработки модели учета меры кредитного риска банка, в контексте кредитного портфеля и последующем создании надежной политики учета риска кредитного портфеля коммерческого банка, которая позволит осуществлять постоянный контроль над кредитным риском в процессе кредитования, как на уровне отдельной ссуды, так и всего кредитного портфеля банка.

Предполагаемая научная новизна состоит в систематизации элементов риска кредитного портфеля банка, определении их взаимосвязей, формировании принципиально нового механизма учета кредитного риска путём разработки и внедрения экономико-математической модели, основанной на принципах управления кредитным портфелем.

**Глава 1. Теоретические аспекты управления рисками при организации** **структуры кредитного портфеля коммерческого банка**

**1.1 Состав и структура кредитного портфеля коммерческого банка**

Одним из наиболее важных элементов деятельности коммерческого банка является формирование кредитного портфеля.

Кредитный портфель, по сути – это совокупность всех видов кредитов, предоставленных банком заемщикам с целью получения прибыли в виде процента. Кредитный портфель коммерческого банка может быть представлен объемом кредитов, предоставленных банком за определенный период времени, или остатками ссудной задолженности банку на определенную отчетную дату[1].

В структуре баланса банка кредитный портфель рассматривается как единое целое и составляет часть активов банка, которая имеет свой уровень доходности, а, следовательно, и соответствующий уровень риска.

Уровень доходности кредитного портфеля коммерческого банка зависит от его объема и структуры, а также от уровня процентных ставок по отдельно взятому кредиту. Объем и структура кредитного портфеля конкретного коммерческого банка определяется рядом факторов. К ним можно отнести:

* + Специфика сектора рынка, обслуживаемого банком. Влияние этого фактора на объем и структуру кредитного портфеля определяется кредитной спецификой коммерческого банка на определенных отраслях экономики, видах предоставляемых кредитов и заемщиков;
  + Размер капитала банка. Этот фактор определяет, прежде всего, предельную сумму кредита (т.е. является лимитирующим фактором), предоставляемого отдельному заемщику, и банк как оптового или розничного кредитора;
  + Правила регулирования банковской деятельности. Этим фактором определяется установление нормативов кредитного риска, ограничение и/или запрет на предоставление некоторых видов кредитов. Степень влияния этого фактора в основном определяется законодательным путем в форме постановлений НБ РК, утверждением инструкций и обязательных нормативов банковской деятельности;
  + Кредитная политика банка, в которой определяются основные цели и приоритетные направления кредитования конкретного коммерческого банка;
  + Опыт и квалификация менеджеров банка. Влияние этого фактора определяется тем, что банк не должен предоставлять кредиты, которые не могут быть профессионально оценены специалистами банка;
  + Ожидаемый доход банка от кредитных операций. Этот фактор предусматривает использование банком тех видов кредитования, которые могут обеспечить, либо обеспечивают наибольший уровень доходности для банка;
  + Уровень доходности других направлений размещения средств. Так, при равных условиях доходности различных видов активов коммерческого банка преимущество отдается наименее рисковым направлениям размещения средств, хотя они и являются менее доходными, по сравнению с более рисковыми операциями [2].

Кредитный портфель коммерческого банка формируется за счет кредитных операций.

Кредитные операции коммерческого банка – это вид активных операций, связанных с предоставлением клиентам средств во временное пользование и/или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование на определенных условиях, а также предоставление гарантий, поручительств, авалей, размещения депозитов, проведение факторинговых операций, финансового лизинга, выдача кредитов в форме учета векселей, в форме операций РЕПО.

Схематически виды кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка можно представить следующим образом (см. Рисунок 1.1.)

**Кредитные операции, формирующие кредитный портфель коммерческого банка**

Физическим лицам:

* Кредиты в инвестиционную деятельность;
* Кредиты на текущую деятельность

Кредиты, представленные центральным и местным органам государственного управления

Субъектам хозяйственной деятельности:

* Счета по овердрафту и факторинговым операциям;
* Средства, предоставленные по операциям РЕПО;
* Кредиты в форме учета векселей;
* Лизинговый кредит;
* Кредиты в текущую и инвестиционную деятельность

Гарантии и обязательства:

* Гарантии, акцепты и авали, предоставленные другим банкам;
* Гарантии и авали, предоставленные клиентам;
* Обязательства по кредитованию, предоставленные банкам и клиентам

Другим банкам:

* Срочные депозиты, размещенные в других банках;
* Кредиты, предоставленные другим банкам

Рисунок 1.1. виды кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка [14, с. 119].

Рассмотрим виды кредитных операций формирующих кредитный портфель коммерческого банка более подробно.

Межбанковское кредитование представляет собой кредитную деятельность банка, направленную на предоставление свободных активов во временное пользование другим банковским учреждениям. Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковским рынке регламентируется Законом Республики Казахстан “О банках и банковской деятельности”, Гражданским кодексом РК, нормативными актами Национального Банка РК, уставами коммерческих банков, кредитными договорами.

Кредитные отношениями между банками определяются на договорных условиях путем составления кредитных договоров, открытия счетов в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета коммерческих банков Казахстана.

На практике используют следующие виды межбанковского кредита[3]:

* + Овердрафт по корреспондентским счетам;
  + Кредиты овернайт (overnight), которые предоставляются другим банкам на срок не более 1-го операционного дня. Этот вид межбанковских кредитов используется для завершения расчетов текущего дня;
  + Средства, которые предоставлены другим банкам по операциям РЕПО. Эти операции связаны с покупкой (продажей) по заранее обусловленной цене или условием безусловного погашения в случае, если срок операций РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг [16, с. 56].

Кредитование физических лиц осуществляется коммерческими банками в форме потребительского и инвестиционного кредитования.

Потребительское кредит – кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров и услуг долгосрочного пользования, который возвращается в рассрочку. Существенный признак потребительского кредита – кредитование конечного потребителя. Субъектами потребительского кредитования выступают банки (кредиторы) и население (заемщики). Объектом потребительского кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением потребностей населения, которые можно условно разделить на две группы: кредиты на инвестиционную деятельность, которые предоставляются для приобретения товаров в личное пользование; и кредиты на инвестиционную деятельность, которые предоставляются для строительства жилья, покупки недвижимого и движимого имущества.

Кредитование центральных и местных органов государственного управления – это специфическая форма кредитных отношений, в которых государство, по сути, является заемщиком, а банк – кредитором. Экономическое значение этого вида кредитования – аккумуляция государственных средств на основе принципа возвратности для финансирования государственных расходов. Этот вид кредитования позволяет заемщику использовать дополнительные денежные ресурсы для покрытия бюджетного дефицита всех уровней без осуществления с этой целью дополнительной денежной эмиссии.

Кредитование банками юридических лиц (предприятий различных форм собственности) является одним из наиболее доходных кредитных операций коммерческого банка. Этот вид кредитования представлен многими видами кредитных операций:

Лизинговый кредит – это кредитные отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества и сопровождаются составлением лизингового договора. Объектом лизинга является движимое и недвижимое имущество, которое может быть отнесено к основным фондам: машины, оборудование, транспортные средства и др [4, с.78]. Субъектами лизинга являются: продавец предмета лизинга, лизингодатель, лизингополучатель;

Кредиты в форме учета векселей предполагают покупку банком у клиента вексель (обязательство третьего лица), получателем средств по которому является клиент банка. Таким образом, клиент, выступающий кредитором для третьего лица, возвращает отданные в ссуду средства до истечения срока погашения ссуды посредством рефинансирования в банке.

Кредитование юридических лиц может осуществляться путем предоставления ссуд на текущую (для удовлетворения текущих потребностей в денежных средствах) и/или инвестиционную деятельность, проведением факторинговых операций, предоставлением ссуд по операциям РЕПО и др.[5].

Одним из видов кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, являются предоставление гарантий, авалей и поручительств своим клиентам для других банков и организаций.

Одним из важнейших принципов классификации кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка выступает уровень риска. Он используется для анализа кредитного портфеля банка, его качественной характеристики и определяет величину резерва банка для возмещения возможных потерь, связанных с кредитной деятельностью. Эта классификация проводится по следующим критериям: по финансовому состоянию заемщика (контрагента) банка, по состоянию обслуживания долга заемщиком, по уровню обеспечения кредитной операции.

Финансовое состояние заемщика банка оценивает в каждом случае при заключении договора о проведении кредитной операции, а в дальнейшем не реже одного раза в три месяца, для банков-заемщиков – не реже одного раза в месяц. Оценка финансового состояния заемщика производится на основе критериев, которые устанавливаются каждым банком самостоятельно его внутренними положениями о кредитовании и методикой проведения такой оценки. Банки самостоятельно устанавливают минимально допустимые нормативные значения и соответствующие баллы для каждого показателя в зависимости от его значимости в системе других показателей, которые могут свидетельствовать о вероятности выполнения (невыполнения) заемщиком (контрагентом) своих обязательств по кредитным операциям. Весомость каждого отдельного показателя определяется индивидуально для каждого заемщика банка исходя из кредитной политики банка, особенностей клиента (отрасль экономики, оборачиваемость средств, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, и др.), положения и репутации на рынке и т. д.

При оценке финансового состояния заемщика коммерческие банки должны включать в число анализируемых показателей минимально необходимые, которые рекомендует определять НБ РК по основным видам заемщиков. К ним относятся[6]:

1. Для юридических лиц:
   * Платежеспособность;
   * Финансовая устойчивость;
   * Объем реализации;
   * Обороты по счетам (анализ денежных потоков);
   * Состав и динамика дебиторской и кредиторской задолженности;
   * Себестоимость продукции;
   * Рентабельность;
   * Прибыли и убытки.
2. Для банка-заемщика:
   * соблюдение экономических нормативов и норм обязательного резервирования, установленных НБУ и обязательных для каждого коммерческого банка;
   * качество активов и пассивов;
   * анализ прибыльности и убыточности;
   * информация о предоставлении и получении межбанковских кредитов;
   * выполнение банком обязательств в прошлом;

с. Для физических лиц:

* общее материальное состояние клиента;
* социальная стабильность;
* возраст;
* интенсивность пользования банковских кредитов в прошлом и своевременность их погашения;
* пользование другими банковскими услугами;
* деловая репутация;
* другая информация.

В результате анализа финансового состояния заемщик относится банком к одному из пяти классов “А”, “Б”, “В”, “Г”, “Д”. Однако в зависимости от вида обеспечения класс заемщика может быть повышен или понижен. Рассмотрим основные характеристики каждого класса заемщиков[7]:

* + класс “А”– финансовая деятельность очень хорошая, что свидетельствует о возможности своевременного выполнения обязательств, в частности погашения основной суммы долга и процентов по нему в соответствии с условиями кредитной сделки; экономические показатели в пределах установленных значений (соответственно методике оценки финансового состояния заемщика, утвержденной внутренними документами банка); руководство заемщика имеет отличную деловую репутацию; кредитная история заемщика - безупречная; кроме того, заемщики-банки (резиденты) и банки-нерезиденты, которые зарегистрированы в странах – членах СНГ, придерживаются экономических нормативов. Одновременно можно сделать вывод, что финансовая деятельность и в дальнейшем будет проводиться на высоком уровне. К тому классу могут принадлежать другие заемщиков – банки (нерезиденты), что имеют кредитный рейтинг не ниже чем показатель “А”, подтвержденный в бюллетени одной из ведущих мировых рейтинговых компаний (FitchIBCA, Standard & Рооr's, Мооdу's и т.п.);
  + Класс "Б" – финансовая деятельность заемщика этой категории близка характеристиками к классу "А", но вероятность поддержания ее на этом уровне на протяжении продолжительного периода является низкой. Заемщики (контрагенты банка), которые принадлежат к этому классу, требуют большего внимания в связи с потенциальными недостатками, которые ставят под угрозу достаточность поступлений средств для обслуживания долга и стабильность получения положительного финансового результата их деятельности. Анализ коэффициентов финансового состояния заемщика может свидетельствовать об отрицательных тенденциях в деятельности заемщика. Недочеты в деятельности заемщиков, которые принадлежат к классу "Б", должны быть лишь потенциальными. При наличии реальных недочетов класс заемщика нужно снизить. К этому классу могут быть причислены другие заемщики – банки (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем "инвестиционный класс", который подтвержден в бюллетене одной из ведущих мировых рейтинговых компаний (Fitch IBCA, Standard & Рооr's, Мооdу's и т.п.);
  + Класс "В" – финансовая деятельность удовлетворительная и требует более детального контроля, кроме того, заемщики – банки (резиденты) и банки стран – членов СНГ придерживаются экономических нормативов. Поступления средств и платежеспособность заемщика свидетельствуют про вероятность несвоевременного погашения кредитной задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные договором. Одновременно наблюдается возможность исправления ситуации и улучшения финансового состояния заемщика. Обеспечение кредитной операции может быть ликвидным и не вызвать сомнений относительно оценки его стоимости, правильности оформления соглашений об обеспечении и т.п.. К этому классу могут принадлежать заемщики-банки (нерезиденты), которые имеют кредитный рейтинг не ниже чем показатель В, подтвержденный в бюллетене одной из ведущих мировых рейтинговых компаний (Fitch IBCA, Standard & Рооr's, Мооdу's и т.п.).
  + Класс "Г" – финансовая деятельность неудовлетворительная (экономические показатели не отвечают установленным значениям) и наблюдается ее нестабильность на протяжении года; есть высокий риск значительных убытков; вероятность полного погашения кредитной задолженности и процентов/комиссий по ней является низкой; проблемы могут касаться состояния обеспечения по кредиту, нужной документации относительно обеспечения, которая свидетельствует о наличии (сохранности) и его ликвидности и т.п.. Если во время проведения следующей классификации нет подтверждений улучшения на протяжении одного месяца финансового состояния заемщика или уровня обеспечения по кредитной операции, то заемщика нужно классифицировать на класс ниже (класс "Д"). К этому классу принадлежит заемщик/контрагент банка, против которого возбуждено дело о банкротстве;
  + Класс "Д" – финансовая деятельность неудовлетворительная и является убыточной; показатели не отвечают установленным значением, кредитная операция не обеспечена ликвидным залогом (или безусловной гарантией), вероятности выполнения обязательств заемщиком (контрагентом) банка практически нет. К этому классу принадлежит заемщик (контрагент) банка, который признан банкротом в установленном действующим законодательством порядке [3].

В банковской практике применяется классификация кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка, по состоянию обслуживания долга заемщиком, которая проводится банком ежемесячно. В зависимости от состояния погашения кредиторской задолженности по основному долгу и процентов по нему обслуживание долга может быт “хорошим”, “слабым”, “неудовлетворительным”.

“Хорошее” обслуживание долга предусматривает, что задолженность по кредиту и проценты по нему уплачиваются в установленные сроки или с максимальной задержкой до 7 календарных дней; или кредит пролонгирован без понижения класса заемщика и проценты по нему уплачиваются в установленные сроки или с максимальной задержкой до 7 календарных дней; или кредит пролонгирован с понижением класса заемщика до 90 дней и проценты по нему уплачиваются в установленные сроки или с максимальной задержкой до 7 календарных дней;

“Слабое” обслуживание долга предусматривает, что задолженность по кредиту просрочена от 8 до 90 дней и проценты по нему выплачиваются с максимальной задержкой от 8 до 30 дней; или кредит пролонгирован с понижением класса заемщика на срок от 91 до 180 дней, но проценты по нему уплачиваются в установленные сроки или с максимальной задержкой до 30 календарных дней.

“Неудовлетворительное” обслуживание долга предусматривает такую ситуацию, когда задолженность по кредиту просрочена более 90 дней; или кредит пролонгирован с понижением класса заемщика более 180 дней.

В соответствии с классом заемщика и состоянием погашения им кредитной задолженности по основному долгу и уплате процентов, критерии оценки которых приведены выше, банк может классифицировать свой кредитный портфель по степени риска и определяет группу кредитной операции на основании следующей таблицы (см. Таблица 1.1.)[8]:

Таблица 1.1.

Классификация кредитных операций по степени риска.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовое состояние заемщика (класс) | Обслуживание долга заемщиком | | |
| “хорошее” | “слабое” | “неудовлетворительное” |
| “А” | Стандартная | Под контролем | Субстандартная |
| “Б” | Под контролем | Субстандартная | Сомнительная |
| “В” | Субстандартная | Сомнительная | Безнадежная |
| “Г” | Сомнительная | Безнадежная | Безнадежная |
| “Д” | Безнадежная | Безнадежная | Безнадежная |

На основании этой таблицы коммерческий банк диверсифицирует свой кредитный портфель по уровню риска, что в конечном итоге позволяет ему минимизировать портфельный риск, улучшить качество и структуру кредитного портфеля.

Таким образом, кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность всех ссуд, выданных банком. Кредитный портфель имеет огромное практическое значение, ибо количественно и качественно характеризует кредитную политику банка. Он имеет сложную структуру и может быть классифицирован по различным признакам.

**1.2 Риски в организации деятельности коммерческого банка**

В последние годы в Казахстане был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Сущность этих преобразований состоит в применении комплекса мероприятий по обеспечению соответствию деятельности банков рыночным условиям, то есть осуществление новой банковской, в том числе кредитной политики.

В условиях цивилизованного рынка определяющим фактором развития является свободное (в рамках закона) взаимодействие субъектов экономики. Безусловно, каждой из этих экономических систем присущи определенные группы рисков, с которыми сталкиваются банковские учреждения. Однако Казахстан еще до сих пор находится между этими двумя экономическими системами, что, в свою очередь, предопределяет возникновение намного большей гаммы рисков, как политического, так и экономического и социального характера в деятельности банковских учреждений. Риск есть неотъемлемой частью банковской деятельности еще и потому, что кроме рисков, которые характерны для переходного периода от одной экономической системы к другой, банковским учреждениям присущие риски, связанные исключительно со спецификой банковской деятельности, которые имеют тенденции к осложнению и расширению в связи с возникновением новых банковских операций и услуг [12, с. 86].

Банковской деятельности присущи многие виды рисков. Эти риски условно можно разделить на риски высшего порядка, т.е. те риски, которые наиболее значимы для коммерческого банка, и прочие виды рисков.

Так, к рискам высшего порядка можно отнести:

* Риск платежеспособности (банкротства);
* Процентный риск;
* Кредитный риск;
* Риск ликвидности;
* Инвестиционный риск;
* Валютный риск;
* Риск концентрации вложений;
* Риск концентрации привлеченных средств.

К прочим видам рисков, присущих банковской деятельности можно отнести:

* Страховой риск;
* Политический риск;
* Рыночный риск;
* Операционный риск;
* Правовой риск;
* Риск репутации;
* Риск злоупотреблений [14, с. 89].

Кредитный риск является наиболее важной из всех категорий рисков в банковской деятельности, т. к. именно кредиты, формирующие кредитный портфель составляют около 50 % всех активов банка и обеспечивают 2/3 всех его доходов. Они являются самой прибыльной, но в тоже время самой рисковой частью банковских активов.

В экономической литературе встречаются разнообразные определения кредитного риска. Это связано с тем, что разные авторы рассматривают это понятие из разных точек зрения. Поэтому, оперируя понятием кредитного риска, различают кредитный риск относительно заемщика, кредитный риск относительно способа обеспечения займа, кредитный риск относительно кредитного соглашения.

Кредитный риск относительно заемщика - это объективно-субъективная экономическая категория, которая связанна с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации выбора и отображает меру (степень) того, что заемщик может не выполнить своих обязательств перед банком относительно возврата долга, в соответствии с условиями кредитного договора и с учетом влияния управляемых и неуправляемых факторов, прямых и обратных связей.

Кредитный риск относительно способа обеспечения займа – это объективно-субъективная экономическая категория, которая связанная с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неминуемого выбора и отображает меру (степень) того, что банка не удастся своевременно и в полном объеме воспользоваться обеспечением займа для покрытия возможных затрат от нее.

Кредитный риск относительно кредитного соглашения (договора) – это объективно-субъективная экономическая категория, которая связанное с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неминуемого выбора и отображает меру (степень) того, что заемщик может не выполнить своих обязательств перед банком относительно возврата долга, в соответствии с условиями кредитного договора, и при этом банку не удастся своевременно и в полном объеме воспользоваться обеспечением займа для покрытия возможных затрат от нее [10].

Большинство авторов под кредитным риском понимают риск невозвращения в установленный срок суммы кредита и процентов. Он определяется вероятностью того, что каждого раза, когда банк стремится приобрести прибыльный актив (в виде кредита), он берет на себя риск того, что заемщик может оказаться неплатежеспособным, то есть, не сможет (ли не захочет) своевременно погасить сумму долга и проценты, и при этом банка не удается воспользоваться обеспечением займа.

На наш взгляд, это определение является справедливым, поскольку учитывает все пересчитанные выше категории (кредитный риск относительно заемщика, кредитный риск относительно способа обеспечения займа, кредитный риск относительно кредитного соглашения).

Как правило, выделяют следующие типы кредитного риска:

* кредитный специфический риск, который определяется как риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, надлежащих кредитору в срок, установленный условиями кредитной сделки. Источником кредитного риска в рамках данного определения являются отдельный конкретный заемщик. Поэтому оценка кредитного специфического риска фактически есть оценкой кредитоспособности заемщика, которую определяют как возможность заемщика в полном объеме и в определенные сроки рассчитаться по своим долговыми обязательствами исключительно денежными средствами, которые получаются заемщиком в процессе повседневной деятельности;
* кредитный портфельный риск определяется как вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой предоставленных кредитов и приобретенных долговых обязательств, или если фактическая прибыльность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В этом случае источником кредитного риска является совокупный кредитный портфель коммерческого банка, который рассматривается как множество кредитных вложений. Качество кредитного портфеля банка характеризуется такими показателями, как размер просроченных займов, займов, погашенных с нарушением сроков погашения, не погашенные в срок кредиты, списанные кредиты. Отклонения данных показателей от стандартных величин в сторону увеличения является прямой угрозой уменьшения прибылей, капитала банка, а также проявлением риска кредитного портфеля;
* кредитный рыночный риск, как и кредитный портфельный риск, зависит от общего состояния рынка, но является, как правило, проявлением общей кризисной ситуации в экономике определенной страны или региона. В этом случае кризис на финансовом рынке может привести к одновременному возникновению проблем кредитоспособности ряда заемщиков. Оценка кредитного рыночного риска есть одной из форм так называемого „стресс-тестирования”, то есть моделирования наиболее плохих сценариев событий в экономической среде, в которой работает банковское учреждение.

В зависимости от источника возникновения выделяют следующие виды кредитных рисков:

1. Риск, связанный с заемщиком:

а) объективный – неспособность заемщика выполнить свои обязательства за счет текущих денежных нахождений или за счет продажи активов;

б) субъективный – репутация заемщика в деловом мире, его ответственность и готовность выполнять взятые обязательства;

в) юридический – недостатки в складывании кредитного соглашения.

2. Риски, связанные с предметом залога:

а) ликвидности – невозможность реализации предмета залога;

б) конъюнктурный – возможное изменение предмета залога на протяжении срока действия кредитного соглашения;

в) потери – потеря предмета залога;

г) юридический – недостатки в складывании и оформлении договора залога.

3. Системный риск – изменения в экономической системе, которые могут повлиять на финансовое состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства).

4. Форс-мажорный риск – землетрясения, наводнения, катастрофы, смерчи, забастовки, воинские действия и т.п..

Вообще, величина кредитного риска банков зависит от таких факторов, как [9]:

* степень концентрации кредитной деятельности банка в любой сфере, чувствительной к изменениям в экономики, то есть имеющий эластичный спрос на свою продукцию, которая выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных областях и географических зонах, которые склонны к конъюнктурным изменениям;
* удельный вес кредитов и других банковских контрактов, который приходится на клиентов с определенной специфической трудностью;
* концентрация деятельности банка в новых, нетрадиционных сферах;
* внесения частых и существенных изменений в кредитную политику банка;
* удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
* введения в практику большого количества новых услуг на протяжении короткого периода (тогда банк больше всего подвержен наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);
* принятия в качестве обеспечения ценностей, которые тяжело реализовать, либо которые подлежат быстрому обесценению.

Таким образом, риски и в частности риск кредитного портфеля – это объективная экономическая категория банковской деятельности и возникают они вне зависимости от “желания” банка, а поэтому предусматривает необходимость его регулирования с использованием различных методов и методик, которые позволяют более точно спрогнозировать и учесть эти риски и в дальнейшем снизить их влияние на финансовый результат деятельности коммерческого банка.

**Глава 2. Концептуальный подход к управлению риском кредитного портфеля коммерческого банка**

**2.1 Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка**

Основной экономической функцией коммерческих банков является кредитование их клиентов. Кредитная деятельность банков имеет двойственную природу. С точки зрения субъектов она нацелена на увеличение доходов банка. С точки зрения макроэкономической роли она направлена на достижение прироста общественного капитала. Следовательно, кредитная деятельность банков включает те вложения, которые способствуют получению дохода не только на уровне банка, но и общества в целом.

От того, на сколько хорошо банки реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое состояние регионов, которые ими обслуживаются.

Таким образом, для обеспечения интересов и банка, и общества в целом в условиях постоянной потребности в кредитных ресурсах существует объективная необходимость выработки стратегии управления кредитным портфелем в целом, а так как кредитный риск – это неотъемлемая часть любой кредитной операции, то назревает необходимость управления риском кредитного портфеля в частности[10].

Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка базируется прежде всего на принципах управления кредитным портфелем. К ним относятся:

1. Ликвидность.

Обеспечение ликвидности – первоочередная задача управления кредитным портфелем. Это означает, что банк в любое время должен иметь достаточное количество наличности для текущих выплат.

1. Риск.

Уменьшение риска при выборе активов также является важной проблемой управления кредитным портфелем. Фактически, с проблемой риска связаны все последующие принципы управления.

1. Диверсификация.

Один из основных принципов. Он состоит в распределении кредитного портфеля между собой размерами собственного капитала, формами собственности и условиями деятельности. Выделяют 3 основных направления:

* + Отраслевая диверсификация;
  + Географическая диверсификация;
  + Портфельная диверсификация;

1. Специализация.

Дает возможность банку лучше знать рынок, финансовое положение потенциальных клиентов, а, значит, и получать большую прибыль. Часто банки специализируются на предоставлении кредитов предприятиям определенной отрасли. Это позволяет банку глубже изучить финансовое состояние заемщиков в этой отрасли, знать их “сильные” и “слабые” стороны и благодаря этому легче решать проблему “нежелательного выбора” и проблему “морального риска”

1. Управление рисками.

5.1 Нежелательный выбор.

Эта проблема заключается в том, что банк, выбирая кому предоставить кредит, стремится разметить свои средства под более высокие проценты. Но часто, именно те инвесторы, которые желают получить кредит для очень рискованных проектов, предлагаю более высокие проценты, и поэтому чаще всего попадают в избранники банка. Но фактически это менее желательные для банка клиенты, т.к. вероятность невозврата ими долг очень высока.

5.2 Моральный риск.

Он возникает после того, как кредит предоставлен, и предусматривает растрату кредита на более рисковые проекты, чтобы получить более высокую прибыль, чем планировалось.

5.3. Мониторинг.

После предоставления кредита банк осуществляет постоянный контроль за выполнением условий кредитного договора. Он заключается в том, что заемщик предоставляет банку информацию о предстоящих объемах своей деятельности.

5.4. Асимметричность информации.

В отношениях “кредитор – заемщик” существует определенная асимметричность информации: сторона, которая предоставляет кредит, располагает меньшим объемом информации о стороне, которая получает, и о том, каким образом использует. Для того, чтобы уменьшить нежелательный выбор, моральный риск и иметь возможность осуществлять мониторинг, банки тратят значительные средства на сбор и анализ информации.

5.5. Проверка и отбор.

5.6. Компенсационный баланс.

Стремление обеспечить надежность возврата ссуды создало еще один способ управления кредитами. Это требование обязательного удержания заемщиком так называемого компенсационного баланса в данном банке. Значение его заключается в возможности банка контролировать использование средств клиентом, следя за его счетом.

1. Постоянные клиенты банка.

Банки заинтересованы в установлении длительных отношений с клиентом, что является одним из принципов управления кредитным портфелем в целом, и кредитным риском банковского портфеля в частности. Это дает банку возможность получения большего количества информации, без особых дополнительных затрат.

1. Процентный риск.

Таким образом, опираясь на вышеперечисленные ними принципы, менеджеры банка решают следующие задачи управления риском кредитного портфеля:

1. Определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска. Определив и оценив эти факторы, банк может избежать или минимизировать риск кредитного портфеля, предупредить потери по кредитным операциям;
2. Классификация кредитного портфеля по группам риска. Позволяет банку определить размер резерва на возможные потери по сомнительным долгам, который ему необходимо сформировать, что обеспечит ему покрытие убытков в случае невозврата кредита;
3. оптимизация кредита с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры кредитов. Предполагает наличие качества кредитного портфеля, а, следовательно, предупредить потери по кредитным операциям;
4. Определение кредитоспособности заемщика и возможного изменения его финансового положения с цель прогнозирования кредитного риска;
5. Выявление ранее проблемных кредитов. Защищает банк от возникновения кредитных отношений с ненадежным заемщиком;
6. Разработка кредитной политики банка и её корректировка на основе проведенного анализа качества кредитного портфеля.

Данные задачи управления риском кредитного портфеля решаются с применением таких инструментов, которые представляют собой систему рычагов воздействия, направленных на предотвращение или уменьшение возникновения ущерба по кредитным операциям коммерческого банка. К ним целесообразно отнести[15]:

* + Нормативно-правовое обеспечение;
  + Методическое обеспечение;
  + Информационное обеспечение;
  + Автоматизированные системы управления (АСУ);
  + Банки и базы данных.

Совокупность использования этих рычагов позволяет коммерческому банку поддерживать доходность на определенном уровне и не превращать кредитную деятельность в убыточную, а, следовательно, учитывать и минимизировать кредитный риск.

Использование этих рычагов имеет отображение в методах управления и регулирования риска кредитного портфеля банка. К ним относятся:

* + Диверсификация;
  + Концентрация;
  + Лимитирование;
  + Резервирование;

Так, метод диверсификации заключается в разделении ссуд среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как характеристиками (размер каптала, форма собственности), так и условиями деятельности (отрасль экономики, географический регион).

Концентрация является понятием, противоположным по экономическому смыслу диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций в определенной отрасли либо на определенной территории. При формировании кредитного портфеля, следует придерживаться определенного уровня концентрации, т. к. каждый банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Однако чрезмерная концентрация значительно увеличивает уровень кредитного портфельного риска.

Лимитирование, как метод управления кредитным риском, основано на установлении максимально допустимых размеров предоставленных займов, что позволяет в свою очередь ограничить риск. Благодаря установленным лимитам кредитования банкам удается избежать критических затрат вследствие необдуманной концентрации кредитного риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильную прибыль.

## Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка

# Принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка

* Обеспечение оптимального соотношения между доходностью и степенью риска кредитного портфеля;
* Постоянный мониторинг кредитного портфеля;
* Соблюдение параметров кредитной политики;

**Инструменты управления риском кредитного портфеля**

* Нормативно-правовое обеспечение;
* Методологическое и информационное обеспечение;
* Банки и базы данных;
* Автоматизированные системы управления (АСУ).

**Цель:**

Минимизация риска кредитного портфеля банка

**Методы управления риском кредитного портфеля коммерческого банка**

* Диверсификация
* Лимитирование
* Концентрация
* Резервирование

**Задачи:**

* Определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень риска кредитного портфеля;
* Классификация кредитного портфеля по группам риска;
* Оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, структуры кредитов, доходности;
* Определение кредитоспособности заемщика;
* Выявление проблемных кредитов;
* Разработка кредитной политика банка на основе анализа качества кредитного портфеля.

Модель расчета меры риска кредитного портфеля коммерческого банка

**–**

Определение допустимого уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка

## Рисунок 2.1. Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка

Резервирование. Создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям коммерческих банков как метод управления риском кредитного портфеля банка состоит в аккумуляции части средств на специальном счете для компенсации невозвращенных кредитов. Резервы повышают надежность и стабильность банковской системы, а также служат для защиты вкладчиков, кредиторов и акционеров.

Полностью схема управления риском кредитного портфеля коммерческого банка представлена на рисунке 2.1.

На рисунке продемонстрированы принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка, Инструменты управления риском кредитного портфеля, методы управления риском кредитного портфеля коммерческого банка, цели и задачи управления кредитным портфелем коммерческого банка, определение допустимого уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка и модель расчета меры риска кредитного портфеля коммерческого банка

2.2 Модель управления риском кредитного портфеля коммерческого банка

Таким образом, риск кредитного портфеля является одним из наиболее значимых для банка рисков. Как уже отмечалось ранее, доход по кредитным операциям составляет практически 50 % всех доходов коммерческого банка, а кредитный риск – это неотъемлемая часть любой кредитной операции, которая возникает вне зависимости от “желания” банка, а значит, носит объективный характер. Поэтому возникает необходимость учета риска кредитного портфеля с помощью системы качественных и количественных показателей, и принятия на их основе решения о применении методов управления риском кредитного портфеля коммерческого банка.

Для оценки степени рискованности кредитного портфеля коммерческий банк использует систему различных показателей[16]:

1. Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю:

 где

Si – сумма i – го кредитного договора, i = 1, 2, …, n;

 – вероятность возникновения убытков по i–му договору (показатель риска).

1. Средневзвешенный кредитный портфельный риск:



1. Дисперсия (вариация) как мера кредитных рисков по отношению к кредитному портфелю банка:

, где 

1. Среднеквадратическое отклонение риска кредитного портфеля коммерческого банка.



Таким образом, дисперсия и среднеквадратическое отклонение характеризуют меру распределения кредитных рисков кредитного портфеля относительно средневзвешенного кредитного риска. Эти показатели отображают дифференцированность кредитного портфеля относительно риска. Однако дисперсия и среднеквадратическое отклонение отображают меру распределения кредитных рисков кредитного портфеля как в положительную (т.е. их значения меньше значения средневзвешенного портфельного риска), так и в отрицательную сторону (т.е. их значения больше значения средневзвешенного портфельного риска). Поэтому эти показатели не дают возможности однозначно оценить степень риска данного кредитного портфеля. Поэтому с этой целью целесообразно использовать такой показатель, как семивариация кредитного риска.

Позитивная семивариация как степень кредитного риска относительно кредитного портфеля:

, где

n – объем кредитного портфеля;

t –отклонения кредитных рисков кредитного портфеля от средневзвешенного кредитного риска, т. е.:



Негативная семивариация как степень кредитного риска относительно кредитного портфеля банка:

, где

n – объем кредитного портфеля;

l –дополнительные отклонения кредитных рисков кредитного портфеля от средневзвешенного кредитного риска, т.е.:



Отсюда находим позитивное (1) и негативное (2) семиквадратическое отклонение:

,(1)

, (2)

Следовательно, чем больше позитивная семивариация (позитивное среднее семиквадратическое отклонение) кредитных рисков по отношению к кредитным договорам, формирующим кредитный портфель, и чем меньше их негативная семивариация, тем ниже степень рискованности данного кредитного портфеля.

Для расчета степени риска кредитного портфеля используется также коэффициент асимметрии:



Таким образом, чем меньше коэффициент асимметрии, тем меньше рискованность кредитного портфеля.

Итак, исходя из всего вышеперечисленного, система оценки меры риска кредитного портфеля коммерческого банка является основополагающим фактором в дальнейшем хеджировании рисков.

**2.3 Характеристика формирования кредитных портфелей коммерческими банками Республики Казахстан**

Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков. АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк Туран Алем» и некоторые другие крупные банки практикуют диверсификацию обеспечения кредитов. В одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей, в другом - под залог ценных бумаг, в третьем - под банковскую гарантию, в четвертом - под поручительство третьего юридического лица и т.д.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован **собственный капитал** банка. За счет него могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Эта мера возможна и дает эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

В зарубежной банковской практике отмечается, что банкиры несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях - это **умение** преодолевать риск (знания) и **способность** принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Это и иные факторы постоянно находятся в поле зрения банкира в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Но управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

Корректирующие действия банка могут включать:

* проведение переговоров по условиям погашения долга;
* снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
* привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
* продажа активов;
* рефинансирование активов;
* рекомендации по поддержке со стороны государства, получению дополнительного обеспечения;
* компромисс;
* предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика.

Подобного рода анализ позволяет банкам более обоснованно подходить к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

Процесс создания надежных банковских институтов, особенно после финансового кризиса, по времени намного превосходит даже формирование полноценного корпоративного управления предприятиями реального сектора. Можно выделить следующие проблемы мировой банковской системы, требующие безотлагательного решения:

* Укрепление институционально-правового режима в отношении банковской системы, позволяющего повысить ее открытость, эффективность, транспарентность и конкурентоспособность;
* Выработка адекватных мер по преодолению кризиса ликвидности в банковской системе с целью активизации участия банков в экономической деятельности и кредитовании предприятий;
* Повышение требований к банковскому надзору с целью укрепления надежности банков, формирования их имиджа как стабильных финансовых посредников.

Наиболее ярким и болезненным проявлением банковских кризисов является кризис ликвидности (особенно на первых этапах), который выражается в неспособности банковской системы бесперебойно осуществлять одну из своих важнейших функций - расчеты между экономическими агентами. С точки зрения интересов всей экономики сбои в работе расчетной системы должны быть преодолены как можно быстрее, поскольку задержка с их устранением приводит к нарушению всех экономических связей в обществе, к дестабилизации экономики. Поэтому обычно усилия государства, в первую очередь, сосредоточиваются на этом направлении. С организационной точки зрения преодоление кризиса ликвидности является сравнительно легкой задачей. Для ее быстрого решения существует один инструмент - предоставление центральным банком дополнительной ликвидности банковской системе.

Мировая практика показывает, что капитализация должна сопровождаться весьма жесткими требованиями к банкам с тем, чтобы исключить проведение ими рискованных операций, неоправданное удовлетворение интересов акционеров и менеджеров. Вместе с тем, опыт многих стран свидетельствует о том, что отказ от капитализации банков или недостаточная капитализация неизбежно вызовут необходимость вновь вернуться к этой проблеме через короткое время. Не располагая достаточным капиталом, банковская система будет не в состоянии в условиях экономического подъема развернуть масштабные операции, и прежде всего кредитование предприятий реального сектора.

Однако, пока видно, что Казахстану не грозят те проблемы, которые перечислены выше. Суммарные активы казахстанских банков увеличились в первом полугодии 2005 года на 22% с 1598 миллиардов тенге (11,8 млрд долларов) до 1952 миллиарда тенге (14,4 млрд долларов). Для сравнения: совокупные активы российских банков составляли на 1 июля 2005 года 212,3 млрд долларов. Наибольший рост отмечен у Индустриального банка Казахстана. Активы этого банка возросли в первом полугодии в 1,57 раза. Этот банк занимает в рейтинге по размеру активов 19-ю позицию. А вот крупнейшим банком Казахстана на 1 июля 2005 года был Казкоммерцбанк. Доля этого банка в совокупных активах исследуемых нами банков составляет 25%, в то время как на крупнейший российский банк - Сбербанк России приходилось 29%. Однако в казахстанском банковском секторе есть еще один крупнейший банк, который занимает второе место по активам - это Банк ТуранАлем. Разрыв между этими банками не так и велик. Получается, что в России второго крупнейшего банка нет, так как активы первого Сбербанка превышают активы второго Внешторгбанка в 5,7 раза. В сравнительной таблице с российскими банками по величине активов два крупнейших казахстанских банка занимают 6-ю и 9-ю позиции соответственно [22].

Таким образом, в Казахстане на первые три банка приходится примерно 63% рынка, в то время как в России только 39%. Что еще раз доказывает, что банковская система Казахстана более концентрирована по сравнению с Россией, где денежные средства Эксперты провели анкетирование казахстанских банков, в ходе которого предложили прислать отчетность для анализа динамики развития банковского сектора Казахстана по состоянию на 1 января и 1 июля 2005 года. На просьбу откликнулись 23 банка из 35, включая все крупнейшие.

Считаю полученную выборку банков репрезентативной. Капитализация банков Казахстана увеличилась в первом полугодии 2005 года на 19,6% со 168 миллиардов тенге (1,2 млрд долларов) до 201 миллиарда тенге (1,5 млрд долларов). В России капитализация банковского сектора составляла на 1 июля 2005 года 29,4 миллиарда долларов. Наибольший прирост капитала в первом полугодии 2005 года отмечен у АТФ Банка в 1,7 раза. За тот же период капитал Темирбанка сократился на 19,6%. На долю трех крупнейших банков Казахстана приходится 57% капитализации всей банковской системы Казахстана. В России ситуация несколько иная. Там на долю трех крупнейших банков приходится только 31% совокупного капитала [23]. Только один казахстанский банк закончил первое полугодие 2005 года с убытком. Остальные банки имеют хорошие показатели прибыльности. А пятеро из них заработали более 1 миллиарда тенге в первом полугодии. Кредитуют казахстанские банки так же активно, как и их российские коллеги. Доля кредитов в структуре активов колеблется от 40% до 70%. Первые позиции занимают в рейтинге Казкоммерцбанк и ТуранАлем. На третьем месте Народный банк Казахстана.

Среди российских банков эти банки по объему займов занимали бы соответственно 6-е, 9-е и 14-е места. Достаточно любопытным показателем является показатель "межбанковская позиция", который рассчитывается как разница между средствами, размещенными в банках, и средствами, привлеченными от банков на отчетную дату. В данном случае это 1 июля 2005 года. В отличие от аналогичного российского показателя применительно к казахстанским банкам отрицательные значения свидетельствуют о степени доверия со стороны иностранных банков, а также об участии западных банков-партнеров в целевом финансировании и синдикации. Именно поэтому в конце списка стоят крупнейшие банки страны - Народный банк Казахстана, Банк ТуранАлем. Проблематика формирования активов коммерческих банков РК осложняется проблемами допуска на рынок банков – нерезидентов.

Действующие в финансовой системе нормы, ограничивающие доступ нерезидентов на банковский рынок РК, могут быть пересмотрены. Об этом на встрече с главой ВТО в Алматы заявил председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Б. Жамишев.

Таблица 2.1. Динамика кредитного портфеля казахстанских банков

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Банк | Портфель займов (тыс. тенге) | | | Доля займов клиентам в активах (%) |
| 01.07.2005 | 0 1.01.2006 | Изменение (%) |
| 1 | Казкоммерцбанк | 357 651 458 | 273 580 987 | 30,7 | 71,7 |
| 2 | Банк "ТуранАлем" | 297 086 259 | 239 170 101 | 24,2 | 66,6 |
| 3 | Народный банк Казахстана | 197 518 193 | 162 630 288 | 21,5 | 67,8 |
| 4 | АТФ- Банк | 80 104 766 | 60 487 547 | 32,4 | 54,5 |
| 5 | Банк "ЦентрКредит" | 75 053 626 | 52 068 761 | 44,1 | 62,3 |
| 6 | Сеним банк | 58 122 621 | 36 710 468 | 58,3 | 71,6 |
| 7 | АльянсБанк | 40 675 647 | 30 801 349 | 32,1 | 65,1 |
| 8 | Банк "Каспийский" | 36 261 724 | 35 524 054 | 2,1 | 64,3 |
| 9 | Валют-Транзит Банк | 23 096 689 | 18 907 341 | 22,2 | 60,4 |
| 10 | Евразийский банк | 22 490 997 | 15 468 757 | 45,4 | 32,6 |
| 11 | Темирбанк | 20 653 682 | 16 522 827 | 25 | 64,9 |
| 12 | АБН АМРО Банк Казахстан | 16 989 297 | 13 027 394 | 30,4 | 40 |
| 13 | HSBC Банк Казахстан | 10 455 591 | 9 826 734 | 6,4 | 49,6 |
| 14 | Цеснабанк | 9 762 987 | 7 522 837 | 29,8 | 62,2 |
| 15 | ДБ "Альфа- банк" | 7 855 578 | 6 970 491 | 12,7 | 66,5 |
| 16 | Индустриальный банк Казахстана | 1 873 265 | 1 497 699 | 25,1 | 76,2 |
| 17 | Демир Казахстан Банк | 1 865 847 | 1 044 909 | 78,6 | 38,5 |
| 18 | СБ "ЛАРИБА- банк" | 1 815 977 | 1 185 978 | 53,1 | 68,8 |
| 19 | ТАИБ Казахский банк | 1 116 489 | 987 240 | 13,1 | 52,8 |
| 20 | Заман- банк | 968 580 | 933 691 | 3,7 | 84,1 |
| 21 | Сеним- банк | 856 097 | 996 794 | "14,1 | 64,6 |
| 22 | Эксимбанк Казахстан | 510 763 | 320 414 | 59,4 | 20,6 |
| 23 | Пакистан- банк | 0 | 0 |  | 0 |

Источник: Данные денежно-кредитной политики Нацбанка Казахстана//nb.kz 2006

По мнению Жамишева, ограничения доли участия нерезидентов в капитале и управлении казахстанских финансовых организаций, принятые на этапе становления финансовой системы республики, потеряли свою актуальность. “Отмена ограничений для нерезидентов не приведет к негативным изменениям в банковском секторе Казахстана, в то время как их наличие является препятствием на пути вступления страны в ВТО”, - считает он.

Глава агентства отметил также, что анализ деятельности 15 казахстанских банков с участием иностранного капитала позволяет сделать вывод, что эти финансовые организации ориентированы в основном на корпоративный и оптовый бизнес. “Иностранные банки не составляют конкуренцию казахстанским банкам на рынке розничного банкинга”, - подчеркнул он.

В начале недели Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) распространило краткий сравнительный анализ банковского сектора РФ и РК. В нем отмечается, что в целом банковская система Казахстана более развита и приближена к уровню ведущих экономически развитых стран, что является результатом проводимой за последние годы политики по внедрению международных стандартов в банковском секторе.

Со ссылкой на агентство Standard & Poor’s АФН отмечает, что если в России средний показатель рейтинга для банков находится на уровне “В-” и “ССС+”, то для отечественных банков он значительно выше и варьируется от “В+” до “В”, т.е. на 2-3 категории рейтингов выше, чем по российским банкам. Создание Фонда обязательного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в конце 1999 года способствовало восстановлению доверия к казахстанской банковской системе.

В России система обязательного гарантирования в настоящий момент находится на начальной стадии. В целом по ряду реформ, которые в России либо планируются, либо только начинаются, в Казахстане работа уже завершена, что является одним из позитивных факторов в отношении западных инвесторов к казахстанским банкам.

Вместе с тем АФН отмечает, что в 2004 году российскому банковскому сектору удалось сохранить позитивные тенденции развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества. Тогда же отмечался рост банковского сектора по всем без исключения ключевым показателям. Вообще для 2004 года характерно динамичное развитие кредитных операций банковского сектора с экономикой, активное формирование новых сегментов рынка банковских услуг, прежде всего, потребительского кредитования.

Продолжая сравнительный анализ, АФН отмечает, что вместе с быстрым ростом активов банков и в условиях продолжающегося роста ресурсной базы банков произошло увеличение объемов кредитных операций как в Казахстане, так и в России.

Особое внимание казахстанские финансисты обращают на качество ссудного портфеля банковских систем России и Казахстана. По состоянию на 01.01.2005г., доля стандартных займов банков России в общем объеме займов составляла 90,7% (на 01.01.2004г. - 90,1%), доля сомнительных займов снизилась с 1,8 до 1,5%, безнадежных займов - с 3,8 до 3,4%. Тогда как по банковской системе Казахстана наблюдается ухудшение качества займов, что характеризуется уменьшением доли стандартных займов с 71,3% до 60,8 и увеличением доли сомнительных с 26,7% до 37,1% и безнадежных займов с 2,0% до 2,1%. Наблюдаемое различие в качестве ссудного портфеля, на взгляд аналитиков агентства, характеризуется введением в 2004 году новых Правил классификации активов с более жесткими требованиями к казахстанским банкам.

Заметная тенденция в развитии кредитования обеих стран - повышение активности банков Казахстана и России на рынке ипотечных займов, хотя в обеих странах уровень их все еще очень низок. На текущий момент доля ипотеки в общей кредитной деятельности составляет менее 2% для российских банков и менее 5% для казахстанских банков.

Проблемы, с которыми сталкиваются банки в развитии этого направления деятельности, в обеих странах схожи. В основном это отсутствие долгосрочных ресурсов для развития долгосрочного кредитования. Однако более развитая инфраструктура системы ипотечного кредитования и долгосрочная ресурсная база банков в Казахстане выгодно отличает их от российских банков.

Более интенсивными темпами, чем ипотечное кредитование, развивается потребительское кредитование, особенно в России, что обусловлено увеличением инвестиционного потенциала банков и снижением возможности для корпоративного банкинга.

В целом по банковским секторам Казахстана основными факторами роста капитала стали увеличение прибыли и сформированных из нее фондов, а также рост оплаченного уставного капитала действующих банков.

По результатам приведенных сравнительных данных, деятельность дочерних иностранных банков в Казахстане характеризуется такими особенностями, как низкий уровень розничного бизнеса, обслуживание преимущественно корпоративного сектора, особенно своих глобальных клиентов, а также стремление к минимизации кредитных рисков.

Глава 3. Апробация модели риска кредитного портфеля коммерческого банка

**3.1 Прогнозирование денежных потоков и определение свободных средств кредитных ресурсов банка в процессе управления ликвидностью**

Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

Повседневная работа коммерческого банка по управлению ликвидностью направлена на самосохранение банка, условием которого выступает бесперебойное выполнение обязательств перед клиентами. С организационной точки зрения она предполагает соблюдение соотношений отдельных групп и статей пассивов и активов баланса, зафиксированных в определенных показателях. Такие показатели подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся показатели, которые устанавливаются, согласно действующему законодательству, Национальным банком. Они представляют собой форму государственного управления деятельностью коммерческого банка. Что касается внутренних показателей, то, в соответствии с государственной функцией, они определяют наиболее общие пропорции, необходимые для обеспечения финансовой устойчивости банка. Так, показатель текущей ликвидности раскрывает соотношение общей суммы ликвидных средств к обязательствам банка по счетам до востребования. Его значение для банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, - 0,2 означает, что 25% активов, соответствующих сумме остатков счетов до востребования, необходимо держать в наиболее ликвидной форме: остатков денег в кассах банка, остатков на его корреспондентских счетах, облигаций государственных займов, выданных кредитов сроком погашения до 1 месяца и др. Конкретная доля каждого из этих активов в их общем объеме определяется самим коммерческим банком. Причем она не может складываться произвольно.

Пропорции отдельных видов ликвидных активов устанавливаются коммерческим банком самостоятельно с учетом сложившихся традиций и специфики его работы, а также особенностей деятельности клиентуры. Они фиксируются в форме внутренних показателей ликвидности и служат ориентиром в оперативной работе соответствующих служб и специалистов банка.

При разработке указанных показателей, а также работе по управлению ликвидностью учитывается комплекс факторов, которые можно сгруппировать в четыре основные группы:

случайные и чрезвычайные, возникающие в связи с особенностями деятельности клиентов банка;

сезонные, имеющие отношение к производству и переработке сельскохозяйственной продукции;

циклические, воспроизводящие колебания деловой активности;

долгосрочные, вызываемые сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе, развитием научно-технического прогресса.

Данные показатели выполняют роль своеобразных «ограничителей», обеспечивающих соответствующую направленность деятельности коммерческого банка; их соблюдение не является непосредственной работой коммерческого банка. Целевая же функция управления определяется содержанием процесса. Поскольку банк является коммерческим предприятием, то конечной целью его деятельности выступает получение прибыли. Этим обеспечивается «самосохранение» банка как учреждения, функционирующего в рыночной среде.

Для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности производственной деятельности (выполняемых операций). В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения специфических показателей ликвидности. Хотя общая и специфическая ликвидность коммерческого банка дополняют друг друга, направленность их действия взаимно противоположна. Максимальная специфическая ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований обшей и специфической ликвидности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых самим банком экономических нормативов.

Проведение такой работы требует соответствующего оперативно-информационного обеспечения. Банк должен владеть оперативной информацией об имеющихся у него ликвидных средствах, ожидаемых поступлениях и предстоящих платежах. Такую информацию целесообразно представлять в виде графиков поступлений и платежей, вытекающих из принятых обязательств, на соответствующий период (декаду, месяц и т.д.). Она является основой для рассмотрения пакета кредитных предложений на данный период.

Обеспечивающий реализацию указанной целевой функции механизм банковского управления имеет существенные особенности. Традиционно, как и у любого коммерческого предприятия, максимизация прибыли достигается увеличением поступлений (выручки) и сокращением издержек. Однако содержание этих показателей для коммерческих банков специфично. Они включают не общий (валовой) оборот банковской "выручки", а лишь ту его часть, которая обеспечивает формирование и использование прибыли. Основной элемент оборота - выдача и погашение ссуд - регулируется в соответствии с законами движения ссуженной стоимости.

Объем валовой прибыли банка зависит от размера ссуженных средств и их "цены", т.е. процентных ставок. Действие каждого из этих факторов, помимо естественного влияния рыночной конъюнктуры, зависит от специфических требований обеспечения ликвидности.

Величина кредитных вложений коммерческого банка определяется объемом собственных и привлеченных средств. Однако в соответствии с принципами регулирования деятельности банка вся сумма этих средств (даже если исключить из их состава здания, оборудование и другие материальные ресурсы) не может быть использована для кредитования.

Распределение кредитных ресурсов по срокам использования отражает структуру пассивов баланса банка. Ресурсы, возвращаемые по предъявлении, включают остатки на расчетных и других счетах клиентов с нерегламентированным сроком их применения. Депозиты, сроки хранения которых определены договором, позволяют установить конкретный период использования ресурсов. Группу бессрочных ресурсов составляют собственные средства банка - его уставный капитал.

Для определения ликвидности банка предлагается использовать коэффициенты. Один основной - коэффициент мгновенной ликвидности. И два вспомогательных - коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и генеральный коэффициент ликвидности по срочным обязательствам. Вспомогательные коэффициенты рассчитываются в случае, если показатели банка по надежности близки к граничным значениям. Вспомогательные коэффициенты позволяют оценить возможность возврата вложенных средств в случае приостановления банком проведения операций на финансовом рынке. В расчетах используются следующие группы актива и пассива баланса:

по активу: ликвидные активы; капитальные вложения;

по пассиву: обязательства до востребования; срочные обязательства.

Рассмотрим конкретные методы, используемые при управлении ликвидностью банка.

В частности:

1. Необходимо для управления ликвидностью планировать оттоки и притоки наличности, разработать график предстоящих платежей.
2. Принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами, то есть улучшить состояние кредитного портфеля банка.
3. Ликвидировать недостаток средств на корсчете банка.
4. Проследить за тем, чтобы денежных средства на счетах актива не превышали денежные средства на счетах пассива;
5. Необходимо устранять превышение текущих расходов над доходами.

Однако, в последнее время в рамках ужесточения требований к банкам в соответствии с Постановлением Правления РК от 16 ноября 2003 года № 465 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создании провизий (резервов) против них с отнесением их категории сомнительных и безнадежных» с изменениями от 01.09.2004 г. необходимо оптимизировать процессы управления активами банка и создания резервов по ссудам в соответствии с их новой классификацией на сомнительные и безнадежные. Все эти процессы активно влияют на ликвидность банка.

В этой связи отмечу, что ресурсная база по своей финансовой природе является неустойчивой. Эта неустойчивость связана с тем, что в состав ресурсной базы входят клиентские средства до востребования: списание и поступление которых являются случайными событиями. Текущее управление активами и пассивами обычно связано не со всей ресурсной базой, а лишь с ее частью - со свободными ресурсами, которые соответствуют остаткам корсчета. Очевидно, что свободные ресурсы банка являются также неустойчивыми.

Продемонстрируем важность учета изменчивости при оценке риска ликвидности.

Пусть банки А и Б выполняют требования экономических нормативов и формирования обязательных резервов: средние остатки корсчета превышают требования нормативов. Банк А имеет низкую изменчивость остатков на корсчете и поэтому не подвергается риску ликвидности: остатки корсчета - дебетовые. Банк Б имеет высокую изменчивость остатков и поэтому риск ликвидности существует: при выполнении всех платежных требований клиентов произойдет овердрафт корсчета. В эти дни Банк Б сможет своевременно выполнить поступившие платежные требования клиентов только путем привлечения недостающих средств, например, на рынке межбанковских кредитов. Ведь в соответствии с практикой межбанковских расчетов в РК коммерческие банки должны осуществлять активные операции по корреспондентским счетам лишь в пределах наличных средств на этих счетах.

Рассмотрим вопрос: могут ли такие традиционные методы контроля ликвидности, как:

коэффициентный анализ;

анализ активов и пассивов по срокам погашения (maturity ladder);

учитывать изменчивость ресурсной базы банков.

Национальным банком РК установлены три коэффициента ликвидности, которые необходимо соблюдать в среднем за отчетный период.

Экономические нормативы ликвидности и формирования обязательных резервов рассчитывают как среднеарифметические за отчетный период. Поэтому коэффициенты ликвидности не могут учитывать изменчивость (волатильность) активов и пассивов, связанную с тем, что остатки на счетах изменяются изо дня в день.

Остановимся на оценке риска ликвидности с помощью анализа активов и пассивов по срокам погашения. Анализ сроков погашения оценивает позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения, принадлежащими определенным образом выбранному периоду. Так для периода погашения "до востребования" риск ликвидности существует лишь тогда, когда активы до востребования меньше пассивов до востребования. Как только банк "забрался" в клиентские средства, он сразу же открывает себя риску ликвидности, связанного с возможным внезапным оттоком клиентских средств.

К преимуществам анализа сроков погашения можно отнести возможность прогноза будущих балансов, позиций ликвидности и корсчета. Основной недостаток этого метода является то, что анализ активов и пассивов по срокам погашения не учитывает изменчивость средств до востребования. Анализ сроков погашения фиксирует объем средств до востребования на дату составления прогнозов. Этот объем относительно своего среднего значения может быть как завышенным, так и заниженным. В результате риск ликвидности может быть так же, как занижен, так и завышен.

Пусть для некоторого банка с помощью анализа сроков погашения построен прогноз корсчета. При этом банк открыл позицию ликвидности путем выдачи кредита с выбранным сроком размещения.

Как видно из данных, представленных на рисунке, при закрытой (нулевой) позиции ликвидности состояние корсчета дебетовое и риск ликвидности отсутствует. В случае, когда банк "забрался" в клиентские средства, например, для финансирования операции кредитования и, таким образом, открыл короткую позицию ликвидности, он подвергается риску ликвидности. Ежедневный риск ликвидности банка может быть охарактеризован следующими вероятностными показателями.

Наибольшим количеством дней овердрафта корсчета в течение всего периода размещения кредита; Максимальным объемом привлечения недостающих в течение одного дня средств. Отметим, что этот объем контролирует доступность денежных ресурсов на рынке МБК. Он должен быть меньше или равен тому объему МБК, который банк может легко привлечь на рынке (исходя из объема установленных на банк неиспользованных лимитов или из максимального объема привлечения за предыдущие периоды); Максимальными расходами на привлечение МБК за весь период размещения кредита.

*Оценка риска ликвидности в условиях неустойчивой ресурсной базы.* В настоящей главе работе предлагается метод оценки риска ликвидности, вызванного изменчивостью ресурсной базы банка. Этот метод позволяет находить вышеприведенные показатели ликвидности и определять общий финансовый результат операции кредитования.

Метод базируется на анализе активов и пассивов по срокам погашения, который дополнен технологией учета изменчивости ресурсной базы. В свою очередь учет изменчивости основывается на предположении, что случайное поведение ресурсной базы в будущем будет подобным ее поведению в прошлом. Считается, что случайные изменения ресурсной базы подчиняются закону нормального распределения. Косвенным обоснованием этого предположения является то, что платежи, которые проходят через текущие счета клиентов, являются независимыми, а их количество - достаточно большим. Тогда мерой изменчивости ресурсной базы в будущем может служить стандартное отклонение ресурсной базы в прошлом.

Основные статистические характеристики ресурсной базы банка, а именно: средний объем ресурсной базы; стандартное отклонение; уровень доверия (95%); объем размещаемого кредита; срок размещения; объем резервирования.

В подходе рассматриваются предельные характеристики поддержания ликвидности банка, соответствующие наихудшему случаю, который может произойти с выбранным уровнем доверия (обычно 95%).

Для уровня доверия 95% теоретически непредвиденные события могут произойти один раз в двадцать дней. В этом разработанная технология соответствует известному подходу Value-at-Risk. При этом величиной value at risk являются затраты на поддержание ликвидности в течение всего срока размещения или ликвидные издержки. Схема расчетов для АО «Сеним банк»представлена на следующем рисунке.

Входными данными для расчетов являются:

Результатами расчета являются предельные вероятностные характеристики ликвидности банка и прибыльности операции кредитования:

- наибольший срок потери ликвидности банком за весь период размещения кредита;

- максимальный дневной объем привлечения межбанковских кредитов для покрытия дефицита средств;

- наибольшие расходы на привлечение МБК при прогнозированной ставке привлечения;

- общий результат от операции кредитования с учетом ликвидных издержек.

**3.2 Оценка степени рискованности кредитного портфеля коммерческого банка**

Вышеприведенная система оценки степени рискованности кредитного портфеля коммерческого банка основана на системе различных показателей, которые качественно и количественно позволяет рассчитать меру риска кредитного портфеля коммерческого банка. Именно количественное и качественное исчисление риска является основополагающим фактором в дальнейшем хеджировании.

Как было упомянуто ранее, кредитный портфель коммерческого банка можно структурировать по различным признакам. Одним из наиболее значимых является диверсификация кредитного портфеля по степени риска каждой ссуды, входящей в состав кредитного портфеля. На основании этих данных кредитный портфель любого банка можно представить в следующем виде (таблица 3.1.1.):

Таблица 3.1.1. Кредитный портфель любого банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| I | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Si | 100 | 150 | 800 | 200 | 900 | 350 | 400 |
| pi(c) | 0,2 | 0,02 | 0,1 | 0,05 | 0,5 | 0,3 | 0,4 |

Где, Si – сумма i – го кредитного договора, составляющего кредитный портфель коммерческого банка (тыс. грн.);

pi(c) – кредитный риск относительно кредитного договора.

1. Определим возможную (ожидаемую) сумму убытков по кредитному портфелю:

тыс.тенге.

1. Определим средневзвешенный кредитный портфельный риск:

тыс. тенге.



1. Рассчитаем дисперсию (вариацию) рисков по данному кредитному портфелю:



1. Определим среднеквадратическое отклонение:



Таким образом, можно сделать вывод, что значение кредитного риска для данного кредитного портфеля, имеют отклонение от среднего значения в среднем на 0,172, т.е. значение кредитного риска данного портфеля можно сгруппировать в интервал (0,2366 – 0,172; 0,2366 + 0,172).

1. Определим позитивную и негативную семивариацию кредитных рисков портфеля банка:

; ;; ; ;;



;;;;;;.



1. Определим позитивное и негативное среднее семиквадратическое отклонение.





1. Рассчитаем коэффициент асимметрии:



Таким образом, показатели семивариации, среднего семиквадратического отклонения и коэффициент асимметрии свидетельствуют о том, что значение риска кредитного портфеля имеют больнее отклонение в большую сторону, нежели средневзвешенный портфельный риск, что свидетельствует о высоком уровне рискованности кредитного портфеля. В соответствии с этим, менеджер банка должен принять меры по минимизации кредитного риска с использование таких методов, как:

Дальнейшая диверсификация кредитного портфеля;

* Лимитирование;
* Концентрация;
* Резервирование.

**Заключение**

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что управление риском кредитного портфеля коммерческого банка в настоящее время приобретает все большее значение. Это обусловлено тем, что в современных рыночных условиях хозяйствования финансовая сфера, в которой осуществляют свою деятельность банки Республики Казахстан, постоянно меняется, и это ведет к объективной необходимости регулирования кредитного портфельного риска банка.

В настоящей дипломной работе раскрыта экономическая сущность кредитного портфеля коммерческого банка, который представляет собой совокупность всех ссуд, выданных банком. Определена его структура и даны различные классификации кредитного портфеля.

Особое внимание уделено рискам, которым подвержены банки и в частности кредитному риску, который представляет собой риск невозвращения в установленный срок суммы кредита и процентов, определены факторы его возникновения, его роль в банковской деятельности.

Следует отметить, что регулирование риска кредитного портфеля коммерческого банка в Казахстане осуществляется на двух уровнях: на уровне НБ РК и на уровне конкретного коммерческого банка. В данной работе были рассмотрены как законодательная база, которая определяет условия предоставления банковских кредитов, так и методы, с помощью которых коммерческие банки могут регулировать данную категорию на уровне своего кредитного портфеля.

В работе предлагается концепция управления риском кредитного портфеля коммерческого банка, которая основана, прежде всего, на общих принципах управления кредитным портфелем, а также представлена методика расчета кредитного портфельного риска, с целью количественного и качественного исчисления меры кредитного риска на уровне всего кредитного портфеля коммерческого банка.

Минимизировать кредитный риск банка возможно лишь при использовании вышеперечисленных методов. Все эти методы позволяют создать надежную базу данных для оценки риска конкретного заемщика. Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов и денежного потока позволяет с разных сторон подойти к определению надежности заемщика. В то же время эти методы взаимно дополняют друг друга. Оценка делового риска заемщика позволяет спрогнозировать риски каждой конкретной сделки и принять необходимые по их предотвращению меры. Система оценки показателей кредитоспособности должна быть дифференцирована по крупным и малым клиентам, а также в зависимости от формы собственности. Подход к оценке делового риска дифференцируется в зависимости от характера кредитных операций.

Кредитный риск банка в целом оценивается на основе анализа кредитного портфеля. Этот анализ в свою очередь во многом построен на основе картотеки кредитоспособности клиентов и позволяет выявить совокупный риск и доля рисковых кредитов в общем объеме банковских ссуд.

Для внедрения в практику пробированных методов оценки кредитного риска требуется более обширная информация о клиенте, чем та, которой располагает банк, а также налаживание некоторых видов внебалансового учета, обеспечение банков программным обеспечением и компьютерной техникой.

В этом же аспекте также стоит отметить, что в рамках системы Базель 2 в РК касательно качества кредитного портфеля можно привести комментарии ведущих финансистов страны. Как отмечают в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), статус лучшей банковской системы в СНГ не позволяет финансистам Казахстана застаиваться на месте: пока соседи присматриваются к «Базелю-I», казахстанские финансисты «примеряют» новое соглашение Базельского комитета по банковскому надзору. В Казахстане с «Базелем-II» увязываются вопросы адекватности капитала и управления риска. Денег (собственного капитала) в банке должно быть столько, чтобы он мог ответить по своим рискам. Еще один понятный всем критерий «Базеля» — прозрачность. К обычному клиенту или вкладчику банка они оборачиваются одной понятной характеристикой — надежностью. Как отмечает Б. Жамишев, директор АФН «хотя в Казахстане говорят, что пруденциальные нормативы Базель 2 (кроме лимитов открытой валютной позиции) будут вводиться с 1 января 2006 года, в АФН просчитали по банкам второго уровня, как они будут выполняться, если их ввести сегодня». Банкиры убеждены, что это вполне возможно.

Таким образом, формирование кредитного портфеля является одним из условий эффективной работы банка. Кредитные портфели взаимосвязаны с обеспечением финансовыми ресурсами экономики. Кроме того, они влияют и на эффективность работы банка. В этой связи большое значение имеет их качество. В банковском учреждении ему следует уделить особое внимание и принимать меры по его улучшению. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля необходимо принимать следующие меры: диверсификация портфеля; предварительный анализ платежеспособности заемщика; создание резервов для покрытия кредитного риска; анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля, являются следующие: рационирование кредита; диверсификация заемщиков; диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам; применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде; диверсификация кредитного портфеля.

Список использованной литературы

1. Антонов Н. Г., Пессель М. .А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2003.
2. Ачкасов А. И. Активные операции коммерческих банков / Под ред. А. П. Носко. - Консалтбанкир, 2004.
3. Банковское дело, /Под ред. Наминов В.И., Москва 2005.
4. Банковское дело, т.7, /Под ред. Ралько А.В., Москва 2004.
5. Банковское дело. Справочное пособие. Бабичева И. Москва «Экономика», 1999.
6. Дунаева А.В., Мониторинг предприятий в алматинском регионе: организация и первые итоги// Банки Казахстана № 8, 2004
7. Лаврушин Б.К. Деньги, Кредит, Банки. М,. 2003.
8. Пакова О.Н., Антонец Е.А. Сущность кредитного портфеля коммерческого банка и управление им. СПб., 2005.
9. Сейткасимов Г.С. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. А., 2005.

**Монографии:**

1. Айманова В.К. Банковское дело в Республики Казахстан, т. 2, «Бухучет», 2003.
2. Банковская система за десять лет независимости Казахстана /Под ред. Абдулиной Н.К. А., 2004.
3. Барабанов И.Т. Операции с недвижимостью в России. Москва. 1998г
4. Валравен К.Д. Управление рисками коммерческого банка. ИЭР Всемирного Банка, 1993.
5. Киреев А.А. Составлением рейтинга надежности казахстанских банков будет заниматься независимое агентство // Экономика сегодня, М15, апрель 1996.
6. Мак Нотон Д. Банковские учреждения в развивающихся странах // том 1: Укрепление руководства и повышение чувствительности к изменениям. Всемирный Банк, 2001, с.123.
7. Назарбаев Н.А. Пять лет независимости, А., 1996.

**Периодические издания**

1. Антонов М.В. Залог и кредитный риск.// Банковское дело. 2004г. №5.
2. Ауэзов М. Стратегия развития банковского рынка РК//banifo.kz 2006
3. Ахметов К. Маркетинговые войны на банковском рынке Казахстана//Банки Казахстана № 4, 2005.
4. Ачкасов Н.Г. Операции банка //Денежное обращение А., № 5 , 2005.
5. Байтелесова О.Д. Мониторинг Нацбанка. //БАНКИ КАЗАХСТАНА, №9, 2004.
6. Бертисбаева Ш. Реально ли снизить кредитные ставки?//Республика № 14, 2006.
7. Данные сайта Национального банка РК – ДКП РК//nb.kz 2006.
8. Донских А. У подножия «Базеля-II»// Казахстанская правда от 27 октября, 2005 г.
9. Жамишев Б. Деятельность АФН на банковском рынке Казахстана за год работы //afn.kz 2006.
10. Капюрбаева Б.С. “Рынок земли и недвижимости в РК: состояние, перспективы развития” // Земля и недвижимость; декабрь 2004 г.
11. Каримов Б.Н. Схемы финансирования ипотеки / Б.Н. Каримов // Регион: Политика. Экономика. Социология. — 2001. — № 4.
12. Кононенко О. Конкуренция на банковском рынке //banifo.kz 2006
13. Левадная Н. “Рынок недвижимости в Российской Федерации” // Инвест курьер. М., 2003 г.
14. Лозебо А. “О правах собственности на недвижимое имущество” // Экономическая газета; № 4, 2004 г.
15. Молчанов Г.С. Современные банковские операции в США М., 2002.
16. Новости рынка банков Казахстана//bank/info 2006
17. Рекомендации «По кредитной политике СЕНИМ БАНКА» А., 2005.