

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
«Пермский финансово-экономический колледж» - филиал Финуниверситета

Рабочая тетрадь

Кредитные риски банков и способы их минимизации

Пермь, 2018

Рассмотрено на заседании
кафедры «Банковское и страховое дело»
протокол №
зав.кафедрой
А.С.Чурбанова _____
_« » 2018г.

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по учебно-методической
работе
к.э.н.Н.В.Галкина _____
« » 2018г.

Автор - преподаватель Казмалова О.Н., Ховаева Н.Н.

н/п	Содержание	страница
	Пояснительная записка	3
1	Классификация рисков коммерческого банка	4
2	Кредитный риск коммерческого банка	7
3	Кредитная политика коммерческого банка	10
4	Управление кредитным риском	14
5	Методика оценки кредитоспособности заемщика	17
6	Анализ и оценка качества кредитного портфеля	23
7	Проверка правильности формирования резервов под возможные потери по ссудам	26
8	Выбор варианта стратегии и способа минимизации кредитного риска	35
9	Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности	38
10	Экономические нормативы, ограничивающие выдачу кредита	42
11	Литература	44

Пояснительная записка	Для замечаний
<p>Рабочая тетрадь предназначена для студентов дневного и заочного отделения по специальности 38.02.07 «Банковское дело» среднего профессионального образования (далее СПО) по ПМ 02 «Осуществление кредитных операций».</p> <p>Рассмотрены основные банковские кредитные риски и основы управления ими.</p> <p>Целью освоения материалом рабочей тетради является:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ознакомление студентов с теоретическими основами управления банковскими кредитными рисками; - формирование и отработка практических навыков по оценке кредитоспособности потенциального заемщика и порядка формирования резервов под возможные потери по ссудам. 	

1. Классификация рисков

При осуществлении банком операций с клиентами и с другими банками возникает ряд рисков. Эти риски можно квалифицировать по различным параметрам. Однако обычно вся совокупность рисков, свойственных банковской деятельности, разделяется на две группы: финансовые и функциональные риски.

Наибольшую группу банковских рисков представляют финансовые риски. Эти риски определяются возможностью денежных потерь и связаны с непредвиденными изменениями в объемах, доходности, стоимости и структуре активов и пассивов. Финансовых рисков достаточно много, но основными из них являются:

- Риск изменения процентных ставок- это возможность финансовых потерь в связи с изменчивостью процентных ставок на рынке на протяжении определенного периода времени в будущем.
- Кредитный риск означает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств.
- Риск несбалансированной ликвидности связан с возможностью того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или потеряет часть доходов из-за чрезмерного объема высоколиквидных активов.
- Валютный риск определяется возможностью потерь, связанных с изменением курсов валют.
- Региональный риск определяется спецификой определенного административного или географического района, который характеризуется условиями, отличными от средних условий страны в целом. Отличия могут касаться климатических, национальных, политических, законодательных и других особенностей региона, которые влияют на состояние заемщика и поэтому становятся составной частью кредитного риска.
- Страновой риск- риски конкретной страны, связанные с экономической и политической ситуацией на ее территории. У банков практически нет возможности как- либо повлиять на страновой риск. Поэтому в практике риск-менеджмента для управления страновым риском используется система лимитирования и диверсификации активов, при этом лимиты устанавливаются исходя из показателей макроэкономической статистики, информации о рейтинге

данной страны., установленном авторитетными рейтинговыми агентствами. При этом достаточно важным также являются сведения о структуре внешнего долга государства, золотовалютных резервах, платежном балансе, уровне инфляции и курсовых колебаниях национальной валюты.

- Партнерский риск связан с финансовым состоянием и деловой этикой партнеров банка – других банков, с их экономическими возможностями выполнять взятые на себя обязательства. Этот риск минимизируется путем установления и отслеживания рейтингов банков.

- Рыночный риск определяется возможностью изменения рыночных цен на финансовые и физические активы, находящиеся на балансе банка или учитываемые на забалансовых счетах. Под финансовыми активами понимаются денежные средства, ин валюта, ценные бумаги. К физическим активам относятся драгоценные металлы, нефть, зерно и т.д.

- Инфляционный риск связан с возможностью будущего обесценения денежных средств, т.е. потерей их покупательной способности. Негативная сторона риска инфляции проявляется в обесценении банковских активов и средств собственников банка.

Функциональные риски возникают вследствие невозможности осуществления своевременного и полного контроля за финансово- хозяйственным процессом. Эти риски связаны с процессом создания и внедрения новых банковских продуктов и услуг, сбора, обработки, анализа и передачи информации, подготовки кадрового потенциала и выполнением других административно- хозяйственных операций.

К функциональным рискам относятся:

- технологический риск, связанный с использованием в системе банка технических средств и высокотехнологического оборудования. Этот вид риска возникает из-за ошибок в применении компьютерных программ, в математических моделях, формулах и расчетах. Финансовые потери банка в данном случае являются следствием не только ошибок и сбоя, но и дополнительных затрат на их устранение.

- Риск злоупотреблений - возможных убытков для банка, к которым приводят жульничество, растраты, несанкционированный доступ к ключевой информации т.д. В системе управления рисками этот риск должен нивелироваться службой безопасности банка.

- Документарный риск заключается в возможности возникновения ошибки в

документации, которая может привести к негативным последствиям.

- Риск транзакции сопровождается заключением и регистрацией договоров, выполнением расчетов, подписанием контрактов, поставку ценных бумаг или валюты. Этот риск связан с тем, что одна из сторон проводит операции раньше другой.

- Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом анализе и планировании, прежде всего, речь идет о неправильном формулировании целей банка, неадекватном ресурсном обеспечении их реализации.

- Риск внедрения новых продуктов - это возможность не достичь запланированного уровня окупаемости новых банковских продуктов, услуг, операций или технологий.

- Риск потери репутации связан с неспособностью банка поддерживать свою репутацию надежно и эффективно работающего партнера. Утрата доверия может привести к оттоку средств и неплатежеспособности.

Функциональные риски сложнее выявить, а также измерить количественно, выразить в денежных единицах, чем финансовые риски. Однако они не менее опасны и также приводят к потерям.

В рамках системы управления рисками банки пытаются снизить функциональные риски, совершенствуя систему внутреннего аудита, документооборота, разрабатывая внутренние методики и технико-экономическое обеспечение отдельных операций.

2.Кредитный риск	Для замечаний
<p>Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.</p> <p>К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам; - учтенным кредитной организацией вексялям; - банковским гарантиям, - сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным; - требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) <p>Кредитный риск - самый крупный из всех присущих для банковской деятельности рисков, который включает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>Риск непогашения кредита</u> означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора по полному и своевременному возврату основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных платежей. 2. <u>Риск просрочки платежей (риск ликвидности)</u> - опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов, что ведет к уменьшению ликвидных средств и может превратиться в риск непогашения. 3. <u>Риск обеспечения кредита</u> характеризуется наступлением возможной угрозы затруднения реализации заложенного имущества из-за низкой его ликвидности или завышенной залоговой стоимости. Этот вид риска не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. 4. <u>Риск кредитоспособности</u> заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. 5. <u>Деловой риск</u> охватывает все виды рисков, связанных с функционированием предприятий. В отличие от названных выше видов риска, которыми может и должно 	

управлять руководство предприятия, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы (развитие отрасли, где работает предприятие, и конъюнктуры). Величину и характер риска определяют инвестиционные программы и производимая продукция.

6. Риск структуры капитала обуславливается структурой пассивов и усиливает деловой риск. Выдавая кредит, банк повышает тем самым общий риск предприятия, так как использование заемных средств усиливает за счет эффекта финансового рычага возможные как положительные, так и негативные изменения рентабельности капитала предприятия.

Кроме того, существуют валютный и инфляционный риск, риск процентных ставок, находящие свое отражение на величине кредитного риска. Их влияние в условиях нестабильности экономики может оказаться решающим как для банка, так и для клиента

Валютный риск - риск курсовых потерь, связанных с операциями в иностранной валюте на национальном и мировом рынках. Возможность потерь возникает в результате непредсказуемости колебания валютных курсов.

Процентный риск - риск сокращения, потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи; риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью по размещенным активам.

Инфляционный риск — риск утраты активом реальной первоначальной стоимости при сохранении (росте) номинальной стоимости из-за инфляции

Кредитный риск - "зависимое" явление. Во многом его определяют внешние, по отношению к банку, факторы, связанные с состоянием экономической среды и с конъюнктурой, и внутренние факторы, вызванные, в первую очередь, действиями самого банка.

Так, факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. К внешним факторам, вызывающим потери банка при кредитовании, относят банкротство компании, требования кредиторов о погашении задолженности, семейные проблемы, безработица, мошенничество.

Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала,

допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

Степень кредитного риска определяют также и такие внутренние факторы, как:

- уровень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями;;
- деятельность банка в малоизученных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка;
- удельный вес новых и недавно привлеченных малоизвестных клиентов;
- формы залога и его качество;
- срок кредита, его цель и размер;
- кредитоспособность заемщика;
- ситуация в отрасли, где работает заемщик;
- либеральная кредитная политика.

По данным Всемирного банка внутренние для банка факторы являются причиной 67% потерь банков по ссудам, а на долю внешних факторов приходится, соответственно, 33% потерь.

В банковской практике следует отличать следующие уровни кредитного риска:

кредитный риск по отдельному соглашению (отдельному заемщику) – вероятность убытков от невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения;

кредитный риск всего портфеля – величина рисков по всем соглашениям кредитного портфеля.

Соответственно для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления ими.

3. Кредитная политика банка

Кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитной политики – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Четко разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является «краеугольным камнем» разумного управления кредитами, она определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление займов и управление ими.

Кредитная политика определяет основу действий Совета директоров и лиц, принимающих стратегические решения, а также представляет возможность внутренним и внешним аудиторам оценить степень и качество управления кредитами в банке.

Когда кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, верно оценивать и избегать излишнего кредитного риска.

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно выдавать кредит.

Формулирование политики банка составляет один из этапов планирование его деятельности. Определить и утвердить кредитную политику – значит сформулировать и закрепить в необходимых внутрибанковских документах позицию руководства банка как минимум по следующим вопросам:

а) приоритеты банка на кредитном рынке, имея ввиду под этим предпочтительные для данного банка:

- объекты кредитования (отрасли, виды производств или иного бизнеса);
- категории заемщиков (органы власти, государственные и негосударственные предприятия и организации, частные лица);
- характер отношений с заемщиками (курс на долгосрочные и партнерские отношения либо на разовые кредитные сделки, сочетание кредитования с другими видами

банковского обслуживания, мера откровенности и доверия с обеих сторон);

- виды и размеры (минимальные, максимальные) кредитов;
- схемы обслуживания кредитов;
- формы обеспечения возвратности кредитов и др;

б) цели кредитования:

- ожидаемый уровень рентабельности кредитов;
- иные (не связанные непосредственно с получением прибыли) цели.

Для принятия банком обоснованных решений по указанному кругу вопросов важное значение имеют:

- 1) четкая и взвешенная постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период, то есть хорошая постановка планирования в целом;
- 2) адекватный анализ кредитного рынка, то есть хорошая работа маркетинговой службы;
- 3) ясность перспектив развития ресурсной базы банка;
- 4) верная оценка качества кредитного портфеля;
- 5) учет динамики уровня квалификации персонала и другие факторы.

Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на совете директоров банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики. Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой осуществляет Кредитный комитет банка.

Банк письменно фиксирует эти принципы, составляя «Меморандум о кредитной политике» (в практике российских банков может быть «Положение» или «Регламент»), структура которого различна для разных банков, но основные моменты содержат следующую информацию:

- Формулируется общая цель политики, определяются предельные суммы кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной, а также кредиты, от которых рекомендуется воздержаться;
- Определяются географические районы, где желательна кредитная экспансия банка;
- Содержатся правила о порядке выдачи кредитов, о контроле качества кредитов, о процедуре взыскания просроченной задолженности и т.д.

При формировании кредитной политики банку следует тщательно проанализировать следующие факторы:

- Наличие собственного капитала (чем больше капитал, тем более длительные и

рискованные кредиты может предоставить банк);

- Точность оценки степени рискованности и прибыльности различных видов кредитов;
- Стабильность депозитов;
- Состояние экономики страны в целом, так как экономические спады и подъемы способствуют более резким колебаниям общей массы кредитных ресурсов и процентных ставок по кредитам;
- Денежно-кредитная и фискальная политика правительства, сокращающая или расширяющая кредитные возможности банков;
- Квалификация и опыт банковского персонала (от него зависит разнообразие направлений и эффективность кредитной политики банка)

Все положения кредитной политики должны быть подкреплены практическими мерами, которые в совокупности и должны обеспечивать ее претворение в жизнь. Все меры, призванные реализовать намеченную кредитную политику в предполагаемых обстоятельствах, также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка

Качественная кредитная политика банка, если ее положения реально используются, хотя и не гарантирует безусловного успеха, однако:

- способствует осмысленной координации его усилий на кредитном рынке;
- обеспечивает деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе и продуманными технологиями;
- значительно уменьшает риск принятия неверных управленческих решений;
- дает руководству банка важный критерий оценки качества управления кредитным подразделением и постановки кредитного процесса в банке в целом.

Отсутствие у банка собственной кредитной политики, или наличие слабой (плохо продуманной, необоснованной) политики, или ее формальное наличие означают отсутствие в нем планирования кредитного процесса и, следовательно, полноценного управления этим важнейшим направлением

деятельности, что обрекает банк на безусловный неуспех, особенно в средне- и долгосрочной перспективе

Функцией кредитной политики банка в общем плане является оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику

Кредитные процедуры происходят из кредитной политики и являются ее воплощением.

Кредитная политика отличается от кредитных процедур, так как сутью политики является свобода действий, в то время как процедуры не подлежат обсуждению. Политика

обеспечивает общий фон и является руководством в процессе принятия решений и применений свободы действий, в своих пределах. Ее задача – выбрать область, в пределах которой может быть принято решение и гарантировать, что решение будет способствовать достижению целей и желаемых результатов банка. В свою очередь, процедуры являются требованием для данных действий или бездействия, и они не предполагают свободы выбора. Процедуры должны исполняться без предоставления свободы выбора, для того чтобы обеспечить единую и хорошо стандартизированную деятельность в различных подразделениях такой большой и сложной организации, какой является банк.

Сложив все вместе, можно сказать, что кредитные процедуры – это требования установленные законодательством, и они должны в обязательном порядке выполняться каждым банком.

Содержание кредитного процесса составляет деятельность, присущая процессу непосредственного осуществления кредитных операций, а также деятельность, направленная на обеспечение организации выполнения этих операций наиболее эффективным образом.

В основном процесс кредитования включает в себя 5 этапов:

- разработку стратегии кредитных операций;
- рассмотрение заявки на кредит и пакета документов к ней;
- оценку кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита;
- подготовку и заключение кредитного договора, обеспечительных обязательств, выдачу кредита;
- кредитный мониторинг.

Кредитный процесс включает в себя 5 основных сфер:

- непосредственное осуществление кредитных операций;
- управление кредитным портфелем;
- разработка инструктивно – методологической базы должностных инструкций, регламентирующих порядок и должностные обязанности сотрудников, участвующих в кредитном процессе;
- управление деятельностью персонала;
- принятие решений о предоставлении кредита, изменение условий кредитного соглашения. ПРОЛОНГАЦИИ КРЕДИТОВ, МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ЗАЕМЩИКОВ И Т.Д.

4. Управление кредитным риском

Управление риском - это процесс выявления уровня неопределенности, принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень дохода.

Управление риском – комплекс мер, направленный на снижение вероятности наступления кредитного риска.

Основные задачи управления кредитным риском:

- прогнозирование вероятности возникновения риска;
- оценка масштабов возможных убытков;
- Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь

Для управления кредитным риском существует ряд приемов и способов. Совокупность этих приемов и способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных банком целей принято называть методом управления банковским кредитным риском.

Выделяют три основных цели управления кредитным риском банка:

- предупреждение риска;
- поддержание риска на определенном уровне: соблюдение банком требований к уровню риска, устанавливаемых Центральным банком, а также самим банком в соответствии с собственной рисковой стратегией;
- минимизация риска при некоторых заданных условиях, охватывающая комплекс мер прямого воздействия на кредитный риск.

Управление кредитным риском - осознанная деятельность, направленная на обеспечение эффективного функционирования кредита, это не борьба с убытками, а деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков в рамках принятой кредитной политики. Она состоит из нескольких этапов:

- разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска;
- реализация кредитной политики банка;
- выявление кредитных рисков;
- определение причин возникновения риска;
- прогнозирование последствий; разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск, анализ результатов.

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю, задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного отдела

банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для банка уровне, являющемся естественной платой за совершение активных операций.

К факторам кредитного риска контрагента относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другое.

Как правило, управление риском рассматривается в качестве специфического вида деятельности, состоящего из следующих этапов:

1. Идентификация риска;
2. Оценка риска;
3. Выбор стратегии риска;
4. Выбор и применение способов снижения степени риска;
5. Контроль уровня риска

В рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов:

- Кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами;
- Кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами;
- Кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами;
- Кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

Разделение кредитного риска на риск конкретного заемщика и риск портфеля предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления. Управление каждым видом кредитного риска, помимо общих черт имеет и ряд специфических возможностей.

Особенности содержания этапов управления кредитным риском индивидуального заемщика и кредитного риска совокупности кредитных вложений.

Этап управления кредитным риском	Особенности содержания этапов управления	
	Конкретного заемщика	Ссудного портфеля
<i>Идентификация факторов кредитного риска.</i>	Риск выражается в потенциальных причинах неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке	Риск выражается в последствиях неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям
<i>Количественная оценка кредитного риска.</i>	Заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает 2 этапа: определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному	Группирование выданных кредитов по рисковому классам для расчета вероятных убытков; по уровню кредитного риска; по признаку взаимосвязи заемщиков между собой (действуют в одном секторе

	соглашению; определение масштаба потерь банка при неисполнении обязательств заемщиком	рынка, в одном регионе, принадлежат одному собственнику, связаны отношениями «поставщик-потребитель»).
<i>Выбор варианта стратегии риска.</i>	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика.	Учитываются результаты количественной оценки уровня кредитного риска портфеля.
<i>Выбор способы минимизации кредитного риска.</i>	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: повышение уровня информированности банка о готовности заемщика выполнять условия кредитного соглашения, финансовых возможностях заемщика, состоянии обеспечения; дисконтный кредит; поэтапное кредитование; установление отношения устойчивого партнерства между банком-кредитором и предприятием заемщиком; повышение степени готовности заемщика; повышение финансовых возможностей заемщика.	Осуществляется выбор из следующих инструментов снижения уровня кредитного риска: диверсификация, создание резервов для покрытия возможных убытков, установление лимитов.
<i>Контроль изменения уровня кредитного риска.</i>	Постоянный мониторинг деятельности заемщика для цели оперативного учета изменения уровня кредитного риска.	Оценка портфеля по текущей стоимости, отслеживание уровней риска на предмет приближения к критическим уровням.

Основной задачей идентификации риска является выявление причин, вызывающих возникновение этого вида риска. Это готовность и возможность заемщика выполнять взятые на себя обязательства и качество обеспечения по кредиту.

К факторам кредитного риска относятся:

- Обеспеченность кредита – его ликвидность, достаточность и сохранность;
- Реалистичность и обоснованность кредитного предложения – срок, цель, размер кредита и эффективность кредитной сделки;
- Финансовая устойчивость заемщика – платежеспособность (финансовые коэффициенты, денежный поток), достаточность капитала, репутация (кредитная история, личные качества руководства), качество управления (профессионализм руководства, эффективность организационной структуры).

5.Методика оценки кредитоспособности заемщика

Для минимизации кредитного риска на стадии принятия решения о выдаче ссуды применяется комплексный анализ финансового состояния потенциального заемщика и оценка его кредитоспособности.

Оценка кредитоспособности- изучение и анализ качественных и количественных показателей экономического положения заемщика, влияющих на уровень кредитного риска.

В банке анализ кредитоспособности заемщика включает следующие элементы:

- 1.оценка качественных показателей деятельности;
- 2.оценка количественных показателей деятельности;
- 3.получение сводной оценки – прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

- *Анализ финансового состояния* заемщика;
- *Анализ юридического статуса* предприятия: форма собственности, учредительные документы, устав, состав учредителей, дата регистрации, размер уставного фонда, разрешенные виды деятельности, возможности трансфертного ценообразования, полномочия руководителей, имеющиеся в наличии акции, дочерние структуры, прошлые и текущие судебные разбирательства;
- *Банковская история* клиента, включая анализ мнения обслуживающих клиента сотрудников, движение по счетам, предшествующая кредитная история, выполнение обязательств, прошлые судебные разбирательства, штрафные санкции и т.д.
- *Качество менеджмента*: профессиональный профиль руководителей, их возраст и стаж работы, опыт работы на руководящих (административных) должностях, терпели ли они банкротство в прошлом?
- *Конкурентные преимущества* предприятия, в т.ч. наличие патентов, торговых марок, имидж клиента, репутация среди клиентуры.

При проведении анализа кредитоспособности принимаются во внимание все элементы, относящиеся к заемщику, и учитываются все возможные источники возникновения кредитного риска.

Анализ кредитоспособности проводится банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и предшествует анализу проекта, предложенного клиентом для финансирования.

Для оценки кредитоспособности заемщика используются оценочные показатели, которые определяются банком самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности

заемщика.

Рассмотрим некоторые основные аналитические коэффициенты:

- коэффициенты ликвидности;
- показатели оборачиваемости и рентабельности;
- финансового ливериджа;
- прибыльности;
- обслуживания долга.

Показатели финансового состояния потенциального заемщика

Показатель	Экономический смысл	Методика расчета	Нормативное значение
Показатели ликвидности - позволяют проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В результате расчета устанавливается степень обеспеченности предприятия оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим операциям.			
К1- Коэффициент абсолютной ликвидности	показывает какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг	Денежные средства и их эквиваленты Краткосрочные пассивы	Значение показателя может быть различным в зависимости от специфики отрасли, усредненное значение $> 0,3$
К 2 - коэффициент быстрой ликвидности	характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.	денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность / краткосрочные обязательства	$K2 > 0,6$
К3- Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)	дает общую оценку ликвидности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные	Текущие активы / текущие пассивы	$K 3 > 1$

Показатели оборачиваемости - Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж выручки от реализации.

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число

<p>дней в периоде (90, 180, 270 или 360).</p> <p>Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.</p>			
<p>Оборачиваемость запасов (в оборотах)</p>	<p>Показывает длительность периода, за который осуществляется полный оборот запасов и затрат (в днях).</p>	<p>Выручка от реализации за период/ Средний остаток запасов в периоде</p>	<p>Снижение показателя свидетельствует об относительном снижении производственных запасов и незавершенного производства или увеличении спроса на готовую продукцию.</p>
<p>Оборачиваемость дебиторской задолженности</p>	<p>Показывает расширение или снижение сроков оборачиваемости дебиторской задолженности.</p>	<p><i>Средняя стоимость дебиторской задолженности/ выручка от реализации</i></p>	<p>Рост данного показателя свидетельствует об установлении более выгодных условий по продажам в кредит либо о проблемах с оплатой товаров, реализованных в рассрочку. Снижения показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция</p>
<p>Аналогично могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.</p>			
<p>Коэффициент наличия собственных средств K4:</p>	<p>Показывает долю собственных средств предприятия в общем объеме средств предприятия и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме средств предприятия</p>	<p>Собственный капитал/ всего хозяйственных средств (9 валюта баланса)</p>	<p>$K4 > 0,5$</p>

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

К5- Рентабельность продукции (или рентабельность продаж)	Показывает сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.	Чистая прибыль/ Выручка от реализации	Рост показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство или снижения затрат на производство при постоянных ценах
К6 Рентабельность деятельности предприятия		Балансовая прибыль/ Итог баланса	

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4, К5. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициент	Категория 1	Категория 2	Категория 3
К-1	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
К-2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
К-3	2,0 и выше	1,0-2,0	менее 1,0
Кроме предпр торговли К-4	1,0 и выше	0,7-1,0	менее 0,7
Для предпр торговли К-4	0,6 и выше	0,4- 0,6	менее 0,4
К-5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельно

Таблица расчета суммы баллов, которая заполняется
после расчета всех коэффициентов

Коэффициент	Фактич значени	Категория	Вес пок	Суммы баллов
			0,11	
			0,05	
			0,42	
			0,21	
			0,21	
	X	X	1	

Для определения рейтинга заемщика используется значение S. Формула расчета суммы баллов S имеет

вид:

$$S = 0,11 * K1 + 0,05 * K2 + 0,42 * K3 + 0,21 * K4 + 0,21 * K5$$

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса.

Устанавливается три класса заемщиков:

Первый класс - кредитование которых не вызывает сомнений;

Второй класс - кредитование требует взвешенного подхода;

Третий класс - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям. Сумма баллов S

влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

S = 1 или 1,05 - заемщика может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

S > 1,05, но < 2,35 - соответствует второму классу;

S => 2,35 - соответствует третьему классу.

У заемщиков первого класса риск платежей по ссудам невелик и не требует применения жестких условий кредитования, гарантий, страхования, залогового права.

С заемщиками второго и третьего классов банки должны строить более жесткие взаимоотношения, в частности, вводить обязательность залога, гарантий, проверок обеспеченности ссуд, строгое ограничение объема кредитов плановыми размерами, повышенную ответственность за нарушение условий кредитования, применение механизма оперативного контроля.

Задание 1

Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты для оценки кредитоспособности ООО «Альтер». Произвести анализ кредитоспособности потенциального заёмщика.

(тыс.руб)

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение, (+, -)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	358	200	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	5534	13403	
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	4954	400	
4. Оборотные активы, всего	?	?	
5. Внеоборотные активы, всего	4297	346	
6. Активы, всего	?	?	
7. Собственный капитал	7872	1055	
8. Заемный капитал, всего	7271	13294	
9. Текущие обязательства	7000	13294	
10. Долгосрочные обязательства	271	0	
11. Выручка от реализации	4916	5055	
12. Чистая прибыль	454	501	
К1- Коэффициент абсолютной ликвидности			
К2 - коэффициент быстрой ликвидности			
К3- Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)			
К4-Коэффициент наличия собственных средств			
К5-Рентабельность продукции (или рентабельность продаж)			

Напишите выводы об изменении кредитоспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

6. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитно портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями. Кредитный портфель может быть структурирован по разным категориям:

- степени ликвидности ссуд;
- по уровню доходности;
- по степени надежности (или риска);
- по видам ссуд

Качество кредитного портфеля оценивается по системе коэффициентов, включающей абсолютные показатели и относительные показатели. (См абсолютные и относительные показатели качества кредитного портфеля)

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

- выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
- определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
- оценка банком каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, то есть отнесение ее к соответствующей группе;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классификационных ссуд;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение статей

Система анализа кредитного портфеля включает следующие элементы:

- оценка качества кредитов, составляющих кредитный портфель;
- определение структуры портфеля на основе качества кредитов и оценка этой структуры на основе изучения ее динамики;
- определение достаточной величины резервов для покрытия убытков по кредитам на основе структуры кредитного портфеля

-разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

Анализ портфеля включает анализ активов по срокам погашения, по степени риска, по валюте долга, анализ концентрации рисков по секторам экономики, по группам клиентов, анализ кредитования связанных лиц.

Качество кредитного портфеля оценивается по системе коэффициентов, включающей абсолютны и относительные показатели:

Абсолютные показатели

№ п/п	Название	Обозначение
1	Объем выданных ссуд	СЗ
2	Объем краткосрочных ссуд	КС
3	Объем долгосрочных ссуд	ДС
4	Объем валютных кредитов	СВ
5	Объем рублевых кредитов	СР
6	Объем крупных кредитов	КрК
7	Объем полностью обеспеченных ссуд	ОбС
8	Объем бланковых ссуд	БлС
9	Объем кредитов клиентам банка	КК
10	Объем кредитов государственным предприятиям	СГП
11	Объем кредитов, выданных физическим лицам	ФС
12	Объем кредитов, предоставленных другим банкам	МБК
13	Кредиты резидентам	КР
14	Отраслевые кредиты -кредиты в машиностроении - кредиты в нефтегазодобычу - кредиты в сельское хозяйство т.д.	Смаш СНГ ССХ
15	Объем просроченных ссуд	ПСЗ

Относительные показатели

	Название и обозначение показателя	Расчетное соотношение
	Показатели внешней структуры КП	
1	Доля КП В активах (КП)	$КП = СЗ/валюта\ баланса$
2	Коэффициент инвестиционной активности (КИА)	$КИА = СЗ/ активы, приносящие\ доход$

		(АПД)		
3	Коэффициент надежности КП (КНП)	$КНП = СЗ / \text{банка}$		
4	Коэффициент – кросс (ККТ)	$ККТ = СЗ / \text{срочные обязательства (СО)}$		
	Показатели внутренней структуры КП			
1	Доля валютных кредитов (ВК)	$ДВК = КВ / СЗ$		
2	Доля крупных кредитов (КрКр)	$КрКр = КрКр / СЗ$		
3	Доля краткосрочных кредитов КрК	$КрК = КрК / СЗ$		
4	Доля долгосрочных ссуд (Крд)	$Крд = Крд / СЗ$		
5	Доля ссуд клиентам (КрКл)	$КрКл = КрКл / СЗ$		
6	Доля кредитов физическим лицам (КрФл)	$КрФл = КрФл / СЗ$		
7	Доля межбанковских кредитов (МБК)	$МБК = МБК / СЗ$		
8	Доля кредитов, выданных акционерам (Кра)	$Кра = Кра / СЗ$		
9	Доля отраслевых кредитов: - машиностроение (Кр Маш) нефтегазодобыча (Кр НГ)	$Кр \text{ Маш} = С_{\text{маш}} / СЗ$ $Кр \text{ НГ} = Кр \text{ НГ} / СЗ$		
10	Коэффициент качеств (ПСЗ)	$ПСЗ = ПСЗ / СЗ$		

7. Проверка правильности формирования резервов под возможные потери по ссудам.

Одним из способов сохранения банковских активов и стабильной работы банковской системы в целом выступает формирование банком резерва на возможные потери по ссудам, цель которого минимизация рисков, возникающих в результате деятельности банка, и компенсация потерь, которые могут понести банки в случае не возврата им размещенных по различным направлениям активных операций денежных средств.

Система формирования резерва на возможные потери по ссудам в отечественной банковской практике применяется с 1995 года. Сегодня процесс формирования резерва законодательно закрепляет "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" Центробанка РФ № 590-П от 28 июня 2017 года, делая его обязательной процедурой для всех кредитных организаций. Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, и используется на цели покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу: за счет РВПС производится списание потерь по безнадежным или нереальным для взыскания ссудам банка.

В основе формирования РВПС лежит ряд принципов, в частности: обязательность создания в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренних документов кредитной организации; формирование только под основную сумму долга (балансовую стоимость ссуды) и под каждую ссуду в отдельности; распределение ссуд для формирования по ним резерва в зависимости от степени риска на несколько групп; определение для всех ссуд одного заемщика единой группы кредитного риска; необходимость периодических корректировок созданного резерва из-за изменения параметров, определяющих кредитный риск; создание резерва по ссудам за счет отчислений, относимых на расходы банка, независимо от величины полученных доходов.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо же по портфелю однородных ссуд в момент выдачи кредитов в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Ежемесячно, в последний рабочий день, а также на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, банком осуществляется его корректировка в зависимости от остатка ссудной задолженности, от изменения оценочных параметров качества ссуды: обеспечения, условий первоначального кредитного договора, финансового состояния заемщика,

длительности просроченных платежей по ссуде и процентам.

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды можно подразделить на 5 категорий качества:

I (высшая) категория качества - стандартные ссуды, т.е. практически без рисковые ссуды, вероятность финансовых потерь по которым равна нулю;

II категория качества - нестандартные ссуды или ссуды с умеренным кредитным риском;

III категория качества - сомнительные ссуды, ссуды со значительным кредитным риском;

IV категория качества - проблемные ссуды с высоким кредитным риском;

V (низшая) категория качества - безнадежные ссуды, по которым отсутствует вероятность возврата в силу неспособности или отказа заемщика выполнять свои обязательства.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам составляет:

Категория качества	Наименование и характеристика	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные – отсутствие кредитного риска	0%
II категория качества	Нестандартные ("под контролем") – умеренный кредитный риск	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные ("субстандартные") – значительный кредитный риск	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные – высокий кредитный риск	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнить обязательства по ссуде	100%

Банк создает и формирует резервы для возмещения возможных потерь на полный размер чистого кредитного риска за основным долгом, взвешенного на соответствующий коэффициент резервирования, за всеми видами кредитных операций. РВПС формируется в национальной валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков должна производиться банками на комплексной, постоянной основе в зависимости от ряда критериев: финансового состояния заемщика; качества обеспечения задолженности и обслуживания долга по ссуде; количества переоформлений ссудной задолженности в ходе действия кредитного договора (изменение срока, ставок или суммы кредита в не благоприятную для банка сторону, т.е. повышающие его риски), а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Финансовое состояние заемщика оценивают на основании обстоятельной и взвешенной оценки финансовой деятельности заемщика, проведенной по итогам сравнительного анализа его балансов, отчетов о финансовых результатах и их использования.

Финансовое положение заемщика может быть оценено как:

- "хорошее", если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует о стабильности производства,

положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

- не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Качество обслуживания заемщиком долга также влияет на резерв. В зависимости от обслуживания долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее или неудовлетворительное обслуживание долга.

Определение категории качества ссуд юридических и физических лиц, не включенных в портфель однородных ссуд, с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга представлено в таблице:

Обслуживание	Финансовое положение заемщика / категория качества		
	хорошее	среднее	плохое
хорошее	Стандартная (I категория)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
неудовлетворительное	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Кредитные организации могут формировать резерв и отдельно по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине и имеет соответствующие признаки однородности (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям), которые кредитная организация определяет самостоятельно.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств кредитной организации. Кроме того, в портфель однородных ссуд не включаются ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения: ухудшение финансового положения заемщика и/или качества обслуживания им долга, которые классифицируются на индивидуальной основе.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных по ним платежей группируются в один из следующих портфелей обеспеченных (ипотечные ссуды и кредиты на покупку автотранспортных средств) и прочих ссуд: портфель ссуд без просроченных платежей; портфели ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней, от 31 до 90 календарных дней; от 91 до 180 календарных дней и свыше 180 календарных дней.

Ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней кредитные организации вправе объединить в один портфель.

Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом.

Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией в

зависимости от применяемой на постоянной основе методики оценки риска по портфелю однородных ссуд.

Уточнение состава портфеля однородных ссуд, размера резерва по нему в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения по ссуде, под которым понимается обеспечение в виде ликвидного залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада).

В зависимости от качества обеспечения, кредиты подразделяются на три группы: обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные.

Обеспеченные кредиты предполагают наличие высоколиквидного залога, реальная рыночная стоимость которого достаточна для компенсации банку основной суммы долга, процентов в соответствии с договором и возможных издержек, связанных с его реализацией. К обеспеченным также относятся кредиты с иными способами обеспечения, реализация которых не вызывает сомнений (например, кредиты, выданные под гарантии Банка России, центрального банка стран из группы развитых, под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ, правительств развитых стран).

Недостаточно обеспеченные кредиты предполагают наличие частичного обеспечения, реализация которого покрывает от 70 до 100 % размера кредита и процентов по нему. К данным кредитам относятся ссуды, выданные под гарантии коммерческих банков группы развитых стран, а также векселя, авалированные этими банками.

Необеспеченные ссуды характеризуются отсутствием обеспечения или обеспечением в виде залога, не отвечающего требованиям ликвидности и полного или частичного покрытия суммы основного долга и процентов при его реализации.

При наличии соответствующего обеспечения минимальный размер резерва определяется по формуле:

$$P = PP * (1 - \sum k_i * Об_i / C_p)$$

где

P - минимальный размер резерва, меньше которого не может быть

резерв, формируемый кредитной организацией.

PP - размер расчетного резерва;

kj - коэффициент категории качества обеспечения.

Обj - стоимость обеспечения (за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения);

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если $\sum kj * Обj > Ср$, то Р принимается равным нулю.

Например:

Ссудная задолженность заемщика, относящаяся ко II категории качества составляет 17,0 млн. рублей. В обеспечение по ссуде принято характерное для предприятия технологическое оборудование, принадлежащее заемщику, рыночной стоимостью 29 132 350,00 рублей, застрахованное надлежащим образом в страховой компании. Данный залог, в соответствии с инструкциями банка, является залогом 2-ой категории качества: он ликвиден, имеются основания считать, что он может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, и учитывается при формировании резерва.

Таким образом, размер формируемого резерва по данному кредиту будем рассчитывать по формуле:

$$P = PP * \left(1 - \frac{\sum kj * Обj}{Ср} \right)$$

PP - размер расчетного резерва. Дополнительных факторов кредитного риска в отношении данного заемщика нет, поэтому расчетный размер резерва составит 1% от ссудной задолженности: $17\ 000\ 000,00 * 1\% = 170\ 000,00$.

kj - коэффициент категории качества обеспечения. Для обеспечения 2-й категории качества он принимается равным 0,5.

Обj — рыночная стоимость обеспечения, равная 29 132 350,00 рублей;

Ср - величина основного долга по ссуде, равная 17 000 000,00 рублей.

$$P = 170\ 000 * \left(1 - \frac{0,5 * 29\ 132\ 350,00}{17\ 000\ 000,00} \right) = 24\ 338,25 \text{ руб.}$$

17 000 000,00

Таким образом, за счет принятого обеспечения размер формируемого резерва по данному кредиту уменьшается на 145 661,75 рублей.

Использование созданного резерва на возможные потери по ссудам производится по решению Совета директоров или Правления банка при списании кредитной организацией безнадежных и/или нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд. Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке по всем крупным и льготным ссудам, ссудам инсайдерам, необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом судебных органов, свидетельствующем о том, что полное или частичное погашение задолженности за счет средств должника невозможно.

При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по ее взысканию.

В том случае, если величина созданного резерва недостаточна для покрытия всей нереальной для взыскания задолженности, то разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию с баланса, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

Вместе с тем списание безнадежной задолженности вовсе не означает ее аннулирование, поскольку в течение не менее 5 лет она отражается на внебалансовых счетах, а банком предпринимаются все возможные меры для ее взыскания.

Практическое задания

Задание 2

Расчитать резерв с учетом обеспечения на день выдачи ссуды и скорректировать размер резерва при частичном погашении ссуды. Операции отразить по учету.

Выдан кредит в сумме 300000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 5%. Имеется обеспечение 1 категории качества. Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 590-П –

150000 рублей.

Через некоторое время клиент погасил часть основного долга в сумме 150000 руб. Остаток долга – 150000 рублей.

Задание 3

Определить размер резерва по ссудам, относящимся к 1,3,4 группам риска при условии, что в каждой группе процент риска максимальный и составить бухгалтерские проводки на формирование резерва под возможные потери по ссудам.

При условии:

Кредитный портфель банка составил 6813000= рублей.

20% составляют ссуды, относящиеся к 1 группе риска.

15% составляют ссуды, относящиеся к 3 группе риска.

5% составляют ссуды, относящиеся к 4 группе риска.

8. Выбор варианта стратегии и способа минимизации кредитного риска

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии:

- избежание риска
- принятие риска
- использование инструментов снижения риска.

Инструменты снижения степени кредитного риска можно разделить на 2 группы:

Инструменты 1 группы позволяют снизить вероятность возникновения кредитного риска.

К ним относятся:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска
- снижение сроков кредитования
- повышение информированности банка о готовности и возможности заемщика выполнять условия кредитного соглашения.

Инструменты 2 группы способствуют снижению кредитного риска. Их делят на активные и пассивные инструменты.

К активным инструментам относят:

- диверсификация портфеля кредитов и рисков отдельных ссуд
- установление лимитов кредитования
- контроль за качеством кредитного портфеля
- управление проблемными кредитами
- хеджирование кредитных рисков с помощью использования производных инструментов.

К пассивным инструментам относят:

- формирование резерва под возможные потери;
- соблюдение нормативов кредитного риска;
- обеспечение кредитов;
- страхование.

Для эффективного управления кредитными рисками в крупных коммерческих банках создается комитет кредитного риска.

В состав *комитета кредитного риска* входит председатель — директор (руководитель банка); членами его являются: руководитель кредитного отдела, руководители подразделений по анализу кредитных рисков, руководитель научно-исследовательского отдела, а также при необходимости руководители некоторых других отделов.

Функции комитета кредитного риска:

- разработка и мониторинг действующей кредитной политики;
- разработка политики рейтинга кредитов;
- разработка критериев для выдачи новых кредитов;
- установление ограничений на ссуды в зависимости от отрасли и типа бизнеса;
- регулярная оценка риска кредитного портфеля;
- разработка политики возврата ненадежных ссуд;
- разработка стандартов на кредитную документацию;
- пересмотр состава кредитного предложения;
- разработка стандартов кредитных залогов;
- пересмотр политики определения стоимости кредита (процента за кредит);
- разработка политики расширения или сужения кредитов.

Этот перечень функций комитета кредитного риска может быть дополнен. Каждый коммерческий банк с учетом особенностей своей деятельности определяет конкретные функции комитета кредитного риска.

Банки по своей природе призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому организация процесса управления рисками является одним из ключевых элементов в банковской политике в области предотвращения, регулирования и минимизации рисков. Банковская рискованная политика — это мероприятия, которые проводит банк для достижения поставленных целей. Каждый банк в интересах безопасности проводит защитные мероприятия против риска, которые и составляют содержание рискованной политики. Она осуществляется в двух направлениях: 1) предотвращение риска; 2) смягчение необратимых рисков.

Для обеспечения финансового равновесия банка формулируются цели рискованной безопасности. Среди них главные:

- активные мероприятия по предотвращению риска;
- мероприятия по свершившемуся риску.

Наряду с рискованной инициативой отдельного банка есть и коллективные подходы к обеспечению безопасности (например, системы страхования вкладов и др.).

Инструментами рискованной политики являются: банковский договор и устав банка.

Банк отвечает за ошибки в расчетах, возмещает убытки клиентов из-за неправильной банковской информации, из-за ошибок в проведенных банками проверках по поручению клиентов.

Разрабатывая собственную политику управления рисками, коммерческий банк должен четко выделить ей свою стратегию, а также рамки (границы) этой политики.

Определяя стратегию, банк рассматривает целый ряд проблем от мониторинга риска до его стоимостной оценки. Стратегия управления риском должна позволять использовать все возможности развития собственного бизнеса и одновременно удерживать риск на управляемом уровне.

Большую роль в реализации стратегии играют границы рискowej политики банка. Они предполагают умение банка выбрать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми может эффективно управлять. Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять этим риском, отслеживать его. При разработке рискowej политики банк должен придерживаться определенных принципов, касающихся различных ее направлений и этапов. Необходимо не только определить зоны риска, измерить его, но и отработать системы контроля, финансирования риска. В частности, система контроля должна предусматривать координацию деятельности всех подразделений и служб банка по этому вопросу, а также экономическое стимулирование уменьшения риска, мониторинг и эффективность процедур управления риском.

В рамках банковской рискowej политики можно выделить следующие мероприятия по преодолению риска:

1) избежание риска (например, кредит не выдается);

2) сокращение риска, его регулирование:

- проверка платежеспособности клиента и текущий контроль;
- страхование риска, использование залога;
- разделение риска, т.е. риск делится на несколько банков (в рамках банковского консорциума);
- банк берет себе премию с клиента за то, что он идет на риск (ее размер предусматривается в кредитном договоре);
- рассеивание риска (кредит выдается многим должникам, чьи риски не связаны друг с другом);
- ограничение риска определенными нормативами, которые устанавливаются центральным банком.

9. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности.

Под «проблемными» понимаются кредиты, по которым после выдачи в срок и в полном объеме не выполняются обязательства со стороны заемщика или же стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Управление «проблемными» кредитами — один из наиболее важных аспектов банковской практики. От правильности выбора метода работы с «проблемными» кредитами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка. Практически решение проблемы управления просроченной задолженностью во многом зависит от двух условий:

Во-первых, содержит ли кредитный договор положения, дающие банку право проверять бухгалтерскую и финансовую отчетность заемщика путем осуществления проверок непосредственно на предприятии, а также имеется ли возможность прекратить действие кредитного договора и обратиться взыскание на залог при наличии у банка обоснованных подозрений о неплатежеспособности заемщика.

Во-вторых, какими полномочиями наделен кредитный специалист банка, под постоянным контролем которого должен находиться каждый выданный кредит.

Существует базовый «набор сигналов», индикаторов, характеризующих появление некачественного, «проблемного» кредита. В отношении стратегии «спасения» кредитов не существует каких-либо универсальных правил, поскольку каждый «проблемный» кредит по-своему уникален. Поэтому представляет интерес сообщить приемы, применяемые в банковской практике

Во-первых, в процессе контроля за соблюдением условий исполнения обязательств заемщиками, «тревожные» сигналы систематизируются по двум группам:

- имеющие признаки организационного (нефинансового);
- экономического (финансового) характера.

Это позволяет выработать обоснованную и эффективную реакцию на них.

Во-вторых, разрабатывают план мероприятий, который будет способствовать улучшению качества предоставленного кредита.

В-третьих, принимают (выбирают) способы разрешения конфликта между банком и клиентом по конкретному кредиту.

Рассмотрим подробнее признаки «проблемности» кредита.

1. К организационным признакам можно отнести:

- необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности.

- нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности
- резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта;
- радикальные изменения в составе руководителей предприятия-заемщика;
- неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность заемщик;
- частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров телефонов и т.д.
- длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия;
- просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам.

2. *Экономические (финансовые) признаки «проблемности» кредита.* Финансовые признаки «проблемности» кредита проявляются при анализе финансовой отчетности заемщика и его бухгалтерской отчетности непосредственно в процессе проведения проверок на предприятии заемщика (данные проверки проводит кредитный специалист в период действия кредитного договора). В механизме возвратности кредита этот этап представляется наиболее ответственным. Экономические (финансовые) признаки проявляются в ухудшении показателей, полученных в результате анализа ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, оборачиваемости и рентабельности.

Признаками финансового неблагополучия заемщика, с точки зрения кредитного специалиста, являются:

- нецелевое использование кредита;
- падение оборотов по кредиту;
- проведение кредитования с нарастающим итогом (перекредитование);
- поступление негативной информации о заемщике со стороны службы экономной
защиты Банка, деловых партнеров, других банков;
- моральное и физическое старение залогового имущества
- ухудшение финансового состояния Гаранта или Поручителя заемщика;
- задержка или неполная выплата процентов за пользование предоставленными кредитными средствами.

Независимо от того, являются ли признаки «проблемности» кредита финансовыми или нефинансовыми, ответственный кредитный специалист должен предпринять следующие меры, которые позволят разработать план мероприятий по улучшению качества предоставленного кредита:

- провести полный анализ финансового обеспечения кредита заемщика и составить заключение;

- собрать полную информацию о том, в каких направлениях работа банка с данным заемщиком подвержена риску;
- ежедневно контролировать поступления денежных средств за счет заемщика и в случае длительного отсутствия поступлений средств на расчетный (валютный) счет потребовать объяснения причин;
- проверить правильность юридического оформления всей кредитной документации, особенно документации по обеспечению возврата кредита;
- изучить возможность получения обеспечения в случае, если кредит не обеспечен.

В случае признания кредита «проблемным» разрабатывается план действий банка, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий. Их можно разделить на две основные группы:

1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед банком, а том числе:

- разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т.д.);
 - работа с руководством заемщика по выявлению проблем и поиску их решений;
- назначение управляющих, консультантов и кураторов для работы с предприятием от имени банка;
- расширение кредита, выдача дополнительных ссуд, перевод долга с «просроченного» на текущий;
 - увеличение собственного капитала компании за счет владельцев или других сторон;
 - получение дополнительной документации и гарантии и др.

11. Мероприятия, непосредственной целью которых является возврат кредита в кратчайшие возможные сроки:

- реализация обеспечения;
- продажа долга заемщика третьей стороне;
- обращение к Гарантам и Поручителям;
- принятие мер правового характера;
- оформление документов о банкротстве и др.

Можно выделить четыре основных способа разрешения конфликта «Заемщик-Банк» с помощью этой группы мероприятий.

Первое, что возможно предпринять в данной ситуации, — это пересмотреть условия

действующего кредитного договора, например, изменить процентную ставку и сроки платежей. В пользу пересмотра условий соглашения свидетельствует относительно положительная рентабельность предприятия заемщика, а также то, что он является постоянным клиентом банка.

Второй способ — расширение кредита, т.е. выдача дополнительных средств при этом статус долга изменяется с «просроченного» на «текущий». Тем самым банк признает, что трудности заемщика временны, а дальнейшее сотрудничество — выгодно.

Третьим способом, связанным с прерыванием действующего кредитного договора является продажа части активов заемщика для погашения долга. Решение о продаже части активов принимается клиентом добровольно, поскольку он отвечает перед банком только залогом.

Наиболее радикальный, четвертый, способ — ликвидация залога. При его реализации взаимоотношения между банком и клиентом, как правило, полностью прерываются.

Чтобы приведенные схемы действий с «проблемными» кредитами были успешно реализованы на практике, нужно наладить систему учета, анализа, а также управления кредитным риском.

Единственное условие, которое должно быть соблюдено банком-кредитором, — это предварительное обращение со своим письменным требованием к основному должнику. Отказ последнего от его удовлетворения дают кредитору право обратиться непосредственно к поручителю.

10. Экономические нормативы, ограничивающие выдачу кредитов.

Качественные ограничения кредитного риска заключается в соблюдении законодательных и нормативных положений, внутренних регламентирующих документов.

Количественное ограничение состоит в соблюдении установленных лимитов кредитования.

Экономические нормативы указаны в инструкции Банка России №180-И от 28.07.2017г

Нормативы	Наименования показателей, формулы	Размер норматива
Н6	Мах размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков $H6 = (Kpз/Ko) * 100\%$	Мах 25%
Н7	Мах размер крупных кредитных рисков $H7 = (\sum Kскpi/Ko) * 100\%$	Мах 800%
Н25	Мах размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) $H25 = (Kпл/Ko) * 100\%$	Мах 20%
Н10.1	Совокупная величина рисков по инсайдерам банка $H10.1 = (\sum Kрсui/Ko) * 100\%$	Мах 3%

Н6 - регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка.

Н7 - регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Н25-регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

Н10.1 -регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям;

Кскри - *i*-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России N590-П и Положением Банка России N283-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов;

Крл - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям;

Крсii - величина *i*-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

Кс - собственные средства (капитал) банка.

Литература

- 1 Закон о банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990г. № 395- 1.
- 2 Закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ.
- 3 Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями)
- 4 Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями)
- 5 Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (с изменениями и дополнениями)
- 6 Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями)
- 7 Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"
- 8 Анализ финансовой отчетности: практикум / л.В.Донцова, Н.А. Никифорова. 2-е изд., перераб. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2006. – 144с
- 9 Анализ кредитоспособности организации и группы компаний : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред., К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун. — Москва : КноРус, 2016. — 375 с
- 10 Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. — Бакалавриат и Магистратура.
- 11 Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков: под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб.- М.: ИНФРА – М, 2018. -366 с. +Доп. материалы [Электронный ресурс; режим доступа: <http://www.znanium.com>]. – (Среднее профессиональное образование).
- 12 . Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 384 с. — СПО.
- 13 Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 656 с., 2015
- 14 Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В.Горелая. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА – М, 2014- 208с.: ил. – (Высшее образование).
- 15 Осуществление кредитных операций: учебник для студ. учреждений сред. проф. Образования / М.Р.Каджаева, Л.в.Алманова. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 272 с.