**Тема 6 Управление кредитными рисками**

Особое значение в риск менеджменте имеет кредитная сфера. Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. Портфель банковских ссуд подвержен всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовую деятельность: риску ликвидности, риск процентных ставок, риск неплатежа по ссуде. Управление кредитным риском требует от банка постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом.

Банк должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков. Кредитный риск зависит от внешних и внутренних факторов. Внешние факторы связаны с состоянием экономической среды и конъюнктурой рынка. Возможности управления внешними факторами ограничены. Однако своевременными действиями банк может смягчить их влияние и предотвратить крупные потери.

Внутренние факторы связаны с ошибочным действием самого банка, поэтому основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

В процессе управления кредитным риском коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов:

1) разработка целей и задач кредитной политики банка

2) создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений.

3) изучение финансового состояния заемщика

4) изучение кредитной истории заемщика и его деловых связей

5) разработка и подписание кредитного соглашения

6) анализ рисков невозврата кредитов

7) кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд

8) мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд, а также мероприятия по реализации залогов.

Общую ответственность за кредитные операции несет совет директоров банка. В крупных банках разрабатывается письменное положение о кредитной политике.

Содержание и структура положения о кредитной политике может иметь следующий вид:

1) постановка цели. В постановке цели должно отмечаться:

- приемлемые для банка виды ссуд

- ссуды, от которых банк рекомендует воздерживаться

- предпочтительный круг заемщиков

- нежелательные для банка заемщики по различным категориям

- география работы банка по кредитованию

- политика в области выдачи кредита работникам банка

- ограничения размеров ссуд по различным категориям заемщиков

Политика банка в области управления кредитным риском, ревизий и контроля.

2). Общее положение:

- структура управления

- сфера операций

- балансовый портфель ссуд

- методы управления портфелем

- коэффициент соотношения ссуд и депозитов

- верхний предел ссуд одному заемщику

- распределение полномочий на выдачу ссуд

- процентные ставки

- условия погашения ссуд

- обеспечение

- информация о кредитоспособности и запрашиваемые документы

- коэффициенты неплатежей по ссудам

- резервы на погашение безнадежной задолженности

- списание непогашенных ссуд

- продление или возобновление просроченных ссуд

- законы защиты потребителей и условия операций

3) отдельные виды ссуд:

- перспективы делового развития

- желательные ссуды по категориям: коммерческие, сельскохозяйственные, ипотечные, ссуды с погашением в рассрочку и другие.

4) различные вопросы кредитной политики:

- ссуды ответственным работникам банка и директорам

- ссуды рядовым работникам

- конфликты интересов

5) контроль качества ссуд:

- отдел анализа кредитоспособности

- ревизия ссудного портфеля

6) комитеты:

- ссудный комитет при совете директоров

- ссудный комитет при финансовых консультантах

- комитет по ревизии ссуд

Один из основных способов снижения риска неплатежа по ссуде – это тщательный отбор потенциальных заемщиков. Существует множество методик анализа финансового положения клиента и его надежности с точки зрения своевременного погашения долга банку.

В практике европейских банков применяется правило: 5 С:

- характер заемщика

- финансовые возможности

- капитал имущества

- обеспечение

- общие экономические условия

Под характером заемщика имеется ввиду его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя личные интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую информацию.

Финансовые возможности заемщика (кредитоспособность) – это его способность погасить кредит и проценты по нему в утвержденные кредитным договором сроки.

Она определяется с помощью тщательного анализа доходов и расходов заемщика и перспектив их изменения в будущем. У заемщика есть 3 источника средств для погашения ссуды:

1) текущие кассовые поступления (cash-flow)

2) продажа активов

3) прочие источники финансирования (например, дополнительные займы и кредиты)

Коммерческие банки требуют погашения своих кредитов за счет чистого сальдо текущих кассовых поступлений. Это величина равняется чистой операционной прибыли плюс амортизационные отчисления минус прирост дебиторской задолженности минус прирост товарных запасов плюс сумма счетов к оплате.

Критическое значение для погашения займа имеет динамика дебиторской задолженности предприятия и изменения его товарных запасов.

Для расчета кредитоспособности заемщика в банке используются различные методики с использованием нескольких коэффициентов.

Коэффициенты, применяемые в практике кредитного анализа можно разделить на 5 групп:

1) показатели ликвидности

2) показатели задолженности

3) показатели погашения долга

4) показатели деловой активности

5) показатели рентабельности

Применение количественной кредитоспособности клиента предполагает присвоение определенного класса тому или иному заемщику. Затем банк определяет модель кредитования или отказ от него. Для банка важно определить не только класс кредитоспособности клиента, но и оценить такой показатель, как качество кредита. Под качеством кредита понимается степень кредитного риска, присущая данной среде. Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска. Чем выше качество ссуды, тем меньше кредитный риск. В отличие от показателей кредитного риска показатель качества кредита (кредитного портфеля банка) – это реальная величина, определяемая уже по предоставленным банкам ссудам. Все ссуды в зависимости от уровня кредитного риска подразделяются на 4 группы:

1. стандартные

2. нестандартные

3. сомнительные

4. безнадежные

1) Стандартные ссуды. К ним относятся все обеспеченные ссуды:

- ссуда с просроченной выплатой процентов по основному долгу до 5 дней включительно.

- переоформленные 1 раз без изменений условий договора

2) К нестандартным ссудам относятся а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно

- ссуда с просроченной выплатой основного долга до 30 дней включительно

3) переоформленные два раза без изменения условий договора

4) переоформленные 1 раз с изменением условий договора

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

1) текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно

2) ссуда с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно

3) переоформленные 1 раз без изменения условий договора

с) льготные текущие ссуды

3) К сомнительным ссудам относят а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно.

- ссуда с просроченной выплатой основного долга от 31 дня до 180 дней включительно

- переоформленные два раза с изменением условий договора

- переоформленные 3 и более раз независимо от наличия изменений договора

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно

- ссуда с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно

- переоформленные 1 раз с изменением условий договора

- переоформленные два раза без изменения условий договора

с) необеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченных выплат процентов по ним до 5 дней включительно

- ссуды с просроченной выплатой основного долга до 5 дней включительно

- переоформленные 1 раз без изменений условий договора

д) льготные ссуды с просроченной выплатой по основному долгу, либо процентам до 5 дней включительно

4. Все прочие ссуды по своим признакам непопадающие в число указанных выше следует относить к безнадежным.

Банки в обязательном порядке должны формировать резервы на возможные потери по сумме основного долга для всех ссуд по следующим нормативам:

1. группа риска в размере 1 % от суммы основного долга

2 группа – 20 %

3 группа – 50 %

4 группа – 100 %

Этот резерв создается из чистой прибыли предприятия. По решению совета директоров или наблюдательного совета банка за счет резерва списывается вся задолженность по кредитам, которая признана безнадежной или нереальной для взыскания.

При недостатке резерва она списывается на убытки отчетного года.