



Анализ своевременного погашения и обеспеченности банковских кредитов

Вопросы:

1. Понятие и классификация кредитных рисков по активам банка.
2. Качество и достаточность определения кредитов.
3. Анализ кредитного портфеля по степени риска.
4. Анализ управления качеством кредитного портфеля.

Вопрос 1.

Кредитный риск – это возникновение у банка потерь (убытков) вследствие исполнения (несвоевременного или неполного исполнения) должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком.

Классификация активов банка, оценка кредитных рисков производится в комплексной основе в зависимости от способности должника погасить основную сумму долга и уплатить проценты.



Способность должника вернуть долг оценивается путем комплексного анализа показателей его финансового состояния, а также информации о внешних факторах, влияющих на способность должника выполнить свои обязательства перед банком и другими кредиторами, которые могут привести к появлению должника переменных финансовых трудностей.

Оценка кредитных рисков производится в зависимости от степени обеспеченности кредита.



Вопрос 2.

В зависимости от качества и достаточности обеспечения кредитная задолженность делится на три группы.

1. Обеспеченные кредиты – это кредиты, имеющие обеспечения в виде высоколиквидного залога (полностью обеспеченного залогом имущества, не вызывающего сомнений), реализация у которого у банка не вызывает сомнения, а полученная сумма обеспечивает погашение основного долга по нему и процентов за него.



Обеспеченными также является кредитная задолженность и задолженность по операциям с векселями данные под гарантии правительства РБ или гарантийный депозит денежных средств в рублях или иностранной валюте или залог ценных бумаг правительства РБ.



ЕСЛИ ВСЕ ОТДАВАТЬ
НА ХОРОШИЕ ДЕЛА,
ТО СЕБЕ НИЧЕГО
НЕ ОСТАНЕТСЯ...

2. Недостаточно обеспеченные кредиты - это кредиты имеющие обеспечение в виде высокой ликвидного залога – 70 - 100% от размера кредита и процентов по нему.

К необеспеченным кредитам относятся активы о которых рыночная стоимость обеспечения составляет 70% от размера актива с учетом процентов и возможность его реализации сомнительна.

3. Необеспеченные кредиты – это кредиты не имеющие обеспечение в виде высокой ликвидного залога, либо у которых реальная стоимость залога составляет менее 70% от размера кредитов и процентов по нему.

КТО НЕ РИСКУЕТ,
ТОТ САКЕ НЕ ПЬЁТ!



Вопрос 3.

Оценка качества кредитного портфеля по степени их рискованности можно проводить по следующим показателям:



1. Коэффициент проблемных рисков - отношение суммы проблемных кредитов (просроченная, пролонгированная, безнадежная) к размеру всей кредитной задолженности. Данный показатель не должен превышать 5%.
2. Коэффициент степени защиты от риска - соотношение суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитам, не приносящие доход.

- 
3. Коэффициент степень недостаточности резерва – отношение суммы созданного резерва к сумме валового кредитного портфеля. В международной практике 1-5%.
 4. Коэффициент безнадежных к погашению кредитов – соотношение списанных сумм из созданного резерва к сумме валовых кредитного портфеля.
 5. Кредитный портфель взвешенный на процент риска определяется как сумма соответствующей задолженности с учетом обеспечения, умноженный степени риска и делённое на 100% и предполагает собой абсолютную сумму активов, подтвержденную кредитному риску.

Вопрос 4.

Управление кредитным портфелем – это организация деятельности банка при осуществлении кредитного процесса, направленный на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

При управление кредитным портфелем конечными целями банка являются:

1. Получение прибыли от кредитных операций.
2. Сохранение ликвидности и платежеспособности банка.



Для оценки качества управления кредитным портфелем используются следующие показатели:

1. Отношение кредитных вложений и привлеченных средств банка
2. Соотношение кредитных вложений и активов банка. При значении данного показателя более 65% говорит о перегруженности банка кредитными операциями.
3. Коэффициент опережения – отношение темпов роста кредитного портфеля над темпами роста активных операций оптимальное значение данного показателя должно быть равно 1.



Задача: по проведенным данным провести анализ состава и структуры кредитного портфеля по обеспеченности.

№ п-п	Формы обеспеченности	1 период		2 период		Изменения (%)
		Сумма, тыс. руб	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб	Уд. Вес, %	
1.	Залог ЦБ правительства и НБ РБ	700		1200		
2.	Гарантийный депозит денег	900		500		
3.	Гарантии других банков	1400		15		
4.	Поручительство физ.лиц	80		1200		
5.	Залог ТМЦ	14500		12100		
Итого						

№ п-п	Формы обеспеченности	1 период		2 период		Изменения (%)
		Сумма, тыс. руб	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб	Уд. Вес, %	
1.	Залог ЦБ правительства и НБ РБ	700	4	1200	7,5	3,5
2.	Гарантийный депозит денег	900	5,1	500	9,4	4,3
3.	Гарантии других банков	1400	8	15	0,09	- 7,91
4.	Поручительство физ.лиц	80	0,5	1200	7,5	7
5.	Залог ТМЦ	14500	82	12100	75,6	- 6,4
Итого		17580	100	16015	100	-

Итог:

В целом качество кредитного портфеля по обеспеченности является неудовлетворительным, так как под залог ТМЦ во втором периоде выдано 75,6% кредитов. Этот залог является неликвидным и не дает полной гарантии возврата средств.