

Тема : Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой вероятность финансовых потерь (упущенную выгоду или прямые убытки) вследствие невыполнения кредитных обязательств перед банком третьей стороной (заемщиком, гарантом, поручителем, страховщиком и т.д.).

Факторы кредитного риска подразделяются на внутренние и внешние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны, денежно – кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования.

К группе внутренних факторов относятся:

- факторы связанные с деятельностью банка-кредитора (уровень менеджмента, способность разрабатывать и продвигать новые кредитные продукты, адекватность кредитной политики, структура кредитного портфеля, качество технологий, квалификация персонала и т.д.);
- факторы связанные с деятельностью заемщика или другого контрагента операции кредитного характера (содержание и условия коммерческой деятельности заемщика, его кредитоспособность, уровень менеджмента, факторы риска связанные с объектом кредитования, надежность источников погашения, достаточность и качество обеспечения и т.д.)

К фундаментальным кредитным рискам относят риски:

- связанные со стандартом маржи залога,
- связанные с принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка,
- связанные с процентным и валютным рисками.

Совокупный кредитный риск или риск кредитного портфеля имеет свои особенности и зависит от качества кредитного портфеля.

Методы регулирования кредитного риска:

- диверсификация (лимиты на финансовые инструменты и структуру кредитных портфелей, страновые, отраслевые и региональные лимиты);
- страхование риска (страхование портфелей активов);
- резервирование риска (формирование РВПС);
- хеджирование риска (секьюритизация кредитных портфелей);
- распределение риска (получение гарантий третьих лиц);
- передача риска (включение в цену продуктов и услуг банка).

Понятие «кредитный портфель банка»:

как финансовая категория: совокупность отношений между банком и контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера.

как объект управления: совокупность активов в виде ссуд, учтенных векселей, МБК, депозитов, и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

Кредитный портфель обладает определенным уровнем кредитного риска, доходности и ликвидности. Этим свойствам соответствуют критерии оценки качества конкретного кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля понимают его способность обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Согласно положению Банка России 254 - П от 26.03.2004 «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» оценивается степень кредитного риска каждого элемента кредитного портфеля. Критериями оценки являются финансовое положение (кредитоспособность) заемщика или другого контрагента, качество обслуживания долга, а по ссудам также и качество обеспечения.

В зависимости от этой оценки выданная ссуда, МБК, операция по учету векселя и другие элементы относятся к определенной категории качества,

которая имеет свой уровень риска от 0% до 100%, в соответствии с которым создаются резервы на покрытие возможных потерь.

В соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. ссуды подразделяются на пять групп:

- 1-я группа — стандартные ссуды (практически безрисковые);
- 2-я группа — нестандартные ссуды (умеренный риск невозврата);
- 3-я группа — сомнительные ссуды (значительный уровень риска);
- 4-я группа — проблемные ссуды — высокий кредитный риск;
- 5-я группа — безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Создание резервов на возможные потери по ссудам, с одной стороны минимизирует уровень кредитного риска, с другой стороны снижает кредитный потенциал банка, сокращает его собственный капитал и возможность расширения активных операций.

Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и основного долга. Доходность кредитного портфеля имеет верхнюю и нижнюю границу.

Нижняя граница определяется себестоимостью осуществления кредитных операций (затраты на персонал, ведение ссудных счетов и т.д.) плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель.

Верхняя граница определяется уровнем достаточной процентной маржи:

$$\text{МД} = (\text{Общесбанковские расходы} - \text{проценты уплаченные} - \text{прочие доходы}) \times 100\% / \text{Средний остаток активов, приносящих доход за период}$$

Т.к. уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и прежде всего качеством кредитного портфеля, важно чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договором сроки или чтобы банк имел возможность продать ссуды благодаря их качеству и доходности. Чем выше категория классифицированных ссуд, тем выше их ликвидность.

Качество кредитного портфеля
оценивается при помощи ряда
коэффициентов :

1. Степень защиты банка от кредитного риска определяется:

$K1 = \frac{\text{Суммы списанные за счет РВПС}}{\text{общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100\%$

$K2 = \frac{\text{Просроченные ссуды}}{\text{общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100\%$

$K3 = \frac{\text{РВПС}}{\text{общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} \times 100\%$

Коэффициенты $K1, K2, K3$ анализируются на основе

2. Количественная оценка доходности
ссудного сегмента кредитного портфеля

$K4 = \text{Процентная маржа} \times 100\% / \text{общая}$
 $\text{сумма ссудного сегмента кредитного}$
 портфеля

K4 должен быть не меньше достаточной
процентной маржи.

3. Количественная оценка ликвидности
ссудного сегмента кредитного портфеля

$K5 = \text{ссудный сегмент} \times 100\% / \text{депозитная}$
 база

K5 должен стремиться к 1.

Согласно положению Банка России 254-П «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» и указания Банка России №2459 –У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» управление кредитным риском включает следующие мероприятия:

- описание кредитной политики;
- описание методов и процедур, используемых при оценке финансового состояния заемщика;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кредитная политика представляет собой документ определяющий отношения между банком и клиентом в соответствии с принятыми стандартами и процедурами кредитования:

- полномочия сотрудников банка по выдаче кредитов;
- описание процедур кредитования;
- формы и порядок составления отчетности по кредитным операциям,
- методики анализа и управления кредитным портфелем,
- методики оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков и т.д.

При оценке финансового состояния заемщика принято использовать различные методики:

- Основанные на расчете финансовых коэффициентов,
- Основанные на анализе денежных потоков,
- Основанные на анализе деловой активности.
- Скоринговые методики и т.д.

Принятие обоснованного решения относительно благонадежности клиента невозможно без полной и достоверной оценки его кредитной истории, предоставляемой банкам – бюро кредитных историй (БКИ), действующих на основании 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». В РФ система БКИ двухуровневая Центральный каталог кредитных историй создается ЦБ РФ и БКИ внесенные в государственный реестр (в настоящее время их несколько десятков)

Процесс кредитования состоит из ряда последовательных этапов:

1. Предварительная стадия (переговоры о кредите) и рассмотрение конкретного проекта включает анализ риска на стадии обращения клиента в банк. Осуществляется на основании оценки кредитоспособности клиента, достаточности залога, и других аспектов.

2. Наблюдение за кредитом на этапе его использования (соблюдение лимита, целевого назначения, сроков уплаты процентов и сумм основного долга, периодический анализ кредитоспособности и финансового результата деятельности заемщика, состояние залога).

3. Контроль в процессе кредитования (выполнение требований ЦБ РФ, качество кредитного портфеля, организация работы с проблемными кредитами, проверка заемщика на месте).

Темы докладов:

1. Факторы кредитного риска
2. Секьюритизация кредитных портфелей
3. Положению Банка России 254 - П от 26.03.2004 «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности»
4. Кредитная политика банка
5. Методы оценки кредитоспособности заемщика основанные на расчете финансовых коэффициентов,
6. Методы оценки кредитоспособности заемщика основанные на анализе денежных потоков и деловой активности.
7. Скоринговые методики оценки кредитоспособности заемщика
8. Организация работы с проблемными кредитами
9. Организация проверки заемщика на местах
10. Определение лимита кредитования по отдельным категориям заемщиков