

Содержание:

Введение

Банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности.

Успешное решение проблемы оптимизации соотношения «прибыльность – риск» при осуществлении кредитных операций банка во многом определяется применением эффективного кредитного механизма.

Отметим, что именно кредитная деятельность – эта та деятельность, ради которой банк и создается как кредитная организация. И хотя с течением времени банки, безусловно, расширяют комплекс оказываемых услуг, именно доходы от кредитных операций остаются для них основным источником получения прибыли. Однако любое кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях развивающейся рыночной экономики. Когда, на любом этапе может возникнуть риск.

Управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика

и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль над кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Современный рынок банковских услуг, находящийся сегодня в кризисном положении, наглядно иллюстрирует актуальность рассматриваемого вопроса.

Целью данной работы является раскрытие основных подходов к классификации банковских рисков, методов оценки и управления ими, а также определение путей их минимизации.

Структура работы представлена следующим образом:

в первой главе дается понятие «банковских рисков» и их классификация, а также причины возникновения кредитного риска и факторы на них влияющие; во второй главе рассматриваются методы и способы минимизации кредитных рисков; в третьей главе определяются современные методы оценки кредитного риска.

1 Сущность кредитного риска

1.1 Понятие кредитного риска и их классификация

Успех деятельности коммерческого банка зависит от того, насколько эффективно он использует имеющиеся средства, вкладывая их в различные активы. Наиболее распространенным путем использования банковских ресурсов является предоставление кредитов. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной банкротств явилось низкое качество активов (обычно кредитов). Таким образом, принятие кредитных рисков - основа банковского дела, а управление ими традиционно считалось главной проблемой теории и практики банковского менеджмента. Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том,

что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Это состояние может быть вызвано:

во-первых, неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом и / или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;

во-вторых, неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под кредит;

в-третьих, падением деловой репутации заемщика.

В банковской деятельности следует отличать следующие уровни кредитного риска:

- 1) кредитный риск по отдельному соглашению - вероятность убытков от невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения,
- 2) кредитный риск всего портфеля - величина рисков по всем соглашениям кредитного портфеля.

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

По определению Банка России 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.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- 1) полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствами, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- 2) учтенным кредитной организацией векселям;
- 3) банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- 4) сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- 5) приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- 6) приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;
- 7) сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- 8) оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым

аккредитивам);

9) возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

10) требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности. Максимальный потенциальный убыток - это полная сумма задолженности в случае ее невыплаты клиентом. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, которые представляют собой издержки по процентам (из-за необходимости финансировать дебиторов в течение более длительного времени, чем необходимо) или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. При предоставлении кредита риск возникает с момента продажи и остается до момента получения возвратного платежа.

С количественной точки зрения, кредитный риск представляет собой функцию параметров займа и заемщика. Степень риска, связанного с определенным заемщиком и видом кредита, базируется на оценке различных видов риска, которые возникают для банка при предоставлении кредита. Более того, определив на этапе выдачи кредита степень его риска нельзя забывать о том, что она часто меняется со временем.

Классификация банковских рисков

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого из них в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления ими. Смотри приложение А

По сфере влияния риски делятся на внешние и внутренние, так как сфера деятельности коммерческого банка сама по себе формируется под воздействием, как внешних условий макросреды, так и внутренних условий микросреды банковского учреждения. Соответственно внешние риски можно сгруппировать по ширине охвата территории и фактору воздействия, а внутренние риски группируются по характеру банковских операций, по составу клиентов банка и по видам коммерческих банков.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его контактной аудиторией. По ширине охвата территории они могут быть страновые и в современных условиях, отличающихся высокой степенью международной экономической интеграцией, имеет смысл говорить о мировых рисках. Здесь имеются ввиду не только глобальные проблемы всего человечества, но и экономические кризисы в отдельных регионах земного шара, которые отражаются и на весьма благополучных в экономическом отношении странах

Внутренние риски возникают в результате деятельности самих банков и их клиентов. В свою очередь делятся на риски в основной и во вспомогательной деятельности банка. Первые представляют самую распространённую группу рисков: кредитный, процентный, валютный и рыночный риски. Вторые включают потери по формированию депозитов, риски по новым видам деятельности, риски банковских злоупотреблений, риск снижения рейтинга.

По времени возникновения риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Распределение рисков во времени имеет большое значение для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете времени возникновения риска можно избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

По степени (уровню) банковские риски можно разделить на низкие, умеренные и полные. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события,

ведущего к потере банком средств по данной операции, и выражается в процентах или коэффициентах.

По методу расчета риски бывают комплексными и частными. Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основан на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группе.

По типу банка риски коммерческих банков подразделяются на специализированные, отраслевые и универсальные. В каждом из них присутствуют все виды рисков, но вероятность частоты их возникновения и специфика зависят от типа самого банковского учреждения.

Риски по составу клиентов (мелкие, средние и крупные) определяют степень самого риска. Так, мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. Вместе с тем значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту часто являются причиной банковских банкротств.

По основным факторам возникновения банковские риски подразделяют на экономические и политические. Политические риски – риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т.д.). Экономические риски – риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д. Эти основные виды рисков связаны между собой, и на практике их часто трудно разделить.

По сфере действия банковские риски также можно классифицировать так: риск стран; риск финансовой надежности отдельного банка (риски недостаточности капитала банка, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов); риск отдельного вида банковской операции (риск неплатежа, невозмещения, инкассирования – банковской гарантии, юридического риска, риска нерентабельности кредита и т.д.)

Риск инфляции — это риск, который определяется жизненным циклом отраслей. Особый интерес представляют так называемые транспортные риски. Их классификация впервые была приведена Международной торговой палатой в Париже (1919 г.) и унифицирована в 1936 г., когда были обнародованы первые правила ИНКОТЕРМС. Лизинговый и факторинговый риски возникают при осуществлении лизинговых и факторинговых операций.

Лизинг — это метод финансирования развития новой техники и

технологии, расширения продаж оборудования, который особенно актуален в период необходимости ускоренного внедрения отдельных элементов реального основного капитала, сокращения жизненного цикла товаров и пр. Лизинг считается в настоящее время операцией с повышенным риском. Поэтому целесообразно осуществлять покрытие убытков от него за счет резервного фонда банка.

Факторинг - разновидность торгово-комиссионных операций, в которых специализированная компания кредитует продавца при проведении им отгрузки товара по сделке купли-продажи, приобретая дебиторскую задолженность клиента и взыскивая ее самостоятельно.

Процентный риск - это опасность потерь банка вследствие превышения процентных ставок по депозитам над ставками по кредитам (либо значительного уменьшения маржи), а также вследствие роста рыночных процентных ставок по ценным бумагам, который ведет к их обесцениванию.

Портфельный риск - заключается в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд. Портфельные риски подразделяются на финансовые, риски ликвидности, систематические и несистематические.

Валютный риск - или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием

транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

Кредитный риск - это риск не возврата заемщиком основного долга и процентов (в более широком понимании сюда относятся любые риски банка, связанные с неисполнением другими участниками рынка своих обязательств перед банком). Выражением степени риска кредитных операций является наиболее высокая процентная ставка по операциям, имеющим кредитную природу (собственно кредиты, факторинг, учет векселей, предоставление гарантий) по сравнению с другими активами. Ставки по кредиту должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств.

Риск ликвидности - это способность финансовых активов оперативно обращаться в наличность. Приоритетная задача - поддержание мгновенной ликвидности - связана с необходимостью проведения клиентских платежей день в день.

Последствия потери мгновенной ликвидности могут быть весьма значительными; возникнут проблемы с клиентами и банками контрагентами. 1

Риск структуры капитала - состоит в том, что при структуре капитала с большим удельным весом статей переоценки основных средств банк,

вложивший значительные средства клиентов в кредитные операции со сроком погашения, превышающим сроки привлечения ресурсов при изменении ситуации на рынке может понести как дополнительные расходы (в случае удорожания ресурсов), так и оказаться банкротом из-за признания

Внебалансовые риски означают, что банк окажется не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам.

По возможностям регулирования выделяют открытые и закрытые риски. Открытые риски банк не имеет возможности локализовать. Закрытые риски регулируются путём проведения политики диверсификации, то есть путём широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объёма операций банка; введения депозитных сертификатов; страхования кредитов и депозитов и др.

Некоторые авторы выделяют, кроме рассмотренных, следующие категории банковских рисков:

Рыночный риск - тесно связан с процентным и валютным рисками. Он означает возможные потери, непредвиденные расходы от изменения рыночной стоимости активов или пассивов, изменения степени их ликвидности. Особо подвержены такого рода риску вложения в ценные бумаги. Рыночная стоимость формируется соотношением спроса и предложения, то есть котировки. На котировку ценных бумаг могут оказать влияние и колебание нормы ссудного процента (рост процентных ставок ведет к обесценению ценных бумаг), изменение прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, инфляционное обесценение денег. Особенно важно учитывать рыночный риск при принятии обеспечения по кредитным операциям, так как изменения котировок ценных бумаг или ухудшение положения на рынке недвижимости может привести к потерям при взыскании.

Риск падения общерыночных цен — это риск недополучаемого дохода по каким-либо финансовым активам. Чаще всего он связан с падением цен на все обращающиеся на рынке ценные бумаги одновременно. В странах с развитой рыночной экономикой существуют фирмы-наблюдатели, которые постоянно анализируют уровень портфельного риска различных ценных бумаг.

Риск упущенной выгоды - это потери в связи с не проведением какой-либо операции.

Риски операционной среды банк принимает на себя как регулируемая фирма, являющаяся ключевым звеном платежной системы. Они объединяют в себе те риски, которые стоят на страже интересов банка, но посредством которых над банком осуществляется контроль, а также те, которые генерируются средой

деятельности коммерческого банка: законодательный риск, правовые и нормативные риски, риски конкуренции, страновой риск.

Риски управления включают в себя риск мошенничества со стороны персонала банка, риск неэффективной организации, риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения, а также риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула. То есть риски данной категории вызваны недостаточной квалификацией банковского персонала, корыстными целями, преследуемыми сотрудниками банка.

Риски, связанные с поставкой финансовых услуг, возникают в процессе предоставления банковских услуг и продуктов и подразделяются на технологический, операционный, стратегический риски и риск внедрения новой продукции.

Технологический риск возникает в каждом случае, когда имеющаяся система предоставления услуг становится менее эффективной, чем вновь созданная.

Операционный риск, иногда называемый риском бремени, состоит в способности банка предоставлять финансовые услуги прибыльным способом. То есть, как способность предоставлять услуги, так и способность контролировать расходы, связанные с предоставлением этих услуг, в равной степени являются важными элементами.

Риск внедрения новых финансовых инструментов связан с предложением новых видов банковских продуктов и услуг. Подобные проблемы возникают в том случае, когда спрос на новые виды услуг меньше ожидаемого, затраты выше ожидаемых, а действия руководства банка на новом рынке не слишком продуманы.

Стратегический риск отражает способность банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

1.2 Причины возникновения кредитного риска и факторы на них влияющие

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения

этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка.

Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на:

- 1) фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями);
- 2) коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО);
- 3) индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности - услуги - могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды

и условий кредитования.

Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может точно прогнозировать уровень процента, а только учесть при управлении кредитными рисками дополнительные резервы на покрытие возможных убытков как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика.

К первой группе факторов относятся: уровень менеджмента на всех уровнях кредитной организации, тип рыночной стратегии, способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты, адекватность выбора кредитной политики, структура кредитного портфеля, факторы временного риска (при длительном сроке кредитной сделки повышается вероятность изменения процента, валютных курсов, доходов по ценным бумагам, процентной маржи и т.д.), досрочный отзыв кредита в связи с невыполнением условий кредитного договора, квалификация персонала, качество технологий и т.д. Следует отметить, что указанные выше внешние факторы кредитного риска также связаны с деятельностью банка - они определяют условия его функционирования. Однако эти связи различны по своему характеру: внешние факторы не зависят от деятельности банка, а внутренние - зависят.

2 Методы и способы минимизации кредитных рисков

2.1 Организационная

структура управления рисками

Управление рисками не представляет собой набора формальных действий, которые осуществляются в некоем вакууме. Работая вместе с линейным руководством, работник, готовящий оценку, пытается определить риск, минимизировать и смягчить потери, где это возможно. Оценка успеха связана с осуществлением именно этих задач.

По мнению экспертов Банка Москвы в настоящий момент из банковских рисков наиболее важными являются кредитные риски, поскольку именно кредитный портфель российских банков составляет в среднем 50 - 70% активов.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы банка в процессе кредитования субъектов хозяйствования и должно охватывать все стадии этой работы - от первичного рассмотрения кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения вопроса о возобновлении (продолжении) кредитования. При этом управление рисками должно составлять органичную часть управления процессом кредитования в целом.

Главная задача управления кредитными рисками - минимизация рисков в тех пределах, в которых это позволяют текущая рыночная конъюнктура и необходимость как минимум сохранить позиции банка на рынке услуг кредитования.

Основные составляющие управления кредитными рисками включают в себя:

- 1)разделение риска;
- 2)опосредование риска (как форма его разделения);
- 3)принятие материального обеспечения (залог);
- 4)принятие финансового обеспечения (поручительство или гарантия);
- 5)перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту;
- 6)принятие риска венчурного кредитования;
- 7)формирование фондов для списания потерь по ссудам.

Это предполагает следующие направления работы по управлению кредитным риском:

- 1)постоянный индивидуальный мониторинг каждого клиента;
- 2)постоянный мониторинг состояния отрасли, в которой складывается основная хозяйственная деятельность данного клиента;
- 3)привлечение и анализ гарантий;
- 4)получение компенсации за риск (реализация залога, гарантии).

Существенным моментом управления кредитными рисками является вопрос о разделении рисков или их опосредовании. Разделение рисков означает распределение бремени мобилизации источников финансирования между несколькими инвесторами, включая и самого заемщика. Формой разделения рисков инвестиционного кредитования выступает и привлечение гарантий по кредиту, которые, как правило, охватывают примерно от 50% до 2/3 стоимости проекта и 75 - 80% стоимости кредита.

Системы контроля за кредитными операциями должны включать процедуры обнаружения сигналов возможной неуплаты и меры реагирования на данную опасность уже в процессе исполнения кредитной сделки. В большинстве случаев служба контроля делает выводы на основе периодических встреч и переговоров с клиентом, а также на основе регулярного анализа финансовой информации. Не менее важны и процессы, происходящие в окружающей клиента хозяйственной среде, в той отрасли, где складывается основной объем хозяйственной деятельности заемщика. Банк должен оценивать способность клиента подготовиться к возможным изменениям и принять предупредительные меры. Изменение стиля управления, текучесть кадрового состава, рискованное внедрение на новые рынки - все это часто является показателем возможных проблем в будущем.

При массовом кредитовании физических лиц нет возможности проведения тщательного анализа и проверки каждого заемщика, поэтому растет вероятность появления проблем в связи с мошенничеством при получении кредитов, с личными событиями заемщика (болезнь, потеря дохода и т.д.). Естественно, банку не избежать такого рода потерь, однако службе контроля необходимо их минимизировать.

При правильном осуществлении, оценка процесса представляет собой подтвержденное исследованиями обоснованное указание на состояние и результативность направленного осуществления управления рисками. До недавнего времени управление рисками не имело особого значения для банков. Процентные ставки фиксировались монетарными властями, структура финансовых инструментов часто устанавливалась заранее, финансовые рынки отличались малой глубиной и степенью активности, банкам не разрешалось вести операции в иностранной валюте, планирование было очень поверхностным и относительным, т.к. банки обладали ограниченной автономностью, а национальные стандарты учета не требовали той степени раскрытия информации, которая позволила бы оценить прибыльность или достаточность капитала.

Сейчас на многих рынках положение меняется, в некоторых случаях довольно

резко, что потребовало срочного усиления управления финансами и рисками банков, функционирующих на этих рынках. Необходимо укрепить несколько областей: финансовую информацию нужно сделать более доступной, нужно развивать финансовую политику, финансовые навыки, в особенности в управлении активами и обязательствами, обязательствами и портфелями, необходимо создать процесс управления активами и обязательствами, улучшить организационную структуру, четко распределить обязанности по финансовому управлению и повысить эффективность контроля. Управление финансами в значительной степени фокусируется на управлении риском. Хотя функция управления финансами не отвечает исключительно за управление всеми банковскими рисками, она играет центральную роль в определении объема, отслеживании и планировании эффективного управления риском.

Активы, связанные с рисками, как они характеризуются в банковском регулировании, обычно не включают денежные средства и ближайшие заменители денег, такие как банковские векселя, высоконадежные ценные бумаги и золото. Активы, связанные с риском обычно составляют большую часть всех активов. Приобретение таких активов и управление ими является основой управленческого процесса в банке, потому что именно эти активы и обеспечивают основную долю доходов банка. Стратегические планы в отношении этих активов должны оценивать существующие и потенциальные рынки, стратегию и качество портфеля.

В российской практике существует ряд факторов, осложняющих процесс управления рисками. Например, отсутствие исторического опыта рыночных отношений, необходимого для разработки стратегии. В результате - ограниченность методов, которые можно использовать для расчета и прогнозирования уровня риска. В условиях развитого рынка существует статистика за несколько десятков лет, используя которую можно определить, например, максимально возможные прогнозируемые потери при заданном уровне надежности. В России даже имеющаяся скудная статистика порой не соответствует действительности и, скорее вводит в заблуждение, чем позволяет получить какие-либо полезные результаты анализа.

Высокая вероятность изменения на финансовом рынке России обуславливает необходимость эффективной системы управления рисками. Такая система должна иметь организационную, аналитическую, операционную и компьютерную поддержку.

Организационная структура управления рисками предопределяет

уровень ответственности и административную соподчиненность подразделений в выполнении функций по управлению рисками. Как правило, вопросам управления рисками занимается специальный отдел. Организационная структура должна обеспечивать адекватный надзор за стратегией и операциями, эффективное разделение обязанностей среди сотрудников, вовлеченных в торговые операции и их администрирование, соответствующие отчеты о принятых рисках, стратегиях и результатах.

Разработанные и задокументированные политика, процедуры и руководства по управлению рисками служат целям эффективного обмена информацией в банке. Документы должны устанавливать четкие границы ответственности, содержать описание функций подразделений и системы взаимодействия между ними, процедуры контроля рисков.

Использование современной методики измерения рисков лежит в основе их количественной оценки. Методика должна удовлетворять следующим требованиям:

- 1) количественно определять риски финансовых инструментов посредством точной оценки размера и вероятности потерь от возможных изменений на рынке;
- 2) измерять риски различных финансовых инструментов с использованием единого критерия;
- 3) измерять риски портфеля финансовых инструментов, принимая во внимание портфельный и корреляционный эффекты;
- 4) учитывать время открытой позиции, в течение которого рыночный риск возможен.

Новые производные финансовые инструменты, а также распространение инструментов с различными параметрами, обусловили необходимость разработки новейших методов их оценки и моделирования.

Неотъемлемой частью методики управления рисками должно стать шоковое тестирование баланса (StressTesting). Оно позволяет выявить и количественно оценить эффект от событий, которые могут произойти и иметь серьезные последствия для дальнейшего осуществления банком операций.

Шоковое тестирование осуществляется путем экстраполяции на будущее исторических данных о поведении рынка в прошлом. Предполагается, что аналогичные события могут произойти снова, или берется модель поведения рынка в прошлом, и генерируются вероятности совершения событий вновь. Тестирование должно осуществляться каждую неделю или месяц.

В деятельности по управлению рисками банки идут по пути автоматизации системы прогнозирования и оценки количественного уровня риска. Программы по

управлению рисками осуществляют моделирование, позволяющее рассмотреть сотни возможных сценариев поведения рынка и просчитать возможные результаты деятельности на нем. Помимо функций моделирования системы, как правило, данные информационные продукты должны поддерживать процесс администрирования, разрабатывать стратегию отслеживания рисков, выполнять бухгалтерские и отчетные функции.

Своевременная, точная и полная информация является базисом для количественной оценки, мониторинга и контроля за финансовыми рисками. Эффективная управленческая отчетность повышает способность руководителей и сотрудников, вовлеченных в управление рисками, отслеживать исполнение функций без больших затрат времени и средств. Информация должна поставляться на различные управленческие уровни, в формате и степени детализации, достаточных для каждой группы руководителей. Управленческая информация должна соответствовать установленной структуре управленческой отчетности, и должна включать:

- 1) финансовую отчетность;
- 2) отчетность контроля за рисками;
- 3) отчетность по внешним рыночным рискам;
- 4) отчетность по прибыльности;
- 5) обязательную внешнюю отчетность.

Структура установленных в банке лимитов по рискам отражает ее стратегию и «Аппетит на риск». Лимиты уровней риска определяется для конкретных контрагентов, рынков и инструментов.

Выполнение перечисленных функций требует высоко квалифицированных специалистов. За минувшие несколько лет во многих банках были созданы специализированные подразделения по управлению рисками.

Основой минимизации негативного влияния на положение банков принимаемых ими рисков должна служить интенсивная работа по повышению качества внутрибанковского управления рисками в сочетании с расширением инструментов воздействия на банки со стороны Банка России. Центральным банком в тесном взаимодействии с международными организациями (Базельский комитет по банковскому надзору, Международный валютный фонд, Всемирный банк и Европейский банк реконструкции и развития) проводится работа по повышению эффективности банковского надзора, приближению его к международным требованиям и стандартам. Хотелось бы отметить, что принятие всеми странами принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета, будет способствовать укреплению стабильности национальных банковских систем,

развитию конкурентных условий на международных финансовых рынках. Еще один решающий фактор - определенность риска. Участие в тендере может служить примером неопределенности риска в пределах от нуля до некоторой величины. Можно предсказать в известных пределах сокращение объема сбыта в какой-то валюте, но конкретный уровень сбыта, а также соответствующая степень риска могут быть очень неопределенными. В подобных случаях наиболее подходящими являются опционы.

Главная проблема России - это доставшиеся от прежнего строя структурные диспропорции народного хозяйства. Отсюда исходят и неплатежи, и низкая эффективность деятельности субъектов бизнеса. Данная проблема не может быть решена только на уровне предприятий, необходима поддержка государства, проявляющаяся не только в снижении процентных ставок, но и в разумной налоговой политике, когда налоговая система выполняет не только фискальную, но и регулирующую функцию, стимулирующую в частности развитие "белого" бизнеса. Необходима в настоящее время и официальная, обоснованная структурная экономическая политика, т.е. комплекс мер, направленных на ускоренное развитие приоритетных отраслей экономики, диверсифицированную поддержку в широком смысле всех отечественных экономических субъектов вместо распространенной в последние годы практики пустых деклараций, неисполняемых программ, популистских решений, приводящих на деле к разбазариванию, воровству, перераспределению ресурсов в бесперспективные или и так небедствующие отрасли. Развитие фондового рынка России будет напрямую зависеть от позиции руководства страны, если правительство примет к сведению полученные уроки, откорректирует проводимую политику "латания дыр" в сторону улучшения условий ведения бизнеса - фондовый рынок получит мощный импульс эволюционного развития, в противном случае рынок акций так и будет слаборазвитым, колеблющимся от малейшего изменения состояния рынков развитых стран.

2.2 Пути снижения кредитных рисков в банках

Важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложилось четыре основных направления снижения

кредитного риска:

- .1 Оценка кредитоспособности;
2. Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику;
3. страхование кредитов;
- .4 привлечение достаточного обеспечения.

Оценка кредитоспособности - кредитные работники обычно отдают предпочтение именно этому методу, поскольку он позволяет предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита. К определению кредитоспособности заемщика существует множество различных подходов.

Однако в последнее время в практике зарубежных банков все больше распространение получает метод, основанный на балльной оценке ссудополучателя.

Этот метод предполагает разработку специальных шкал для определения рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте. Эти критерии периодически пересматриваются, что обеспечивает повышение эффективности анализа кредитоспособности.

В Российской практике определения кредитоспособности используются, как уже было отмечено выше, метод, основанный на изучение финансовых отчетов.

В настоящее время этот метод не дает реальной оценки кредитоспособности заемщика, из-за заниженных данных предоставляемых предприятиями и организациями в налоговой инспекции по формам ежеквартальной отчетности.

Уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику. Этот способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его не возврата.

Страхование кредита - предполагает полную передачу риска его не возврата организации, занимающихся страхованием. Существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы связанные с их осуществление, как правило, относятся на ссудополучателей. Объектом, подлежащим

страхованию, является ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за использования кредитами в течении срока, установленного в договоре страхования. Страхователь находится перед выбором: застраховать сумму выданного кредита с процентами или же только сумму основного долга; страховать ответственность всех заемщиков, которым ранее были выданы кредиты или ответственность каждого в отдельности.

Как правило, в нестабильной экономической ситуации целесообразно страховать сумму кредита с процентами по каждому заемщику в отдельности, однако следует учитывать, что при страховании всех кредитов достигается автоматизм ответственности страховой организации и кроме того, по таким договорам устанавливается более льготная тарифная ставка. Привлечение достаточного обеспечения - такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение и получение процентов.

При этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему.

Основные виды обеспечения - это залог, поручительство, гарантия. Залог - одно из надежных обеспечений кредита. Самая предпочтительная форма залога в настоящее время - депозитная или наличная валюта, которая передается в банк. Залог может быть также представлен в товарном, имущественном виде, в виде акций, ценных бумаг и если оно передается в банк, то носит название-заклад. Банк обязан обеспечивать сохранность залога и использовать его только в случае не возврата кредита. Также залог может быть в виде товаров в обороте или продукции в обработке, однако так как сложно проследить за количеством товара и продукции в определенный момент, такой залог не приветствуется.

При решении вопроса о залоге необходимо принять во внимание следующие факторы:

- ликвидность, то есть возможность реализации залога, наличие на него спроса, качество залога - насколько устарело или повреждено оборудование;
- каково соотношение рыночной стоимости залога и размера кредита и как часто оно должно пересматриваться. (Банк должен быть уверен, что в случае продажи залога выручка будет достаточной для покрытия непогашенной части кредита или всего кредита);

- как залог защищен от инфляции;
- в случае невыполнения обязательств заемщиком легко ли будет взыскать залог в законном порядке;
- проверить до предоставления кредита активы, предполагаемые в качестве залога, на наличие уже имеющихся претензий и других исков на них;
- зарегистрировать уступку прав на залог в суде (если закон не допускает);
- проводить периодические проверки местонахождения и состояния залога.

Следующая форма обеспечения кредита - поручительство. Обычно поручительство - договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженности заемщика. На практике поручительство является наиболее приемлемой формой обеспечения, когда поручитель обладает безупречной платежеспособностью и не вызывают сомнения юридической обоснованностью гарантированных их обязательств.

Если заемщик оказался неплатежеспособным, то поручителю выступившему в этой роли при заключении кредитного договора, следует погасить существенную задолженность. Для составления поручительства необходимо письменное заявления поручителя, где указаны должник и сумма обязательств. Особое значение имеет тот факт, что обязательства поручителя выступают дополнением к основной задолженности. Это означает, что ответственность поручителя ограничивается только обязательствами, которые признаются самим должником. Как и должник, поручитель несет ответственность за уплату процентов, возмещение убытков, уплату неустойки, если иное предусмотрено в договоре поручительства.

Как правило, поручительство охватывает всю сумму кредита. Если должник не является платежеспособным или не хочет оплачивать долг, то в этом случае его оплачивает банку поручитель, к которому после осуществления платежа переходит требование к должнику. В дальнейшем оно может быть предъявлено последнему поручителем, который выступает уже в роли кредитора.

Особой формой поручительства является выдача гарантии. Она отличается от поручительства тем, что не является актом, дополняющим основную сделку. Гарантия - это обязательство гаранта выплатить за гарантируемого определенную

сумму при наступлении гарантийного случая. В банковской практике нередко случается, что заемщик должен предоставить обязательство по гарантии возврата средств от другого банка. Выдавая гарантию, банк обязуется по отношению к кредитору выступить гарантом того, что при наступлении гарантийного случая он выплатит определенную сумму. Банковская гарантия распространяется на невыплаченные должником в указанный срок проценты или части ссуды.

В рамках гарантийного обязательства банка претензии и возражения заемщика к кредитору не уплачиваются. В связи с этим при обеспечении кредита банки, как правило, отдают предпочтения гарантии, а не поручительству, особенно если в гарантию включен пункт "по первому требованию". В этом случае банк-гарант обязуется внести гарантированную сумму при первом извещении конкретного института, в пользу которого выставлена гарантия.

Заключение

В результате проведенной работы было определено, что кредитный риск-это вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга и процентов по нему банку, общими словами можно сказать, что кредитный риск - это риск, зависящий от возможностей и желания клиента исполнять свои финансовые обязательства перед банком.

Огромные неплатежи в стране, в настоящее время, связаны с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике.

Основными видами риска в банковской сфере являются такие риски как процентный риск - риск для прибыли возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов. Еще один риск - валютный риск или риск курсовых потерь, представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Инвестиционный риск связан с обесценением ценных бумаг. Он возникает в силу ряда причин таких, как колебания нормы ссудного процента, изменения прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов. Кредитный риск - риск невозврата долга и процентов по нему.

Степень кредитного риска зависит от таких факторов, как:

- . Удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- . Концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- . Принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию и другое.

Управление рисками является основным в банковском деле. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее распространенным методом управления кредитным риском.

Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее распространенным методом управления кредитным риском. Качественная оценка кредитоспособности заемщика, надлежащее и качественное оформление залога являются основными моментами хорошего качества структуры и активов коммерческого банка. Но в настоящее время существуют определенные сложности в определении кредитоспособности. Сложность состоит в том, что способность заемщика погасить ссудную задолженность имеет значение для кредитора лишь в том случае, если она относится к будущему периоду. Еще одна значительная сложность в определении - это финансовая отчетность предприятий и организаций, предоставляемая в налоговые инспекции и по которым производится расчет показателей кредитоспособности. В настоящее время в России большинство организаций в своей отчетности показывают предприятие убыточным, поэтому расчет показателей и выводы, сделанные на основе этих показателей, являются не всегда правдоподобными.

Очень важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложилось четыре основных направления снижения кредитного риска: оценка кредитоспособности; уменьшение размеров выдаваемых

кредитов одному заемщику; привлечение достаточного обеспечения; страхование кредитов. В частности, многие связывают со страхованием завышенные надежды, стремясь с его помощью вообще устранить кредитный риск.

Страхование является одним из способов защиты от возникающего в процессе проведения банковских операций риска. Риск активных операций состоит в опасности потерь в результате неплатежа по основному долгу и процентов, причитающихся кредитору. В российской практике страхование применительно к банковской сфере разрабатывается в двух направлениях - это страхование ответственности заемщика за непогашение кредита и страхование риска непогашения кредита. В условиях постоянной нехватки как оборотных средств, так и инвестиционных резервов, практически все предприятия различных организационно-правовых форм прибегают к краткосрочному кредитованию. Банки, проводящие экспертизы проектов требуют достаточного обеспечения ссуд, то есть договора гарантии, поручительства или залога, для обеспечения возвратности кредитных вложений. Однако не многие предприятия имеют возможность представить полновесные убедительные гарантии, что является причиной расширения деятельности страховых обществ по страхованию кредитов. Во второй главе была проанализирована деятельность Сберегательного банка РФ по управлению кредитными рисками. Сбербанк РФ стремится уже сегодня управлять рисками, при этом конкретные методы оценки степени риска, по нашему мнению, должны разрабатываться Сбербанк РФ самостоятельно на основе анализа его эффективности.

Представляется важным в этой связи сосредоточить внимание банковских работников на необходимости разработки "Руководства по кредитной политике", в котором необходимо детально проработать вопросы кредитной политики банка с позиций минимизации кредитного риска по каждой отдельно взятой ссуде и банка в целом (по кредитному портфелю и его отдельным сегментам, например, по потребительским ссудам), подготовив необходимые методики оценки кредитоспособности заемщиков; анализа денежного потока индивидуального заемщика и самого банка с целью минимизации рисков; системы финансовых коэффициентов для оценки кредитного риска по потребительским, ипотечным и прочим ссудам.

Список используемой литературы:

- 1 Банковское дело: справочное пособие/Под ред.Ю.А Бабичевой,2005г.
- 2 Банковское дело: справочное пособие, М:»Экономика»,2009г
- 3 Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007.
- 4 Е. В. Иода, Л. Л. Мешкова, Е. Н. Болотина Классификация банковских рисков и их оптимизация / Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. 2002
- 5 Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007.
- 6 Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/С.Н. Кабушкин. -Минск: Новое издание, 2007
7. Банковское дело: стратегическое руководство. / Под. ред. Платонова В. Хиггинса М. - М.: Консалтбанкир, 2001.
- 8 Белоглазова.Г. Н, Л.П. Кроливецкая. - М.: Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка.: - М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. - 422с.
- 9 Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галынов. - 2-е издание. - М.: ФОРУМ, 2011. - 416 с.