Министерство экономического развития и торговли РФ

"Челябинский институт (филиал)

ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

"Российский Государственный

Торгово-Экономический Университет"

**Дипломная работа**

Тема: "**Управление кредитными операциями коммерческого банка"**

**Выполнила**

**Дмитриева Елена Сергеевна**

Научный руководитель

Малахова Елена Сергеевна,

старший преподаватель

Консультант

Путилова Марина Даниловна

Челябинск 2005

Оглавление

Введение

Глава 1. Кредитные операции банка и их организация

1.1 Сущность кредита и кредитных операций

1.2 Организация процесса кредитования

1.3 Формы обеспечения кредита и кредитных операций

1.4 Кредитный риск как одна из характеристик кредитных операций

Глава 2. Управление кредитными операциями коммерческого банка

2.1 Сущность управления кредитными операциями

2.2 Управление кредитным риском как элемент управления кредитными операциями

2.3 Особенности управления кредитными операциями

2.4 Анализ кредитного портфеля

Глава 3. Разработка мероприятий по управлению эффективности использования кредитных операций коммерческого банка

3.1 Постановка проблемы

3.2 Модель ресурсообеспечения в банке. анализ структуры активов и пассивов в динамике

3.3 Практическое использование модели

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

## Введение

Коммерческий банк - это организация, главной функцией которой является мобилизация свободных денежных средств экономических субъектов и их размещение в экономике. Реализация этой функции затрагивает вопросы формирования и использования средств кредитного потенциала. Кредитование является наиболее прибыльной и самой рискованной активной операцией коммерческого банка. Следовательно, если целью банка является получение максимальной прибыли, то он должен уделять большое внимание кредитным операциям. Для достижения поставленной цели банк должен управлять процессом формирования своей ресурсной базы и эффективно её использовать.

В настоящее время вопрос эффективного использования ресурсов коммерческих банков представляет собой важную задачу банковской практики.

Эффективное управление ресурсами коммерческого банка - это достаточно сложная тема в российской банковской теории. Сейчас каждый банк по-своему строит работу по ресурсному управлению. Это связано с различными сегментами рынка, на которых работает тот или иной банк, с отсутствием общепризнанной методики управления ресурсами. Поэтому каждый участник рынка должен разработать данную проблему, учитывая особенности функционирования и положения банка на рынке банковских услуг.

До недавнего времени анализу привлеченных ресурсов не уделялось большого внимания, однако в период системного кризиса банки столкнулись с проблемой качественного формирования ресурсной базы. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и его анализ приобрели особую значимость и актуальность. Особенностью формирования банковских ресурсов является то, что большую их долю составляют привлеченные и заемные средства.

Привлеченные и заемные средства коммерческого банка в основном состоят из депозитов клиентов, а также из привлеченных спецфондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов.

Пассивные и активные операции коммерческого банка тесно связаны между собой.

Связь между активными и пассивными операциями банков имеет многоплановый характер. Если возрастает стоимость ресурсов, то банковская маржа сокращается, прибыль снижается и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить свои дела. Поэтому необходима четкая координация активных и пассивных операций.

На структуру активных операций коммерческого банка оказывает влияние достаточно большое количество факторов, среди них можно выделить следующие: стратегия банка, мотивация деятельности, уровень менеджмента. Основополагающими моментами в банковской стратегии являются постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее достижения.

Целью данной работы является разработка мероприятий по повышению эффективности управления кредитными операциями коммерческого банка.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

изучить теоретический подход к сущности и организации кредитных операций;

изучить процесс управления кредитными операциями;

провести анализ управления кредитными операциями;

на основе анализа выработать предложения и рекомендации, которые позволили бы улучшить практическое состояние вопроса.

Объектом исследования в работе является деятельность Сберегательного Банка России, Юниаструмбанка и Промстройбанка.

Предметом исследования является повышение эффективности управления кредитными операциями коммерческих банков.

Необходимо отметить, что в условиях рыночной экономики коммерческому банку довольно сложно рассчитывать на качественное проведение активных операций без осуществления инвестиционной деятельности. Проведение только ссудных операций дает ему возможность иметь достаточную прибыль, однако не позволяет рассчитывать на низкий уровень риска, так как, выдавая ссуды, банки постоянно рискуют не получить их обратно.

## Глава 1. Кредитные операции банка и их организация

## 1.1 Сущность кредита и кредитных операций

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Кредит - это движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей.

Роль кредита в развитии экономики любого государства определяет сущность кредитных операций, которые представляют собой координированные банковские действия, направленные на организацию передачи ссудного капитала заемщику и сопровождение использования ссудного капитала до выполнения заемщиком своих обязательств.

Осуществлением кредитных операций занимается коммерческий банк. Он осуществляет кредитование хозяйствующих субъектов, частных лиц и их расчетно-кассовое обслуживание с помощью кредитного процесса. Кредитный процесс - прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Главной целью коммерческого банка является получение прибыли. Следовательно, одной из главных функций является мобилизация временно-свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется через кредитные ресурсы - ресурсы банка, которые в силу сложившихся обстоятельств не были направлены на осуществление активных операций, но могут быть переданы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности хозяйствующим субъектам. Однако не все мобилизованные средства могут быть использованы банком для предоставления кредитов. Объем средств, свободных для совершения активных операций, представляет собой кредитный потенциал - это величина мобилизованных средств за вычетом резерва ликвидности, с учетом риска.

Кроме коммерческого банка в процессе кредитования участвуют и другие организации, объединенные в кредитную систему. Кредитная система - совокупность организаций или учреждений, способных участвовать в процессе кредитования с позиции кредитора.

Кредитная система

Банковская система

Центральный банк

Коммерческие

Неэмиссионные банки

Небанковская система

Специализированные кредитно-финансовые организации

Почтово-сберегательные

системы

инновационные;

инвестиционные;

судосберегательные;

ипотечные

Специализированные

лизинговые фирмы;

факторинговые фирмы;

ломбарды;

кредитные товарищества;

инвестиционные компании;

финансовые компании;

страховые общества

Рис.1.1 **Кредитная система**

Осуществляя кредитные операции банк несет определенный риск невозврата крелита, который называется кредитным риском и представляет собой риск того, что финансовые обязательства не будут исполнены клиентами полностью и во время, как ожидается или описано в контракте, результатом чего могут явиться финансовые потери для банка. Таким образом, кредитный риск - это риск, зависящий от клиента, от его желания и возможностей исполнить свое обязательство перед банком. Комплекс мероприятий, разработанных банком для снижения кредитного риска называется кредитной политикой - комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Ключевую роль в кредитных отношениях играет кредитоспособность заемщика и является понятием, характерным именно для рыночной экономики. В условиях централизованной системы распределения финансовых ресурсов, когда товарно-денежные отношения были ограничены, а приоритетными являлись административные методы управления кредитными процессами, оно отсутствовало, поэтому для современной российской экономики может считаться относительно новым. Кредитоспособность - способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Банковское кредитование предполагает широкое привлечение средств со стороны. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не использовали их для приобретения товаров. Однако в подобной ситуации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными словами, применение банковского кредита сводится, в конечном счете, к перераспределению материальных ресурсов. Такой результат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве.

Все это свидетельствует о важности участия кредита в перераспределении материальных ресурсов. Однако это предполагает необходимость таких кредитных отношений, при которых достигается целесообразное использование ресурсов. Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойности процессов производства и реализации продукции. При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятия возможна временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря предоставлению заемных средств для удовлетворения временных потребностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся "приливы" и "отливы" средств у заемщиков, что способствует преодолению задержки воспроизводственного процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Кредитные операции играют большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Здесь важно, что кредитные операции создают благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономического использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

С появлением в стране банковских учреждений негосударственного типа, коммерческих банков, организованных в форме паевых товариществ и акционерных обществ, функционирующих на коммерческих принципах, положено начало модели организации кредитного дела, отличительная черта которой - организация кредитного дела в рамках и на базе привлеченных банками в форме депозитов ресурсов. Тем самым в принципе исключается возможность неограниченного предоставления кредитов, как это практиковалось государственными специализированными банками, в том числе и на безвозмездной основе, для покрытия финансовых прорывов и бесхозяйственности. Организация кредитного дела на коммерческих началах привела к разработке иных подходов к методике и критериям кредитования, пересмотру традиционных установок.

Место и роль кредита и кредитных операций в экономической системе общества определяется, прежде всего, выполняемыми им функциями:

перераспределительная функция;

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы - рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

экономия издержек обращения;

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредитных операций, источником которых выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов.

Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемыми практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

ускорение концентрации капитала;

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования.

Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчетов с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задач ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

обслуживание товарооборота;

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и так далее, он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международных рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

ускорение научно-технического прогресса;

Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно - технических организаций, спецификой которых всегда является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой требования к организации кредитного процесса.

К принципам кредитования относятся:

возвратность и срочность;

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно - свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят.

Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому, величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, то есть в нем находит конкретное отражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

дифференцированность;

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем фирмам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

обеспеченность кредита;

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

платность банковских ссуд;

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

регулирование производства и обращения путем перераспределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

на кризисных этапах развития экономики - антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка банковского процента - это своего рода "цена" кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Для того, чтобы определить какую роль играют кредитные операции в экономике, необходимо рассмотреть организацию процесса кредитования.

## 1.2 Организация процесса кредитования

Одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является процесс кредитования.

Хотя в переводе с латинского "кредитовать" означает "доверять", тем не менее, процесс кредитования в современных российских условиях является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны. Спрос хозяйствующих субъектов рынка на оборотные средства удовлетворяется предложением от коммерческих банков свободных финансовых ресурсов, привлеченных в свою очередь с рынка депозитов и частных вкладов.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами.

*Первая стадия кредитного процесса -* программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона, работы потенциальных заемщиков, в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка - кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятия ряда внутрибанковских нормативных документов.

Руководство банка принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно 1 год). В этом документе излагаются: основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков;

соотношение кредитов и депозитов;

соотношение собственного капитала и активов;

лимиты сегментов портфеля активов банка в целом;

клиентские лимиты:

для акционеров (пайщиков);

для старых, с определенной историей взаимоотношений клиентов;

для новых клиентов;

для не клиентов банка.

требования по проведению работы с обеспечением (виды залогов, маржа в оценке);

требования по документальному оформлению и сопровождению кредита;

планируемый уровень кредитной маржи и механизмы принятия решений его изменения.

Следующим внутрибанковским нормативным документом является положение "О порядке выдачи кредитов", где отражается:

организация кредитного процесса;

перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс можно говорить о внутренней готовности банка к работе ко второй основной стадии кредитования.

Вторая стадия - *предоставление банковской ссуды.*

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники кредитного подразделения осуществляют прием заявок на получение ссуды. В зависимости от видов кредитования (инвестиционное, краткосрочное, кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, как потребительское, так и бизнес - кредитование частных предпринимателей) к заявке на кредит идет получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения должен проводить экономический анализ предоставленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства.

На основе проведенного анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счета, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, о способе погашения ссуды.

Важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита является подготовка и заключение кредитного договора.

*Третья стадия кредитного процесса -* контроль за использованием кредита.

Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на завершение платежей по обязательствам хозяйственно - финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд - эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег.

Главная цель этой стадии кредитного процесса - обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашения ссуды.

Разумеется, по каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, обойдется банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Имеются многочисленные тревожные сигналы, позволяющие заподозрить, что финансовое положение заемщика ухудшается, и что выданный ему кредит может быть не погашен в срок. Эти тревожные сигналы обнаруживаются путем:

анализа финансовых отчетов;

личных контактов с должником;

сообщений третьих лиц;

сведений из других отделов банка.

Банк должен обратить внимание на:

снижение коэффициента ликвидности;

непропорциональный рост краткосрочной задолженности;

рост просроченных долгов;

снижение объема продаж;

замедление оборачиваемости запасов.

Для банка важно постоянно поддерживать персональные контакты с клиентами, посещать компанию и ее филиалы, встречаться с руководящими кадрами, позволяет выявить наличие неустановленного оборудования. Банковских работников должны насторожить такие факты, как:

резкое изменение отношений с банком, нежелание сотрудничать;

потеря важных клиентов;

плохое составление финансовых отчетов;

принятие необоснованного риска;

замена ключевых сотрудников;

запросы о компании со стороны новых ее кредиторов;

слабый операционный контроль.

Банк должен действовать без промедлений, так как если заемщик задержит платежи торговым кредиторам, страховой компании, налоговым органам, то будет наложен арест на имущество, и банк окажется в длинной очереди кредиторов, требующих возмещение долга.

Первый при выявлении проблемной ссуды шаг - объективная проверка сложившейся ситуации. Необходимо уяснить позицию заемщика (хочет ли он исправить положение, можно ли доверять, способно ли руководство компании восстановить прибыльность). Кроме того, необходимо учесть и позицию банка, много ли у него безнадежных долгов. Если, много то не следует ввязываться в дорогостоящую операцию судебного взыскания и предложить уладить дело миром, аннулировав часть оставшегося долга.

Затем кредитный работник банка должен организовать встречу с представителем компании и обсудить сложившееся положение. При этом необходимо предпринять попытку к сотрудничеству, независимо от того решил ли банк продолжать работу с клиентом или ликвидировать ссуду.

Если удастся убедить клиента, что положение можно исправить, следует наметить план действий, который может включать:

продажу активов;

сокращение накладных расходов;

изменение маркетинговой стратегии;

смену руководства и назначение новых лиц на ключевые посты.

Другое решение может заключаться в продаже банком залога. Для этого следует, прежде всего, проверить документы и установить, что банк действительно имеет безусловное право распоряжаться залогом. Затем необходимо выяснить, каковы возможности реализации залога: обычно это дорогостоящая и отнимающая время процедура. Идеальный вариант - сотрудничество с заемщиком в продаже залога.

*Четвертая стадия кредитного процесса -* возврат банковской ссуды.

Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей сумы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведенной работы кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса.

Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остается только закрыть кредитное дело (досье) и иметь в виду на будущее этого заемщика как перспективного и уже имеющего положительную кредитную историю в данном банке.

Если происходит невозврат ссуды и неуплата процентов, то тогда всем сотрудникам кредитного подразделения банка предстоит провести колоссальную работу по ликвидации этого проблемного кредита, а затем должен обязательно пройти анализ совершенных ошибок в процессе принятия решения о выдаче кредита и его использования. А вот в случае принятия качественного обеспечения кредита, позволяющего быстро провести его реализацию и погашение сумы основного долга, процентов по нему, штрафов и пени за просрочку, можно говорить о закрытии проблемного кредита при возникновении любой кризисной ситуации.

Вот здесь и происходит проверка квалификации оценщиков, удобства выбранной схемы принятия обеспечения в банк. В банке всегда существует конкретный источник погашения имеющегося долга, этот источник представляет собой форму обеспечения возвратности кредита.

## 1.3 Формы обеспечения кредита и кредитных операций

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу, а в процессе, который развивается в течение определенного времени. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из под контроля и потери станут необратимыми.

При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведет к падению доверия вкладчиков, инвесторов и так далее;

увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводственного расходования времени на поддержание статус - кво;

повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

средства будут заморожены в непродуктивных активах;

возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

Все эти потери могут дорого обойтись банку и намного превысить прямой убыток от непогашения долга.

Особо остановимся на основных причинах возникновения трудностей с погашением ссуд:

Ошибки, допущенные персоналом банка при рассмотрении кредитной заявки, разработке условий соглашения и последующем контроле. Наиболее часто встречаются следующие нарушения:

недостаточно строгое отношение к заемщику (например, одобрение заявки из дружеских соображений);

непрофессионально проведенный финансовый анализ;

плохое структурирование ссуды как следствие недостаточного знакомства кредитного работника с потребностями предприятия, спецификой отрасли;

недостаточное обеспечение ссуды (например, завышенная оценка залога)

ошибки в документальном оформлении ссуды (пропуск в договоре важных условий, обеспечивающих интересы банка);

плохой контроль над заемщиком в период погашения ссуды (отсутствие обследований компании, проверок обеспечения).

Неэффективная работа компании, получившей ссуду:

слабое руководство;

ухудшение качества продукции и вытеснение ее с рынка;

неэффективный маркетинг из-за отсутствия плана рекламной компании, ошибок в оценке будущих рынков;

слабый контроль за финансами компании (рост дебиторской задолженности, накладных расходов).

Кроме того, важную роль могут сыграть факторы, которые не находятся под контролем банка: ухудшение экономической конъюнктуры, политические сдвиги, изменение законодательства, технологические прорывы.

К какому бы классу не относился заемщик, он не получит кредита, не обеспечив соблюдения принципа его возвратности.

Возвратность кредита представляет собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, что на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой - на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной сделке.

Поскольку в кредитной сделке участвуют два субъекта - кредитор и заемщик, механизм организации возврата учитывает место каждого их них в осуществлении этого процесса.

Рассмотрим основные формы обеспечения кредита и кредитных операций:

1. Обеспечение залогом

Залог имущества клиента является одной из распространенных форм обеспечения. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и возможных издержек в случае невыполнения договора. Сам по себе залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор - залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником - залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение частью стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством России может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения. Причем залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Право полного хозяйственного ведения имуществом дает хозяйствующему субъекту возможность владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом в том же объеме, что и собственнику, если законом или собственником в учредительных документах не предусмотрено иное. Ограничения на отчуждение имуществом существуют в отношении государственных предприятий, поскольку они должны получить разрешение на залог от соответствующего комитета по управлению имуществом.

Залог возможен без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю.

Залог с оставлением имущества у залогодателя может выступать в нескольких формах, основными из которых являются:

залог товара в обороте;

залог товара в переработке;

залог недвижимого имущества.

Залог товара в обороте означает, что заемщик вправе реализовать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности или замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму. Заемщик обязан обеспечить соответствующей учет и хранение заложенных ценностей, и несет за это ответственность.

Залог товара в переработке означает, что заемщик вправе перерабатывать в своем производстве заложенное сырье, материалы, полуфабрикаты, но при этом залоговое право будет распространяться на выработанные полуфабрикаты, незавершенное производство, готовую продукцию и отгруженные товары.

Под залог товара в обороте кредитовались и продолжают кредитоваться торговые и снабженческо-сбытовые организации. Под залог товаров в переработке кредитуются промышленные, строительные, транспортные, сельскохозяйственные предприятия.

Залог недвижимости (ипотека) - это залог предприятий, строений и зданий, сооружений, или иных объектов, непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Второй вид залога - залог с оставлением предмета залогам у залогодержателя, иначе называемый закладом, в банковской деятельности предпочтительнее, особенно если в качестве предмета залога предлагается имущество, которое не является недвижимостью. Это объясняется тем, что при передаче имущества во владение залогодержателю (банку) последний может осуществлять наиболее действенный контроль за состоянием данного имущества и, кроме того, у банка больше гарантий относительно возможности погашения выданного им кредита.

Данный вид залога может выступать в двух основных формах:

твердый залог;

залог прав.

*Твердый залог* предусматривает передачу имущества банку с наложением знаков, свидетельствующих о залоге.

*Залог прав* - это новая для России форма заклада и пока недостаточно отработанная в законодательном отношении. В качестве заклада могут выступать документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав владения и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности (авторских прав на промышленные образцы, товарные знаки, ноу-хау, патенты).

Залогодателем права может быть только то лицо, которому принадлежит закладываемое право. Залог права аренды или иного права на чужую вещь не допускается без согласия ее собственника или лица имеющего на нее право хозяйственного ведения.

Но все-таки следует заметить, что залог в его классическом виде в силу сложной и длительной судебной процедуры реализации не всегда интересен банку.

2. Обеспечение поручительством

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать (полностью или частично) за исполнение им своих обязательств.

Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и всех других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если договором поручительства не предусмотрено иное.

Поручительство оформляется договором в письменной форме. В договоре поручительства, заключенном между банком - кредитором должника и его поручителем, указываются наименование и адрес должника, поручителя и банка-кредитора, обязательства поручителя (сумма платежа и условия его выплаты), порядок расчетов между поручителем и банком.

Поручительство прекращается:

с прекращением обеспеченного им обязательства;

с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал согласия отвечать за нового должника;

по истечении указанного в договоре поручительства срока. В том случае, если срок действия поручительства договором не предусмотрен, поручительство прекращается, если кредитор не предъявил иска к поручителю в течение года со дня наступления срока обеспеченного поручительством обязательства;

если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем.

При предъявлении кредитором иска к поручителю к последнему (при исполнении обязательства за должника) переходят права кредитора по этому обязательству. В связи с этим кредитор (банк) обязан вручить ему документы, удостоверяющие требования к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

3. Обеспечение банковской гарантией

Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму по представлении кредитором письменного требования об ее уплате. Причем принадлежащее кредитору (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу (если в гарантии не предусмотрено иное), а ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии, независимо от реальной задолженности должника (принципала) по основному обязательству (если иное не предусмотрено в гарантии). За получение банковской гарантии должник (принципал) обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи (если не предусмотрено иное).

Обязательство гаранта перед кредитором (бенефициаром) прекращается:

с уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;

с окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана;

вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии.

Банковская гарантия отличается от других способов обеспечения исполнения обязательств. Прежде всего, банковская гарантия является обязательством, независимым от договора, исполнение которого она обеспечивает. То есть истечение исковой давности по договору, который она обеспечивает, не влечет за собой истечения срока действия обязательств по гарантии (так как она действует до окончания срока, на который дана). Банковская гарантия безотзывна (если только гарант не предусмотрел это напрямую в самой гарантии).

Специфика банковской гарантии состоит в обязательном возмездном характере в отношениях между гарантом и принципалом (должником).

В российской практике использование различных форм обеспечения получило широкое развитие. Анализ этой практике выявил ряд существенных недостатков, в результате чего механизм вторичных гарантий возврата кредита оказывается зачастую недейственным и формальным.

Главным недостатком действующей ныне практики использования залогового механизма, гарантий, поручительства являются:

переоценка вторичных форм обеспечения и недооценка предварительного анализа кредитоспособности клиента на основе денежных потоков;

отсутствие механизма предварительного и последующего контроля за качественным составом имущества, предлагаемого к залогу, порядок его хранения и использования; финансовой устойчивостью поручителей и гарантов;

слабая дифференцированность условий договора о залоге применительно к индивидуальному риску соответствующей залоговой операции;

недостатки в оформлении договора о залоге, поручительств и писем, приводящие их к недействительности.

Вместе с тем использование вторичных форм обеспечения в России сопряжено с определенными трудностями. Так, для неформального применения залогового механизма необходимы соответствующие предпосылки. Главной предпосылкой является развитие отношений собственности, обусловливающее возникновение имущественных прав и обязанностей предприятий и организаций.

Эффективность залогового механизма в значительной мере зависит от правильности определения залоговой стоимости объекта, а это требует наличия квалифицированного штата оценщиков. В настоящее время при наличии большого количества экспертов-оценщиков, работающих на рынке оценочных услуг, наблюдается большой дефицит квалифицированных оценщиков, подготовленных и умеющих производить не только переоценку основных фондов предприятий, но и оценку разного вида имущества клиентов в условиях малого объема исходной информации. Необходимо также наладить механизм информирования банками друг друга о финансовом состоянии клиентов, выдающих поручительства.

Перспективы развития в России различных форм обеспечения следует также связывать и с оценкой риска, который содержит каждая их них. Кредитный риск присутствует не только в формах обеспечения кредита, но и в самих кредитных операциях, в том числе и в процессе кредитования. Рассмотрим, что же представляет собой кредитный риск.

## 1.4 Кредитный риск как одна из характеристик кредитных операций

Проведение кредитных операций напрямую связано с риском. Особое внимание уделяется кредитному риску, так как в последние годы отчетливо выявилась степень влияния кредитного риска на деятельность кредитных операций, а также на деятельность российских банков в целом. Поэтому для того, чтобы снизить риск необходимо рассмотреть его сущность и управление кредитным риском. Остановимся более подробно на сущности кредитного риска.

Риск - это вероятность (опасность, возможность) наступления события, в результате которого банк понесет потери или недополучит доход по сравнению с запланированным. Это событие может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), положительный (выигрыш, выгода, прибыль); нулевой.

Таким образом, риск есть неопределенность. Неопределенность является результатом неожиданных изменений, поскольку решения менеджеров обычно учитывают ожидаемые изменения. Если риск для банка слишком высок, то он нуждается в большей величине собственного капитала (источником пополнения которого служат доходы) как гарантии способности отвечать по своим обязательствам, что позволяет нейтрализовать убытки. Поэтому любые неожиданные изменения, следствием которых будет увеличение требований к банку, послужат источником риска.

Решение любой экономической задачи должно опираться на правильное понимание сущности риска и механизма его исследования. Рыночная среда неотделима от понятия риска, поэтому приоритетной целью банка является не поиск заведомо безрискового делового решения, а поиск решения альтернативного, нестандартного. При этом необходимо научиться оценивать риск и не переходить его допустимые пределы. Без этого руководитель банка лишается информации, и, следовательно, возможности принимать оптимальные решения в области кредитной, депозитной, инвестиционной политик.

Эффективность оценки риска во многом определяется его классификацией. Под классификацией рисков следует понимать их распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно обоснованная классификация позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе.

Можно условно выделить следующие виды кредитных рисков:

прямой риск кредитования;

условный риск кредитования;

риск невыполнения контрагентом условий договора;

риск эмиссии и размещения;

клиринговый риск.

Риск кредитования (ссудный риск) связан с предоставлением кредита и кредитных продуктов, при которых банк подвергается риску в течение всего срока проведения операции.

Прямой риск кредитования заключается в вероятности того, что реальные обязательства клиента не будут исполнены вовремя. Данный риск касается всех банковских продуктов, начиная со ссуд и заканчивая закладными операциями. Так как он существует в течение всего времени проведения кредитной операции, то долгосрочные кредитные операции являются более рисковыми, чем краткосрочные. Данный вид риска неизбежен, но он поддается конкретной оценке, которая может быть формализована. На основе расчетной величины риска определяется размер необходимых резервов, а также размер процентов. Данный вид риска обычно основывается на анализе кредитоспособности заемщика.

Условный риск кредитования является риском того, что возможные обязательства клиентов не будут исполнены вовремя. Иными словами, условный риск кредитования - это вероятность риска кредитования. Данный риск возникает, например, при выставлении аккредитивов, гарантийном бизнесе.

Риск невыполнения контрагентом условий договора до наступления даты исполнения контракта относится к группе кредитных, так как основным аспектом оценки является кредитоспособность контрагента, что, в свою очередь, связано с принятием кредитного решения. Размер его определяется величиной текущих издержек, необходимых для замещения данного контракта контрактом с другим клиентом, а также возможными издержками, связанными с колебаниями рынка. Если превалирующая рыночная ставка по аналогичным контрактам менее выгодна, чем ставка по аннулированному контракту, то банку грозят потенциальные убытки. Такого рода риск возможен для банка при синдицированном кредитовании: банк - контрагент может отказаться от исполнения своих обязательств после подписания контракта с клиентом. Банк, заключая депозитный срочный договор, рассчитывает, что средства привлечены на конкретный период, и вкладывает эти средства в определенные активные операции. Если клиент отзывает депозит, то у банка остаются активы, не обеспеченные пассивами.

Риск невыполнения контрагентом обязательств на дату исполнения контракта возникает, когда банк уже исполнил свою часть договора, но при этом еще не было ответного движения средств. Причем здесь часто может не быть нарушений условий договора, а причиной станет, например, разница в часовых поясах. Таким образом, данный риск трансформируется в прямой риск кредитования.

Риск эмиссии и размещения возникает при андеррайтинге и деятельности по размещению ценных бумаг, когда банк обязуется приобрести ценную бумагу или другой долговой инструмент у эмитента или продавца. Этот риск становится особенно актуальным сейчас, так как многие банки выпускают различные виды долговых ценных бумаг. При этом существует риск, что инструмент может быть не продан в течение оговоренного периода инвестору или покупателю. Сущность риска эмиссии и размещения заключается в том, что рыночная стоимость ценной бумаги или другого долгового инструмента, приобретенного банком на короткий период времени, может измениться, если изменится финансовое положение эмитента, что подвергает банк опасности финансовых потерь.

Клиринговый риск возникает, когда банк осуществляет операцию по переводу средств по поручению клиентов, и заключается в том, что средства своевременно не будут перечислены на его счет со счета клиентов.

Данные риски объединены в группу кредитных, так как они связаны с возникновением обязательств по предоставлению средств клиентам или банкам-контрагентам.

Практически все риски взаимосвязаны и взаимозависимы, кредитный риск представляет собой сложный риск, зависимый от других видов рисков и состоящий из них. При этом можно предположить, что риски, составляющие кредитный риск, можно объединить в несколько групп по определенным признакам, то есть классифицировать или структурировать. Рассмотрим, как определяют структуру кредитного риска современные источники.

При исследовании структуры кредитного риска банка по ссудным операциям необходимо исходить из того, что основу кредитного риска составляют обязательства кредитора и заемщика, возникающие при реализации взаимоотношений по поводу ссужаемой стоимости в денежной форме, то есть обязательства по поводу банковского кредита. Таким образом внутреннее строение "кредитного риска" должно основываться на внутреннем строении "кредита", а также "кредитных операций". А структура "кредитных операций" представляет собой совокупность субъектов и объектов кредитных отношений, то есть кредитора, заемщика и ссужаемой стоимости.

Отметим, что ни одно экономическое явление не существует само по себе, в отрыве от окружающей среды и без взаимодействия с ней. Это и формирует такие черты кредитного риска, как противоречивость, альтернативность, неопределенность. Таким образом, в структуре кредитного риска можно выделить четыре основные укрупненные группы рисков, наиболее полно отражающие объект управления кредитным риском:

риск заемщика;

риск кредитора или риск организации кредитного процесса банка;

риск условий ссуды;

риск внешней среды - экономический, политический, социальный, региональный, риск стихийных бедствий, отраслевой.

Данная структура кредитного риска, в отличие от предлагаемых различными авторами, отличается четким определением критерия. В ее основу легли четыре источника формирования рисков:

экономика заемщика, его финансовая способность погасить кредит, уровень эффективности и управления бизнесом;

организация кредитования в банке;

ссужаемая стоимость;

внешняя среда функционирования банка-кредитора и заемщика.

Необходимо отметить, что подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования.

Изучив кредитные операции банка и их организацию можно сделать вывод о том, что в современных условиях процесс кредитования выступает опорой современной экономики и используются банками для получения дохода.

Кредитные операции осуществляются при наличии свободных денежных средств. Ссуженная стоимость продается на условиях платности, возвратности и срочности. Основными признаками кредитных отношений являются возвратность, срочность и платность, то есть средства предоставляются на определенный срок, должны быть обязательно возвращены, и за их использование заемщик выплачивает определенную сумму кредитору.

Цель кредита - извлечение дохода. Не преследуя эту цель, должник не берет, а кредитор не предоставляет ссуду. Кредитор надеется получить проценты на капитал, учитывая степень риска (то есть возможность неуплаты заемщиком ссудного долга и процентов по нему). Заемщик надеется, что, используя заемные средства, сможет извлечь доход, который будет достаточен для уплаты процентов кредитору.

Отношения между кредитором и заемщиком должны базироваться на заранее установленных принципах управления. Управление кредитными операциями является сложным процессом, изучение которого позволит дать оценку эффективности используемой кредитной политике.

## Глава 2. Управление кредитными операциями коммерческого банка

## 2.1 Сущность управления кредитными операциями

Управление кредитными операциями является центральным звеном в банковской деятельности.

Банковская деятельность является одной из самых технологически сложных. Именно поэтому становление этой сферы бизнеса сильно затянулось. Долгое время лидером оказывался тот банк, который быстрее внедрял у себя ту или иную услугу. Банки обратили внимание на технологии взаимодействия с клиентами существенно позже остальных сфер бизнеса. В этой связи даже в достаточно крупных банках подразделения, занимающиеся взаимодействием с клиентами и маркетинговыми коммуникациями, независимо от срока их формального существования находятся в зачаточном состоянии. Поэтому управлению кредитными операциями сегодня уделяется большое внимание.

Под управлением будем понимать процесс такого воздействия на некоторую систему или объект (объект управления), при котором состояние системы или объекта изменяется "в нужную сторону". Объектами управления могут быть: экономическая ситуация на предприятии или фирме, процесс разработки программного проекта, сам программный проект и его характеристика.

В данном случае объектом управления являются кредитные операции коммерческого банка, изучая которые можно не только оказывать воздействие на объект, но и оценивать результаты этого воздействия по некоторым заданным критериям. Критериями качества управления кредитными операциями могут считаться: минимизация кредитного риска при заданной доходности или максимизация доходности при заданной величине кредитного риска.

Цель управления

Устройство управления

Объект управления

U (t)

E (t)

V (t)

**Рис.2.1 общая схема процесса управления**

Объект управления рассматривается как сколь угодно сложная система, преобразующая входные управляющие воздействия U (t) в выходные сигналы V (t), характеризующие состояние объекта управления в момент времени t. Очевидно, что реальный объект управления может иметь множество входов и выходов, определяющих его функциональное взаимодействие с внешней средой. Все эти каналы связи со средой на рисунке 2.1 не показаны. Изображены лишь те входы и выходы, которые являются существенными для формулирования задачи управления.

Объект управления и воздействующее на него устройство управления образуют систему управления. Предполагается, что на объект управления действуют также возмущения E (t), изменяющие, как правило, в непредсказуемом направлении основные характеристики объекта управления.

Сигнал управления вырабатывается в соответствии с некоторой заданной целью управления, определяемой теми задачами, которые поставлены перед системой управления. Довольно часто в системах управления для выработки управляющих воздействий оказывается необходимой информация о действительном состоянии объекта управления. Эта информация поступает по цепи обратной связи, показанной на рисунке пунктирной стрелкой.

Изучая процесс управления, необходимо рассмотреть всю систему мероприятий, направленную на достижение поставленных целей, связанных, например, с определенными требованиями кредитоспособности заемщика коммерческого банка. В этом случае управление со стороны служб банка будет направлено на снижение влияния внутренних и внешних факторов, увеличивающих кредитный риск.

Основные задачи, решаемые большинством систем управления и отражающие главные цели управления, могут быть отнесены к одному из следующих типов: стабилизация, выполнение программы, слежение, экстремальное управление, оптимизация.

Задача стабилизации заключается в поддержании некоторых выходных (управляемых) характеристик объекта управления на заданных уровнях, несмотря на постоянно действующие возмущения E (t)

V (t) = const.

В банковской деятельности задача стабилизации заключается в поддержании установленных нормативов риска кредитного портфеля, долгосрочных контактов с клиентами.

Задача выполнения программы, или задача программного управления, возникает, когда необходимо обеспечить наперед заданные траектории V (t). Иначе говоря, необходимо "заставить" объект управления изменять свои управляемые характеристики во времени по заданному закону, по определенной программе V\* (t). Например, увеличение объема кредитных операций должно быть связано с увеличением числа клиентов, обслуживаемых банком. Если перед банком поставлена задача обеспечить заданный объем кредитования, то легко решается задача привлечения новых клиентов и создание таких банковских продуктов, которые будут востребованы среди потенциальных заемщиков.

В задачах слежения основная проблема сводится к формированию такой выходной траектории управляемого объекта, которая как можно более точно уточнила бы другую, заранее не известную траекторию V \* (t). Например, при управлении кредитными операциями менеджер банка составляет кредитный меморандум (задавая траекторию (t)). Банковские работники отслеживают изменения в кредитном меморандуме, благодаря чему объем кредитных операций может либо возрасти, либо уменьшится.

Задачи экстремального управления возникают довольно часто. Они заключаются в достижении некоторой экстремальной цели, которая к тому же может эволюционировать во времени. Предполагается, что на траекториях объекта управления задан некоторый функционал, отражающий эту цель и зависящий как от управляемых, так и неуправляемых параметров объекта. Требуется с помощью соответствующих управляющих воздействий добиваться того, чтобы значение целевого функционала в любой момент времени находилось в достаточно малой окрестности экстремума (максимума или минимума - в зависимости от смысловой интерпретации). Например, при работе с заемщиком банковские работники добиваются включения в договор условий, позволяющих банку снизить риск, при этом отвечающих принципам рациональности для клиента.

Задачи экстремального управления являются в определенном смысле более сложными, чем ранее перечисленные. Действительно, если, например, в задаче стабилизации достаточно одного измерения стабилизируемой величины для определения направления ее корректировки, то в данном случае для синтеза управляющего воздействия необходимо как минимум два поисковых измерения целевого функционала как основного выхода объекта. Важно отметить, что задачи экстремального управления являются не только более сложными, но и более общими. При необходимости практически любую задачу управления можно сформулировать на языке экстремального управления.

Когда речь идет о задачах оптимизации в теории управления, то подразумеваются задачи реализации некоторых оптимальных выходных траекторий управляемой системы. В частности, может ставиться задача перевода объекта управления из одной точки фазового пространства в другую, например, за минимальное время при соблюдении заданных ограничений. Очевидно, такие задачи непосредственно не могут быть отнесены ни к одному из ранее рассмотренных типовых задач. В качестве примера можно рассмотреть включение в меморандум о кредитной политике определенных условий, для достижения оптимального сочетания риска и доходности.

Нужно понимать, что все перечисленные задачи теории управления могут находиться в определенной иерархической взаимосвязи и присутствовать одновременно при проектировании той или иной системы управления. Например, на одном из иерархических уровней может решаться задача стабилизации и строится соответствующая система управлений. В то же время (на более высоком уровне) может ставиться задача экстремального управления этой системы стабилизации в соответствии с некоторым критерием качества стабилизации.

Методы решения сформулированных задач и их реализация в виде конкретных систем управления могут быть различными, и они связаны с основными принципами управления.

*Жесткое управление*. Принцип жесткого (разомкнутого) управления предполагает отсутствие обратной связи в общей схеме управления. Такие системы управления без обратной связи называют разомкнутыми. Чаще всего они применяются для целей программного управления.

Цель управления

Управляющее устройство

Объект управления

V \*

u

V

**Рис.2.2 Система жесткого программного управления**

Система жесткого программного управления решает задачи программного управления. Здесь цель управления V\* (t) задает желаемую программу изменения состояния объекта во времени. Эта программа передается управляющему устройству для построения необходимого управления U (t). В результате такого управления состояние объекта должно изменяться по закону V (t). Система управления стремится обеспечить равенство:

V (t) ≈ V \* (t)

для любого момента времени.

Таким образом, в системах жесткого управления управляющему устройству недоступна информация о действительном состоянии объекта управления - какая-либо обратная связь отсутствует. В гораздо большем числе случаев необходимо прибегать к более гибким принципам управления, оказывающимся более эффективными при наличии различных помех, возмущений и изменяющихся параметров объекта управления.

*Регулирование.* В системах регулирования, в отличие от жесткого управления, управляющие воздействия от фактического текущего состояния объекта управления. Информация о состоянии объекта поступает по специально организованным каналам обратной связи. В этом случае реализуется принцип замкнутого управления, а сама система управления называется замкнутой.

Основное преимущество замкнутых систем перед разомкнутыми состоит в том, что они оказываются существенно менее зависимыми от неизмеримых возмущений и помех, особенно когда механизм влияния помех на объект управления неизвестен.

Устройство управления

Объект управления

V ٭ (t)

V (t)

E (t)

U (t)

**Рис.2.3 Замкнутая система программного управления**

Таким образом, можно говорить о том, что управление кредитными операциями коммерческого банка является довольно сложным процессом и подвержено влиянию многих факторов. Одним из факторов, оказывающих влияние на кредитные операции, как уже отмечалось ранее, является кредитный риск. Для эффективного управления кредитными операциями необходимо рассмотреть управление кредитным риском.

## 2.2 Управление кредитным риском как элемент управления кредитными операциями

Под управлением кредитным риском в наиболее общем смысле понимается самостоятельный вид профессиональной деятельности, направленный на предотвращение реализации кредитного риска или устранение его последствий посредством рационального использования материальных и трудовых банковских ресурсов. Также можно сказать, что управление кредитным риском представляет собой систему воздействия на социально-экономические взаимоотношения, возникающие в процессе этого управления. Таким образом, управление кредитным риском - это и процесс, и система.

С точки зрения "процесса" под "управлением рисками" вообще и "кредитного риска", в частности, следует понимать совокупность последовательно сменяющих друг друга мероприятий, направленных на идентификацию, оценку, разработку мер реагирования, осуществление выбора (принятие решения о приемлемости риска) и непосредственное воздействие на риск (его регулирование) с помощью соответствующих методов и инструментов.

Что касается управления кредитным риском в период пользования банковскими ресурсами, то, в соответствии с определяющими данный период временными рамками, это - совокупность мероприятий, оказывающих непосредственное воздействие на кредитный риск с помощью соответствующих методов и инструментов.

Сопоставление во временном пространстве кредитного процесса и процесса управления кредитным риском представлено в Приложении 1.

Теперь рассмотрим "управление кредитным риском" как систему.

Управление как "система" состоит из элементов организационно-методического характера, например кредитная политика банка; подразделения, участвующие в процессе управления кредитным риском и так далее, то есть элементы, которые организуют "процесс" управления кредитным риском, а не составляют его суть. Исходя из этого каждый элемент "системы" управления кредитным риском должен обеспечивать проведение мероприятий, составляющих "процесс" управления, направленных на выполнение вышеперечисленных задач риск-менеджмента.

Таким образом, система управления кредитным риском представляет собой совокупность следующих основных элементов:

кредитная политика банка;

процедуры принятия решений о принятии кредитного риска и выборе методов и инструментов воздействия на риск;

организационная структура банка по управлению кредитным риском;

информационная система управления кредитным риском;

внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

Предложенная выше структура расставляет акценты именно на организационно-процедурных вопросах построения системы управления риском, выделяет основные (укрупненные) элементы.

Эффективное функционирование системы управления рисками требует соблюдения ряда принципов, которые должны быть заложены в нее на этапе ее проектирования и построения:

учет в качестве объекта управления всего комплекса элементов кредитного риска, а именно: риска заемщика, риска кредитора, риска условий ссуды, риска внешней среды;

максимальный учет совокупности факторов кредитного риска, предусматривает стремление к наиболее полному учету возможных источников возникновения кредитного риска, что позволяет свести степень неопределенности к минимуму;

принятие обоснованного риска, то есть принятие риска возможно лишь в том случае, если он идентифицирован и оценен, выработан и внедрен механизм его мониторинга;

сведение к минимуму вероятных потерь банка в случае реализации кредитного риска;

адекватность реакции на кредитный риск предполагает возможность адекватной и быстрой реакции на все изменения уровня и качества кредитного риска.

В связи с тем, что в существующей экономической литературе организационно-процедурные вопросы построения системы управления кредитным риском, ее задач, элементов, функций, а также вопросы управления кредитным риском на подготовительном этапе изучены и рассмотрены достаточно широко, хотелось бы более подробно остановиться на исследовании методов и инструментов, используемых в процессе управления кредитным риском на основном этапе управления.

Кредитный риск поддается значительному воздействию за счет квалифицированной и эффективной работы в области управления. Современная литература характеризуется достаточно пестрыми представлениями о классификации методов и инструментов управления кредитным риском. Сказывается то, что терминология в сфере риск-менеджмента еще не устоялась в полной мере. Это связано с разнообразием способов воздействия на кредитный риск, которые необходимо объединить в рамках общего подхода. При определении указанных способов пользуются различными терминалами, такими как: "способ", "метод", "инструмент", "возможность", "средство", "прием", а также происходит подмена одного понятия другим.

Рассмотрим некоторые существующие подходы к пониманию проблемы процесса управления кредитным риском.

В книге "Банковская система России: настольная книга банкира"/ Л.И. Абалкин предлагает два способа регулирования рисков:

*предупреждение и минимизация*, к которым относят: гарантии и поручительства; залог; страхование кредитов и депозитов; выяснение кредитоспособности и платежеспособности заемщика; дисконтирование ссуд; уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику; прочие.

*возмещение,* к которому относят: создание банками общих и специальных резервных фондов; списание соответствующих сумм на убытки; прекращение начисления процентов по ссуде и прочие.

Отдельные авторы, рассматривая основные механизмы и инструменты управления, говорят о существовании "механизмов снижения рисков, которые сводятся к четырем основным: страхование или резервирование; хеджирование; диверсификация; избежание или минимизация" рисков. [27]

Профессор И.В. Ларионова к общим методам управления рисками относит: диверсификацию, минимизацию рисков на основе установления лимитов, страхование и хеджирование на основе производных инструментов. [27]

И.Т. Балабанов рассматривает две категории методов уменьшения риска:

методы минимизации потерь: уклонение от риска; предотвращение убытков; минимизация потерь; диверсификация;

методы возмещения потерь: принятие риска, в его рамках самострахование; распределение риска (между участниками проекта); поиск информации; передача риска, в его рамках хеджирование и страхование. [27]

На мой взгляд, риск-менеджмент имеет определенные возможности воздействия на кредитный риск. Они состоят из "методов" и "инструментов" управления кредитным риском.

При этом под методом понимается способ практического осуществления чего-нибудь, прием, система приемов в какой-либо области деятельности, а под инструментом - средство, орудие, применяемое для достижения чего-либо.

Описанная позиция отражена в Приложении 2. Методами, то есть системами приемов управления кредитным риском являются:

*снижение степени риска,* то есть уменьшение:

возможного ущерба (объема потерь);

вероятности возникновения:

*сохранение кредитного риска -* риск остается на ответственность самого кредитора;

*передача риска -* означает*,* что кредитор передает ответственность за риск или его часть кому-то другому, например, страховой компании или партнерам по сделке;

*избежание кредитного риска* - означает простой отказ от сделки, связанной с риском.

В рамках каждого "метода" существуют "инструменты", то есть конкретные средства, которые применяются в целях непосредственного воздействия на кредитный риск.

Основные инструменты регулирования кредитного риска:

*лимитирование* - это установление лимита, то есть предельной суммы кредитования; применяется банками для снижения возможного ущерба при реализации кредитного риска;

*диверсификация* - это распределение кредитного риска в зависимости от отраслевой принадлежности заемщиков, уровня их кредитоспособности и так далее;

*приобретение дополнительной информации (*более полная информация позволяет сделать точный прогноз и снизить риск, что делает информацию товаром, причем очень ценным);

*самострахование -* представляет собой создание денежных страховых фондов непосредственно на балансе банка; основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений деятельности;

*страхование -* защита имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

*хеджирование -* открытие компенсирующей позиции (или заключение уравновешивающей сделки), предполагает полное исключение получения прибыли или убытка по компенсируемой позиции, другими словами, это страхование кредитного риска с помощью производных финансовых инструментов, которые позволяют отделить кредитный риск, а следовательно и управление им, от самого актива.

Кредитный риск в этом случае передается другому субъекту за определенную плату, то есть становится объектом торговли.

Хеджирование кредитного риска осуществляется путем проведения забалансовых операций с производными финансовыми инструментами - опционами и свопами;

*секьюритизация:* процесс трансформации кредитных активов в ценные бумаги;

*передача части риска другим участникам сделки:* синдицированное кредитование, при котором в качестве кредитора участвуют два или более банков;

получение *гарантий/поручительств*;

другие методы.

Управление кредитным риском - одна из важных областей современного управления, связанная со специфической деятельностью банковских менеджеров в условиях неопределенности, сложного выбора альтернативных вариантов управленческих решений, постоянно изменяющейся во времени социально-экономической и политической обстановки, которые отличаются крайней непредсказуемостью.

В этих условиях экономический субъект, который не в состоянии принимать рискованные решения, обрекает себя на застой, потерю конкурентоспособности и, в конечном счете, потерю бизнеса.

Управление кредитным риском является одним из важнейших элементов управления кредитными операциями, но для проведения анализа управления кредитными операциями, необходимо рассмотреть особенности управления кредитными операциями.

## 2.3 Особенности управления кредитными операциями

Важная роль в проведение кредитных операций принадлежит кредитным ресурсам. Без наличия временно свободных кредитных ресурсов осуществление кредитных операций просто невозможно. Поэтому особенности управления кредитными операциями, а также их дальнейший анализ будем рассматривать через особенности управление кредитными ресурсами.

Весь процесс управления можно разделить на четыре укрупненные стадии:

планирование

организация

реализация

контроль

Планирование - решает задачу определения целей развития банка и конкретных путей их реализации на различных уровнях детализации и временных отрезках его деятельности.

Обязательными элементами планирования являются:

гибкость и индикативность, то есть возможность быстрого регулирования плана при неожиданных изменениях рыночной ситуации;

тщательно продуманный и организованный процесс контроля над выполнением плановых показателей (мониторинг текущей деятельности), который нацелен не только на регистрацию факта невыполнения плана, но и на определение реальных причин невыполнения и неиспользованных потенциальных возможностей;

альтернативность планирования: составление многовариантного плана для оперативного реагирования на изменения рыночной ситуации;

встроенность системы планирования в организованную структуру банка, предполагающее участие менеджеров всех уровней управления в составлении планов и контроле над его выполнением;

ориентация стратегии развития и отдельных планов на максимизацию финансовых результатов.

В идеале каждое решение банковских менеджеров должно обуславливаться следующими факторами:

задачами, которые решает банковская организация;

прогнозируемым и текущим состоянием внешней среды: экономической ситуацией в целом, состоянием рынков, на которых действует банковская организация;

внутренними возможностями банка: состоянием его активов и пассивов, возможностями и квалификацией банковского персонала;

принципами делегирования полномочий руководителям различных уровней, то есть степенью децентрализации процесса управления.

Каждый из этих факторов, в свою очередь, так или иначе, определяется в процессе банковского планирования. На различных его этапах:

определяются генеральные направления и приоритеты перспективного развития банка, локальные цели и задачи;

разрабатываются банковские продукты, пользующиеся спросом на рынке;

согласовываются конкретные планы, разрабатываемые для решения стратегических задач и внедрения перспективных банковских услуг, с достигнутым потенциалом и структурными ограничениями на операции банка;

определяются пути достижения оптимальных финансовых результатов при ограничении риска;

уточняются и корректируются перспективные плановые показатели с учетом изменяющихся внутренних и внешних условий;

согласовываются текущие решения о проведении конкретных операций банка с цель поддержания его текущей ликвидности и платежеспособности;

осуществляется структурирование организации и планирования персонала, которые обязаны определить систему полномочий и ответственности за выполнение плановых показателей обеспечить оперативное взаимодействие подразделений банка в процессе выполнения плана и сформировать персонал необходимой квалификации для решения перспективных и текущих задач банка.

Планирование оптимальной структуры источников ресурсной базы коммерческого банка осуществляется в настоящее время в условиях отсутствия на рынке ликвидных и доходных финансовых инструментов, снижения доверия к банкам со стороны населения, сужения рынка межбанковских кредитов. Вопросы наращивания ресурсной базы и обеспечения ее стабильности посредством эффективного управления пассивами, достижения оптимального соответствия структуры пассивов структуре активов приобретают особую остроту и актуальность.

Организация - это распределение и координация трудовых функций, необходимых для достижения поставленных целей. Организация, как функция управления, обеспечивает упорядочение технической, экономической, социально-психологической и правовой сторон деятельности управляемой системы на всех ее иерархических уровнях. В частности она должна определить организационную структуру банка с распределением полномочий и ответственности сотрудников на всех уровнях, организовать прямые и обратные связи, предполагающие возможность оценки результатов выполнения распоряжений, отдаваемых вышестоящими инстанциями, и изменения ранее определенных заданий в зависимости от текущей и прогнозируемой рыночной ситуации (что означает регулирование в кибернетическом смысле этого слова). Для этого изначально на административном уровне (то есть с закреплением соответствующих обязанностей), на информационном уровне (с созданием соответствующего документооборота и технологий), на методологическом уровне, на уровне технологии выполнения отдельных операций и их отражения в учете должен быть закреплен такой порядок деятельности банка, при котором реализуется стандартный управленческий цикл: планирование - выполнение плана - контроль - планирование и т.д.

Реализация - претворение политики банка в действие предполагает принятие управленческих решений и реализацию комплекса мер в соответствии с планом на основе оперативного анализа, создание благоприятных условий в коллективе и мотивацию деятельности работников банка, подбор кадров.

Здесь осуществляется управление формированием средств банка в соответствии с плановым масштабом деятельности. Этот процесс можно назвать управление пассивами. Управление осуществляется в интересах получения большей прибыли и поддержания банковской ликвидности. Управление пассивами направлено на управление депозитными и недепозитными источниками.

Контроль - это выявление достигнутых результатов деятельности. Он предполагает определение стандартов и норм для достижения результатов, измерение полученных результатов, корректировка результатов. Контроль осуществляется на всех этапах управления деятельности банка и позволяет сопоставить результат с планом, выявить резервы роста и пути более эффективного использования кредитных ресурсов.

Таким образом, можно сказать, что кредитный риск для банков складывается из сумм задолженности заёмщиков по банковским ссудам, а также из задолженности клиентов по другим сделкам. Компании тоже могут подвергаться определенному кредитному риску в своих операциях с банком. Если компания имеет много свободных средств, которые она помещает на банковский депозит, то при возникновении риска ликвидации банка компания потеряет большинство своих вкладов.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплате задолженности. Максимальный потенциальный убыток - это полная сумма задолженности в случае ее невыплаты клиентом. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, представляющие собой издержки по процентам или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит. Не смотря на то, что кредитный риск велик для кредиторов, компаниям, находящимся в сложном положении, банки все же вынуждены их предоставлять, дабы не терять возможные прибыли. В целях контроля за уровнем просроченной задолженности, а также за качеством кредитного портфеля необходимо провести анализ кредитного портфеля с точки зрения его доходности, надежности и степени риска.

## 2.4 Анализ кредитного портфеля

Основной задачей анализа является выявление зон повышенного риска, улучшение эффективности кредитных операций, обеспечение сбалансированности кредитной политики, направленной на получение максимальных доходов при оптимальном риске.

В процессе анализа изучаются следующие данные:

остатки ссудной задолженности в динамике;

остатки просроченной задолженности и ее доля в общей задолженности в динамике;

структура кредитного портфеля по срокам;

основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля, в динамике.

Этот анализ рассмотрим на примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа" в период с 01.01.02 г. по 01.01.05 г.

Кредитный портфель "ЮНИАСТРУМ БАНКа" сформирован следующим образом (табл.2.1).

Таблица 2.1. Кредитный портфель "ЮНИАСТРУМ БАНКа" (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория заемщика | 01.01.02г. | 01.01.03г. | 01.01.04г. | 01.01.05г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Физические лица | 12547,50 | 26309,12 | 43312,98 | 88400,8 |
| Юридические лица | 72143,66 | 91738,68 | 183945,25 | 183601,65 |
| ИТОГО | 84691,16 | 118047,80 | 227258,23 | 272002,45 |

За прошедший год обеспечено незначительное наращивание кредитного портфеля банка.

Объем ссудной задолженности за 2004г. вырос на 44,7 млн. руб., что на 19,7% больше по сравнению с 2003 г.

При этом объем ссудной задолженности юридических лиц за 2004г. незначительно снизился (на 343,6 тыс. руб.), а объем ссудной задолженности физических лиц увеличился на 45,09 млн. руб. (т.е. на 2,04%) по сравнению с 2003г.

Следует отметить, что наибольший удельный вес (67,5%) занимают кредиты юридических лиц. Эта ситуация наблюдается в течение всего рассматриваемого периода.



**Рис.2.4 Динамика общей ссудной задолженности в тыс. руб.**

В целом за анализируемый период кредитный портфель вырос в 3,2 раза.

Динамика его изменения в целом и в разрезе физических и юридических лиц наглядно представлена на рис.2.4 и 2.5



**Рис.2.5 Динамика остатков по кредитам физических и юридических лиц (в тыс. руб.)**

**"**ЮНИАСТРУМ БАНК" предоставляет физическим лицам следующие виды кредитов: на неотложные нужды, на приобретение (строительство,) объектов недвижимости, на образование, овердрафты и др. Остатки по видам кредитов представлены в табл.2.2

Таблица 2.2. Остатки по кредитам физических лиц в динамике (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | 01.01.02 | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| На приобретение (строительство,) недвижимости | 1185,26 | 2345,28 | 7630,15 | 9545,25 |
| На неотложные нужды | 11362,24 | 23963,84 | 35637,66 | 48544,15 |
| Экспресс - кредит | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1435,40 |
| Кредиты на образование | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28788,44 |
| Овердрафты по банковским картам | 0,00 | 0,00 | 45,17 | 87,56 |
| ИТОГО | 12547,50 | 26309,12 | 43312,98 | 88400,8 |

Из табл.2.2 видно, что за 2004г. увеличились остатки по кредитам, предоставленным на неотложные нужды (на 37,3%), на приобретение объектов недвижимости (на 8,4%). В 2004г. появились новые виды кредитования - кредиты "Единовременный", "Кредит на образование", "Экспресс-кредит".

Их доля составила 0,45% в общей задолженности. Получило дальнейшее развитие кредитование в форме овердрафта (по банковским картам), введенное в 2003 г. В общем, за последние 3 года кредитование физических лиц выросло в 7 раз. С каждым годом увеличивались остатки по кредитам на неотложные нужды, на приобретение недвижимости.

Важным этапом анализа является изучение изменения просроченной задолженности и ее удельного веса в общей задолженности, а также погашения этой задолженности, фактов списания кредитов за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Сведения об остатках просроченной задолженности, ее уровне и о списании за счет резерва представлены в таблице 2.3

Таблица 2.3. Сведения о просроченной задолженности (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.02г. | 01.01.03г. | 01.01.04г. | 01.01.05г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Остаток ссудной задолженности всего, в т. ч.: | 84691,16 | 118047,80 | 227258,23 | 272002,45 |
| - задолженность физических лиц; | 12547,50 | 26309,12 | 43312,98 | 88400,8 |
| - задолженность юридических лиц | 72143,66 | 91738,68 | 183945,25 | 183601,65 |
| Просроченная задолженность всего, в т. ч.: | 42,34 | 82,63 | 159,08 | 136,00 |
| - по физическим лицам; | 42,34 | 38,25 | 42,5 | 54,35 |
| - по юридическим лицам | 0,00 | 44,38 | 116,58 | 81,65 |
| Списано за счет резерва | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Удельный вес общей просроченной задолженности в общем остатке (%) | 0,05 | 0,07 | 0,07 | 0,05 |
| Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц (%) | 0,05 | 0,03 | 0,02 | 0,02 |
| Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц (%) | 0,00 | 0,04 | 0,05 | 0,03 |

Удельный вес общей просроченной задолженности (УВпз) рассчитывается по следующей формуле:

ПЗ

--- - \* 100%, (2.1)

∑СЗ

где ПЗ - просроченная задолженность физических и юридических лиц;

∑СЗ - общий остаток ссудной задолженности.

Чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля. Предельное значение данного показателя установлено в размере 9%.

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц определяется по формуле (2.3):

ПЗ ф. л

СЗ ф. л \* 100% (2.3)

где ПЗ ф. л - просроченная задолженность по физическим лицам;

СЗ ф. л - ссудная задолженность физических лиц.

Аналогично рассчитывается доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

По табл.2.3 видно, что за истекший год объем просроченной ссудной задолженности снизился по сравнению с 2004 годом на в 23,08 тыс. руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле также снизилась с 0,07% до 0,05%.

В целом за рассматриваемый период объем просроченной задолженности и ее удельный вес резко снизился. Динамика изменения уровня просроченной задолженности показана на рис.2.6.



**Рис.2.6 Динамика удельного веса просроченной задолженности (%)**

Предельное значение уровня просроченной задолженности не превышено, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля и соблюдении рекомендаций кредитной политики.

Таблица 2.4. Группировка кредитов, предоставленных юридическим лицам по формам обеспечения в динамике

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма обеспечения | 01.01.02г. | | 01.01.03г. | | 01.01.04г. | | 01.01.05г. | |
| остаток, тыс. руб. | В% к итого | Остаток, тыс. руб. | в% к итого | остаток, тыс. руб. | в% к итого | остаток, тыс. руб. | в% к итого |
| Банковская гарантия | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Залог недвижимости | 11548,00 | 16,0 | 16544,25 | 18,0 | 28544,56 | 12,6 | 39548,25 | 14,5 |
| Залог оборудования | 7214,36 | 10,0 | 48562,35 | 52,9 | 110525,36 | 48,6 | 108235,45 | 39,8 |
| Залог транспортных средств | 5438,44 | 7,54 | 3856,38 | 4,2 | 4825,50 | 2,1 | 2354,25 | 0,90 |
| Залог товаров в обороте | 43284,55 | 60,0 | 16825,35 | 18,3 | 55263,35 | 24,3 | 58456,23 | 21,5 |
| Залог прочего имущества | 728,55 | 1,00 | 1125,00 | 1,2 | 1137,30 | 0,05 | 0,00 | 0,00 |
| Без обеспечения | 3929,76 | 5,46 | 4825,35 | 5,4 | 26962,16 | 12,35 | 63408,27 | 23,3 |
| ИТОГО | 72143,66 | 100 | 91738,68 | 100 | 227258,23 | 100 | 272002,45 | 100 |

Как видно из табл.2.4, доля кредитов, выданных под залог, составляет в 2004г.76,7%. Из них 39,8% приходится на кредиты под залог оборудования. Этот вид залога преобладает с 01.01.03г., а до этого основной формой обеспечения (60,0%) был залог товаров в обороте. Но данная форма залога довольно рискованна, так как достаточно мобильна в производстве и трудоемка с точки зрения отслеживания ее наличия у заемщика. Поэтому доля кредитов, выданных под залог товаров в обороте, сократилась до 21,5%.

Под залог недвижимости выдано в 2004г.14,5% и 23,3% - кредиты, не имеющие обеспечения. Доля последних за рассматриваемый период значительно увеличилась. Это произошло за счет увеличения выдачи овердрафтных кредитов, которые предоставляются в основном без обеспечения. Кредиты под банковскую гарантию за этот период не выдавались.

Таким образом, залоговая политика банка за последние 3 года была пересмотрена. Она является достаточно эффективной, так как "ЮНИАСТРУМ БАНК" стал больше применять наиболее выгодные для банка формы обеспечения - залог недвижимости и оборудования (54,3%). Кроме того, залог не является единственной формой обеспечения, так как дополнительно оформляются поручительства руководителя или собственников (акционеров) предприятия.

Завершающим этапом анализа является рассмотрение основных показателей, характеризующих качество кредитного портфеля, в динамике. К этим показателям относятся:

коэффициент риска;

коэффициент резерва;

коэффициент покрытия убытков по ссудам;

удельный вес вновь выданных кредитов;

удельный вес ссудной задолженности в активе баланса.

Значения данных показателей по годам приведены в табл.2.5

Таблица 2.5. Показатели, характеризующие качество кредитного портфеля "ЮНИАСТРУМ БАНКа", в динамике (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.02г. | 01.01.03г. | 01.01.04г. | 01.01.05г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Общий остаток ссудной задолженности, тыс. руб. | 84691,16 | 118047,8 | 227258,2 | 272002,45,, |
| Резерв на возможные потери по ссудам, тыс. руб. | 15345 | 23564 | 31100 | 33562 |
| Объем проблемных кредитов, тыс. руб. | 2922,86 | 7055,1 | 13234 | 31963,81 |
| Выдано кредитов, тыс. руб. | 168530 | 255041,64 | 590871,4 | 783211,6 |
| Актив баланса, тыс. руб. | 1685354 | 2125347 | 2954357 | 2698437 |
| Коэффициент риска | 0,82 | 0,83 | 0,87 | 0,9 |
| Коэффициент резерва,% | 18,1 | 19,9 | 13,7 | 12,3 |
| Коэффициент покрытия убытков | 5,25 | 3,34 | 2,35 | 1,05 |
| Удельный вес вновь выданных кредитов в общей задолженности,% | 199 | 216 | 260 | 287,94 |
| Удельный вес ссудной задолженности в активе баланса,% | 5,03 | 5,56 | 7,69 | 10,09 |

Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска позволяет оценить *коэффициент риска*, который рассчитывается по формуле (2.21):

∑СЗ - РВПС

К риска = - -------------------, (2.2)

∑СЗ

где ∑СЗ - общий остаток ссудной задолженности;

РВПС - сформированный резерв на возможные потери по ссудам.

Чем больше значение данного коэффициента и ближе к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности.

Как видно из табл. 2.5, значение коэффициента на протяжении рассматриваемого периода стремиться к 1 (от 0,82 до 0,90), следовательно, качество кредитного портфеля высокое с точки зрения возвратности. Динамика изменения этого коэффициента изображена на рис.2.7



**Рис.2.7 Динамика изменения коэффициента риска**

*Коэффициент резерва* позволяет определить степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд. Он рассчитывается по формуле (2.3):

РВПС

Крезерва = - ----------- - \* 100% (2.3)

∑СЗ

Значение данного коэффициента по банкам России считается оптимальным на уровне 15%.

За рассматриваемый период значение этого коэффициента не превышало оптимального значения и даже снизилось с 18,1% до 12,3%. Хотя сумма резерва сформирована согласно Положению ЦБ РФ № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", в случае невозврата кредитов заемщиками банку придется увеличивать расходную часть баланса на покрытие убытков по ссудам.

*Коэффициент покрытия убытков по ссудам* позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам. Этот коэффициент рассчитывается по формуле (2.4):

РВПС

Кпу = - -------------------------------------- - (2.4)

Объем проблемных кредитов

К проблемным кредитам относят все просроченные кредиты.

Значение данного коэффициента в оптимальном выражении должно быть равно 1.

За анализируемый период значение коэффициента резко снизилось. В связи с этим значение коэффициента покрытия убытков приблизилось к оптимальному соотношению.

Удельный вес вновь выданных кредитов рассчитывается по формуле (2.5):

Выдано кредитов

------------------------ - \* 100% (2.5)

∑СЗ

Этот показатель позволяет узнать, сколько кредитов остается непогашенными из выданных в прошлом отчетном периоде. В нашем случае остаток ссудной задолженности по всем периодам не превышает размера вновь выданных кредитов. Это положительно характеризует деятельность банка по отслеживанию движения кредитов.

Удельный вес ссудной задолженности в активе баланса рассчитывается по формуле (2.6):

∑СЗ

------------------- - \* 100% (2.6)

Актив баланса

Этот показатель за 2004г. увеличился на 2,4%, а за анализируемый период на 5,06% (т.е. в 2 раза). Однако его значение отстает от рекомендованного норматива - 25%.

По данным анализа можно сделать выводы о том, за период с 01.01.02г. по 01.01.05г. наблюдается значительное наращивание кредитного портфеля по физическим и юридическим лицам. Однако в 2004г. не уделялось должного внимания развитию кредитования юридических лиц, так как ссудная задолженность юридических лиц снизилась за год на 343,6 тыс. руб. Структура задолженности юридических лиц состоит из краткосрочных кредитов (более 95%), доля среднесрочных кредитов незначительна, а долгосрочное кредитование не имело развития. Уровень просроченной задолженности снизился с 0,05% до 0,02%. Это свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля и соблюдении рекомендаций кредитной политики. Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска улучшилось, так как коэффициент риска увеличился с 0,82 до 0,90 при нормативе 1. Степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд, характеризующаяся коэффициентом резерва, изменилась с 18,1 до 12,3% при оптимальном уровне 15%. Залоговая политика отделения достаточно эффективна, так как больше применяются наиболее выгодные для банка формы обеспечения - залог оборудования и недвижимости (60,0%).

В процессе анализа управления кредитными операциями следует то, что банк может выдать кредитов на такую сумму денежных средств, которую привлекает ежедневно. В настоящее время вопрос эффективного использования ресурсов коммерческих банков представляет собой важную проблему банковской практики.

Поэтому проблема эффективного управления ресурсами коммерческого банка - это достаточно сложная тема в российской банковской теории. Сейчас каждый банк по-своему строит работу по ресурсному управлению. Это связано с различными сегментами рынка, на которых работает тот или иной банк, с отсутствием общепризнанной методики управления ресурсами. Поэтому каждый участник рынка должен разработать данную проблему, учитывая особенности функционирования и положения банка на рынке банковских услуг.

До недавнего времени анализу привлеченных ресурсов не уделялось большого внимания, однако в период системного кризиса банки столкнулись с проблемой качественного формирования ресурсной базы. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и его анализ приобрели особую значимость и актуальность.

## Глава 3. Разработка мероприятий по управлению эффективности использования кредитных операций коммерческого банка

## 3.1 Постановка проблемы

Коммерческий банк, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами.

В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы - Центральный Банк Российской Федерации. Во-вторых, образование предприятий и организации с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и, особенно, от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Ресурсы коммерческого банка, или "банковские ресурсы", представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций. [4]

Таким образом, *кредитные ресурсы* - это ресурсы банка, которые в силу сложившихся обстоятельств не были направлены на осуществление активных операций, но могут быть переданы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности хозяйствующим субъектам.

Это определение может быть использовано в данной работе потому, что любой банк главную свою деятельность видит в получении прибыли за счет использования собственного и заемного капитала. Банковская деятельность подвержена высокому риску, отсюда проведение активных операций жестко регламентировано. На кредитование направляется лишь часть имеющихся в распоряжении банка средств. Остальная часть формирует резервы банка. Та сумма средств, которая лимитируется на проведение активных операций, может подразделяться на средства, находящиеся в обороте и средства, остающиеся в распоряжении банка. Средства, находящиеся в обороте не являются кредитными ресурсами, так как они уже использованы. Остается только та часть средств, которая готова к использованию. Именно она и формирует кредитные ресурсы банка.

Привлеченные средства, как правило, составляют около 80% от общего объема банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится 20%, что в целом отвечает структуре, сложившейся в мировой банковской практике. В составе собственных средств банка основная доля приходится на различные фонды, в которых доля уставного капитала занимает более 2%. Вторая часть собственных средств - прибыль отчетного года. Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков России характерным является высокий удельный вес средств на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования. Эта категория ресурсов занимает 64,3%. На долю срочных депозитов приходится всего лишь 23,5%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населения приходится 5%, банков - свыше 18%.

Ниже, в таблице 1, приведена структура ресурсной базы банков, из которой видно, что структура различных коммерческих банков неодинакова. Ни один из рассматриваемых банков не может похвастаться оптимальной структурой пассивов. Сберегательный банк имеет, пожалуй, самые худшие в плане доходности показатели. Так, вклады до востребования составляют всего 9,88%, а значит, средневзвешенная процентная ставка по пассивам должна вырасти за счет более доходных банковских продуктов. Как следствие, должна вырасти и процентная ставка по размещаемым средствам, для обеспечения доходности. Однако, такие продукты, как правило, не пользуются большой популярностью. Это влияет на конкурентоспособность банка.

Любой другой банк на месте Сберегательного Банка России должен испытывать большие финансовые трудности. Ввиду того, что Сбербанк является системообразующим банком и пользуется высокой степенью доверия населения, вклады гарантированы государством, финансовое состояние банка устойчивое.

За 2003 год Сберегательный Банк показал прибыль, доля которой в структуре пассивов составила 9,632%. Это наивысший показатель среди рассматриваемых банков.

Привлеченных средств меньше всего наблюдается в "ЮНИАСТРУМ БАНКе", всего 84,16%. Высокие расходы и риски, влияющие на собственные средства в агрегированном балансе, в строке прибыль дают отрицательную величину.

Промстройбанк в целом подтвердил картину, наблюдаемую в Сбербанке. Относительно высокая прибыль и достаточно большая сумма привлеченных средств соответствуют сложившейся банковской практике. Положительным является факт интенсивного использования средств предприятий.

Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческим банкам отличается большим разнообразием, что объясняется, прежде всего, индивидуальными особенностями каждого банка (таб.1).

Таблица 3.1. **Структура банковских ресурсов (руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура банковских ресурсов | Сбербанк | | Юниаструмбанк | | Промстройбанк | |
| Сумма  (руб) | Структура (%) | Сумма (руб) | Структура (%) | Сумма (руб) | Структура (%) |
| Всего ресурсов | 1’464’969’222 | 100,0 | 2’698’437 | 100,0 | 66’572’578 | 100,0 |
| Собственный капитал | 142’101’970 | 9,7 | 427’342 | 15,84 | 5’126’954 | 7,70 |
| **В том числе** | | | | | | |
| Уставной капитал | 1’000’000 | 0,0682 | 430’000 | 15,94 | 1’122’075 | 1,69 |
| Прибыль банка | 141’101’970 | 9,632 | (2’658) \* | (0,1) | 4’004’879 | 6,02 |
| Привлеченные средства итого | 1’322’867’252 | 90,3 | 2’271’095 | 84,16 | 61’445’624 | 92,30 |
| **В том числе** | | | | | | |
| Депозиты до востребования | 144’761’943 | 9,88 | 545’407 | 20,21 | 22’431’643 | 33,70 |
| Срочные депозиты итого | 1’178’105’309 | 80,42 | 1’725’688 | 63,95 | 39’013’981 | 58,60 |
| **В том числе** | | | | | | |
| Вклады населения | 957’914’504 | 65,39 | 869’315 | 32,22 | 13’381’280 | 20,10 |
| Вклады юридических лиц | 220’190’805 | 15,03 | 856’373 | 31,74 | 25’632’701 | 38,50 |

\* Сумма, указанная в скобках вычитается

Вместе с тем, приведенное выше соотношение источников ресурсов по коммерческим банкам Российской Федерации в целом отражает общую структуру ресурсной базы российских банков за период существования двухуровневой банковской системы в стране.

Преобладание отдельных источников банковских ресурсов в общем объеме ресурсной базы коммерческих банков зависит от конкретных условий развития экономики, степени развития отдельных секторов финансового рынка в стране.

Таким образом, необходимо отметить, что в настоящее время российские банки не располагают значительной величиной собственных средств, поэтому привлечение ресурсов для проведения активных операций ограничено нормативами Центрального Банка. Основным источником формирования ресурсной базы банков являются счета клиентов (табл.3.2), куда входят расчетные, текущие, бюджетные счета юридических и физических лиц. Данный вид ресурсов не может быть в полной мере использован банками в качестве источника финансирования различного рода активных операций, поскольку средства на счетах организаций не являются устойчивыми пассивами, а, фактически, представляют собой депозиты до востребования. Следует отметить по-прежнему высокую долю бюджетных средств, а также кредитов Центрального Банка в пассивах коммерческих банков, что свидетельствует о высокой степени зависимости банковской системы от денежных ресурсов государства.

Таблица 3.2. **Счета клиентов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сбербанк | | | Юниаструмбанк | | | Промстройбанк | |
| Сумма (руб) | Структура  (%) | | сумма | Структура (%) | | сумма | Структура (%) |
| Средства клиентов | 1’178’105’309 | 80,4 | | 1’725’688 | 63,95 | | 39’013’981 | 58.6 |
| в том числе вклады физических лиц | 957’914’504 | 65,4 | | 869’315 | 32,2 | | 13’381’280 | 20.1 |
| Доля вкладов физических лиц во всех средствах клиентов (%) | 81,31 | | | 50,37 | | | 34.3 | |
| Итого пассивов | 1’464’969’222 | | 100,0 | 2’698’437 | | 100,0 | 66’572’578 | 100,0 |

На сегодняшний день Сберегательный Банк Российской Федерации является эталоном развития банковской системы. Средства клиентов, которые составляют основную долю ресурсной базы, имеют максимальную из представленных в таблице данных структуру в Сбербанке Российской Федерации - 80,4%.

Основной целью деятельности Сбербанка России является привлечение денежных средств населения и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, а также осуществление полного комплекса банковских услуг с целью получения прибыли. Сегодня Сбербанк России занимает лидирующее положение среди крупнейших коммерческих банков России. Валюта баланса составляет 1’464’969’222 руб., а привлеченных средств в банке - 80,4%. Банк активно привлекает средства физических лиц, на текущий момент их доля в валюте баланса составляет 65,4%.

Так как одной из главных задач любого банка является получение прибыли, то, следовательно, одним из главных инструментов деятельности является мобилизация временно свободных денежных средств и кредитование экономики.

Хорошо ли иметь большой кредитный потенциал? Временно свободные денежные средства можно увязать с нормой ликвидности и риска в банке. Если средств больше, чем установлено лимитом, то это сказывается на коэффициентах ликвидности в сторону повышения. Однако известно, что ликвидность и доходность банка находятся в обратно пропорциональной зависимости. Наиболее высокие активы приносят минимальную доходность. Следовательно, превышая норматив ликвидности, финансовое состояние банка рискует ухудшиться, так как для осуществления деятельности банку необходимо постоянно иметь доходы.

Напротив, снижение коэффициента ликвидности приводит к потере платежеспособности, так как банку необходимо отвечать по своим обязательствам имеющимися ресурсами. Для поддержания ликвидности банк создает резервы, которые не входят в состав кредитных ресурсов. Таким образом, кредитные ресурсы банка всегда должны быть в наличии в пределах установленного лимита. Все, что сверх лимита должно быть срочно размещено на рынке кредитных ресурсов.

Качественная оценка кредитных ресурсов - кредитный потенциал. Кредитный портфель банка должен быть сбалансирован в оптимальном соотношении между краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ссудной задолженностью и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными пассивами (таб.3). Регулирование структуры кредитного портфеля по срокам выдаваемых кредитов производится на основе нормативов Инструкции Центрального Банка Российской Федерации "О порядке регулирования деятельности банков" №1 от 01.10 1997г., а также на основе ежемесячно проводимого анализа сложившихся сроков хранения привлеченных средств.

Таблица 3.3. **Сбалансированность активов и пассивов по срокам**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сбербанк | | Юниаструмбанк | | Промстройбанк | |
| Активы (руб) | Пассивы (руб) | Активы (руб) | Пассивы (руб) | Активы (руб) | Пассивы (руб) |
| До востребования | 575 | 121’847’062 | 2’906 | 545’407 | 864’934 | 6’423’301 |
| на 1 день | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на срок от 2 до 7 дней | 23’738’531 | 11’635’495 | 359’353 | 0 | 6’186’030 | 9’106’057 |
| на срок от 8 до 30 дней | 28’455’133 | 28’369’743 | 346’966 | 152 | 9’965’488 | 10’539'554 |
| на срок от 31 до 90 дней | 44’788’614 | 54’211’487 | 261’740 | 189’543 | 11’307’543 | 11’669’327 |
| на срок от 91 до 180 дней | 100’561’225 | 116’839’934 | 231’077 | 270’998 | 5’726’821 | 9’507’875 |
| на срок от 181 дня до 1 года | 333’100’747 | 93’892’296 | 998’283 | 1’418’541 | 14’560’704 | 11’957’986 |
| От 1 года до 3х лет | 400 | 15’091’856 | 570’571 | 0 | 17’374’056 | 9’026’005 |
| на срок свыше 3 лет | 384’932’601 | 89’083’293 | 284’209 | 2’816 | 2’438’366 | 2’604’197 |

Одним из основных факторов, обеспечивающих ликвидность банка, является размер собственного капитала. С точки зрения формирования ресурсной базы для банка становятся важными не только сопоставимость величины собственного капитала с объемом и качеством активов, но и сопоставление величины собственных средств с депозитной базой (таб.4), учитывая фактор ее устойчивости.

Таблица 3.4. **Сопоставление собственного капитала с депозитной базой**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сбербанк | Юниаструм банк | Промстройбанк |
| 1 | Собственный капитал | 142’101’970 | 427’342 | 5’126’954 |
| 2 | Суммарная величина депозитов | 1’195’342’844 | 1’761’217 | 33’413’016 |
| 3 | Коэффициент сопоставимости (стр.1/стр.2) | 0,119 | 0,243 | 0,153 |

Формирование ресурсной базы в рыночной экономике строится на использовании следующих принципов:

ориентация любого банка на спрос и потребности рынка, запросы клиентов, создание таких банковских продуктов и услуг, которые пользуются спросом и могут принести банку максимальную прибыль;

непрерывное стремление к увеличению эффективности банковской деятельности с целью снижения издержек и получения оптимальных результатов с точки зрения ликвидности и прибыльности деятельности банка;

реальность оценки рыночной ситуации, своевременная и грамотная коррекция целей, задач и программ в зависимости от состояния рынка (кредитного и депозитного);

учет конечного результата работы банка и его филиалов;

использование современной информационной базы и инновационных технологий при принятии оптимальных решений (компьютерные технологии, сети, автоматизированные системы);

рациональный подбор персонала и эффективная организация его работы.

При формировании ресурсной базы необходимо выработать долгосрочные цели, определить способы их достижения, то есть разработать стратегию и тактику обеспечения банка новыми ресурсами.

Долгосрочная стратегия "ЮНИАСТРУМ БАНКа" состоит в комплексном и динамичном развитии бизнеса на основе:

дальнейшего увеличения клиентской базы;

широкой диверсификации источников привлечения финансовых ресурсов и структуры активов;

расширения спектра и объёма предоставляемых банковских продуктов и услуг.

Практическая реализация этих целей предусматривает:

выход на новые отраслевые и региональные рынки;

адекватное развитие филиальной сети и системы отделений в Москве;

совершенствование систем управления и работы с Клиентами;

последовательную рекламную политику.

Долгосрочные цели Сбербанка:

Стратегическая цель Банка - выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности - работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи: внедрить новую идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; сохранить лидирующую роль на розничном рынке страны. Увеличить долю на рынке кредитования населения до 30%, при этом объемы кредитования физических лиц должны вырасти не менее чем в 2 раза; усилить работу с корпоративными клиентами. Привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов. Увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах до 25%, долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах нетто до 45%; обеспечить максимальную помощь государству в реализации государственных инвестиционных программ и программ поддержки отечественного экспорта; опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими. Диверсифицировать ресурсную базу Банка, в том числе используя внешнее фондирование; повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам. Обеспечить долю комиссионных доходов в чистом операционном доходе не менее 15%; достигнуть роста капитала, позволяющего расширить инвестиции Банка в экономику России. Обеспечить отношение прибыли к капиталу не менее 20%; внедрить в Банке полнофункциональную систему управления рисками; создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий; оптимизировать филиальную сеть Банка с учетом как экономических, так и социальных факторов.

Новые цели ставят задачу выработки новой стратегии, а тактика определяет методы и приемы для решения наилучшим образом конкретной ситуации.

Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и обеспечения рентабельности. Данная формулировка стратегической цели предполагает решение соответствующей задачи (рис.1).

Формирование ресурсной базы коммерческого банка (собственные и привлеченные средства)

Покрытие текущих пассивов текущими активами для обеспечения платежеспособности банка

Расширение прибыльности операций за счет использования привлеченных средств

Наращивание за счет увеличения прибыли.

Ликвидность (текущие активы / текущие пассивы)

Основное противоречие

Рентабельность (прибыль / собственный капитал; прибыль / активы)

Рис.3.1 **Модель взаимосвязей трех категорий в рамках стратегической цели**

Ресурсная база коммерческого банка, ликвидность, рентабельность - это те основы, на которых строится весь механизм банковской деятельности. Любой абсолютный или относительный показатель работы банка, любая сфера его коммерческих усилий, любой сегмент рынка, на котором он присутствует, так или иначе, имеют выход на эти три категории. Либо они обеспечивают их оптимальный размер, либо сами находятся под их воздействием.

Но во взаимосвязи данных категорий существуют определенные противоречия. Ресурсная база банка отражает уровень рыночной позиции банка, возможности, которыми он располагает для проведения коммерческой деятельности. Это количественный показатель, он определяет объем средств, которым располагает банк в конкретный промежуток времени.

Ликвидность и рентабельность - качественные характеристики, показывающие надежность банка для клиентов и партнеров по бизнесу, а также эффективность (прибыльность) деятельности банка как коммерческого предприятия, то есть целесообразность работы банка с позиции его акционеров.

Стратегические задачи обеспечения банка ресурсами реализуются путем следующих тактических решений:

1. расчет и соблюдение размера собственных средств, необходимого и достаточного для обеспечения надежности банка (достижения стратегической цели ликвидности), а также для расширения активных операций банка (достижения стратегической цели прибыльности или рентабельности);

2. изыскание ресурсов для выполнения банком своих обязательств перед клиентами (достижения стратегической цели ликвидности) и для развития активных операций (достижения стратегической цели прибыльности);

3. привлечение срочных депозитов для обеспечения ликвидности баланса и депозитов до востребования для получения банком прибыли за счет использования "дешевых" ресурсов. Стратегия коммерческого банка по формированию ресурсной базы связана с необходимостью тщательного изучения клиентской базы, поскольку одна из стратегий банка состоит в том, что банк первоначально "стремится удовлетворить потребности более выгодного клиента в силу ограниченности своих ресурсов и безграничной потребности в них своего клиента". [23]

Интенсивное развитие, где происходит привлечение дополнительных ресурсов для расширения сферы влияния на рынке, включает три основные разновидности: глубокое внедрение на рынок, расширение границ рынка и совершенствование продукта (услуг).

В зависимости от условий внешней и внутренней среды получают развитие следующие стратегические подходы. Стратегия проникновения на рынок основана на том, что банк осваивает уже сложившийся рынок и предлагает на нем тот же продукт (услугу), что и конкурент. Подобная стратегия характерна для нашей страны в силу стремительного роста количества вновь образуемых коммерческих банков в первые годы развития банковской системы России, стремлением вновь создаваемых банков проникать на уже занятые рынки, а также в связи с постепенным освоением этими банками новых видов операций, которые уже достаточно широко используются другими банками. Такая стратегия имеет место в условиях роста или ненасыщенности целевого рынка такими услугами. Однако в данном случае следует быть готовым к усилению конкуренции на рынке.

Стратегия развития рынка означает, что банк стремится расширить рынок сбыта оказываемых услуг, но не за счет проникновения на уже существующие рынки, а благодаря осуществлению поиска и созданию новых рынков и сегментов.

Стратегия разработки новых услуг осуществляется путем создания принципиально новых, но чаще - модификацией уже имеющихся услуг и реализацией их на имеющихся рынках. Данная стратегия используется в условиях господства неценовой конкуренции.

Стратегия диверсификации предполагает стремление банков к выходу на новые для них рынки, и для этого банки вводят в свой ассортимент новые виды услуг. Именно эта стратегия привела к универсализации банковской деятельности.

Интеграционная стратегия предполагает создание совместно с другими субъектами рынка новых финансовых услуг либо модернизацию существующих. В рамках данной стратегии может проводиться создание синдикатов банка для осуществления конкретной программы или кредитования крупного проекта. Данная стратегия может привести к объединению в различных формах банковских учреждений.

В целом основными составляющими процесса моделирования обеспечения ресурсами коммерческого банка являются:

концептуальные основы моделирования;

этапы формирования модели;

элементы модели;

общая схема модели;

аналитическая поддержка;

апробация модели на банковской практике.

Первым направлением при моделировании процесса формирования ресурсной базы важное значение приобретает базирование модели на соответствующей концептуальной основе, главным принципом которой является оптимизация структуры пассивов банка. Она может быть достигнута, прежде всего, при установлении соответствия пассивов банка структуре активов. Важным показателем использования ресурсов банка является коэффициент размещения платных средств, показывающий, какая доля платных привлеченных ресурсов направлена в доходные (платные) операции.

Таблица 3.5. **Расчет коэффициента размещения платных средств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Исходная  инфор Алгор  расчета | Сбербанк | Юниаструм банк | Промстройбанк |
| 1 | Платные привлеченные ресурсы (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 1’322’867’252 | 2’271’095 | 61’445’624 |
| 2 | Сумма по  Доходным операциям банка (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 2’068’167’732 | 4’008’232 | 96’850’943 |
| 3 | Коэффициент размещения платных средств | норматив 1,0 | 0,639 | 0,567 | 0,634 |

Если коэффициент выше 1,0, это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в недоходные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Однако, рассматривая данный коэффициент, необходимо учитывать, что в статье "платные привлеченные ресурсы" учитываются депозиты до востребования, которые в основном являются бесплатным ресурсом для банка (либо начисляемые проценты на остатки по текущим и расчетным счетам невелики), поэтому допустимое значение для данного коэффициента может меняться в зависимости от объема средств, находящихся на расчетных и текущих счетах в банке. Таким образом, если не рассматривать в качестве платных ресурсов остатки на счетах клиентов до востребования, можно сделать вывод о необходимости размещения платных привлеченных ресурсов банка в доходные активы.

По результатам анализа данных таблицы 3.5 можно сделать вывод о том, что все исследуемые банки эффективно размещают платные ресурсы. В настоящее время трудно найти банк, в котором был бы выявлен данный недостаток. Поэтому большое значение приобретает горизонтальный анализ коэффициента. Среди анализируемых банков минимальный показатель коэффициента в "ЮНИАСТРУМ БАНКе". Промстройбанк показал эффективность ниже на 0,067, но в целом лучше, чем в Сбербанке. В ряду банков Сбербанк имеет худший показатель, однако это связано с использованием остатков на счетах предприятия до востребования, естественно, что в Сбербанке они выше.

Функции управления пассивами и активами тесно связаны между собой и оказывают практически одинаковое влияние на уровень рентабельности банка. Определение объемов, сроков, цены мобилизованных средств затрагивает весь спектр отношений в области управления активными операциями. При этом структура источников финансирования деятельности банка должна быть адекватна структуре его активов, то есть определенные виды обязательств по размерам и срокам привлечения должны соответствовать определенным видам активов (также по объемам и срокам). Данный вопрос является весьма важным, так как это соответствие влияет на финансовую устойчивость банка.

Для обеспечения сбалансированности структуры источников финансирования целесообразно формировать последние в зависимости от конъюнктуры рынка, объектов кредитования, прибыльности и оборачиваемости активов.

Второе направление оптимизации структуры пассивов баланса банка связано с качественным совершенствованием уже существующих видов и поиском возможных вариантов модификаций предоставляемых услуг не только для удовлетворения потребностей имеющихся клиентов, но и для привлечения новых их категорий.

Необходимо поддерживать структуру пассивов, обеспечивающую определенное соотношение собственного и заемного капитала, что позволяет увеличить прибыль банка и повысить его финансовую устойчивость. Привлечение заемных средств с точки зрения финансовых результатов деятельности банка выгодно и рационально только в том случае, если цена этих средств, выраженная процентной ставкой, меньше текущего значения нормы прибыли. Нарушение этого важного правила обычно приводит к увеличению затрат на покрытие долгов за счет собственных средств, ухудшает финансовые результаты деятельности банка со всеми вытекающими отсюда последствиями, вплоть до банкротства.

Важным принципом выступает соблюдение банком достаточности ресурсов: привлекаемые средства должны быть не меньше, но и не больше количества, необходимого для прибыльной и устойчивой деятельности банка. Поэтому банки разрабатывают программы регулирования и размещения ресурсов, определяют сферы наиболее прибыльных вложений средств на определенный период, проводят анализ выполнения этих программ. При оценке операций применяется комплексный подход, учитывающий весь круг вопросов, имеющих отношение к конкретной сделке и в то же время отражающих состояние банка.

С учетом этого, возникает еще одна проблема в деятельности банка - это проблема достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала являются одним из важнейших показателей деятельности банка. В современных условиях перелива национального и международного капитала, нарастающей конкуренции российские банки стремятся достигнуть такого уровня собственных средств, который соответствует международным стандартам.

Центральным банком России в настоящее время установлен норматив достаточности капитала, рассчитываемый как отношение собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2-4-й групп риска. При планировании объема и структуры ресурсной базы ограничение, связанное с соблюдением данного норматива, будет иметь следующий вид:

, (3.1)



где К - капитал банка;

Аа - активы банка;

Ра - коэффициент риска для группы активов; К1 - минимальное значение норматива.

Прежде чем анализировать данный показатель, необходимо определиться с риском использования групп активов. Активы разделены на группы рисков, с весами от 0 до 100%. Согласно Базельскому соглашению базовый капитал в сумме с резервами для покрытия потерь по кредитам и субординированными (долгосрочными) долговыми инструментами должен составлять не менее 8% от рисковых активов

Таблица 3.6. **Рисковые активы по инструкции №1 ЦБ Российской Федерации (сокращенный** **вариант)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № группы | Наименование | Коэффициент риска,% |
| 1 | Корсчет и депозитные счета в Банке России, обязательные резервы, вложения в государственные долговые обязательства РФ, не являющиеся обеспечением, счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка РФ и т.д.  Касса | 0  2 |
| 2 | Ссуды, гарантированные правительством, ссуды под залог государственных ценных бумаг и драгметаллов в слитках, вложения в государственные долговые обязательства РФ, обремененные обязательством и прочие | 10 |
| 3 | Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, не обремененных обязательствами, средства на корреспондентских счетах в СКВ у банков - нерезидентов стран из числа “группы развитых стран" и кредиты, им предоставленные, ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти и так далее | 20 |
| 4 | Средства на счетах в банках - резидентах РФ; средства на счетах в банках - нерезидентах стран не из числа “группы развитых стран", исключая страны ближнего зарубежья. Ценные бумаги для перепродажи и так далее | 70 |
| 5 | Все прочие активы | 100 |

В настоящее время ни один банк не показывает оптимальной величины достаточности капитала. Многие банки превышают этот показатель, что связано с консервативной политикой инвестирования. Например, Сбербанк имеет коэффициент достаточности капитала 76,4%, не отстает и "ЮНИАСТРУМ БАНК", его показатель равен 74,2%.

"ЮНИАСТРУМ БАНК" несет высокий риск размещения активов, и только часть активов в размере (100% - 74,2% = 25,8%) не участвует в рисковых операциях. Это опасный показатель, который, однако, дает возможности банку получать высокие доходы.

У Промстройбанка коэффициент достаточности капитала близок к нормативу.

Проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научного исследования, споров между банками и регулирующими органами. Термин "достаточность капитала" отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску.

Таблица 3.7. **Расчет показателя достаточности капитала**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Исходная  инфор Алгор  расчёта | Сбербанк | Юниаструм банк | Промстройбанк |
| 1 | Всего капитал банка (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 1’464’969’222 | 2’698’437 | 66’572’578 |
| 2 | Активы, взвешенные с учетом риска (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 19’174’990 | 36’367 | 5’641’744 |
| 3 | Коэффициент достаточности капитала (%) |  | 76,4 | 74,2 | 11,8 |

ЦБ РФ также установлены следующие нормативы, учитывающие размер собственных средств (капитала) банка во взаимосвязи с его обязательствами:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: выданная ссуда или несколько ссуд одному заемщику не могут превышать 25% капитала банка; максимальный размер крупных кредитных рисков: крупная ссуда не может превышать капитал банка более чем в 8 раз;

максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика): средства, привлеченные во вклад от одного кредитора (вкладчика), рассчитанные с учетом коэффициентов риска, не могут превышать 25% собственных средств.

Ограничения, устанавливаемые данными нормативами, нецелесообразно включать в модель планирования ресурсной базы банка, поскольку они носят индивидуальный характер и контролируются во время оформления конкретного кредитного или депозитного договора. Также необходимо отметить, что включение ограничений, установленных нормативом максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика), не является обязательным также и по той причине, что в соответствии с указаниями Центрального банка России от 24.05.2000 № 795-У за несоблюдение указанного норматива к кредитным организациям территориальными учреждениями Банка России не будут применяться принудительные меры воздействия,

Помимо указанных нормативов, в систему ограничений при планировании ресурсной базы банка также должны включаться ограничения, устанавливаемые, исходя из значений следующих нормативов. Рассмотрим максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения, равный:

, (3.2)



где

К - капитал банка;

Вв - определенный вид вкладов населения;

К11 - максимальное значение норматива.

Максимально допустимое значение (К11) норматива Н11 установлено в размере 100%, поэтому, вклады населения в рублях и иностранной валюте не должны превышать собственного капитала банка.

Для населения вклады в банк несут небольшой риск, однако, каждый сам должен принимать решение о возможных для него соотношений: риск - доходность. Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования, которое формируется, в том числе за счет средств населения. Поэтому предотвращение невозврата кредита - важнейшая задача кредитного отдела.

Таблица 3.8 составлена для наглядного представления избытка или недостатка денежных средств населения. В последствии результаты пригодятся для более полного дополнения модели эффективного управления кредитными ресурсами коммерческих банков.

По данным таблицы 3.8 можно сказать о том, что максимальный размер денежных вкладов приходится на Сбербанк. Видно, что привлечение средств населения является основным источником формирования кредитных ресурсов. Так как норматив установлен в размере 100%, для его достижения необходимо увеличить собственный капитал банка. В балансе банка источниками собственных средств являются: уставный капитал, прибыль, нераспределенная прибыль, эмиссионный доход.

Таблица 3.8. **Максимальный размер денежных вкладов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Исходная  Инфор Алгор  расчета | Сбербанк | Юниаструмбанк | Промстройбанк |
| 1 | Собственный капитал банка (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 142’101’970 | 2’698’437 | 5’126’954 |
| 2 | Вклады населения (тыс. руб) | Баланс коммерческого банка | 957’914’504 | 869’315 | 13’381’280 |
| 3 | Максимальный размер денежных вкладов (%) |  | 674,1 | 32,2 | 261,0 |
| 4 | Избыток (недостаток) средств населения | (стр.2 - стр.1) | 815’812’534 | -1’829’122 | 8’254’326 |

Прибыль формируется в конце отчетного года и является финансовым результатом от использования всех источников. От эффективности управления кредитными ресурсами зависит и величина прибыли. Высокие показатели, показанные Сбербанком и Промстройбанком, говорят о слабой эффективности размещения средств населения. Коэффициент в Сбербанке равен 674,1%, значит для достижения 1 рубля прибыли (собственного капитала) необходимо использовать 6,74 рубля средств вкладчиков. В этом отношении прогрессивно работает "ЮНИАСТРУМ БАНК" и получает 1 рубль прибыли с 0,322 рубля вкладчиков. Имеет смысл Промстройбанку и Сбербанку пересмотреть политику распределения кредитных ресурсов, "ЮНИАСТРУМ БАНКу" необходимо направить усилия на привлечение дополнительных средств вкладчиков.

Из логики формулы вытекает, что максимальный размер привлеченных денежных средств должен быть равен размеру собственного капитала банка. Отклонения в большую сторону указывают на неэффективность размещений, в меньшую сторону на неэффективность привлечений. Так как банк использует кредитные ресурсы, то в первую очередь необходимо акцентировать внимание на положительных отклонениях.

Проведенный анализ дает основание интерпретировать данные следующим образом: в Сбербанке 815’812’534 рублей не приносят дохода, в Промстройбанке без размещения находятся 8’254’326 рублей.

Работу по моделированию формирования ресурсной базы банка можно представить в виде следующих этапов:

анализ структуры пассивов и активов в динамике;

идентификация изменений в структуре привлеченных средств, произошедших под влиянием рыночной конъюнктуры;

апробация модели.

В целом модель по обеспечению ресурсами коммерческого банка можно представить в следующем виде:

1. ресурсное регулирование.

Внешние факторы:

сложившаяся конъюнктура и новые тенденции финансового рынка;

правовая среда; регулирование деятельности банков со стороны Центрального банка; уровень конкуренции на финансовом рынке и изменения в конкурентной среде.

Внутренние факторы:

обеспечение адекватности внешних регулирующих факторов внутреннему финансовому положению банка;

оценка и обеспечение покрытия рисков.

2. формирование ресурсной базы, достаточной для ведения банковской деятельности представим в виде схемы:

Формирование ресурсной базы, достаточной для ведения

банковской деятельности

Создание и укрепление депозитной базы

Управлние собственным капиталом; работа с акционерами (сохранение и наращивание акционерной собственности)

Изыскание новых клиентов с целью расширения объемов привлеченных средств

Освоение новых видов операций; банковских технологий и рынков для наращивания ресурсной базы

Обеспечение доходности активных операций

Рис.3.2 **Формирование ресурсной базы**

3. оптимизация ресурсной базы (рационализация привлечения ресурсов и обеспечение эффективности их использования):

поддержание оптимального для данного банка соотношения собственного и заемного капитала;

обеспечение оптимальной структуры привлеченных средств и ее адекватности структуре активов (по срокам и стоимости);

повышение адекватности оценки кредитных рисков и формирование оптимального (необходимого и достаточного) размера резерва на покрытие убытков по ссудам;

грамотный налоговый менеджмент. Аналитическая работа банка по расчету доходности операций, оценка рентабельности всей деятельности банка с целью выявления резервов.

Каждую новую схему, применяемую банком в целях пополнения и оптимизации ресурсной базы, целесообразно проверить и проанализировать на базе модели ресурсообеспечения. Содержание новой схемы должно укладываться в рамки трех блоков модели и соответствовать ее отдельным элементам.

Предложенное выше теоретическое описание модели имеет целевую установку: комплексный охват всех элементов, формирующих или могущих оказывать влияние на построение и использование ресурсной базы коммерческого банка.

Следовательно, данную модель можно применить и на практике. Рассмотрим ее на примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа".

## 3.2 Модель ресурсообеспечения в банке. анализ структуры активов и пассивов в динамике

Для целей анализа проведем классификацию активов коммерческого банка. Активы коммерческого банка можно разделить на четыре категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; ссуды; здания и оборудование.

Для оценки структуры активов анализируется спектр работающих активов по степени риска, ликвидности и прибыльности, динамика перераспределения активов, степень диверсификации активов. Узкая специализация банка, как правило, обуславливает большую степень риска, Например, значительная доля выданных кредитов или вложений в ценные неликвидные бумаги повышает риски неплатежа и ликвидности. Наличие значительных остатков на корреспондентских счетах следует сопоставлять со специализацией банка, например, активном проведении валютных и расчетных операций. Одним из важнейших моментов является анализ кредитных вложений банка. Как показывает опыт, именно нерациональная кредитная политика является источником потенциальных проблем.

Таблица 3.9. **Структура активов "ЮНИАСТРУМ БАНКа" (руб.)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи активов | Период исследования | |
| 1.11.2003 | 1.11.2004 |
| Кассовая наличность | 85’409 | 171’897 |
| Межбанковские операции | 615 | 311 |
| Облигации казначейства | 0 | 0 |
| Векселя | 142’204 | 273’888 |
| Займы | 864’504 | 2’213’884 |
| Иные ценные бумаги | 0 | 0 |
| Документы на право участия и ценные бумаги филиалов | 0 | 0 |
| Транзит | 0 | 0 |
| Здания и оборудование. | 9’574 | 18’064 |
| Прочие активы | 11’167 | 20’393 |
| Итого | 1’113’473 | 2’698’437 |

Таблица 3.9.1. **Структура активов "ЮНИАСТРУМ БАНКа" (%)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи активов | Период исследования | |
| 1.11.2003 | 1.11.2004 |
| Кассовая наличность | 7,67 | 6,37 |
| Межбанковские операции | 0,06 | 0,01 |
| Облигации казначейства | 0 | 0 |
| Векселя | 12,77 | 10,15 |
| Займы | 77,64 | 82,04 |
| Иные ценные бумаги | 0 | 0 |
| Документы на право участия и ценные бумаги филиалов | 0 | 0 |
| Транзит | 0 | 0 |
| Здания и оборудование. | 0,86 | 0,76 |
| Прочие активы | 1,00 | 0,67 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

Из изложенного можно сделать вывод, что структура активов во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, а также влиянием внешней среды. Достаточно неблагоприятным признаком является наличие больших объемов неработающих активов - наличности (касса, корсчет в РКЦ), а также неликвидных активов - основных средств и капиталовложений банка.

Однако если воспользоваться более крупной группировкой состава активов по основным видам банковской деятельности, то можно сделать следующие выводы:

1. основное место в активных операциях банка занимают кредитные. Их доля колеблется от 19,90 до 83,25%;

2. второе место среди банковских активов занимают инвестиции в ценные бумаги (от 2,15 до 23,87%);

3. на третьем месте - кассовые активы (от 0,2 до 12,94%);

4. доля прочих активов обусловлена особенностями учета и включает широкий спектр операций от вложений в основные фонды (здания и сооружения) до различных расчетных операций банка (от 2 до 78%). Изобразим структуру активов "ЮНИАСТРУМ БАНКа" в виде диаграммы.



Рис.3.3 Ожидаемая структура активов "ЮНИАСТРУМ БАНКа" на 2005 год

Тем не менее, несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов банков России и банков в других странах, каждый банк должен стремиться к созданию рациональной структуры активов, которая зависит, прежде всего, от качества активов.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);

отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);

внедепозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью Мерных двух форм пассивных операций формируется первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеет особую специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России такое соотношение не установлено, поэтому в разных банках колебания в соотношении весьма значительны. Значение собственных ресурсов банка, прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудование, зарплата), без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Эффективность управления в целом предопределяется, прежде всего, результатами управления ресурсами банка. При этом в процессе управления важно не только достичь оптимального сочетания активных и пассивных оборотов, правильного соотношения между видами вкладов и видами размещения средств, но и получить больший доход.

## 3.3 Практическое использование модели

При составление модели будем исходить из следующих, упрощающих реальность предпосылок:

спрос на кредитные ресурсы - величина постоянная и не зависит от кредитной политики банка;

банк осуществляет кредитование только за счет имеющихся в наличии кредитных ресурсов;

наличие кредитных ресурсов в банке - величина случайная и может принимать как отрицательные (дефицит), так и положительные значения (профицит).

Дефицитом назовем случайную величину денежных средств, которая формируется в тот момент, когда срочные требования вкладчиков превышают срочные требования банка.

В этом случае банку необходимо сформировать резерв денежных средств, который покрывал бы установившийся недостаток.

Профицитом назовем случайную величину денежных средств, образовавшуюся в момент обоснованного превышения требований банка к требованиям вкладчиков.

Для построения модели используем данные, полученные в процессе анализа сопоставимости активов и пассивов (таблица 3.3).

При анализе была установлена как величина требований вкладчиков на каждый период времени, так и величина требований банка. Анализ сопоставимости является информационной базой для построения модели распределения кредитных ресурсов. Идея модели состоит в определении дефицита / профицита на каждый момент времени.

Модель состоит из четырех значимых этапов:

1. определение требований вкладчиков в каждый конкретный период времени. Для целей анализа все требования распределены на две крупные группы: срочные и бессрочные. Срочные вклады в свою очередь делятся по срокам: на 1 день, до 7 дней, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 1 года, до 3 лет, свыше 3 лет.

Вклады до востребования могут быть истребованы из банка в любой из вышеперечисленных промежутков времени. Срочные вклады являются более устойчивыми и планирование по их распределению, осуществляется на конкретную дату.

В связи с этим представляется возможным использовать алгоритм прогнозирования требований вкладчиков.

2. используем следующий алгоритм:

Первым действием составим процентное число дней. За сто процентов возьмем общее число дней в исследуемом периоде (3 года = 1080 дней). Составим таблицу процентных чисел.

Таблица 3.10. **Процентные числа**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дни | 1 | 6 | 22 | 60 | 90 | 180 | 721 | Итого = 1080 |
| Процентные числа (%) | 0,093 | 0,556 | 2,037 | 5,555 | 8,333 | 16,667 | 66,759 | 100 |

Результаты данной таблицы можно интерпретировать следующим образом: в каждый из периодов, продолжительность которых составляет целое число дней можно все требования вкладчиков распределить равномерно. Так как сумма требований в каждый период разная нельзя составлять график погашения платежей исходя из суммы валовых пассивов. Вторым действием распределим пассивы и активы до востребования согласно полученным процентным числам. Получим, таким образом, однодневную прогнозируемую величину требований, которую в силу непрерывности вкладов до востребований можно дополнить к срочным вкладам не меняя процентных ставок. Результатом такого реформирования станет новая совокупная величина требований на каждый день в любой период времени.

Пассивы и активы свыше 3х лет в модели рассматриваться не будут ввиду ограниченности возможностей в управлении.

Проведем исследование на примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа". В таблице 3.11 приведены расчеты распределения активов и пассивов по срокам. Здесь необходимо освободиться от категории "до востребования". Ввиду отсутствия поступлений в ближайший банковский день формируется потенциальный дефицит, причиной которого является высокая вероятность истребования задолженности "до востребования".

На примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа" потенциальный дефицит ресурсов банка составил 504,53 рубля. Эта сумма соответствует задолженности перед вкладчиками "до востребования".

На срок от 2 до 7 дней наблюдается высокий профицит, с наибольшей вероятностью банку будет возвращено 59’389,45 рубля или 59’894,86 ежедневно, начиная со 2-ого дня и заканчивая 7 днем работы банка. Это обеспечит не только выплаты по текущим обязательствам, но и создадут необходимые предпосылки для кредитования, так как наблюдается избыток денежных средств.

В таблице 3.11 наглядно представлено распределение активов и пассивов по срокам и степень их соответствия.

Финансовый смысл проведенных преобразований выглядит следующим образом.

Рассмотрим задачу наилучшего приближения случайной величины требований, как вкладчиков, так и банка. Прогнозный анализ в течение 3х лет проводится исходя из набора наблюдений, в качестве объясняющей переменной используем величину t - дни, в качестве объясняемой величину R - выплаты. Так как цель анализа - достоверно спрогнозировать величину дефицита/профицита, то необходимо определить функцию , которая дала бы максимальное приближение к эмпирическим данным, - играет роль бесконечно малой случайной величины, которая при суммировании расчетных показателей равна нулю.



Таблица 3.11. **Распределение активов и пассивов по срокам без остатка до востребования**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | ЮНИАСТРУМ БАНК | | | | | | |
| Процентные числа | Активы  (руб) | Пассивы  (руб) | До востребования в сроках  Активы (руб) | До востребования в сроках  Пассивы (руб) | Срочные + до востребования активы  (руб) | Срочные + до востребования пассивы  (руб) |
| До востребования | - | 2’906 | 545’407 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1  День | 0,093 | 0 | 0 | 2,70 | 507,23 | 2,70 | 507,23 |
| На срок от 2 до 7 дней | 0,556 | 359’353 | 0 | 16,16 | 3’032,46 | 359’369,16 | 3’032,46 |
| На срок от 8 до 30 дней | 2,037 | 346’966 | 152 | 59, 19 | 11’109,95 | 347’025, 19 | 11’261,95 |
| От 91 до 180 дней | 8,333 | 231’077 | 270’998 | 242,16 | 45’448,77 | 231’319,16 | 316’446,77 |
| От 181 до 1 года | 16,667 | 998’283 | 1’418’541 | 484,34 | 90’902,98 | 998’767,34 | 1’509’443,90 |
| От 1 года до 3 лет | 66,759 | 570’571 | 0 | 1940,02 | 364’108,25 | 572’511,02 | 364’108,25 |

В модели решающее значение имеют последние два столбца, так как именно в них составлен прогноз требований с учетом вкладов до востребования. Для данной группировки активов и пассивов, исходя из предположения о равномерности распределения требований по дням, найдем ежедневную величину дефицита/профицита. Результаты занесем в таблицу.

Таблица 3.12. **Дефицит/профицит**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дни | Активы | Пассивы | Активы  Однодневные | Пассивы  однодневные | Дефицит/  профицит |
| 1 | 2,70 | 507,23 | 2,70 | 507,23 | (504,53) |
| 6 | 359’369,16 | 3’032,46 | 59’894,86 | 505,41 | 59’389,45 |
| 60 | 261’901,43 | 219’840,36 | 4’365,02 | 3’664,01 | 701,01 |
| 9 | 231’319,16 | 316’446,77 | 2’570,21 | 3’516,07 | (945,86) |
| 180 | 998’767,34 | 1’509’443,90 | 5’548,71 | 8’385,80 | (2’837,09) |
| 721 | 572’511,02 | 364’108,25 | 794,05 | 505,00 | 289,05 |

Данный этап направлен на проведение мероприятий по корректировке календаря платежей.

Так в периоды дефицита необходимо дополнительно привлечь ресурсы.

В период профицита для получения дополнительного дохода целесообразно краткосрочное кредитование, ориентируясь на периоды стойкого дефицита.

Для наглядности проиллюстрируем ситуацию на графике.

, (3.3)



(3.4)



где число дней в I-ом периоде



T - общее число дней

случайная величина ежедневных выплат "до востребования".



Таким образом, с учетом формул (3.2) и (3.3) можно определить следующее отношение:

(3.5)



(3.6)



(3.7)



Рис.3.4 Наглядное изображение дефицита и профицита

3. перераспределение ресурсов из областей с излишком кредитных ресурсов в области с их недостатком путем использования банковских продуктов. Продукты, предлагаемые банком, должны формироваться, исходя из приведенного анализа и результатов маркетингового исследования. Так можно прийти к осуществлению гибкого регулирования кредитными ресурсами.

4. пересчет результатов в целях определения ошибок - стандартных отклонений. Так как невозможно полностью соотнести без остатка активы и пассивы, то в дальнейшем рекомендуется использовать банковские продукты лишь для покрытия текущего дефицита и поддержания платежеспособности или для сохранения ликвидности путем избавления от излишка наиболее ликвидных активов.

Предложенная модель основывается на результатах анализа активов и пассивов коммерческого банка. В качестве управляемых факторов были выбраны бессрочные активы и пассивы.

Модель удобна, так как отчетность всех банков включает расшифровку срочных и бессрочных активов и пассивов, поэтому отчетность каждого банка можно преобразовать до вида показанного в таблице 3.3

Рассчитав величину однодневного спроса на банковские продукты "до востребования", определим среднюю ошибку. Она будет формироваться за счет сумм абсолютных отклонений, полученных расчетных результатов от экспериментальных данных. Так можно ответить на вопрос о доверии исследуемых банков. Методика составлена таким образом, что каждый банк может ей воспользоваться.

*Следовательно, анализ и оценка активных и пассивных статей баланса коммерческих банков позволили сделать вывод о том, что взятые для исследования банки в целом отвечают требованиям современной конъюнктуры банковского сектора Российской Федерации, а проведенный в данной работе анализ структуры актива и пассива на примере коммерческого банка "ЮНИАСТРУМ БАНК" позволяет применять подобную методику анализа к другим коммерческим банкам. Результаты анализа будут всецело зависеть от исходной информации.*

## Заключение

Изучив кредитные операции банка и их организацию можно сделать вывод о том, что в современных условиях процесс кредитования выступает опорой современной экономики и используются банками для получения дохода.

Кредитные операции осуществляются при наличии свободных денежных средств. Ссуженная стоимость продается на условиях платности, возвратности и срочности. Основными признаками кредитных отношений являются возвратность, срочность и платность, то есть средства предоставляются на определенный срок, должны быть обязательно возвращены, и за их использование заемщик выплачивает определенную сумму кредитору.

Цель кредита - извлечение дохода. Не преследуя эту цель, должник не берет, а кредитор не предоставляет ссуду. Кредитор надеется получить проценты на капитал, учитывая степень риска. Заемщик надеется, что, используя заемные средства, сможет извлечь доход, который будет достаточен для уплаты процентов кредитору.

Процесс кредитования в современных российских условиях является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны. Спрос хозяйствующих субъектов рынка на оборотные средства удовлетворяется предложением от коммерческих банков свободных финансовых ресурсов, привлеченных в свою очередь с рынка депозитов и частных вкладов.

Процесс кредитования является сложной процедурой и обеспечивается различными формами.

Основными формами обеспечения кредита и кредитных операций являются: обеспечение залогом, обеспечение поручительством и обеспечение банковской гарантией. В российской практике использование различных форм обеспечения получило широкое развитие.

Проведение кредитных операций напрямую связано с риском. Особое внимание уделяется кредитному риску, так как в последние годы отчетливо выявилась степень влияния кредитного риска на деятельность кредитных операций, а также на деятельность российских банков в целом. Поэтому для снижения риска была рассмотрена не только его сущность, но и управление им.

Управление кредитным риском - одна из важных областей современного управления, связанная со специфической деятельностью банковских менеджеров в условиях неопределенности, сложного выбора альтернативных вариантов управленческих решений, постоянно изменяющейся во времени социально-экономической и политической обстановки, которые отличаются крайней непредсказуемостью.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплате задолженности. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, представляющие собой издержки по процентам или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит. Не смотря на то, что кредитный риск велик для кредиторов, компаниям, находящимся в сложном положении, банки все же вынуждены их предоставлять, дабы не терять возможные прибыли. В целях контроля за уровнем просроченной задолженности, а также за качеством кредитного портфеля был проведен анализ кредитного портфеля с точки зрения его доходности, надежности и степени риска на примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа"

Говоря о "Юниаструм банке", следует отметить, что в своем развитии банк опирается на богатый опыт работы с предприятиями и организациями различных отраслей и форм собственности. "Юниаструм банк" уверенно расширяет своё присутствие на рынке розничных услуг. Московские отделения и сеть региональных филиалов банка в 18 городах России предоставляют населению широкий спектр востребованных банковских продуктов и услуг.

По данным анализа были сделаны следующие выводы: за период с 01.01.02г. по 01.01.05г. наблюдается значительное наращивание кредитного портфеля по физическим и юридическим лицам. Однако в 2004г. не уделялось должного внимания развитию кредитования юридических лиц, так как ссудная задолженность юридических лиц снизилась за год на 343,6 тыс. руб. Структура задолженности юридических лиц состоит из краткосрочных кредитов (более 95%), доля среднесрочных кредитов незначительна, а долгосрочное кредитование не имело развития. Уровень просроченной задолженности снизился с 0,05% до 0,02%. Это свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля и соблюдении рекомендаций кредитной политики. Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска улучшилось, так как коэффициент риска увеличился с 0,82 до 0,90 при нормативе 1. Степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд, характеризующаяся коэффициентом резерва, изменилась с 18,1 до 12,3% при оптимальном уровне 15%. В целом по анализу можно также добавить, что "ЮНИАСТРУМ БАНК" имеет достаточно оптимальный кредитный портфель. Но банк может выдавать кредиты только с помощью привлечения средств населения и организаций. И поэтому проблема привлечения и выдачи кредита, а именно проблема ресурсообеспечепия играет большое значение на сегодняшний день.

Для решения проблемы ресурсообеспечения была разработана модель ресурсообеспечения на примере "ЮНИАСТРУМ БАНКа".

Предложенная модель основывается на результатах анализа активов и пассивов коммерческого банка. В качестве управляемых факторов были выбраны бессрочные активы и пассивы.

Модель удобна, так как отчетность всех банков включает расшифровку срочных и бессрочных активов и пассивов, поэтому отчетность каждого банка можно преобразовать до вида показанного в таблице 3.3

Недостаток средств населению проявляется в первый же день работы банка - образованием дефицита. Главной рекомендацией является создание таких банковских продуктов, которые направлены на привлечение средств населения. Продукты, предлагаемые банком, должны формироваться, исходя из приведенного анализа и результатов маркетингового исследования. Так можно прийти к осуществлению гибкого регулирования кредитными ресурсами.

Рекомендуется в целях поддержания баланса платежей привлекать средства населения в срочные вклады, минимизируя тем самым риск потери ликвидности.

Методика составлена таким образом, что каждый банк может ей воспользоваться.

*Предложенная модель имеет целевую установку: комплексный охват всех элементов, формирующих или могущих оказывать влияние на построение и использование ресурсной базы коммерческого банка.*

*Каждую новую схему, применяемую банком в целях пополнения и оптимизации ресурсной базы, целесообразно проверить и проанализировать на базе модели ресурсообеспечения. Содержание новой схемы должно укладываться в рамки данной модели и соответствовать ее отдельным элементам.*

*Вопрос управления ресурсами в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка - прибыль. От правильного использования ресурсов зависит как объем, так и динамика роста прибыли.*

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. - М.: Инфра - М, 2001г. Части 1,2.
2. Закон "О банках и банковской деятельности" № 395 - 1 от 02 декабря 1990 (ред.06.05.2001)
3. Инструкции Центрального Банка Российской Федерации "О порядке регулирования деятельности банков" №1 от 01.10 1997г.
4. ЦБ РФ от 1 июня 1998 г. №31-П Положение "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций" (в ред. Ук. ЦБ РФ от 31.12.98 № 473-У, в ред. Ук. ЦБ РФ от 04.02.99 № 496 - У).
5. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. - СПб: Питер, 2002г - 224 с.
6. Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002 - 464с.
7. Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002 - 464с.
8. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003 - 592с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф.Г. Г. Коробовой - М.: Юристь, 2002 - 751с.
10. Банковское дело: Учебник - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина - М.: Финансы и статистика, 2004 -672с.
11. Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ; выступ. д. э. н. К.Р. Тагирбекова - М: Издательство "Весь мир", 2003г - 304с.
12. Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело: Курс лекций. - М: ИКФ Омега - Л, 2002 - 399 с.
13. Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). - М.: ОАО Издательство "Экономика", 1997 - 256с.
14. Максютов А.А. Основы банковского дела. - М.: Бератор - Пресс, 2003 -384с.
15. Маренков Н.Л. Основы управления инвестициями: Учебник. - М.: Едиториал УРСС, 2003 - 480 с.
16. Методы оптимизации в теории управления: Учебное пособие/ И.Г. Черноруцкий. - СПб.: Питер, 2004 - 256 с.
17. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия "Экономика и управление". - Ростов н/д: Издательский центр "МарТ", 2002 - 416с.
18. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово - аналитическая работа коммерческого банка. - М.: Издательская группа "БДЦ - Пресс"; 2002 - 176с.
19. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е издание, переработанное и дополненное / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и другие; под редакцией В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2004 - 720 с.
20. Финансы, деньги, кредит: Учеб. Пособие/Е.Г. Чернова, В.В. Иванов и другие/Под редакцией Е.Г. Черновой. - М.: ТК Велби, 2004 - 208 с.
21. А.В. Курочкин. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит. - 2000, № 4, с.32 - 34
22. А.В. Курочкин. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2000, № 5, с.6-9
23. А.В. Курочкин. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка // Финансы и кредит. - 2000, № 9, с.7-11
24. М.В. Ключников. Экономико-статистический анализ структуры и динамики показателей пассивных и активных операций коммерческого банка // Финансы и кредит. - 2003, № 12, с.16-23
25. М.В. Ключников. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков // Финансы и кредит. - 2003, № 20, с.40-47
26. Шапкин А.С. Управление кредитным риском // Управление риском. - 2003, № 2, с.59 - 63
27. И.А. Штырова. Управление кредитным риском // Банковские услуги. - 2003, № 6/7, с.42 - 48

## Приложения

Приложение 1

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитный процесс  Кредитная заявка | Процесс управления кредитным риском |
| ёКредитное соглашение  Воздействие на  кредитный риск  (регулирование)  Идентификация  риска  Принятие  решения  Разработка мер  реагирования  Анализ и оценка  риска  Снижение  Избежание  Передача  Сохранение  Контроль и корректировка результатов |  |
| Погашение обязательств |  |

**Общая схема кредитного процесса и процесса управления кредитным риском**

Приложение 2.

**Основные группы методов и инструментов управления кредитным риском (регулирования)**

Управление кредитным риском (регулирование)

Снижение

Избежание

Передача

Сохранение

Отказ от проекта

Передача части риска другим участникам сделки

Получение гарантии

Секьютиризация

Страхование

Хеджирование

Привлечение внешних источников (дотации, займы)

Финансирование

Самострахование

Возможного ущерба

Вероятности возникно-

вения

Лимитиро-вание

Диверсификация

Получение новой информации

методы

ИНСТУМЕНТЫ