

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

УКП в первую очередь зависит от понимания что нужно управлять КП. А это в основном выдачи +возвратность. В основном мы знаем наверняка обучаем как выдавать, но почему то уделяется мало внимания вопросу возвратности, поэтому необходимо Правильная выдача и затем обеспеченность возвратности это и есть УПК. Значит необходимо проводить обучение по возвратности кредита. Деньги это товар, нет денег нет товара при этом мы в курсе что банк замораживает РППУ на точно такую же сумму невозвращенных средств.

1.Способ управления кредитным портфелем

1. принятая банком система управления КП банка.
2. принцип разграничения компетенции,
3. разработка и проведение кредитной политики.

На фактическом состоянии клиентского кредитного портфеля сказывается принятая банком система управления им. Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

Управление кредитным портфелем – деятельность банка, направленная на оптимизацию портфеля выданных займов. Управление кредитным портфелем служит для увеличения прибыли по активным операциям и для снижения риска. Управление портфелем основывается на кредитной политике банка и осуществляется в несколько этапов

Во-первых, выданные кредиты классифицируются. Определяется уровень риска, связанный с каждым видом ссуд. Оценивается соотношение между .

Во-вторых, выясняется существующая структура портфеля и процентное соотношение входящих в него видов и категорий .

В-третьих, оценивается качество портфеля в целом. При этом результат сравнивается с существующей рыночной доходностью, преобладающими процентными ставками. Также учитываются условия конкуренции с другими банками. Кроме того, в расчет берется стоимость привлечения ресурсов.

В-четвертых, определяются необходимые резервы на случай возможных потерь.

В-пятых, принимаются решения об улучшении качества портфеля.

Существует несколько путей внесения изменений в кредитный портфель. Среди возможных подходов к решению этой задачи чаще всего используются:

- создание новых банковских продуктов и выведение их на рынок;
- предложение новых условий кредитования для уже действующих продуктов;
- операции на вторичном рынке – покупка или продажа кредитных портфелей через переуступку прав требования.

Управление кредитным портфелем базируется на работе с существующими заемщиками и оптимизации за счет привлечения новых клиентов.

Качество портфеля в целом не всегда соответствует простому сложению результатов по отдельным выданным кредитам. Общий итог может быть подвержен влиянию таких факторов, как чрезмерная концентрация займов в одном секторе, валютный риск и др. Поэтому управление кредитным портфелем проводится в двух направлениях:

- работа с отдельными заемщиками (например, определение их кредитоспособности и контроль за стоимостью предоставленных залогов);
- оптимизация портфеля как единого целого: установление и изменение лимитов, резервирование средств.

При Совете (Правлении) коммерческого банка обычно создаются различные комитеты: кредитный, ревизионный, стратегический и т.д.

Центральным звеном в осуществлении активных операций банка выступает Кредитное управление. Банк может предоставлять кредиты предприятиям, организациям и другим банкам, финансовым компаниям и населению.

2. Принцип разграничения компетенции

В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

ПОЛОЖЕНИЕ НБКР «о минимальных требованиях по управлению рисками в банках Кыргызской Республики» п 7. Кредитный риск

1. Общие положения- т.е понятия и термины.
2. Организация управления рисками- банк должен составить бизнес-план в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами банка. Должна быть разработана Политика Управления рисками . Банки должны создать Службу риск-менеджмента. Служба риск-менеджмента ежедневно выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль банковских рисков.

Банк должен иметь внутренний документ по управлению кредитным риском, утвержденный Советом директоров.

Цель управления кредитным риском заключается в определении степени подверженности банка кредитному риску, понимании причин его возникновения и определении внутренних и внешних тенденций, которые могут прогнозировать кредитный риск, и принятии необходимых мер для его поддержания на уровне, установленном кредитной политикой и стратегией по

управлению рисками банка. Комитет по управлению рисками является содействием Совету директоров банка в определении приоритетных направлений деятельности банка в области банковских рисков и содействием в создании условий для надлежащего управления рисками.

Ответственность Совета директоров банка. Ответственность Правления банка. Деятельность службы риск-менеджмента. (7. Кредитный риск)

Совет директоров и Правление должны обеспечить наличие эффективной системы управления кредитным риском, которая должна включать четко определенную кредитную структуру с установлением прав и обязанностей по всем аспектам управления и мониторинга кредитным риском, а также соответствующие инструменты, позволяющие определить, оценить, контролировать и предоставлять отчеты по ключевым рискам.

Отчеты по кредитному риску должны своевременно предоставляться Совету директоров и Правлению в форме и в сроки, утвержденные Советом директоров, что поможет осуществлять контроль и мониторинг кредитного риска.

Кредитные операции банка должны осуществляться в соответствии с кредитной политикой, утверждаемой Советом директоров банка и рассматривающей кредитный риск по балансовым и забалансовым статьям.

Внутренние документы по управлению кредитным риском должны предусматривать разделение обязанностей между работниками, осуществляющими маркетинг, кредитный анализ и одобрение кредитов, а также должны предусматривать/отражать указанные в кредитной политике механизмы снижения и управления рисками.

Кредитная политика должна определять стратегию, критерии, параметры, которыми обязаны руководствоваться работники банка в деятельности по предоставлению, оформлению кредитов, мониторингу и управлению рисками.

3. Разработка и проведение кредитной политики.

В системе мер управления кредитным портфелем немаловажную роль играет разработка и проведение кредитной политики. Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе (головном банке) кредитным департаментом (управлением) совместно с Кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке и обычно возглавляется заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути её достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей система управления и организационная структура коммерческого банка

Особое место занимают юридические вопросы. Так, регулирующие органы могут оказывать существенное влияние на кредитную политику банковской

системы путем направления директив, изменения процентных ставок, размеров обязательных резервов и т. д.

Цели и задачи кредитной политики

Основная цель проведения кредитной политики банка - получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие задачи:

- *направления кредитования;*
- *технология осуществления кредитных операций;*
- *контроль в процессе кредитования.*

Однако банки стараются сделать для потребителей максимально удобные условия получения кредитов, очень просто

Кредитная политика должна включать в себя требования, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования. В кредитной политике должны быть отражены все основные положения, касающиеся выдачи кредитов:

- 1) полномочия по кредитованию/инвестированию - политика должна установить лимиты для всех кредитных/инвестиционных специалистов банка и основываться на опыте и сроке работы в банке каждого специалиста.
- 2) процесс одобрения кредитов - банк должен иметь четко установленный процесс одобрения кредитов, включающий перечень минимальных требований, подлежащих выполнению до принятия решения, метод анализа кредитов для определения платежеспособности потенциального заемщика и уровни полномочий - работники, комитеты и т.д., которые вправе принимать решение по кредиту.
- 3) типы разрешенных кредитов/инвестиций - политика должна определять типы кредитов/инвестиций, которые банк будет осуществлять, и содержать инструкции, которые необходимо соблюдать при выдаче определенных кредитов или инвестиций. Принятие решений о выдаче типов кредитов/инвестиций должно основываться на опыте (экспертных знаниях) кредитных/инвестиционных специалистов, структуре погашения обязательств банка и прогнозируемого спроса клиентской базы банка на кредиты.
- 4) максимальные сроки погашения - для определения реального графика, политика должна определять обоснованные сроки погашения кредитов. Планирование сроков погашения должно быть связано с ожидаемым источником погашения, целью кредита, полезным сроком службы залога и источником финансирования банка.
- 5) ценообразование кредита - стратегия должна устанавливать определенные инструктивные указания по ценообразованию кредита, принимая во внимание, наряду с другими факторами, стоимость заемных средств, стоимость обслуживания кредита, накладные расходы и возможность потенциальных убытков, а также приемлемую прибыль для банка;

6) максимальное соотношение кредита и оценочной стоимости залога - должны быть установлены максимальные ограничения для того, чтобы персонал банка имел в наличии и следовал четко установленным параметрам, определяющим объем и тип залога, требуемого и приемлемого для каждого выданного кредита. Кредитная политика должна определять ответственность за оценку, стандартные параметры, которые необходимо соблюдать при оценке, включая процедуры возможных переоценок в случае пролонгации кредитов. Также должны быть определены лимиты по суммам и типу залогов, принятых в качестве обеспечения по кредитам;

7) требования к документации клиента - политика должна содержать требования по предоставлению финансовой информации от заемщиков/потенциальных заемщиков/дебиторов до момента выдачи кредита (или осуществления инвестиции) и требования относительно периодичности обновления получаемой финансовой информации. Требования к финансовой отчетности должны быть предусмотрены как для юридических, так и для физических лиц, и включать положения относительно необходимости подтверждения аудиторами, представления годовых, промежуточных отчетов, и требования по предоставлению таких отчетов, как балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и т.д.

8) анализ кредита - при подборе всей документации, кредит должен быть тщательно проанализирован. Политика должна определять, что анализ должен быть основан на документации клиента, включая анализ сектора экономики, посещения на местах;

9) ограничения по совокупным текущим (просроченным) кредитам/инвестициям - любые ограничения по текущим кредитам или инвестициям должны быть четко определены.

10) ограничения по кредитам, выданным аффилированным и связанным с банком лицам - любые ограничения по текущим кредитам или прямым кредитным заменителям аффилированным и связанным с банком лицам должны быть четко определены. Полномочия на утверждение таких операций должны быть включены в политику;

11) концентрация кредитов - политика должна определить концентрацию (по географическому признаку, по отрасли, по валюте или другим факторам) и должна предусматривать диверсификацию внутри кредитного и инвестиционного портфелей, основанную на приемлемых уровнях риска, установленных Советом директоров. Политика должна требовать, чтобы вся информация о концентрации периодически анализировалась и представлялась Правлению и Совету директоров. Лимиты по концентрации могут быть установлены по усмотрению банка, но не должны превышать уровня, установленного Национальным банком;

12) возврат и списание кредитов/инвестиций - политика должна определять просроченные кредиты/инвестиции и установить соответствующие действия, которые необходимо предпринять в отношении просроченных кредитов или инвестиций. Требования к отчетности для просроченных

кредитов/инвестиций должны также быть четко определены, включая положение о том, что список всех просроченных и списанных кредитов и инвестиции должен периодически представляться Совету директоров.

13) управленческая информационная система (УИС) - политика должна четко определять, какие отчеты должны генерироваться, кому и как часто они должны представляться для определения уровня кредитного риска и его соответствия внутренней политике;

12) классификация активов банка - политика должна включать систему внутренней классификации активов и забалансовых статей на основе положений и других требований Национального банка. Политика должна включать четкие инструкции по классификации активов в соответствии с величиной кредитного риска, по созданию резервов на покрытие текущих или потенциальных убытков, а также должны быть включены требования по предоставлению результатов процесса внутренней классификации Совету директоров и Правлению;

14) система создания резервов на потенциальные потери и убытки, согласно требованиям Национального банка;

15) система измерения кредитного риска. Необходимо предусмотреть эффективные методы, такие как, стресс-тестирование для оценки характера, качества и размера кредитных рисков банка, а также для оценки степени кредитного риска, которому банк подвергается или будет подвержен в соответствии с текущими и прогнозируемыми тенденциями;

16) управление проблемными активами - политика должна определять систему по управлению проблемными активами/забалансовыми статьями;

17) обзор и анализ портфеля - политика должна определять периодичность анализа портфеля банка с целью оценки его соответствия политикам и целям банк;

18) управление кредитами - политика должна определять систему по управлению кредитами с момента подачи заявки на получение кредита и до момента его полного погашения;

19) кредитные файлы - политика должна включать условие о минимальных требованиях по ведению кредитных файлов, включающих тип, периодичность анализа и обновления информации, которая должна содержаться в них;

20) рассмотрение кредита - политика должна определять систему рассмотрения каждого кредита в отдельности. Отдельно должны рассматриваться кредиты, порядок предоставления которых имеет индивидуальные условия, отличные от утвержденных условий такого

кредитного продукта. Должна быть определена периодичность рассмотрения проблемных кредитов. Рассмотрение кредита должно производиться независимо от анализа кредитов и маркетинга услуг. Если при рассмотрении были установлены некоторые слабые стороны в процедурах или методологии, то Правление должно внести необходимые изменения;

21) прочее - по мере необходимости политика должна дополняться другими положениями и правилами. Прочие положения могут включать определенные процедуры, которые необходимо соблюдать другим структурным подразделениям банка в целях управления и осуществления контроля за рисками в банке.

Банком могут быть дополнительно разработаны более детальные внутренние документы, необходимые для обеспечения надлежащего управления кредитными рисками.

Кредитная политика в работе с юридическими лицами

При этом в основе лежат определяемые критерии отбора клиентов для сотрудничества. следующие требования: прозрачность схем получения доходов компании, устойчивость и доходность бизнеса, успешный опыт работы в различных экономических условиях, наличие собственного капитала, возможность предоставления обеспечения.

При взаимодействии с малым бизнесом и индивидуальными предпринимателями не последнюю роль играют личность руководителя, его репутация и кредитная история.

Кредитная политика в отношении физических лиц

На основе кредитной политики сотрудники банков строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель, разрабатывают кредитные продукты.

Кредитной политикой определяются требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и другие показатели.

Кроме того, она влияет на предлагаемые банковские продукты: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т. д.

Исходя из кредитной политики, банк определяет процентные ставки, соответствующие риску того или иного заемщика. При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. Так, некоторые финансовые учреждения ориентируются в первую очередь на предоставление кредитов в точках продаж - например, Проценты по такого рода займам выше, но при этом банки берут на себя более высокие риски.

Другие кредитные организации, наоборот, ориентируются преимущественно на клиентов с большими остатками по счетам.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИЁМЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА Слайд 10. -

1. Анализ качества кредитного портфеля

1. Количественный анализ кредитного риска
2. Доходность кредитного портфеля
3. Ликвидность кредитного портфеля

1. Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей (кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам);
- сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов и их доходности. Большое значение имеет сопоставление фактических остатков задолженности с прогнозируемыми, с установленными лимитами кредитования, «кредитными потолками» и т. д. «Кредитные потолки» — это верхние пределы общей суммы кредитов или их прироста, устанавливаемые для банков (иногда в индивидуальном порядке), либо лимит суммы или количества кредитов, выдаваемых одному клиенту.

Наиболее распространенный показатель при оценке качества кредитного портфеля - показатель качества кредита, или коэффициент проблемных кредитов. Он рассчитывается как отношение суммы проблемных кредитов к размеру всей кредитной задолженности. Объем проблемных кредитов банка это общая сумма просроченной и пролонгированной задолженности. При значении рассматриваемого показателя выше 5% можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности (необходимо рассматривать тенденцию данного показателя в течение года);

1. Доля проблемных кредитов в среднемесячной прибыли банка

$(П1) = K_{\text{пробл.}} / Пср. \text{ ме}$

где $K_{\text{пробл.}}$ — объем проблемных кредитов;

$Пср. \text{ мес.}$ — среднемесячная прибыль банка за последние 12 месяцев.

Показатель $П1$ характеризует

уровень потерь банка по отношению к его среднемесячной прибыли. Чем выше значение данного

показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя кредитного риска. Данный

показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с

другой стороны — по критерию доходности кредитного портфеля. Он больше подходит для сравнения качеств двух кредитных портфелей, чем просто

показатель доли проблемных кредитов в кредитном портфеле. Так, например, если у банка “А” доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составляет 4%, а у банка “Б” — 3%, то это еще не говорит о том, что качество кредитного

портфеля банка “А” хуже, так как объем его возможных потерь может занимать меньшую долю прибыли, чем у банка “Б”, и, соответственно, быть менее болезненным для банка

2. Готовность банка к внезапному изъятию ресурсов

$(П2) = Д_{\text{нас.}} + МБК_{\text{привл.}} / А \text{ до } 5 \text{ дн.}$

где $Д_{\text{нас.}}$ — объем привлеченных депозитов населения;

$МБК_{\text{привл.}}$ — объем привлеченных межбанковских кредитов;

$А \text{ до } 5 \text{ дн.}$ — объем кредитных активов, которые могут быть превращены в денежные средства в течение 5 дней.

Показатель $П2$ характеризует

степень готовности банка к паническим настроениям среди вкладчиков, которые сопровождаются

массовым оттоком средств из банков. Пятидневный срок для активов выбран не случайно — он предусмотрен законодательством. Дело в том, что при досрочном ра

сторжении физическим лицом депозитного договора (это право предусмотрено Банковским кодексом) банку дается пять дней для того, чтобы возвратить денежные средства. В кризисных условиях банки приостанавливают выдачу межбанковских кредитов, поэтому рассчитывать на них как на источник пополнения ликвидности нецелесообразно.

Данный показатель характеризует качество кредитного портфеля по критерию ликвидности. Чем выше его значение, тем менее подготовленным является банк к кризисным ситуациям.

3. Диверсификация кредитных активов

$$ПЗ = \frac{\sum_{i=1}^n D_i \times O_i}{\sum_{i=1}^n O_i}$$

где D_i — доля задолженности по кредитам, выданным i -й отрасли (сектору экономики), в совокупном кредитном портфеле;

O_i — объем задолженности по кредитам, выданным i -й отрасли (сектору экономики);

n — количество отраслей (секторов экономики).

Показатель ПЗ характеризует степень диверсификации кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем более диверсифицированным является кредитный портфель.

Рассчитаем данный показатель на примере двух условных банков со следующей структурой кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики (таблица)

Структура кредитного портфеля банков “А” и “Б” в разрезе отраслей экономики

Отрасли	Кредитный портфель А		Кредитный портфель Б	
Промышленность	21 200	26,8	980	13,4
Сельское хозяйство	18 500	23,4	5000	68,1
Строительство	10 600	13,4	360	4,9
Торговля и общественное питание	11 300	14,3	410	5,6
Жилищное и коммунальное хозяйство	8700	11,0	200	2,7
Прочие виды деятельности	8800	1,1	390	5,3
ИТОГО	79 100	100,0	7340	100,0

Очевидно, что у банка “А” кредитный портфель более диверсифицирован, чем у банка “Б”. Другими словами, кредитный портфель банка “А” более равномерно

распределен между отраслями экономики. Эталоном равномерности в данном случае является величина, равная 16,7%, которая получается делением 100% на 6 (число отраслей). Таким образом, в нашем примере минимальное значение показателя ПЗ будет 16,7%, максимальное — 100%.

Для сравнения показателя диверсификации по нескольким банкам величина n для всех банков должна быть одинакова.

2. Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на неё воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершённость формирования банковской системы и т.д.);
 - степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объём сумм, выданных узкому кругу заёмщиков или отраслей);
 - кредитоспособности, репутации и типов заёмщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами; – банкротства заёмщика;
 - большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
 - концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
 - удельного веса новых и недавно привлечённых клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией; – злоупотреблений со стороны заёмщика, мошенничества;
 - принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога; – диверсификации кредитного портфеля;
 - точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
 - внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
 - вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д.
- Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться

действием другого. Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

Факторами риска кредитного продукта являются: его соответствие потребностям заёмщика (особенно по сроку и сумме); факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; надёжность источников погашения; достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Механизм оказания конкретной кредитной услуги, которую можно условно назвать видом кредита, представляет собой определённое направление кредитной деятельности банка. Вид кредита также позволяет классифицировать кредитные риски: риски кредитования по овердрафту, на основе кредитной линии и т.д. Для видов кредита характерно как общее, так и специфическое проявление кредитных рисков. Например, при кредитовании по овердрафту существует риск возникновения несанкционированного овердрафта, риск нарушения очередности платежей при овердрафте, риск непрерывности ссудной задолженности по овердрафту и ряд других. Для инвестиционных кредитов это такие специфические риски, как риск неправильного определения потребности клиента в кредитовании, риск неправильного выбора пакета кредитов, риск неокончания строительства, риск устаревания проекта, риск обесценивания обеспечения, риск нехватки сырья, отсутствия рынка сбыта готовой продукции, риск неправильного расчёта потоков наличности, риск пересмотра прав собственности на проект, риск неплатёжеспособности гаранта, риск некачественного инвестиционного меморандума. Поэтому каждый вид кредита сопровождается разными видами рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки различного методологического обеспечения и применения различных методов управления кредитными рисками.

Факторами кредитного риска заёмщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заёмщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заёмщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования. Система управления индивидуальным кредитным риском представлена в табл. 1.1.

Совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, имеет свои особенности в системе управления. Особенности определяются, прежде всего, сущностью таких понятий, как «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля». Совокупный кредитный риск – это риск кредитного портфеля коммерческого банка.

3. Уровень доходности кредитного портфеля.

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. В зарубежной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга.

4. Уровень ликвидности кредитного портфеля.

Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

Низкий риск элементов кредитного портфеля не означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заёмщикам под небольшие проценты, не могут приносить высокого дохода. Высокая ликвидность, присущая краткосрочным активам кредитного характера, также приносит невысокий процентный доход. Таким образом, кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно шире, и связано с рисками ликвидности и потери доходности, однако является основополагающим при анализе кредитного портфеля банка.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Рассчитываются так называемые группы коэффициентов доходности, ликвидности, риска, при этом сами коэффициенты и методы их расчёта варьируются. Если речь идёт о внешних пользователях документации банка, то методика оценки кредитного портфеля заключается в анализе структуры и динамики ссудной задолженности на основе публикуемых форм отчётности.

ПОЛОЖЕНИЕ «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» Приложение к постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики от 27 декабря 2019 года № 2019-П-12/68-З-(НПА)

Кроме того, в каждом банке используются собственные методы оценки кредитного портфеля. Каждый из перечисленных методов предполагает наличие определённых форм отчётности исследуемого банка.

Порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика
Инструкция «Об ограничениях кредитования»
(изменения и дополнения утверждены пост. Правления НБКР № 26/3 от 23.10.2004 г., Регистрационный номер МЮ КР 132-04 от 19.11.2004 г.)

2.1. Норматив максимального размера риска на одного заемщика (K1) рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = CЗ / ЧСК * 100 \%,$$

где под совокупной задолженностью, или требованиями – CЗ - понимают общую задолженность одного заемщика по:

- кредитам (вне зависимости от срока погашения),
- факторингу,
- финансовой аренде,
- межбанковским размещениям,
- инвестициям в форме долговых обязательств,
- начисленным процентам к получению,

- любому другому виду прямой или косвенной выдачи средств заемщикам, которые по сути являются кредитными заменителями,
- сумме забалансовых обязательств (гарантий, аккредитивов, обязательств на выдачу кредитов), выданных данному заемщику,
- любому риску банка в отношении третьей стороны, который безусловно гарантирован этим заемщиком;

ЧСК – чистый суммарный капитал банка. (чистый Суммарный капитал, который определяется как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня. сумма балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков.)

Капитал первого уровня (Tier 1 Capital) — ключевая мера финансовой устойчивости банка с точки зрения регулятора. Состоит из собственных средств банка (капитальной базы), которая, в свою очередь, состоит из: обыкновенных акций/common stock (оплаченный акционерный капитал)

Капитал банка 2-го уровня включает скрытые резервы, резервы переоценки активов, резервы для покрытия убытков по кредитам, гибридные инструменты капитала и срочный субординированный долг.

Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком, не должен превышать следующие значения:

для заемщиков, кроме банков (K1.1) – не более 20 %;

для банков (K1.3) – не более 30 %;

Требования по ограничению риска концентрации

1. Совокупная задолженность одного заемщика, превышающая 10 % размера чистого суммарного капитала банка, рассматривается как крупный риск.
2. **Общая сумма всех крупных рисков банка не должна превышать пятикратного размера чистого суммарного капитала.**
3. Каждое требование, составляющее крупный риск, должно быть одобрено Советом директоров банка. В протоколе заседания Совета директоров должно быть четко указано одобрение на его выдачу, а также результаты голосования каждого члена Совета директоров.
4. Условие п.5.3 настоящей Инструкции относится к любому дополнительному требованию существующему заемщику, если оно подпадает или продолжает подпадать под определение крупного риска.
5. Совокупный размер кредитов, необеспеченных залогом, не должен превышать 50 % размера чистого суммарного капитала банка.

Пределы и порядок кредитования связанных с банком лиц определяются в соответствии с Инструкцией «О требованиях к операциям с инсайдерами и аффилированными лицами коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

В целях выполнения экономических нормативов и требований, указанных в настоящей Инструкции, и дополнительного снижения рисков, банкам рекомендуется установить внутренние пределы кредитования, которые должны быть ниже пределов, установленных НБКТ в п.2.2 настоящей Инструкции.

Показатели, характеризующие доходность кредитных вложений:

Коэфф	Расчет	Оптимальное значение, %
K1	$\frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Кредитные вложения}}$	0,6-1,4
K2	$\frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Капитал банка}}$	10-20
K3	$\frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Кредитные вложения, приносящие доход}}$	2-3,5
K4	$\frac{\text{Процентные доходы (полученные)}}{\text{Кредитные вложения, приносящие доход}}$	Среднее значение по системе

Первый показатель (K1) дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля. По мировым стандартам, это соотношение варьируется в пределах от 0,6% до 1,4%.

Второй показатель (K2) отражает долю процентной маржи банка в его капитале. По международным стандартам, оптимальный уровень данного показателя находится в пределах 10-20%.

Третий показатель (K3) показывает прибыльность кредитных вложений, приносящих доход, и рассчитывается как отношение процентной маржи к кредитным вложениям, приносящим доход. В практике зарубежных банков средняя величина этого показателя находится на уровне 2-3,5%.

Четвертый показатель (K4) характеризует реальную доходность кредитных вложений, поскольку в его расчете участвуют процентные доходы, полученные от кредитной деятельности, и сумма «работающих» кредитных вложений, приносящих доход. Нормой данного показателя выступает средняя величина по всем коммерческим банкам.

K5 - доля проблемных кредитов в среднемесечной прибыли банка за последние 12 месяцев. Показатель K5 характеризует уровень потерь банка по отношению к его среднемесечной прибыли. Чем выше значение данного показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя кредитного риска. Данный показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с другой стороны – по критерию доходности кредитного портфеля. Он больше подходит для сравнения качеств двух кредитных портфелей, чем показатель доли проблемных кредитов в кредитном портфеле. Так, например, если у банка «А» доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составляет 4%, а у банка «Б» — 3%, то это еще не говорит о том, что качество кредитного портфеля банка «А» хуже, так как объем его возможных потерь может занимать меньшую долю прибыли, чем у банка «Б», и, соответственно, быть менее болезненным для банка;

K6 - коэффициент чистой процентной маржи с учетом кредитного риска. Отражает уровень доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь по кредитам. $K6 = (Д\% - Р\% - \text{Резерв расч.}) / \text{кред. портфель}$.

5. Классификация кредитов и особенности начисления РППУ

Цель классификации – это определение реального финансового состояния Банка, эффективности его работы и правильности начисления РППУ.

Классификация - это выражение различных степеней кредитного риска (т.е. риска потерь), варьирующиеся в зависимости от различных факторов.

Кредитный риск может быть связан с :

Финансовое состояние клиента

Качество залога

Тип клиента по форме собственности

Отраслевая принадлежность

Наличие гарантий

Кредитная история

Перспективы развития бизнеса.

Основные нормативные акты, являющиеся основой для проведения классификации кредитов и начисления РППУ:

Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденное Постановлением НБКР 21 июля 2004г. №18/3

Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденном Постановлением НБКР 2 марта 2006г. №5/6.

Неклассифицированные активы:

нормальные

удовлетворительные

активы под наблюдением

Классифицированные активы:

субстандартные

Сомнительные

Потери

Нормальные активы

Активы, которые обеспечены, как минимум на 120% от суммы актива залогом (в виде залога), состоящим из:

Краткосрочных государственных казначейских векселей

Средств, находящихся на отдельном депозитном счете в этом Банке.

Удовлетворительные активы

Генерирование достаточного потока денежных средств для обслуживания долга

Удовлетворительное финансовое состояние клиента

Предприятие клиента является стабильным, хорошо капитализированным

Погашение задолженности производится своевременно

Хорошая кредитная история

Наличие ликвидного залога на сумму кредита.

Активы под наблюдением

Неполное обеспечение залогом

Просроченные платежи на срок не более 30 дней

Невозможность проведения мониторинга

Появление тенденций к ухудшению финансового состояния заемщика

Намечающееся уменьшение ликвидности залога

Изменение рыночных условий, которые могут повлиять на возврат кредита.

Классифицированные активы

Субстандартные активы

Просроченная задолженность по плановым платежам от 30 до 60 дней

Пролонгация два раза

Недостаточные денежные потоки для оплаты задолженности
Выплата задолженности сильно зависит от реализации залога.
Сомнительные активы

Просроченная задолженность от 60 до 90 дней
Пролонгация три раза
Финансовое состояние клиента серьезно ухудшилось
Состояние залога плохое или отсутствует.
Активы, классифицированные как потери
Просроченная задолженность более 90 дней
Пролонгация более трех раз
Отсутствие залога или невозможность его продажи из-за отсутствия рынка
Неспособность, отказ клиента погасить задолженность
Нежелание клиента сотрудничать с банком, или отсутствие клиента
Прекращение работы бизнеса либо объявление его банкротом.
Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков создается за счет расходов банка и является контр - счетом к соответствующей категории активов.
РППУ подразделяется на две части:
Общие резервы (неклассифицированные активы)
Специальные резервы (классифицированные активы).
НБKR устанавливает следующие размеры отчислений в РППУ по активам:
Общие резервы
Нормальные – 0 %
Удовлетворительные – 2 %
Активы под наблюдением – 5%
Специальные резервы
Субстандартные – 25 %
Сомнительные – 50%
Потери – 100%

Специальная классификация может применяться в отношении кредитов, отвечающих одновременно следующим критериям:
сумма кредита не должна превышать 150 тыс.сом;
срок, на который выдан кредит, не должен быть более 12 месяцев;
целевым назначением кредита является развитие действующего малого бизнеса, принадлежащего заемщику и обеспечивающего регулярный доход;
погашение долга по кредиту осуществляется регулярными (не реже одного раза в месяц) платежами по основной сумме и по процентам;
у банка нет свидетельств о неисполнении заемщиком, которому выдан кредит, обязательств перед этим банком/ или другим кредитором;
заемщиком, как правило, предоставляется обеспечение по кредиту в размере 100% по основной сумме и процентам.

Категория классификации	Количество просрочки платежй	дней плановых	РППУ
Удовлетворительные	0		2%
Под наблюдением	1-29		10%
Сомнительные	30-59		50%
Потери	60 и более		100%