Чжан Цзин. Эффективное формирование резервов под обесценение ссудной задолженности кредитной организации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Тула, 2006 141 с. РГБ ОД, 61:06-8/2613

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Исследование вопросов формирования кредитными организациями резервов под обесценениессудной задолженности 9

1.1. Анализ основных показателей деятельности российского банковского сектора 9

1.2. Анализ методических подходов к оценке основных факторов обесценения ссудной задолженности 24

Выводы по I главе 58

Глава II. Методические подходы к эффективному формированию резервов под обесценениессудной задолженности кредитной организации 60

2.1. Методика эффективного определения необходимого к формированию размера резерва под обесценение судной задолженности 60

2.2. Методика определения достаточности формируемых резервов под обесценение судной задолженности 89

Выводы по II главе 98

Глава III. Использование результатов теоретических исследований в практике процесса формирования резервов под обесценениессудной задолженности кредитной организации 99

3.1. Организационно-хозяйственный механизм применения в кредитной организации разработанных методик 99

3.2. Методический подход к определению эффективности процесса формирования резервов под обесценение судной задолженности 112

3.3. Расчет экономического эффекта от предложенных методик 116

Выводы по III главе 122

Заключение 123

Список использованной литературы 125

Приложение 1 137

Приложение 2 138

**Введение к работе**

В процессе текущей деятельности кредитные организации вынуждены формировать резервы на возможные потери по ссудам, кредитам и другим инструментам кредитования из-за того, что они могут оказаться частично или полностью обесцененными.

Величина обесценения ссудной задолженности является одним из основных показателей устойчивости деятельности кредитных организаций. На 01.01.06 г. величина сформированных под обесценение резервов отдельных коммерческих банков составляла до 11,5 % от величины кредитного портфеля, в составе чистых расходов данная величина достигала до 29,3%. На 01.11.2005 г. величина совокупных резервов под обесценение ссудной задолженности в целом по банковскому сектору России составила 733,84 млрд. руб. или 12,9% от совокупной величины кредитного портфеля 1.

Расчет величины резервов, необходимой для покрытия возможных кредитных рисков, регламентируется российским банковским и налоговым законодательствами. Методики, предлагаемые Банком России для оценки кредитоспособности заемщика, ориентируют кредитные организации создавать максимально-возможные резервы с целью минимизации риска, в свою очередь Налоговый Кодекс запрещает им завышать величину резервов, признаваемую как расходы в целях налогообложения, так как в этом случае занижается налогооблагаемая прибыль.

Право разработки собственных методик оценки риска обесценения ссудной задолженности, с учетом вышеупомянутых требований, предоставлено кредитным организациям Банком Россиш. Так же им предоставлен довольно широкий диапазон значений нормативов формирования резервов внутри отдельной группы риска. В таких условиях, достаточность величины сформированных резервов зависит только от профессионализма работника

1 Бюллетень банковской статистики ЦБ РФ №12 (151) 2005 г.

2 Положение ЦБ РФ №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на воз  
можные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г.

кредитного отдела. В отсутствии четкого алгоритма оценки реальной величины обесценения ссудной задолженности процесс формирования резервов становится неэффективным. Это может привести к потере кредитной организацией своей финансовой устойчивости.

Вводимые в России Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а также европейский стандарт, принятый Базельским комитетом (Базель II), рекомендуют кредитным организациям использовать зарубежные системы оценки кредитного риска (дефолта) заемщиков, учитывающие специфику работы европейских финансовых институтов, что не совсем корректно.

Таким образом, существующие подходы оценки кредитного риска не позволяют эффективно оценить необходимый и достаточный уровень резервов на возможные потери, от которого существенно зависит достаточность капитала и финансовая устойчивость кредитной организации, что делает необходимым дальнейшую научную проработку этого вопроса.

Пути решения задач управления кредитным риском (риском обесценения ссудной задолженности) коммерческого банка нашли свое отражение в работах зарубежных и отечественных ученых-экономистов: Ч. Дж. Воэлфил-ла, П.С. Роуза, Д.Ф. Синки мл., Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Бе-лоцерковского, Э.Н. Василишена, А.К. Екушова, О.И. Лаврушина, Л.Я. Маршавиной, В.М. Усоскина, Е.А. Федоровой, А.Н. Черепанова, З.Г. Ширин-ской.

В работах этих ученых вопросы формирования резервов под обесценение ссудной задолженности рассматриваются в момент выдачи кредита, т.е. не учитывается возможное изменение основных характеристик кредитоспособности заемщика в течение всего периода действия кредита, что снижает общий уровень платежеспособности кредитной организации, поскольку величина переоценки резерва может быть существенной.

Таким образом, разработка комплексного методического подхода к динамической оценке вероятности дефолта ссудного портфеля кредитной орга-

низации является актуальной.

**Целью диссертационного исследования**является разработка научно-методического подхода к повышению эффективности процесса формирования резервов под обесценение ссудной задолженности кредитными организациями.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие за  
дачи: ***^***

1. Провести анализ влияния существующей практики формирования резервов под обесценение ссудной задолженности на эффективность деятельности кредитной организации.
2. Выявить и классифицировать факторы, влияющие на размер формируемых кредитной организацией резервов под обесценение ссудной задолженности.
3. Разработать методику эффективного определения необходимого к формированию размера резерва под обесценение ссудной задолженности.
4. Разработать методику определения достаточности формируемых резервов под обесценение ссудной задолженности выданной кредитной организацией.
5. Разработать методический подход к определению эффективности процесса формирования резервов под обесценение ссудной задолженности.

**Объект исследования**- кредитные организации Российской Федерации.

**Предмет исследования**- организационно-экономические отношения, складывающиеся между кредитными организациями и заемщиками в процессе кредитования.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационной работы составили: законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, инструктивные материалы Центрального Банка и Министерства финансов Российской Федерации, Международные стандарты МСФО, Базель II, материалы периодической печати, отечественная и зарубежная эко-

номическая и правовая литература, материалы официального интернет-сайта Банка России, статистическая информация о деятельности ряда кредитных учреждений, методы математического анализа и программирования.

**Научная новизна работы**заключается в разработке научно-методического подхода к повышению эффективности процесса формирования кредитными организациями резервов под обесценение ссудной задолженности, базирующегося на мониторинге финансового состояния заемщиков и их кредитных историй, позволяющего повысить уровень финансовой устойчивости кредитной организации и достаточность её капитала.

Наиболее существенные результаты:

1. По результатам проведенного анализа влияния существующей практики формирования резервов под обесценение ссудной задолженности на эффективность деятельности кредитной организации доказано, что существующие подходы к оценке достаточности резервов формируемых кредитными организациями, основанные на статическом изучении формальных признаков обесценения ссудной задолженности, не позволяют превентивно оценить вероятное изменение возможностей заемщика исполнять взятые на себя обязательства, что существенно снижает эффективность деятельности кредитной организации и её финансовую устойчивость.
2. По результатам исследования выявлены и классифицированы факторы по признаку источников их возникновения, прямо и косвенно влияющие на уровень формируемых кредитной организацией резервов на возможные потери по ссудной задолженности, что позволяет адекватно их учитывать в процессе управления кредитованием заемщиков.
3. Разработана методика эффективного определения кредитной организацией необходимого резерва под обесценение ссудной задолженности, учитывающая не только действительное финансово-экономическое состояние предприятия-заемщика, но и ожидаемое изменение его платежеспособности и кредитной истории в краткосрочной перспективе, что позволяет наиболее эффективно распределить ресурсы кредитной организации.
4. Разработана методика определения достаточности размера отчислений в резервы на возможные потери по ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю, позволяющая, с использованием регрессивного анализа дефолтов прошлых лет, определять достаточную для эффективной деятельности кредитной организации предельную текущую величину данных резервов.
5. Разработан методический подход к определению эффективности процесса формирования резервов под обесценение ссудной задолженности, базирующийся на оценке изменения значений основных показателей устойчивости и эффективности деятельности кредитной организации в процессе формирования резервов, позволяет дать оценку характера их реформирования.

**Практическая значимость работы**состоит в том, что использование разработанных методик и моделей может позволить руководству кредитной организации, специалистам кредитного и планово-экономического отделов оперативно оценить уровень сформированных кредитной организацией резервов на возможные потери по ссудной задолженности в процессе расчета уровня достаточности капитала.

Представленные методики могут быть использованы при оценке качества управления ссудной задолженностью кредитной организации в части регулирования основных условий ее обслуживания; в процессе обучения студентов; тренинга при повышении квалификации работников кредитных служб банков.

**Апробация работы и использование ее результатов.**Основные положения и результаты диссертационной работы обсуждались на всероссийских и областных научно-практических конференциях. Результаты проведенного диссертационного исследования были использованы автором при подготовке учебных пособий по курсу «Банковское дело» и программ семинаров для студентов Тульского государственного университета.

Основные предложения исследования были апробированы на базе Акционерного коммерческого банка «Приупскбанк» ОАО, г. Тула.

На основании исследований автором было издано две монографии по рассматриваемой теме и опубликовано 6 научных статей, общим объемом 23,25 печатных листа.

Работа изложена на 141 странице машинописного текста, содержит 15 рисунков, 9 таблиц. Библиографический список включает 139 наименований.

**%**

## Анализ основных показателей деятельности российского банковского сектора

Одной из важнейших задач банковского сектора как финансового посредника, является аккумулирование свободных денежных средств предприятий и домашних хозяйств и их трансформация в кредиты и инвестиции. Для реализации этой задачи России нужен конкурентоспособный банковский сектор, способный развиваться на собственной основе, быть инструментом устойчивого экономического роста.

Последние три года банковский сектор развивался динамично, чему в значительной степени способствовала в целом позитивная макроэкономическая ситуация в стране.

На сегодняшний день в институциональном плане банки, безусловно, играют главную роль в системе финансового посредничества.

В 2002 - 2004 годах активы банковского сектора выросли в 2,3 раза (с 3160 млрд. руб. до 7137 млрд. руб.), капитал банковского сектора - в 2,1 раза (с 453,9 млрд. руб. до 946,6 млрд. руб.).

Для сравнения: за тот же период валовой внутренний продукт вырос в 1,9 раза. В результате соотношение активов банковского сектора с ВВП выросло с 35,3% до 42,5%, капитала с ВВП - с 5,1% до 5,6%.

## Методика эффективного определения необходимого к формированию размера резерва под обесценение судной задолженности

В процессе повседневной деятельности банки неизбежно несут убытки по ссудам, кредитам и другим средствам кредитования, из-за того, что они оказываются частично или полностью обесцененными. Сумма убытков (обесценения), признается в качестве расхода и вычитается из балансовой суммы соответствующей категории ссуд и кредитов, в качестве резерва на покрытие убытков по ссудам и кредитам.

Сумма потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в портфеле ссуд и кредитов свидетельствует предыдущий опыт, может признаваться в качестве оценочного показателя суммарного обесценения текущего портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка этих убытков зависит от методики принятой Банком.

Согласно вводимому в России Стандарту Базель II, банки, использующие более продвинутые системы оценки рисков, могут выбрать одну из форм подхода к оценке кредитного риска, основанного на использовании методик внутренней оценки рисков (internal ratings-based — IRB — approach).

В рамках IRB-подхода банки частично используют собственные системы оценки кредитного риска заемщиков для определения необходимой величины капитала.

Банки обязаны хранить рейтинговые истории заемщиков и признанных гарантов, включая их внутренний рейтинг с момента его присвоения, даты присвоения рейтингов, методологию и ключевые данные, которые использовались для получения рейтинга, а также информацию о соответствующих служащих/модели. Должны сохраняться данные о заемщиках и инструментах, подвергшихся дефолту, и о времени и обстоятельства этих дефолтов. Банки также должны хранить данные о PD и фактическом уровне дефолта, связанных с рейтинговыми категориями и миграцией рейтинга для того, чтобы отслеживать возможности рейтинговой системы в прогнозировании дефолтов.

Банки, использующие продвинутый подход IRB, должны также собирать и хранить полную историю оценок риска обесценения, связанных с каждым инструментом, и ключевые данные, которые использовались для получения оценок, а также информацию о соответствующих служащих/модели. Банки также должны собирать данные относительно оценочных и фактических значений величины обесценения каждого инструмента, по которому был объявлен дефолт.

Информация относительно компонентов убытков или возмещения для каждого подвергшегося дефолту требования должна сохраняться, включая возмещенные суммы, источники возмещения (например, залог, возмещение от ликвидации, гарантии), срок возмещения, административные издержки.

Банк, взявший на вооружение метод расчета IRB, должен иметь в наличии надежные процессы стресс-тестирования для оценки достаточности капитала. Стресс-тестирование предполагает выявление возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут иметь неблагоприятные последствия для кредитных требований банка, и оценку его возможности противостоять таким изменениям.

## Организационно-хозяйственный механизм применения в кредитной организации разработанных методик

Как правило, при выборе структуры принимают в расчет два критерия: 1. Критерий экономической сущности операций. Согласно этому критерию, например, должны существовать отдельно два центровых управления - Управление по активным операциям и Управление по пассивным операциям, в рамках Управления по активным операциям выделяются Кредитный департамент, Инвестиционный департамент и пр. При строгом соблюдении этого принципа иерархия распределения лимитов по размещению и привлечению полностью соответствует организационной иерархии. Так, общий лимит по привлечению полностью относится к исполнению Управлением по пассивных операций, далее строго разбивается на лимит по привлечению на счета физических лиц (Департамент работы с населением), счета юридических лиц (Департамент депозитного обслуживания предприятий), лимит привлечения по выпуску собственных долговых обязательств/ облигаций и пр. Неудобство этого подхода заключается в том, что зачастую многие операции, которые, в силу их технологической близости, целесообразно сосредоточить в рамках одного подразделения, оказываются "разведены по разным углам". Так, операции с МБК, операции на фондовом рынке оказываются раздроблены по двум Управлениям - активных операций (продажа МБК и покупка ценных бумаг) и пассивных операций (покупка МБК и продажа ценных бумаг).

Критерий научной организации труда. Этот критерий базируется на структуризации подразделений по принципу технологической близости операций. Соответственно, по сравнению с первым критерием достигается существенная экономия на кадрах и инфраструктуре (не происходит дублирования функций).

Как правило, это несколько усложняет работу Управления активно-пассивных операций банка по составлению нормативов деятельности применительно к каждому подразделению, однако, принимая во внимание громадный плюс в плане научной организации труда, этот критерий является приоритетным.

На практике организационная структура банка (рисунок ??) строится по смешанному принципу, с использованием обоих критериев. Так, наиболее типичной для российских банков является организационная схема, при которой используются оба критерия:

по критерию экономической сущности построено разделение функций внутри Кредитного отдела между Отделом краткосрочного кредитования и Отделом долгосрочного кредитования и финансирования, внутри Отдела депозитных операций - между Отделом депозитов и фондовым отделом;

по критерию научной организации труда построена деятельность Отдела межбанковских операций внутри Кредитного отдела (привлечение и размещение средств по МБК объединены в рамках одного Отдела) и фондового отдела внутри Отдела депозитных операций (привлечение и размещение средств в виде ценных бумаг объединены в рамках одного отдела).