Мусаева Резеда Абдуллазяновна. Оценка кредитного риска в деятельности коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Казань, 2003 202 с. РГБ ОД, 61:03-8/3720-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы исследования и управления кредитным риском 10 стр.

1.1. Определение риска в банковской деятельности 10 стр.

1.2. Управление кредитным риском коммерческого банка в деятелыюсти коммерческого банка 34 стр.

1.3. Инструменты оптимизации кредитного риска 53 стр.

Глава 2. Совершенствование методов оценки кредитного риска 73 стр.

2.1. Аналитическая работа в банке по оценке заёмщиков с целью снижения кредитного риска 73 стр.

2.2. Портфельный подход к анализу кредитного риска 94 стр.

2.3. Управление кредитным риском на основе многомерных баз данных и автоматизированных банковских технологий 110 стр.

Заключение 135 стр.

Список литературы 144 стр.

Приложения 160 стр.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Стабильность кредитно-денежной системы является одним из ведущих факторов макроэкономической стабильности в целом. Банки играют ключевую роль в экономике. Они хранят сбережения граждан, обеспечивают средства оплаты товаров и услуг и финансируют развитие предпринимательства и торговли. Для надёжного и эффективного выполнения данных функций отдельные банки должны располагать доверием общества и партнёров по бизнесу. Таким образом, стабильность и защищённость банковской системы от рисков как национальной, так и международной должна быть признана предметом общественного интереса.

Оценка банковской деятельности является сложной задачей, и лишь в последнее время предприняты попытки формирования этого отдельного направления в исследованиях. Эта потребность объясняется минимум тремя причинами: во-первых, комплексная оценка выступает как инструмент научного познания закономерностей сложных социально-экономических процессов; во-вторых, комплексный анализ является основой управленческих решений; в-третьих, по ряду причин многие западные методы анализа финансовой деятельности банков не могут быть применимы к российским условиям. Любой банковский специалист независимо от выполняемых контрольных функций - менеджер, экономист, бухгалтер или аудитор - только тогда может действительно называться профессионалом, если он владеет знаниями, касающимися закономерностей и тенденций развития экономики в целом; может использовать эти знания в практической деятельности своей организации; понимает причинно-следственные связи явлений и процессов, составляющих сущность предмета его профессиональной деятельности.

Существенным элементом обеспечения финансовой стабильности банковского сектора является дальнейшее развитие системы требований,

определяющих допустимые параметры принимаемых кредитными организациями рисков. Банку России в весьма сжатые сроки предстоит по-новому осмыслить сущность регулирования рисков в банковской системе страны, наладить контроль за деятельностью кредитных организаций, тогда как задачей отдельного банка должна стать взвешенная политика, обеспечивающая получение прибыли для привлечения соответствующего притока капитала с минимальным риском с учётом конкретной экономической ситуации в регионе. Банк России продолжает реализацию подходов, предусмотренных «Основополагающими принципами эффективного банковского надзора», рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. Они предполагают последовательный переход от формальных ограничений и регламентации к максимальному учёту в деятельности банков таких параметров, как:

существенность рисков;

адекватность суждений о реальном уровне риска;

качество внутрибанковских систем управления и контроля за рисками.

Различное толкование риска в банковской деятельности, высказанное учёными экономистами В.В. Киселёвым, Джозефом Синки, мл, Г.С. Пановой и другими, не означает расхождений в точках зрения относительно самой сути риска. Большинство из авторов сходятся во мнении, что риск — это неопределённость исходя из того или иного события, что реально отражает, на наш взгляд, суть данной экономической категории. Основной проблемой является разработка классификации банковских рисков и методов расчёта различных видов риска.

В спектре рисков, которым подвержена банковская система страны, ведущее место по частоте возникновения и по объёму потерь занимает кредитный риск. Этот же вид риска примечателен ещё и тем, что реально его оценить можно только при инспектировании на месте в ходе анализа качества активов коммерческого банка, и в том случае, если аналитик

обладает информацией о кредитоспособности получателя кредита. В этом случае аналитик в состоянии корректно оценить адекватность сделанных банком отчислений в резервный фонд и перспективы сохранности денежных средств вкладчиков, недопущения банкротства в случае невозврата ссуды и тем самым предотвратить недопустимый риск банковской системы в целом.

Для общества в целом ценность данных исследований определяется тем, что они позволяют обеспечить финансовую устойчивость предприятий, повысить их кредитоспособность, будут способствовать расширению сферы банковского кредитования реального сектора и тем самым -стабильности экономики и банковской системы страны.

**Целью диссертационного исследования**является разработка модели исследования систем управления кредитным риском коммерческого банка при осуществлении Банком России функции надзора с использованием базы данных по кредитоспособности заёмщиков, организации банковского кредитования в России, совершенствования качества информации, исходящей из системы банковского контроля. Всё это направлено на повышение роли кредита в обслуживании платёжного оборота предприятия и одновременно на снижение кредитного риска .

**Задачи исследования.**В рамках поставленной цели были определены следующие задачи:

выявление сущности риска в банковской деятельности, определение основных элементов системы управления кредитным риском и раскрытие их содержания;

осуществление методологического и процедурного описания системы анализа рисков в части кредитования предприятий реального сектора;

анализ понятия кредитоспособности заёмщика и описания на этой основе принципиальной схемы анализа кредитоспособности заёмщика;

выработка рекомендаций по анализу и оценке кредитного портфеля и совокупного кредитного риска;

разработка алгоритмов моделирования и реализации ИАС для поддержки принятия решений в аналитической работе специалистов ТУ ЦБ РФ, в т.ч. многомерной базы данных «Анализ кредитного портфеля»;

обобщение и систематизация результатов исследования в форме конкретного решения по организации системы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

**Предметом исследования**является широкий круг взаимосвязанных и взаимообусловленных теоретических и практических вопросов управления банковским кредитным риском в условиях рыночной экономики.

**Объект диссертационного исследования**- кредитная деятельность коммерческого банка, связанная с предоставлением, сопровождением и обеспечением возврата ссуженных средств заёмщикам.

**Методологическая и теоретическая основа исследования.**В целях получения достоверных научных результатов применялись общенаучные методы исследования: анализ и синтез, идеализация, обобщение, моделирование, а также различные приёмы и методы анализа, в частности группировки, сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, расчёт финансовых коэффициентов, аналитические процедуры и др. Были рассмотрены методы сбора и оценки информации, также методы конкретных отраслей математического знания: аналитические методы, методы математического моделирования.

**Теоретической основой**диссертации послужили фундаментальные исследования как отечественных, так и зарубежных учёных, относящиеся к историческому наследию современности. В ходе исследования изучены и обобщены общая и специальная литература, разработки ведущих организаций по банковскому делу, материалы научных конференций, посвященных вопросам как практической деятельности коммерческого

банка, так и применению информационных технологий в финансовой сфере. Также изучены нормативные документы Банка России, касающиеся вопросов контроля и регулирования деятельности коммерческого банка, нормативные документы Центральных банков зарубежных стран, материалы Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, Ассоциации российских банков, ряда аудиторских фирм. Изучены работы авторов в области разработки OLAP — систем в России. Конкретной предметной информационной базой данного исследования явились балансовые данные и данные отчётности коммерческих банков, представляемые в Национальный банк Республики Татарстан.

**Научная новизна диссертации**состоит в теоретическом обосновании и практической разработке организационно-методической основы осуществления банковского контроля и представление новой по осуществлению и форме заключительной информации об оценке кредитного риска. Получены следующие результаты, выносимые на защиту:

на основе критического анализа формулировок понятия «риск» дано авторское определение риска в банковской деятельности;

рассмотрены пути совершенствования системы управления кредитным риском для оценки его воздействия на уровень финансовой устойчивости коммерческого банка;

в соответствии с международными стандартами получено новое решение оценки качества кредитного портфеля, определены критерии, на основе которых рассчитываются деловая активность, доходность, рискованность кредитных операций с целью оптимизации рисков;

разработан инструментарий по определению кредитного риска на основе оценки кредитоспособности заёмщика с рекомендациями банкам использовать её для снижения взаимных рисков;

разработана методика расчёта параметров качества кредитного портфеля банка, позволяющих проводить работу с применением средств многомерного анализа;

впервые разработан и апробирован алгоритм «Анализа кредитного портфеля банка» с применением средств многомерного анализа, которая обеспечивает возможность выполнения аналитической работы на основе нормативных документов Банка России, применяемых специалистами-аналитиками подразделений Национального банка Республики Татарстан;

**Теоретическая и практическая ценность диссертационной работы.**С теоретической точки зрения, в диссертационной работе предложена классификация банковских рисков, проанализированы имеющиеся методики оценки риска, обоснована необходимость анализа кредитного риска на уровне всего кредитного портфеля банка. Предложенный автором подход к оценке риска кредитного портфеля предоставляет коммерческим банкам, территориальным учреждениям возможности для разработки на его основе собственной внутренней методики оценки кредитного риска по всему кредитному портфелю. Основные теоретические положения и выводы, сделанные автором в процессе работы над диссертацией могут быть использованы для дальнейшего изучения вопросов банковского риск-менеджмента и кредитования, при проведении документарного надзора и инспекторских проверок, при подготовке курсов отдельных финансовых дисциплин: «Экономический анализ», «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Банковский аудит».

Практическую значимость имеет разработанный автором алгоритм оценки кредитного портфеля банка с применением современных информационных технологий на основе продуктов семейства Power Play. Завершена опытная эксплуатация Автоматизированного рабочего места (АРМ) «Анализ кредитного портфеля банка», предназначенного для освоения основных функций по анализу кредитной деятельности банка.

Совместно с Казанской банковской школой проводится обучение специалистов Национального банка Республики Татарстан и других территориальных учреждений Банка России и СНГ аналитической работе на базе средств многомерного анализа.

Наиболее существенные положения и результаты научного исследования прошли апробацию в 14 публикациях автора.

**Апробация результатов исследования.**Положения и выводы, сформулированные в диссертации, докладывались на научных, научно-практических конференциях, в том числе в Казанском государственном университете, Казанском государственном финансово-экономическом институте, Татарском институте содействия бизнесу, Региональном центре информатизации Республики Татарстан, Национальном банке Республики Татарстан, Казанской банковской школе, Казанском государственном техническом университете.

Предлагаемые автором теоретические подходы и практические рекомендации по разработке оптимальных условий выдачи банковских кредитов, с разными способами дополнительного обеспечения кредитов, по выбору адекватных критериев оценки кредитного риска, в том числе автоматизированное рабочее место «Анализ кредитного портфеля банка», предназначенного для освоения основных функций по анализу деятельности кредитных организаций с использованием продуктов Power Play прошла опытную эксплуатацию в отделе инспектирования кредитных организаций Национального банка Республики Татарстан. На основании результатов опытной эксплуатации было принято решение внедрить АРМ в постоянную эксплуатацию с 1 сентября 2002 года.

По теме диссертации опубликованы 14 работ общим объёмом 6,165 печатных листов, в том числе 3 статьи в научно-практических журналах, 2 - в сборнике статей, 7 тезисов докладов на научно-практических конференциях, 2 препринта.

## Определение риска в банковской деятельности

Банки играют ключевую роль в экономике. Они хранят сбережения граждан, обеспечивают средства оплаты товаров и услуг и финансируют развитие предпринимательства и торговли. Для надёжного и эффективного выполнения данных функций отдельные банки должны располагать доверием общества и партнёров по бизнесу. Таким образом, стабильность и защищённость банковской системы от рисков как национальной, так и международной должна быть признана предметом общественного интереса. Такого рода общественный интерес к банкам во всех странах в отличие от большинства коммерческих компаний проявляется путём осуществления надзора за их финансовым положением со стороны центральных банков и прочих финансовых агентств.

Коммерческий банк как независимый субъект экономики имеет основной своей функцией, с одной стороны, мобилизацию сбережений, получаемых в виде депозитов и иных обязательств, а с другой — их преобразование в виде кредитов и иных инвестиционных вложений.

Принятие на себя рисков за соответствующее вознаграждение традиционно относится к сфере деятельности банков. Любая банковская деятельность, как известно, связана с неожиданностями, степень которых зависит от способности банка прогнозировать экономическую ситуацию, рассчитывать финансовую окупаемость проекта, выбирать партнёров для своей деятельности, быстро реагировать на изменения рынка и принимать эффективные управленческие решения. Проблема контроля за рисками была актуальной для коммерческих банков с момента их возникновения. Несмотря на важность данной функции, формализация и нормативное регулирование этого аспекта деятельности коммерческих банков оказались в центре внимания органов, регулирующих банковскую деятельность, только в последние десятилетия. Что касается России, то серьёзно заниматься проблемой адекватности системы контроля за рисками стали после кризиса августа 1995 года. Проблеме банковских рисков был посвящен Банковский конгресс в 1997 г. в Санкт-Петербурге, где были подняты актуальные проблемы риск - контроля в российской банковской системе как с позиции коммерческих банков, так и с позиции Банка России, внешних аудиторов, консультантов.

Кризис августа 1998 г. показал, что поставленные Банковским конгрессом 1997 г. задачи не были решены российской финансовой системой: анализ причин фактического банкротства ряда крупнейших российских банков показал, что проблемы были связаны, в первую очередь, с низким качеством активов (проблемы управления кредитным риском) и слишком большими объёмами открытых валютных позиций, возникших за счёт заключения форвардных сделок (проблемы управления валютным риском). Кроме того, в ходе внешнего управления были вскрыты и другие проблемные аспекты, в том числе проблемы управления риском изменения процентных ставок, операционным риском. Таким образом, для успешного функционирования российской банковской системы и достижения её стабильности необходимо добиться адекватности функции контроля за рисками в коммерческих банках путём совместных усилий банковского сообщества и Банка России.

Банковские риски в течение последнего десятилетия являются предметом активного исследования и обсуждения в экономической литературе и нет единства мнений по вопросу о том, что есть банковские риски. Общее понятие о банковском риске широко представлено в опубликованных монографиях и научных статьях отечественных и зарубежных авторов, обзор которых позволяет дать наиболее точную характеристику этого понятия. Под риском в банковском деле понимается возможность наступления ожидаемых или неожидаемых событий, которые могут оказать негативное влияние на доходы банка, либо его капитал. Некоторые авторы рассматривают риск в более широкой трактовке в зависимости от того, кто и с какими целями пытается его определить. Наиболее часто риск трактуется как возможность отклонений в ходе будущих событий от заданной (планируемой) траектории или предлагаемых к получению результатов.

В словаре Вебстера риск определяется как «вероятность ущерба или потерь», то есть риск относится к возможности наступления какого-либо неблагоприятного события. А. Альгин отмечает, что в массовом сознании риск предстаёт в виде возможной неудачи, опасности, материальных и иных потерь, которые могут наступить в результате претворения в жизнь выработанного решения; с другой стороны риск отождествляется с предполагаемой удачей, благоприятным исходом [24, с. 131].

Сравнивая характеристику риска, данную профессором В.М. Усоски-ным и профессором штата Джорджия Д. Синки мл., можно говорить об идентичности видения и раскрытии содержания этого понятия. Так, В.М. Усоскин ассоциирует риск с неопределённостью, которая связана с событиями, которые трудно или невозможно предвидеть; для банка основные виды риска связаны со структурой его портфеля, то есть с набором финансовых активов, в которые вложены ресурсы банка.

## Управление кредитным риском коммерческого банка в деятелыюсти коммерческого банка

По нашему глубокому убеждению, стратегической целью современного этапа экономического развития является создание условий для обеспечения подъёма отечественной экономики, поиск резервов для повышения инвестиционного и воспроизводственного потенциала всех секторов экономики, в том числе банковского. В связи с этим основной задачей Центрального Банка Российской Федерации и его территориальных учреждений должно стать повышение эффективности взаимодействия банковского сектора и экономики — с целью обеспечения роста производства и потребления, повышения инвестиционной активности всех экономических и финансовых институтов. Банковская система в последнее время имеет возможность активизировать кредитные вложения в экономику, что подтверждается сохраняющейся тенденцией увеличения объёма неразмещённых средств в виде остатков на корреспондентских счетах, а также распространение на регионы таких инструментов единой государственной денежно-кредитной политики Банка России, как рефинансирование под залог государственных ценных бумаг, а также под залог векселей, кредитных требований предприятий. Это позволяет коммерческим банкам практически в любой момент привлекать кредиты Центрального Банка и межбанковские кредиты для поддержания текущей ликвидности, а финансовые потоки, сформированные за счёт своих средств направлять на развитие реального сектора.

Таким образом, усиление внимания к расширению кредитования реального сектора экономики предполагает изменение характера деятельности банков (повышение уровня их аналитической работы, проведения обоснованной оценки как эффективности кредитных затрат, так и кредитоспособности заёмщика. Наряду с трудностями нынешнего периода процесс стабилизации экономики объективно обусловливает потребность в кредитных ресурсах, их концентрации для вовлечения в производственный сектор экономики [166], и превращению предприятий региональных отраслей экономики во всё более надёжных заёмщиков. Стабильное развитие региона и постоянно совершенствующаяся законодательная база создают прочную основу для формирования благоприятного инвестиционного климата.

События на финансовых рынках все чаще показывают, на сколько уязвимы могут быть гиганты банковской индустрии, не смотря на всю их кажущуюся прочность. В этой связи вопросы места и роли системы защиты от рисков в деятельности банка заслуживают особого внимания. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым приняв на себя кредитные риски. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка.

В специальной литературе имеются различные определения кредитного риска. Методическая разработка Центрального Банка РФ «Управление кредитным риском в коммерческом банке» определяет кредитный риск как возможность того, что в некоторый момент в будущем стоимость кредитной части банковского портфеля активов уменьшится в связи с невозвратом или неполным возвратом кредитов, выданных банком [189, с. 31].

## Аналитическая работа в банке по оценке заёмщиков с целью снижения кредитного риска

Кредитная деятельность требует учёта всей совокупности внешних и внутренних рисков, влияющих на работу банка, и сведения к минимуму величины кредитного риска. Основным субъектом кредитных отношений банков является клиент — ссудозаёмщик, через которого опосредуется влияние большинства факторов риска. Банк выдаёт кредиты предприятиям и организациям, состоящим на хозрасчёте, имеющим самостоятельный баланс, наделёнными собственными оборотными средствами и являющимся кредитоспособными. Только в этом случае создаётся режим материальной и юридической ответственности ссудополучателя за сохранность кредитных ресурсов, а банк может считать, что предоставленные предприятию кредиты будут использованы рационально и возвращены по окончании кругооборота оборотных средств.

Моральному облику клиента особенно большое внимание уделялось в литературе дореволюционного периода. Н.Х. Бунге в работе «Теория кредита» приводит высказывание французского банкира Джона Ло: "Оказывая доверие, мы обращаем внимание на клиентов со стороны их честности — убеждает нас в том , что мы не будем обмануты; на искусство

— оно даёт нам надежду, что они не обманутся в расчётах; на род занятий

— этим определяется надежда, которую мы ожидаем» [50]. На первое место при оценке кредитоспособности заёмщика ставили моральные качества и экономисты нашей страны. И.Е. Адудеров писал: «... первым и важнейшим условием выдачи кредита является необходимость, чтобы личность, ищущая у нас возможность кредитоваться, по своим нравственным качествам внушала нам доверие к тому, что вручённая ценность возвратится в обусловленное время и в обусловленной сумме» [21, с. 15].

Моральный облик и репутация современного среднего российского предпринимателя в лучшем случае неизвестны, в худшем — ничего обнадёживающего не содержат. Равным образом весьма специфична и его дееспособность, то есть профессиональная компетентность, умение эффективно поставить дело в новых исторических условиях. Неслучайно устойчивость банков сегодня обратно пропорциональна их активности в сфере кредитования экономики.

Банк интересует вопрос о том, насколько надёжен данный заёмщик, может ли он распорядиться полученной ссудой с толком, и не только не утратить её, но и вернуть в срок и с процентами, покрывающими временное обесценение денег и формирующими доход банка не ниже среднего. Поэтому, говоря об оценке кредитного риска банка, следует опираться на то фундаментальное понятие, которое и определяет ту или иную степень рискованности кредитной сделки — кредитоспособность заёмщика.

Необходимо прежде всего чёткое определение содержания понятия «кредитоспособность» как объекта исследования. До настоящего времени среди экономистов нет единого мнения по данному вопросу. Так, авторы одной из методик дают следующее определение кредитоспособности: «... способность своевременно и полно рассчитываться по своим обязательствам» [24, с. 131]. Другие понимают кредитоспособность как «оценку банком заёмщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем» [116, с. 80]. Наиболее содержательное определение предложено М.О. Сахаровой: «Кредитоспособность банковских клиентов представляет собой такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое даст уверенность в эффективном использовании заёмных средств, и готовности заёмщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора» [170, с. 21]. Предлагаем остановиться на следующем определении кредитоспособности заёмщика: «Кредитоспособность представляет собой то реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заёмщика, исходя из оценки которого банк принимает решение о начале (развитии) или прекращении кредитных отношений с заёмщиком [89, с. 32].

Существующая потребность банков в анализе кредитоспособности ссудозаёмщиков, особенности работы Федерального Управления по делам о несостоятельности (банкротстве) предприятий, потребность самих хозяйственных органов в оценке своего финансового положения вызвали к жизни большое число методик, оценивающих более или менее успешно финансовое положение хозяйствующих субъектов. Все эти методики, не особенно отличаясь друг от друга в силу отсутствия достаточной формализации описываемых ситуаций, зависят от субъекта анализа, то есть от опыта, убеждений аналитика.

Попытка создания универсальной методики, подходящей для разных сфер экономики, представляется сомнительной уже в силу того, что слишком велики отличия одной сферы от другой, и если учитывать все эти особенности (а они уже немаловажны) значит раздуть эту методику до слишком больших размеров. Другое ограничение на этом пути — исходный материал для анализа — наличие различных планов счетов в коммерции, в страховом деле и в бюджетных организациях с часто меняющимися способами построения отчётности.