Мешалкин Сергей Валерьевич. Оценка кредитного риска коммерческого банка в контексте банковского надзора : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иваново, 1999 183 c. РГБ ОД, 61:00-8/1133-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Сущность и методы управления кредитным риском коммерческого банка

1.1 Подходы к определению понятия «кредитный риск»

1.2 Методы измерения кредитного риска

1.3 Способы управления кредитным риском

Глава 2 Анализ кредитоспособности заемщика как базы для оценки кредитного риска коммерческого банка

2.1 Исходная модель анализа кредитоспособности

2.2 Сравнительная характеристика методик анализа финансового состояния

2.3 Сравнительный анализ финансов предприятий различной отраслевой принадлежности

Глава 3 Основные положения оценки кредитного риска в ходе осуществления программы надзорных процедур

3.1 Современная российская и зарубежная практика анализа качества активов коммерческих банков

3.2 Основные положения программы оценки кредитного риска коммерческого банка

Заключение

Библиографический список использованной литературы

**Введение к работе**

Стабильность кредитно-денежной системы является одним из ведущих факторов макроэкономической стабильности в целом. Относительно молодая банковская система России в августе 1998г. подверглась серьезному деструктивному воздействию финансового кризиса, по своим последствиям превосходящему кризис ликвидности и кризис межбанковского рынка, имевшие место двумя - тремя годами ранее. Как отмечают многие банковские аналитики, по - существу Банку России в весьма сжатые сроки предстоит по - новому осмыслить сущность регулирования рисков в банковской системе страны, практически заново наладить взаимную связь обоих уровней банковской системы, что влечет за собой качественное переосмысление задач, стоящих перед Банком России в сфере надзора за коммерческими банками. Контуры нового типа взаимоотношений в сфере надзора пока лишь прорисовываются, ибо прежде необходимо критически оценить то, что стало с банковской системой страны с августа 1998г. и выявить основные тенденции ее дальнейшего развития, однако уже сейчас можно предположить, что будет усилена роль практического риск-менеджмента системы, и в этой связи основной упор будет сделан на инспектирование коммерческих банков; возможно, с выделением Департамента инспектирования в отдельную службу за рамками Банка России и наделения его более широкими полномочиями.

В этой связи обращает на себя внимание тот факт, что в целом спектре рисков, которым подвержена банковская система страны, ведущее место по частоте возникновения и по объему потерь занимает кредитный риск. Этот же вид риска примечателен еще 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 банка в случае невозврата ссуды и тем самым предотвратить недопустимый риск банковской системы в целом, если проблемные банки занимают центральное место в системе.

В банковской литературе нет единства мнений по определению понятия риск, кредитный риск, кредитоспособность, соотношение понятий кредитоспособность и платежеспособность, а между тем это представляется весьма важным для формирования исходных представлений об управлении кредитным риском коммерческого банка со стороны Центрального банка, и тем более о его совершенствовании. Несмотря на большой зарубежный опыт, в России пока довольно робко осуществляется проект по внедрению системы мониторинга кредитоспособности ключевых предприятий в Центральном Банке, включающая в себя две обособленных, но взаимно увязанных подсистемы - подсистемы отслеживания кредитоспособности клиентов коммерческих банков и подсистемы изучения экономической конъюнктуры региона, формировании базы данных по ведущим ссудозаемщикам конкретного региона. Поэтому изучение данных вопросов представляется чрезвычайно актуальным для формирования нового облика банковской системы России.

Состояние изученности проблемы.

Следует отметить довольно широкий спектр собственно банковской и экономической литературы по проблематике кредита, кредитного анализа, банковского надзора.

Помимо фундаментальных учебников, вышедших из-под пера, в -основном, специалистов Финансовой Академии при Правительстве России (особо здесь нужно отметить учебники «Деньги, кредит, банки» и «Банковское дело» под ред. акад. Лаврушина О.И.) в настоящее время появилось ряд монографий по проблематике кредита, среди которых особо заметны труд Ю. С. Масленченкова «Финансовый менеджмент в

коммерческом банке:Кн.2: Технологический уклад кредитования» и монография д. э. н. ,доц. Пановой Г.С. «Кредитная политика коммерческого банка». Имеются и переводные труды по проблематике банковского и коммерческого кредитования, в частности, коллективная работа под ред. Б. Эдвардса «Руководство по кредитному менеджменту», выдержавшее за рубежом уже три издания. Хотелось бы особо отметить издательства «Финансы и статистика», «Инфра - М», «Перспектива», ИКЦ «ДИС» как наиболее часто и удачно обращающиеся к банковской проблематике. Среди периодической и монографической литературы наиболее информативны были работы Г.Н. Белоглазовой, С.К. Дубинина, В.В. Геращенко, А.Г. Грязновой, А.А. Хандруева, А.Ю. Симановского, Ю.А. Соколова, В. М. Усоскина и иных авторов.

Однако следует отметить, что проблемы анализа кредитоспособности и управления кредитным риском, его совершенствования в связи с проблемами надзора изучены еще недостаточно. В литературе отсутствует (за очень редким исключением) систематический анализ зарубежной практики по кредитному мониторингу со стороны центральных банков, недостаточно освещены вопросы понятийного аппарата кредитного риск - менеджмента; все это еще требует своего изучения.

Цели и задачи исследования

Стратегической целью работы явилась разработка функциональной модели исследования кредитного риска коммерческого банка при осуществлении Банком России функции надзора с использованием базы данных по кредитоспособности крупнейпшх ссудозаемщиков коммерческих банков для адекватной оценки удерживаемого при этом кредитного риска и выработки мер по его оптимизации в условиях современной экономической ситуации в России. Формулировка цели основывается на, анализе и синтезе теоретических положений в сфере финансовых и кредитных отношений, банковского риск - менеджмента и методологии банковского надзора,

обобщения опыта деятельности органов надзора ряда зарубежных стран в

сфере мониторинга кредитоспособности ссудозаемщиков и осуществлении надзорных мероприятий.

В соответствии с вышеизложенным в работе были поставлены следующие задачи:

- изучение подходов к пониманию собственно риска в

экономической сфере деятельности и кредитного риска в банковской

сфере и уточнение на основе изученных материалов определения

кредитного риска;

- изучение методов измерения кредитного риска и подходов к прогнозированию того или иного исхода конкретной кредитной ситуации, применяемых как отечественными экономистами, так и зарубежными авторами;

- систематизация существующих способов управления кредитным риском в коммерческих банках как потенциальных «рычагов воздействия» со стороны органов надзора;

- анализ понятия кредитоспособности заемщика, его взаимодействия с понятийным аппаратом финансового и кредитного анализа и описание на этой основе принципиальной схемы анализа кредитоспособности заемщика;

- выявление положительных и проблемных сторон существующих методик анализа финансового состояния с точки зрения возможности и целесообразности их использования для нужд банковского надзора;

-изучение методических подходов Банка России к анализу качества кредитного портфеля коммерческих банков и опыта ряда зарубежных стран по внедрению в практику системы отслеживания кредитоспособности ведущих ссудозаемщиков коммерческих банков и роли территориальных подразделений центральных банков Европы в этой работе.

- разработка функциональной модели исследования кредитного риска коммерческого банка с использованием базы данных территориальных подразделений Банка России.

Объектом исследования является двухуровневая банковская система России.

Предмет исследования - экономические отношения, связанные с кредитованием и осуществлением надзора за деятельностью коммерческих банков в данном направлении деятельности.

Методологическая основа исследования базируется на монографиях и коллективных трудах отечественных и зарубежных специалистов в сфере экономического риска, банковского риск - менеджмента и надзора за коммерческими банками, нормативных документах и методических разработках Банка России и ряда зарубежных организаций, публикаций в специализированной периодической печати. Методика исследования основана на использовании системного подхода; в работе использован абстрактно - логический, монографический, статистический методы, анализ и синтез, методы сравнения и моделирования.

Научная новизна работы обусловлена развитием теоретических и прикладных подходов к осуществлению надзора за коммерческими банками с учетом адаптации к современному состоянию банковской системы России зарубежного опыта организации мониторинга кредитоспособности ведущих ссудозаемщиков в центральном банке.

По мнению автора, к новым результатам проведенного исследования можно отнести следующие моменты:

1. Дополнен понятийный аппарат теории банковских рисков, а именно: - уточнено определение кредитного риска как вероятности наступления тех или иных предвиденных или непредвиденных событий, ведущих к

неадекватному исполнению заемщиком своих обязательств по договору с банком - кредитором, что отражается на прибыли и (или) капитале последнего. При этом отмечается, что реализация риска может привести как к незапланированным доходам, так и к незапланированным потерям;

- впервые на основе работы над понятиями кредитоспособности и платежеспособности предложено формально - логическое их соотношение и сделан вывод, что кредитоспособность и платежеспособность - разные, но перекрещивающиеся понятия.

2. На основе анализа системы CAMEL, инструктивного материала Банка России, опыта Банка Франции и Бундесбанка Германии уточнена возможная архитектура формируемого при проведении мониторинга кредитоспособности ведущих ссудозаемщиков в конкретном регионе свода сведений (базы данных) по потенциальным заемщикам для использования в процессе анализа качества активов объекта надзора.

3. Впервые на основе использования стандарта по функциональному моделированию D3EF 0 предложена программа проведения исследования кредитного риска, в частности:

- проведена декомпозиция контекстной функции "Оценить уровень кредитного риска объекта надзора" с выделением пяти подфункций, а именно: составление плана проведения исследования, проведение исследования финансового положения ведущих ссудозаемщиков объекта надзора, проведение исследования благонадежности ведущих заемщиков объекта надзора, формулировка вывода о качестве активов и подготовка окончательного резюме.

- показано информационное и исполнительское взаимодействие в ходе осуществления исследования кредитного риска.

Практическая значимость работы состоит в описании направлений совершенствования проведения банковского надзора. Реализация основных выводов и положений работы может быть учтена в работе Банка России в ходе

осуществления им надзорных мероприятий что, тем самым, окажет положительное влияние на стабилизацию кредитной системы России.

## Подходы к определению понятия «кредитный риск

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. Так как согласно статье 1 п.2 Закона о банках и банковской деятельности это размещение коммерческий банк осуществляет на свой страх и ответственность [3, п.2 ], резонно говорить о том, что практически любая деятельность коммерческого банка на рынке подразумевает принятие на себя определенного вида риска.

В экономической литературе нет единства мнений по вопросу о том, что есть такое феномен риска. Так, Г. Клейнер и др. говоря о сущности категории "риск" замечают, что деятельность предприятия, как и всякая целенаправленная деятельность, осуществляется на основе заранее сформулированных замыслов и планов. Однако реализация принятых решений подвержена действию объективно существующей и принципиально неустранимой неопределенности. То или иное проявление неопределенности может задержать наступление запланированных событий, изменить их содержание или количественную оценку, либо вызвать нежелательное развитие событий, как предвидимое, так и неожиданное. В результате выбранная цель, ради достижения которой принимаются решения, не будет достигнута. Возможность отклонения от цели, то есть несовпадение фактически полученного результата с намеченным в момент принятия решения, характеризуют с помощью категории "риск" [39, С. 185].

Н. Рухманова, также связывая возникновение риска с неопределенностью исхода будущих событий отмечает, что он есть следствие взаимодействия двух феноменов - свободы предпринимательства и

конкуренции [24, С. 38].

А. Альгин отмечает, что в массовом сознании риск предстает 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 [15; С.6].

Российская банковская энциклопедия определяет риск как вероятность финансовых потерь и банкротств в процессе банковской деятельности. [71; С.7].

О. Лаврушин с соавторами в известном учебнике "Банковское дело" [19; С.342] определяет риск как стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям.

М. Романов определяет банковский риск как ситуацию, возникающую в процессе деятельности коммерческого банка, влияющую в той или иной мере на его доходы и характеризуемую неопределенностью (частичной или полной) информации, используемой при принятии управленческого решения [70; С.9].

Таким образом, все цитируемые авторы подчеркивают следующие особенности категории "риск":

а) Он (риск) имманентно присущ любому виду целесообразной экономической деятельности;

б) Является следствием неопределенности в исходе того или иного события.

Вместе с тем имеются и существенные особенности. Г. Клейнер отмечает вероятностный аспект исследуемого явления - возможность (probabilitas) отклонения от цели, А. Альгин и О. Лаврушин делают акцент на потерях -доходах, а М. Романов отмечает, что риск определяется неопределенностью информации, используемой при принятии управленческого решения.

## Исходная модель анализа кредитоспособности

Как было отмечено выше, в современных условиях оценить уровень кредитного риска, то есть предсказать вероятность и объем возможных потерь зачастую удается лишь экспертным путем. Резонно задаться вопросом а на основании чего эксперты приходят к тем или иным выводам?

Здесь мы подходим к анализу одного из основных понятий нашей работы - кредитоспособности заемщика. Почему основного? Дело в том, что по нашему убеждению, разделяемому практически всеми отечественными исследователями, с переходом к рыночным отношениям меняются направляющие приоритеты , по которым осуществляется процедура кредитования. Если принять во внимание , что базисом кредитования является система из трех элементов - субъекта кредитования, объекта кредитования и обеспечения[20,С219], то в распределительной системе основное внимание уделялось объекту кредитования. Это объяснимо, ведь система носила затратный характер и имела слабое представление об эффективности. Движение кредита обуславливалось макропланом, экономика была огосударствлена, поэтому кредит направлялся туда, куда ему предписывалось идти в соответствии с планом, то есть туда, где планировалось произвести затраты, которые подлежали либо авансированию (кредитование по обороту), либо, будучи уже произведенными, компенсированию (кредитование по остатку). В условиях монополизма нет стимула бороться за снижение издержек, ускорение оборачиваемости, а, следовательно, к кредитному планированию в условиях экономического этатизма и практически полного отсутствия реальной конкуренции неприменим термин объективно - эффективное.

С переходом к рынку ситуация резко меняется. Банки являются частными предприятиями; в условиях гражданского права они ответственны за привлекаемые ресурсы. Это с одной стороны. С другой стороны, сами предприятия, будучи поставлены в конкурентные условия , ищут наиболее эффективные пути развития. Привлекая кредит, они думают не только о том, какие затраты проавансируются или компенсируются за счет этого, а и о том, как завершить в максимально короткие сроки финансовый цикл и вернуть кредит, уплатив проценты за его использование.

Итак, на наш взгляд, в условиях рынка приоритет имеет субъект кредитования. Именно его качество будет определять уровень кредитного риска, которому подвергнется банк. Именно через призму субъекта кредитования будут рассматриваться объект приложения ссуды и качественно -количественные параметры обеспечения по ней. Банк интересует вопрос о том, насколько надежен данный заемщик, может ли он распорядится полученной ссудой с толком, и не только не утратить ее, но и вернуть в срок и с процентами, покрывающими временное обесценение денег и формирующими доход банка не ниже среднего; иными словами, насколько заемщик кредитоспособен. Поэтому говоря об оценке кредитного риска банка, следует опираться на то фундаментальное понятие, которое и определяет ту или иную степень рискованности кредитной сделки - кредитоспособность заемщика.

Важнейшей задачей деятельности Банка России является поддержание стабильности денежно-кредитной системы страны, России) [ 5, п. 3.] Этой цели служит система надзора за коммерческими банками страны. Именно в этом аспекте обсуждаются пути совершенствования деятельности Банка России по профилактике - кредитных рисков коммерческих банков.

## Современная российская и зарубежная практика анализа качества активов коммерческих банков

В банковском деле существуют многие виды рисков, в частности, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск, связанный с иностранными валютами. Банк России рассматривает как наиболее вероятные банковские убытки именно в связи с кредитным, а не с другими видами риска [13,С179]. Основной задачей Банка России является обеспечение стабильности банковской системы страны. Очевидно, для этого должна существовать определенная система анализа и оценки финансового состояния коммерческих банков со стороны органов надзора, носящая, с одной стороны, стандартизованный характер, с другой - обеспечивающая учет наиболее важных аспектов финансового положения банка. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, что закреплено в законе "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [5]. Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Осуществление надзорных функций в регионах Банк России делегирует территориальным учреждениям (Национальным банкам). В настоящее время в территориальных управлениях выделяют так называемый "надзорный блок", в который входят Управление банковского надзора, Управление инспектирования деятельности коммерческих банков, Управление валютного регулирования и валютного контроля.

Стратегическая цель банковского надзора - своевременное реагирование на нарушения и негативные тенденции в деятельности коммерческих банков для упрочения их финансового положения и поддержания их стабильности, а значит и стабильности банковской системы в целом.

В литературе выделяют три цели банковского надзора: [66]

1. Защита вкладчиков от неквалифицированного управления и мошенничества;

2. Защита клиентов от системного риска (утрата доверия ко всей банковской системе).

3. Предотвращение монополизации банковской системы.

Очевидно, что эффективность банковского надзора от качества законодательной базы, четкости осуществления процедур надзора в соответствии со следующими принципами :

а) Обязательность и всеобщность - под надзор должны попадать все кредитные организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

б) Сочетание превентивного и последующего контроля на всех этапах создания и функционирования кредитной организации.

в) Единство требований государственных органов надзора.

Ко всем банкам и кредитным учреждениям должны предъявляться одинаковые по определенности и степени жесткости требования. В случае возможности дифференциации требований должно быть ясно почему и каким образом это происходит.

г) Единство количественного и качественного аспектов надзора - то есть следить не только за численным исполнением установленных требований и нормативов, но и за качественными характеристиками объектов надзора.

д) Полная ответственность всех сторон за достоверность, полноту и конфиденциальность данных.

е) Обязательность исполнения законных требований всех органов надзора.

ж) Консолидированный характер надзора (то есть с учетом данных всех структурных подразделений объекта надзора).

Территориальное подразделение Банка России может запрашивать от банка любую информацию, необходимую для оценки положения этого банка, входить в банк, проверять его отчетность, ставить вопросы и требовать ответы на них, а также требовать устранения выявленных недостатков. В числе прочих вопросов территориальное подразделение контролирует проведение кредитной политики с точки зрения ее рискованности : наличие залогов, поручительств, гарантий, страховки, соблюдение норматива максимального размера риска на одного заемщика , соблюдение доли крупных кредитов , возвратность кредитов и доля просроченной задолженности по ссудам. Кроме того анализируется структура размещения ресурсов банка (по активу баланса), доля ликвидных активов, кредитов на межбанке и конечным заемщикам, величина участия банка в формировании уставного фонда других банков и небанковских учреждений. В США в 1978г. была разработана стандартизованная система рейтинга, учитывающая все основные компоненты стабильного финансового состояния банка, в настоящее время эта система используется центральными банками многих стран мира. Она носит название «CAMEL», составленное из первых букв наименований каждого из анализируемых компонентов: