

ОЦЕНКА
КРЕДИТНОГО
РИСКА

ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ

УДК 336.77
ББК У65.262.1
У58

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент кафедры
экономического анализа ТГТУ

Т.М. Коновалова

Составитель

И.Р. Унанян

У58 Оценка кредитного риска : учебно-методический комплекс / сост. И.Р. Унанян. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2007. – 16 с. – 50 экз.

Учебно-методический комплекс содержит развернутую программу, планы семинарских занятий, задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к экзамену.

Предназначен студентам, обучающимся по специальности "Финансы и кредит", специализации "Банковское дело".

УДК 336.77

ББК У65.262.1

© Унанян И.Р., 2007

© ГОУ ВПО «Тамбовский государственный
технический университет» (ТГТУ), 2007

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

Учебно-методический комплекс
для студентов специальности «Финансы и кредит»,
специализации «Банковское дело»



Тамбов
♦ Издательство ТГТУ ♦
2007

Учебное издание

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

Учебно-методический комплекс

Составитель УНАНЯН Ирина Рубеновна

Редактор В.Н. Митрофанова
Инженер по компьютерному макетированию М.А. Филатова

Подписано к печати 5.09.2007
Формат 60 × 84 / 16. 0,93 усл. печ. л. Тираж 50 экз. Заказ № 542

Издательско-полиграфический центр
Тамбовского государственного технического университета,
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Овладение теоретическими знаниями в сфере анализа риска кредитной деятельности, получение навыков управления кредитным риском, снижения степени его воздействия на результаты деятельности коммерческого банка, соответствующих квалификационным требованиям к специалисту банковского дела.

Обеспечение теоретической подготовки слушателей в области диагностики кредитных рисков и применения методов минимизирующих их воздействие.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Студент по окончании изучения курса должен:

- знать нормативные акты, регламентирующие банковскую деятельность в сфере управления рисками, создания резервов, минимизации ущерба от реализации риска;
- понимать сущность основных банковских операций и в первую очередь кредитования;
- получить навыки проведения анализа кредитоспособности клиента банка, анализа кредитного портфеля банка, управления кредитными рисками;
- приобрести навыки в области выбора и применения мер снижающих потери банка при осуществлении кредитной деятельности.

3. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Экономический риск как объект управления.

Сущность и содержание экономического риска. Классификация экономических рисков.

Тема 2. Кредитный риск в системе банковских рисков.

Эволюция кредитных отношений. Типология банковского кредитного риска. Взаимосвязь кредитного и других банковских рисков. Факторы банковского кредитного риска.

Тема 3. Система и структура управления банковским кредитным риском.

Системный подход при управлении кредитным риском. Система управления банковским кредитным риском. Структура управления банковским кредитным риском.

Тема 4. Методы предупреждения банковского кредитного риска.

Подбор, оценка и мотивация кредитных работников. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке. Развитие кредитной инфраструктуры: бюро кредитных историй и коллекторские агентства.

Тема 5. Анализ и оценка банковского кредитного риска.

Виды, этапы и методы финансового анализа потенциального заемщика. Оценка кредитоспособности юридических лиц. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Тема 6. Измерения и прогнозирование банковского кредитного риска

Международные кредитные рейтинги. Деятельность Базельского комитета, направленная на сокращение кредитного риска. Национальные системы рейтинговой оценки рисков и раннего реагирования. Измерение банковского кредитного риска по методике VaR. Экономико-математические методы измерения банковского кредитного риска. Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка.

Тема 7. Минимизация банковского кредитного риска.

Рационирование и диверсификация кредитного портфеля банка. Структурирование кредитов. Создание резервов для возмещения потерь.

Тема 8. Страхование банковского кредитного риска.

Страхование банковского кредитного риска в страховых компаниях. Хеджирование банковского кредитного риска с помощью кредитных деривативов.

4. ВОПРОСЫ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ТЕМА 1

1. Сущность экономического риска.
2. Содержание функций экономического риска.
3. Специфические черты и элементы, присущие категории «экономический риск».
4. Понятие «ситуация риска», основные типы ситуаций, в которых принимаются решения.
5. Суть субъективной концепции природы риска. Характеристика основных концепций, определяющих природу риска.
6. Классификация экономических рисков по различным критериям.

ТЕМА 2

1. Сущность кредита и кредитных отношений.
2. Терминологический анализ понятий: кредитные, денежные, финансовые отношения.
3. Основные виды кредитных операций.
4. Характеристика банковского риска.
5. Признаки, лежащие в основе типологии банковского кредитного риска.
6. Характеристика банковского кредитного риска в зависимости от уровня осуществления анализа и типа заемщика.
7. Основные виды банковских кредитных рисков. Характеристика их взаимосвязей.
8. Соотношение банковского кредитного риска и риска недостаточной, избыточной ликвидности.
9. Характеристика наиболее распространенных методов оценки кредитоспособности заемщика.
10. Специфика подхода к рассмотрению факторов банковского кредитного риска.
11. Факторы банковского кредитного риска, оказывающие наибольшее влияние на его величину в современных условиях.

12. Анализ современной ситуации влияния риска на кредитную деятельность российских банков с точки зрения воздействия каждой группы факторов кредитного риска на его величину.

ТЕМА 3

1. Определение понятий «система» и «системная теория».
2. Основные цели управления банковским кредитным риском.
3. Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском. Их характеристика.
4. Направления совершенствования системы управления кредитным риском.
5. Элементы системы управления банковским кредитным риском.
6. Обоснование необходимости создания информационной управленческой подсистемы в рамках системы управления банковским кредитным риском.
7. Последовательность этапов управления банковским кредитным риском.
8. Анализ документа, характеризующего кредитную политику банка.
9. Сравнение методов санкционирования кредитов.
10. Характеристика основных типов построения организационных структур управления банком.
11. Полномочия кредитного подразделения банка.
12. Методы управления кредитным риском: содержание, направленность и организационная форма.

ТЕМА 4

1. Характеристика основных психологических типов банковских работников с точки зрения их отношения к риску.
2. Функциональные и социальные сферы деятельности кредитных работников банка.
3. Методы подбора и оценки банковских кредитных работников.
4. Аттестация кредитных работников.
5. Методы мотивации банковских кредитных работников.
6. Методы оптимизации бизнес-процессов.
7. Характеристика кредитного процесса в коммерческом банке. Его основные этапы.
8. Сравнение схем моноконтактного и мультиконтактного обслуживания клиента банка.
9. Последовательность этапов предоставления кредитов на различные цели.
10. Назначение бюро кредитных историй. Основы их функционирования.
11. Принципы деятельности коллекторских агентств. Перспективы их развития в России.

ТЕМА 5

1. Виды финансового анализа.
2. Характеристика основных этапов финансового анализа потенциального заемщика.
3. Методы финансового анализа предприятия. Их сравнительная характеристика.
4. Экономический смысл понятия «неплатежеспособность предприятия».
5. Основные задачи оценки кредитоспособности предприятия.
6. Сущность комплексной оценки кредитоспособности предприятия.
7. Характеристика групп финансовых показателей, используемых при оценке кредитоспособности предприятия.
8. Основные свойства прогнозных моделей оценки кредитоспособности предприятия.
9. Сущность методики рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия.
10. Определение кредитного портфеля коммерческого банка.
11. Алгоритм расчета коэффициентов доходности кредитных вложений, качества управления кредитным портфелем, достаточности резерва.
12. Интегрированные показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка.
13. Методика расчета коэффициента чистой процентной маржи с учетом кредитного риска.
14. Методика расчета коэффициента качества управления кредитным портфелем банка.
15. Методика расчета коэффициента совокупного кредитного риска.

ТЕМА 6

1. Основные показатели деятельности банков, подлежащие оценке при составлении кредитных рейтингов.
2. Характеристика деятельности 10 крупнейших банков мира и России.
3. Деятельность международных рейтинговых агентств.
4. Характеристика основных международных кредитных рейтингов.
5. Назначение переходных матриц.
6. Основные международные стандарты ведения банковского бизнеса.
7. Характеристика Базельских соглашений. Основные результаты их реализации.
8. Эволюция подходов к измерению банковского кредитного риска.
9. Системы оценки рисков и раннего реагирования, используемые в практике надзорных органов различных стран.
10. Содержание методики измерения банковского кредитного риска VaR.
11. Измерение кредитного риска с помощью основных методов математической теории вероятностей.
12. Технология проведения экспертной оценки кредитного риска.
13. Способы прогнозирования совокупного кредитного риска коммерческого банка.

ТЕМА 7

1. Основные мероприятия минимизирующие кредитный риск банка.
2. Сущность рационализации и диверсификации кредитного портфеля банка.
3. Характеристика структуры кредитных лимитов коммерческого банка.
4. Опыт минимизации кредитного риска зарубежных банков.
5. Определение структурирования кредитов.
6. Структура кредитного договора и его существенные условия.
7. Факторы, влияющие на величину процентной ставки по кредитам.
8. Основные модели установления процентной ставки по кредиту.

9. Основные элементы платы за кредит.
10. Методы начисления процентов за кредит.
11. Особенности установления и взимания процентов за кредит в условиях инфляции.
12. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту.
13. Резервы, создаваемые банками для снижения влияния банковских рисков.
14. Назначение фонда обязательного резервирования.
15. Характеристика резервов, создаваемых банком для компенсации финансовых потерь и резервов на возмещение убытков от вложений в ненадежные активы.

ТЕМА 8

1. Сущность страхования банковского кредитного риска.
2. Особенности российского страхового бизнеса конца XX века.
3. Основные направления страхования банковских рисков.
4. Особенности видов страхования, связанных с кредитованием.
5. Определение хеджирования.
6. Сущность кредитных деривативов.
7. Отличие использования страховой операции от хеджирования с помощью кредитных деривативов при снижении кредитного риска.
8. Характеристика рынка кредитных деривативов.
9. Основные виды кредитных деривативов.
10. Механизм хеджирования банковского кредитного риска с помощью свопа.
11. Механизм хеджирования банковского кредитного риска с помощью опциона.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

1. Какие тенденции можно выделить в развитии системы кредитования? Охарактеризуйте их. Выделите ведущую и локальные тенденции.
2. В чем выражаются позитивные изменения системы кредитования в долгосрочной перспективе?
3. Охарактеризуйте особенности предоставления кредитов в дореволюционной России, Советском Союзе и Российской Федерации.
4. Оцените порядок оценки кредитоспособности заемщиков, использовавшийся в разные исторические периоды.
5. Каково содержание кредитного рейтинга?
6. Чем рейтинг заемщика отличается от рейтинга ссуды?
7. Перечислите и охарактеризуйте показатели, используемые для оценки экономической деятельности заемщика?
8. В чем заключается суть требований Базельского комитета при расчете кредитного риска? Характеристика происходящих изменений.
9. Изложите суть различных способов определения уровня кредитоспособности заемщика.
10. Раскройте содержание модели определения платежеспособности на основе коэффициента Z.
11. Перечислите основные недостатки, свойственные методикам, используемым для расчета кредитоспособности заемщика.
12. В чем выражается взаимосвязь показателей ликвидности и деловой активности предприятия?
13. Каково содержание и оптимальное значение коэффициента левериджа?
14. Укажите показатели, которые банки используют для анализа прибыльности предприятия.
15. В чем состоит суть косвенного и прямого методов расчета денежного потока?
16. В чем состоит суть централизованной регистрации кредитов?
17. Как организованы сбор и обработка информации о деятельности заемщиков при формировании централизованной базы данных отчетности за рубежом?
18. На каких принципах построена деятельность рейтинговых агентств?
19. Проанализируйте особенности деятельности кредитных бюро в различных странах.
20. По каким направлениям развиваются внешние источники информации о кредитоспособности заемщика?
21. Как для точности расчета следует взвешивать коэффициенты, используемые при оценке кредитоспособности заемщика?
22. Каково содержание шкалы классности каждого показателя, используемой в российской банковской практике?
23. В чем заключается суть перехода от набора финансовых показателей к обобщенному интегрированному значению кредитного рейтинга?
24. По каким направлениям должно пойти совершенствование стандартизированного подхода оценки кредитоспособности?
25. На что следует обратить внимание при анализе циклического развития экономики и ее влияния на финансовое состояние заемщика?
26. Каково содержание отраслевых матриц изменения кредитных рейтингов?
27. Что необходимо предпринять российским финансовым институтам для развития оценки кредитоспособности в контексте международного опыта?
28. Какими свойствами обладают нейронные сети?
29. В чем состоит задача и алгоритм обучения нейронной сети?
30. От чего зависит эффективность работы нейронной сети?
31. Каковы принципы обучения нейронной сети Кохонена?
32. В чем проявляются возможность использования и надежность нейронной сети в качестве инструмента определения кредитоспособности заемщика?
33. Дайте определение механизма обеспечения возвратности кредита и обоснуйте необходимость его формирования.
34. Почему кредитный риск нельзя рассматривать изолированно от других банковских рисков?

- б) неопределенность целей;
в) неопределенность действий.
5. По критерию соответствия допустимым пределам не существует рисков
а) приемлемых; б) всеобщих; в) допустимых.
6. Финансовые риски относят к группе, классифицированной
а) по характеру последствий; в) по сфере происхождения;
б) по уровню возникновения; г) по длительности во времени.
7. Риски, предусматривающие возможность снижения степени их влияния на результаты деятельности
а) системные; б) несистемные; в) неуправляемые.
8. Несбалансированность активов и пассивов приводит к риску
а) кредитному; в) ликвидности;
б) операционному; г) неплатежеспособности.
9. Опасность изменения стоимости активов, пассивов, забалансовых статей в результате изменения курсов валют
а) кредитный риск; в) риск неплатежеспособности;
б) риск ликвидности; г) рыночный риск.
10. Увеличение общей рентабельности банка совмещенное со снижением уровня ликвидности соответствует
а) высокорискованной кредитной стратегии;
б) стратегии диверсификации риска;
в) стратегии минимизации риска.
11. Источники информации о клиенте
а) информация, предоставленная клиентом;
б) внешние базы данных;
в) собственные базы данных;
г) все перечисленное.
12. Сумма просроченной задолженности характеризует
а) процентную политику банка;
б) качество кредитного портфеля;
в) рентабельность банка.
13. Проблемный кредит –
а) необеспеченный;
б) погашенный с нарушением условий договора;
в) выданный заемщику с низкой кредитоспособностью.
14. Цель управления кредитным риском –
а) оптимальная структура активов;
б) поддержание риска на определенном уровне;
в) увеличение дивидендов.
15. К какому методу управления кредитным риском относится изучение потенциального клиента
а) избежание риска; б) предупреждение риска; в) страхование риска.
16. Источники информации о платежной дисциплине заемщиков
а) коллекторские агентства; б) бюро кредитных историй; в) налоговые инспекции.
17. Правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, исходя из которого, банк принимает решение о форме кредитных отношений с клиентом
а) ликвидность; б) легитимность; в) кредитоспособность.
18. Коэффициенты, показывающие способен ли заемщик в принципе рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам и какая часть задолженности может быть погашена в срок
а) коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности;
б) коэффициенты прибыльности (рентабельности);
в) коэффициенты ликвидности.
19. Техника кредитного скоринга предложена
а) У. Бивером; б) Д. Дюраном; в) Э. Альтманом.
20. Совокупность требований банка по предоставленным кредитам
а) ликвидный капитал; б) кредитный портфель; в) общие депозиты.
21. Оценка качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования
а) кредитные вложения, не приносящие дохода / кредитные вложения (всего);
б) кредитные вложения (всего) / Депозиты;
в) кредитные вложения (всего) / Активы.
22. Доходность кредитных вложений
а) (Процентный доход – Процентный расход) / Кредитные вложения;
б) (Процентный доход – Процентный расход) / Капитал банка;
в) (Процентный доход – Процентный расход) / Кредитные вложения, приносящие доход.
23. Доля кредитов безнадежных к погашению
а) Сумма списаний из резерва / Кредитные вложения (всего);
б) Сумма списаний из резерва / Нестандартные кредиты;
в) Резерв на убытки по кредитам (фактический созданный) / Кредитные вложения (всего).
24. В соответствии с кредитным рейтингом агентства «Moody's Investors Service», отражающим способность банка выполнять долгосрочные обязательства, оценка «сомнительная; иногда способность банка отвечать по своим обязательствам в будущем недостаточна» обозначается

а) Аaa; б) Вa; в) С.

25. Собственный капитал

$$K = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Кредитный риск } 6\% + \text{Операционный риск } 1,6\% + \text{Рыночный риск } 0,4\%} \geq 8$$

26. Коэффициент достаточности капитала банка в указанной форме был установлен

- а) куршевельским коммюнике;
- б) базельским соглашением;
- в) киотским договором.

27. Установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и другим условиям предоставления ссуд

- а) рационирование кредитного портфеля;
- б) структурирование кредитов;
- в) диверсификация кредитного портфеля.

28. Принцип пруденциальности предусматривает

- а) агрессивное воздействие;
- б) консервативное благоразумие;
- в) постоянный контроль.

29. Модель определения процентной ставки за кредит в зависимости от уровня некой базовой ставки

- а) модель «стоимость плюс»;
- б) модель ценового лидерства;
- в) модель «доходности клиента».

30. Метод начисления процентов, предусматривающий корректировку платежей в погашение кредита на срок его использования

- а) метод простых процентов;
- б) метод дисконтирования;
- в) метод аннуитета.

31. Ситуацию риска характеризуют

- а) наличие нескольких альтернатив;
- б) выбор любой альтернативы приводит к заранее известным результатам;
- в) возможность количественно и качественно оценить результат;
- г) все перечисленное.

32. Неопределенность, характеризующаяся невозможностью выбора одного или нескольких конечных результатов

- а) неопределенность условий;
- б) неопределенность целей;
- в) неопределенность действий.

33. Межбанковское кредитование относят к операциям

- а) депозитным; б) ссудным; в) комиссионным.

34. Возможность обеспечить рациональное соотношение доходности и надежности банка свидетельствует о

- а) высокорискованной кредитной стратегии;
- б) стратегии диверсификации риска;
- в) стратегии минимизации риска.

35. Цель управления кредитным риском –

- а) минимизация риска;
- б) оптимизация структуры доходов;
- в) снижение себестоимости кредитных операций.

36. К какому методу управления кредитным риском относится оценка качества кредитного портфеля

- а) избежание риска; в) минимизация риска;
- б) удержание риска; г) измерение и прогнозирование риска.

37. Коэффициенты, характеризующие соотношение собственного и заемного капитала

- а) коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности;
- б) коэффициенты прибыльности (рентабельности);
- в) коэффициенты ликвидности.

38. В соответствии с кредитным рейтингом агентства «Fitch», используемым для характеристики надежности банка, оценка «банк обладает в целом приемлемой репутацией, но имеет некоторые значительные недостатки» обозначается

- а) A/B; б) B/C; в) C/D.

39. Метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска и другим признакам

- а) структурирование кредитов;
- б) рационирование кредитного портфеля;
- в) диверсификация кредитного портфеля.

40. Принцип, когда вероятные доходы будущих периодов не учитываются, а вероятные убытки учитываются исходя из максимальной оценки

- а) логический принцип;
- б) критический принцип;

- в) пруденциальный принцип.
41. Модель определения ставки процента за кредит, при которой за основу принимают прибыль от всех операций банка с заемщиком
- а) модель «доходности клиента»;
 - б) модель ценового лидерства;
 - в) модель «стоимость плюс».
42. Коэффициент Кука – это
- а) показатель достаточности собственного капитала банка;
 - б) допустимый уровень ликвидности;
 - в) приемлемый показатель доходности.
43. Модель надзора за ссудами разработал
- а) Р. Чессер; б) Э. Альтман; в) У. Бивер.
44. Эффективность работы банка с возникающими рисками определяет
- а) доходность кредитного портфеля;
 - б) диверсификацию рисков;
 - в) развитие деловых контактов.
45. Кредитные операции банков могут быть
- а) активными; б) пассивными; в) активными и пассивными.
46. Метод начисления процентов, применяемый в случаях, когда кредитный договор предусматривает авансовую оплату процентов
- а) метод простых процентов;
 - б) метод дисконтирования;
 - в) метод аннуитета.
47. Внебиржевые производные финансовые инструменты, созданные для передачи кредитного риска от одной стороны к другой стороне, отражаемые на внебалансовых счетах банка.
- а) банковские гарантии;
 - б) кредитные деривативы;
 - в) дебетовые обязательства.
48. Финансовые инструменты, сочетающие противоположные обмены активов с немедленной и срочной поставкой
- а) опционы; б) форварды; в) свопы.
49. Максимальная величина норматива обязательных резервов кредитной организации
- а) 30 %; б) 50 %; в) 20 %.
50. Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБР
- а) ежеквартально; б) еженедельно; в) ежемесячно; г) ежегодно.
51. К какой группе показателей, характеризующих рейтинг кредитной заявки заемщика, относится его кредитная история
- а) к внешним и внутренним; б) к внешним; в) к внутренним.
52. Какие из перечисленных видов обеспечения обладают наименьшей ликвидностью
- а) гарантия банка; в) нежилая недвижимость;
 - б) акции банка; г) залог права получения экспортной выручки.
53. Если значение операционного и финансового рычагов стане выше 1
- а) кредитный риск снизится;
 - б) кредитный риск возрастет;
 - в) кредитный риск не изменится.
54. В расчет кредитного риска по внебалансовым сделкам включаются
- а) банковские гарантии; в) неиспользованные лимиты кредитных линий;
 - б) форвардные сделки; г) ценные бумаги.
55. К базовым элементам системы кредитования относятся
- а) кредитный договор;
 - б) субъекты и объект кредитования;
 - в) кредитная политика банка.
56. Структура кредитного риска состоит из
- а) бизнес-риска; в) финансового риска;
 - б) позиционного риска; г) риска обслуживания долга.
57. По ссудам первой группы риска резервы на возможные потери создаются в размере
- а) 1 %; б) 2 %; в) 20 %.
58. К принципам управления рисками относятся следующие утверждения
- а) идентифицировать риск; б) измерить риск; в) ограничить риск;
 - г) исключить риск; д) не учитывать риск.
59. В соответствии с Инструкцией ЦБ № 110-И кредитный риск может быть уменьшен ограничением
- а) привлечения средств от одного кредитора;
 - б) выдачи кредита заемщику, группе связанных заемщиков;
 - в) выдачи крупных кредитов;
 - г) выбора заемщика по отраслевому признаку.
60. По ссудам четвертой группы риска резервы на возможные потери по ссудам создаются в размере
- а) 20 %; б) 50 %; в) 100 %; г) 150 %.