



**ОЦЕНКА  
КРЕДИТНОГО  
РИСКА**

◀ ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ ▶

Министерство образования Российской Федерации  
Тамбовский государственный технический университет

## ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

Методические указания, программа и контрольные задания  
для студентов заочного отделения специальностей 060400, 060500

Тамбов  
◀ Издательство ТГТУ ▶  
2004

ББК У9(2)262я73  
О64

Утверждено Редакционно-издательским советом университета

Р е ц е н з е н т

Кандидат технических наук, доцент  
*В.В. Быковский*

С о с т а в и т е л и:

*Л.С. Тишина, И.А. Бруцкая*

О64 Оценка кредитного риска: Метод. указ. / Сост.: Л.С. Тишина, И.А. Бруцкая. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2004. 12 с.

Методические указания содержат требования к структуре и объему контрольных работ по курсу "Оценка кредитного риска". Даны примеры практических заданий, методика вычислений, а также список рекомендуемой литературы.

Предназначены для студентов заочного отделения специальностей 060400, 060500.

ББК У9(2)262я73

© Тамбовский государственный  
технический университет (ТГТУ), 2004

Учебное издание

## **ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА**

Методические указания

С о с т а в и т е л и:

ТИШИНА Лидия Семеновна  
БРУЦКАЯ Ирина Анатольевна

Редактор Т. М. Федченко  
Инженер по компьютерному макетированию М. Н. Рыжкова

Подписано к печати 12.03.2004  
Формат 60 × 84 / 16. Бумага газетная. Печать офсетная.  
Гарнитура Times New Roman. Объем: 0,70 усл. печ. л.; 0,69 уч.-изд. л.  
Тираж 100 экз. С. 194

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

## **ВВЕДЕНИЕ**

В государственном механизме функционирования кредитной системы большая роль принадлежит коммерческим банкам. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетное обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др.

Ведущим принципом работы коммерческих банков является стремление к получению большей прибыли. При этом размер возможной прибыли прямо пропорционален риску. Риски в банковском деле – это возможность потерь банка при наступлении определенных событий. Подобные риски могут быть как чисто банковскими, связанными с функционированием кредитной организации, так и внешними.

Существуют три ведущих критерия, которые учитывают банки в процессе деятельности. Это ликвидность, рентабельность и безопасность. На практике банки основываются на одинаковой значимости этих трех критериев или принимают за основу максимизацию прибыли при поддержании ликвидности и учете безопасности. Классификация, содержание, методы анализа и минимизации постоянно подвергаются изменениям в связи с постоянным изменением структуры рынка, обострением конкуренции, колебанием процентов, обусловленные внешними факторами, усиливающимися требованиями клиентов и др.

В ходе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, которые различаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, по способу анализа рисков и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков. Изменение одного вида риска вызывает изменение почти всех остальных видов, что затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска.

## **ПРОГРАММА КУРСА**

### **Т е м а 1 СУЩНОСТЬ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

Изучить сущность банковских рисков в целом. Рассмотреть основные виды рисков, законодательные и нормативные документы, определяющие и регулирующие банковские риски.

#### **Вопросы для самопроверки**

- 1 Какие виды банковских рисков существуют?
- 2 Какая связь между доходностью банковской операции и ее риском?

### **Т е м а 2 СИСТЕМНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Изучить методологические основы системной классификации банковских рисков. Рассмотреть теоретические разработки и практические рекомендации по классификации банковских рисков.

#### *Вопросы для самопроверки*

- 1 Каков механизм реализации риска?
- 2 Какая связь между рисками обстоятельств?

### **Т е м а 3 УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Изучить органы управления рисками, принципы и общие основы управления рисками. Рассмотреть организацию системы управления рисками.

## **Вопросы для самопроверки**

- 1 Какова стратегия управления рисками?
- 2 Каковы инструменты управления рисками?

### **Т е м а 4 ВИДЫ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

Уяснить сущность кредитного риска для банковской деятельности, изучить их виды и оценить. Познакомиться с классификацией кредитных рисков.

#### *Вопросы для самопроверки*

- 1 Какая особенность современного развития банковского дела в России?
- 2 Влияние качества кредитного портфеля на устойчивость банка?

### **Т е м а 5 ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ**

#### **КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

Рассмотреть организационную структуру управления кредитным риском. Выяснить сущность инструментов для предотвращения причин возникновения кредитного риска.

#### **Вопросы для самопроверки**

- 1 Когда увеличиваются уровни кредитных рисков?
- 2 Каковы общие принципы возникновения кредитных рисков и тенденции изменения их уровня?

### **Т е м а 6 ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ РИСКИ БАНКОВ**

Изучить активные и пассивные операции банков, качество управления банком, риск реализации финансовых услуг, конкурентную борьбу на рынке банковских услуг.

#### **Вопросы для самопроверки**

- 1 Как можно оценить качество управления банком?
- 2 Каково влияние политических, социальных, экономических факторов на деятельность банка?

### **Т е м а 7 ВИДЫ БАНКОВ И МЕТОДЫ РАСЧЕТА РИСКОВ**

При изучении данной темы следует знать виды существующих банков, объем производимых операций, характерный для банков набор рисков. Нужно понять сущность балансовых и забалансовых рисков и изучить методику предотвращения возможных потерь.

#### **Вопросы для самопроверки**

- 1 Как можно охарактеризовать вид банковской деятельности?
- 2 Какие этапы существуют в методике расчета рисков?

### **Т е м а 8 МЕНЕДЖМЕНТ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

Изучить принципы, общие основы управления рисками, способы предотвращения возникновения рисков и их минимизации, а также теоретические аспекты и практические решения.

#### **Вопросы для самопроверки**

- 1 Какова методика оценки кредитоспособности заемщиков?

- 2 Какой порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам?

## Т е м а 9 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Изучить риск такого события, когда возникла опасность неуплаты основного долга и процентов причитающихся кредитору. Кредитный риск рассматривается как одна из форм прямых финансовых потерь. Изучить порядок резерва на возможные потери по ссудам, существующие формы обеспечения кредита.

### Вопросы для самопроверки

- 1 Какова методика анализа кредитного риска?
- 2 Каковы формы дополнительных гарантий для снижения уровня кредитного риска?

## Т е м а 10 КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

При изучении данной темы следует знать методику анализа финансового состояния кредитных организаций. Изучить показатели ликвидности, деловой активности, прибыльности банковских операции и деятельности банка в целом, также стратегию и тактику управления ими.

### Вопросы для самопроверки

- 1 Какие методы прогнозирования доходности банковских операций существуют?
- 2 Какова роль при финансовом анализе прогнозирования внешней среды?

## ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Выполнение контрольной работы предусматривает изучение двух теоретических задач и одной по основным темам курса. Исходные данные к задачам и перечень теоретических вопросов представлены в десяти вариантах. Выбор варианта контрольной работы осуществляется по последней цифре шифра. Работа должна быть выполнена четким почерком, страницы пронумерованы, на полях оставлено место для замечаний рецензента.

### Вариант 1

В о п р о с 1 Кредитный риск

В о п р о с 2 Коэффициентный анализ финансового состояния банка

З а д а ч а Определить норматив риска собственных вексельных обязательств банка

### Исходные данные

- Выпущенные банком собственные векселя – 4200,0 тыс. р.
- Банковские авали векселей – 6300,0 тыс. р.
- Уставный капитал банка – 12 300,0 тыс. р.
- Фонды банка – 820,0 тыс. р.
- Резервный капитал банка – 1400,0 тыс. р.
- Доходы банка – 26 000,0 тыс. р.
- Расходы банка – 18 480,0 тыс. р.
- Прибыль прошлого квартала – 3000,0 тыс. р.
- Резерв на возможные потери по ссудам – 2840,0 тыс. р.

## Вариант 2

В о п р о с 1 Процентный риск

В о п р о с 2 Классификация банковских рисков

З а д а ч а Рассчитать частоту возникновения уровня потерь при статистическом способе анализа риска. Сделать анализ потерь

### *Исходные данные*

- Число случаев потерь при операции по выдаче потребительского кредита в банке – 15.
- Общее число случаев потерь по статистике области – 1020.

## Вариант 3

В о п р о с 1 Методика анализа кредитного риска.

В о п р о с 2 Основные фазы кредитного цикла современной системы кредитования

З а д а ч а Определить максимальный размер крупных кредитных рисков

### *Исходные данные*

- Коммерческий банк выдал клиенту:
  - № 1 – 4000,0 тыс. р. под залог государственных ценных бумаг;
  - №2 – 10 000,0 тыс. р. под залог недвижимости;
  - № 3 выдал гарантию для получения кредита в другом банке на 8000,0 тыс. р.;
  - № 4 выдал кредит – 7000,0 тыс. р. под залог драгметаллов в слитках;
  - №5 выдал кредит в размере 4000,0 тыс. р. под гарантию банка.
- Собственный капитал банка равен – 22 000,0 тыс. р.

## Вариант 4

В о п р о с 1 Виды банков и риски

В о п р о с 2 Методы расчета кредитных рисков

З а д а ч а Применяя экспресс-анализ кредитного риска рассчитать коэффициент задолженности ( $K_z$ ), коэффициент оборачиваемости заемного капитала ( $K_{озк}$ ), коэффициент финансовой напряженности  
Сделать анализ кредитного риска.

### *Исходные данные*

- Сумма заемных средств у АО "Гранд" – 20 040,0 тыс. р.
- Собственный капитал – 5400,0 тыс. р.
- Выручка от реализации за квартал – 8000,0 тыс. р.

## Вариант 5

В о п р о с 1 Методологические основы системной классификации рисков банковской деятельности

В о п р о с 2 Рейтингинг процесса управления кредитными рисками

З а д а ч а Требуется определить наиболее выгодное размещение средств с учетом налогообложения

### *Исходные данные*

- Предприятие заключило с банком депозитный договор на срок 3 месяца. Сумма депозитного договора – 300,0 тыс. р.
- Процентная ставка по договору – 18 % годовых.
- Одновременно предприятие купило в банке финансовый вексель. Вексельная сумма составляет 300,0 тыс. р. Срок обращения 3 месяца. Процентная ставка по векселю составляет 16 % годовых.

#### Вариант 6

Вопрос 1 Анализ кредитоспособности заемщика

Вопрос 2 Внутренние и внешние риски

Задача Определить коэффициент дееспособности (К) банка, исходя из расчетов доходов и расходов банка. Определить коэффициент достаточности капитала банка

#### *Исходные данные*

- Процентные расходы банка "К" – 800 тыс. р.
- Процентные доходы – 2470 тыс. р.
- Комиссионные расходы – 120 тыс. р.
- Комиссионные доходы – 300 тыс. р.
- Прочие операционные доходы – 40 тыс. р.
- Прочие операционные расходы – 450 тыс. р.
- Собственные средства банка – 1340 млн. р.
- Сумма вкладов физических лиц – 980 млн. р.
- Сумма депозитов юридических лиц – 570 тыс. р.

#### Вариант 7

Вопрос 1 Принципы и общие основы управления рисками

Вопрос 2 Сущность и виды кредитных рисков

Задача Определить и сделать анализ кредитоспособности ссудозаемщика, рассчитывая коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент финансовой независимости

#### *Исходные данные*

- У АО "Полимермаш" денежные средства составляют – 800,0 тыс. р.
- Краткосрочные финансовые вложения – 1500,0 тыс. р.
- Обязательства – 2000,0 тыс. р.
- Собственный капитал – 1990,0 тыс. р.
- Валюта баланса – 10 000,0 тыс. р.

#### Вариант 8

Вопрос 1 Нормативы кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Вопрос 2 Взаимосвязь риска и доходности банковских операций

Задача Требуется начислить резерв на возможные потери по ссудам

#### *Исходные данные*

- КБ "Альфа" имеет ссудную задолженность в размере 14 000,0 тыс. р.
- Срочные кредиты составляют 9 млн. р.



- Просроченные кредиты со сроком свыше 60 дней равны 1400,0 тыс. р.
- Обеспечение по этой группе кредитов составляет 40 % от суммы выданных ссуд. Просроченные, обеспеченные кредиты со сроком 180 дней равны 2600,0 тыс. р.

#### Вариант 9

Вопрос 1 Оценка валютного риска в кредитных организациях

Вопрос 2 Качество управления рисками

Задача Проанализировать кредитную политику коммерческого банка "Л"

#### *Исходные данные*

- Выдано кредитов клиентам банка за 1 квартал – 5870 тыс. р., из них просроченные кредиты 610 тыс. р.
- Обязательства банка – 6300 тыс. р.;
- Капитал банка – 5500 млн. р.

#### Вариант 10

Вопрос 1 Балансовые и забалансовые риски банковской деятельности. Активные и пассивные операции банков

Вопрос 2 Органы управления рисками

Задача Определить максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)

#### *Исходные данные*

Собственный капитал коммерческого банка равен 14 200,0 тыс. р.

Депозит предприятия АО "Салют" – 3000,0 тыс. р.

Депозит АО "Пигмент" – 2400,0 тыс. р.

Межбанковский кредит – 4500,0 тыс. р.

#### **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

- 1 Федеральный закон "О Центральном банке РФ".
- 2 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. М.: Спарк, 1996.
- 4 Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять экономикой. М.: Финансы и статистика, 1996.
- 5 Басовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учеб. пособие для вузов. М.: Инфра-М, 2001.
- 6 Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. 2001. № 6.
- 7 Грязнова А.Г. Оценка бизнеса: Учебник. М.: Финансы и кредит, 1998.
- 8 Гончаренко Л. Предпринимательские риски. М.: Финансы и кредит, 2002.
- 9 Гранатуров В. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и Сервис, 1999.
- 10 Севрук В.Т. Банковские риски. М.: Дело ЛТД, 1994.
- 11 Соложенцев Е. О методике количественной оценки кредитного риска физических лиц. М.:
- 12 Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. М.: Дело и Сервис, 1998.

- 13 Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Финансы и статистика, 1997.
- 14 Рэдхэд К. и С. Хьюс Управление финансовыми рисками. М.: Инфра, 1996.
- 15 Уткин В.А. Риск – менеджмент. М.: Статистика, 1999.
- 16 Периодические издания по финансам, кредиту, экономике, отраслей народного хозяйства
- 17 Инструкция № 1 Центрального банка РФ "Порядок регулирования деятельности коммерческих банков" от 01.10.1997 со всеми дополнениями и изменениями.
- 18 Иванов В.В. Анализ надежности банка. М.: Астра сель, 1996.
- 19 Финансовый менеджмент / Под ред. Е.С. Стояновой. М.: Перспектива, 1993.
- 20 Мудунов А.С., Мудунова А.Ю. Предпринимательство и риск: экономические взаимосвязи // Финансы и кредит. 2001. № 13/85.
- 21 Финансово кредитный словарь. М., 2001. Т. 3.
- 22 Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М.: Дело, Business, 1992.
- 23 Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам".
- 24 Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Финансы и статистика, 2003.