

Анализ качества кредитного портфеля. Оценка коммерческих банков по американской рейтинговой системе «CAMELS»

Кошов Атай Таалайбекович – магистрант 3-курс
Сыдыков Бакытбек Кадыралиевич - д.э.н., профессор
ИНОО КЭУ

Аннотация. В данной статье исследованы процесс управления кредитными рисками, анализ качества кредитного портфеля и оценка коммерческих банков по американской рейтинговой системе «CAMELS».

Ключевые слова: коммерческий банк, уставного капитал, кредитный портфель, инвестиции, законодательства, кредитный риск, права инвесторов, защита прав инвесторов, угроза, причины

Характеристики и качество кредитного портфеля банка также оцениваются при помощи аналитического обзора. Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов. Если это доступно, нужно выборочно проанализировать кредит, которые покрывали бы около 70% общей суммы и 30% общего количества кредитов. Анализу должны быть также подвергнуты по крайней мере 75% (по сумме) и 50% (по количеству) кредитов в иностранной валюте и все ссуды со сроком погашения более года. Кроме того, детальный обзор кредитного портфеля должен охватывать:

- все кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5% общего капитала банка
- все кредиты акционерам и связанным с банком лицам
- все кредиты, процентные ставки или условия погашения по которым были пересмотрены или каким-либо другим образом изменены с момента предоставления кредита
- все кредиты, по которым выплата процентов и/или основной суммы просрочена более чем на 30 дней, включая те кредиты, проценты по которым были капитализированы или пролонгированы
- все кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным или убыточным

В каждом из этих случаев нужно рассмотреть документацию из дела заемщика, обсудить его коммерческую деятельность, краткосрочные перспективы и кредитную историю с ответственным кредитным служащим. По каждому из рассматриваемых кредитов должна быть получена следующая информация:

- название заемщика и вид его деятельности
- использование доходов
- дата предоставления кредита
- дата окончания кредита, его сумма, валюта и процентная ставка
- основной источник погашения
- характер и стоимость залога/ценных бумаг (метод оценки, если это основные средства)
- непогашенные обязательства, включая основную сумму, проценты к оплате и все остальные реальные и потенциальные обязательства в тех случаях, когда банк несет кредитные риски
- просрочки платежей или невыплаты, если таковые имеются
- описание мер по надзору за кредитом
- финансовая информация, включая текущие финансовые отчеты

- специальные резервы – необходимые и фактически созданные

Конкретная задача данных обзоров – оценка вероятности того, что кредит будет погашен, и того, что классификация кредита была установлена банком правильно. Также должны рассматриваться качество залога и способность заемщика зарабатывать необходимые денежные средства.

Анализ кредитного портфеля. Анализ общего кредитного портфеля и его характеристик обычно дает достаточно полную картину деятельности банка, его приоритетов, видов кредитных рисков, которым он подвержен и которые готов на себя принять. При этом нужно проанализировать:

- список основных видов кредитов, включая информацию о количестве клиентов, среднем сроке кредитов и средней кредитной процентной ставке
- распределение кредитного портфеля, включая анализ общего количества и общей суммы кредитов в разных ракурсах, например по валютам, по срокам погашения (краткосрочные, т.е. менее одного года, и долгосрочные – более года), по видам деятельности, по виду собственности (государственное или частное)
- кредиты с правительственными или другими гарантиями
- кредиты по видам рисков
- неработающие кредиты

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют производить всестороннюю оценку состава и характеристик общего кредитного портфеля, включая определение, кому, что и на какой срок было предоставлено.

Портфель неработающих кредитов. Понятие неработающих активов обычно оговаривается в рамках классификации активов. Неработающими называются те активы, которые не приносят дохода. Кредиты обычно считаются неработающими, когда основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дней или более (данный период может быть разным в зависимости от конкретного законодательства). Системы классификации активов, которая влечет за собой новые резервные требования, является дорогостоящей для банков. Поэтому сначала период времени, по истечении которого неработающие активы считаются просроченными, устанавливается равным 180 дням, а затем постепенно доводят до 90 дней.

Для целей финансовой отчетности портфель неработающих кредитов определяют исходя из принципиального состояния баланса, а не из просроченных платежей. Размер портфеля неработающих кредитов определяет качество общего кредитного портфеля и в конечном счете качество кредитных решений банка. Другим таким показателем является коэффициент собираемости.

Оценка общего уровня резервов с точки зрения неработающих кредитов показывает, насколько хорошо банк может обращаться с кредитными рисками. Анализ портфеля неработающих кредитов должен включать в себя следующие аспекты:

- кредиты (включая основную сумму и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дней. Можно представить еще более подробную классификацию, введя следующие характеристики: вид клиента и вид его экономической деятельности. Эти характеристики позволят определить общие тенденции и то, насколько они влияют на каждого клиента.

- причины ухудшения качества кредитного портфеля, анализ которых может помочь банку разработать необходимые меры по изменению данной тенденции

- вся существенная информация по неработающим кредитам должна быть особо проанализирована, чтобы определить, является ли ситуация обратимой, что конкретно может быть предпринято для увеличения вероятности возврата кредита, и были ли приведены в действие планы по взысканию средств

- должен быть проанализирован уровень резервов: достаточен ли он, чтобы банк справился с непогашенными кредитами

- должно быть четко определено, как влияет ухудшение качества активов на прибыли и убытка банка

Причин, которые могут объяснить ухудшение качества кредитного портфеля, множество. Банки неизбежно делают ошибки при принятии решений. Однако для большинства обанкротившихся банков можно выделить систематические по своей природе проблемы, берущие свое начало в недостаточной кредитной культуре банка.

Оценка коммерческих банков по американской рейтинговой системе «CAMELS»

Сегодня в условиях нестабильной финансовой и экономической ситуации не только в нашей стране, но и во всем мире вопрос об определении надежности коммерческого банка является очень актуальным. Последние годы можно смело назвать годами банковских рейтингов. Сегодня практически каждое уважающее себя периодическое издание экономического профиля с той или иной степенью постоянства публикует рейтинг коммерческих банков. Рассмотрим подробнее американскую методику определения надежности коммерческого банка - CAMELS.

Коммерческие банки - активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие. Коммерческие банки -

единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и именно в связи с этим является первичным звеном рыночной экономики. Определение надежности коммерческого банка является важным как для физических лиц, которые пользуются услугами банков, так и для юридических лиц, осуществляющих операции кредитования, инвестирования, размещения денежных средств и т.д.

CAMELS - американская рейтинговая система оценки банков США, созданная в 1978 г. Федеральной резервной системой (ФРС), Контролером денежного обращения (Office of the comptroller of the currency) и Федеральной корпорацией страхования депозитов (Federal deposit insurance corporation). Первоначально они использовали свои собственные системы оценки устойчивости банков. Однако необходимость унификации понималась всеми, в результате чего и было принято решение о создании CAMELS.

Большая часть положений системы легкодоступна для понимания, поэтому система пользуется популярностью. Даже не слишком искушенные в контролирующей деятельности органы надзора развивающихся стран используют основные принципы и методы оценки CAMELS для построения собственных систем оценки устойчивости местных банков. Но следует отметить, что, хотя рейтинговая система CAMELS представляет собой стандартизированный метод оценки деятельности банков, ее эффективность зависит от умения и объективности аналитиков, осуществляющих оценку банков, так как основу для анализа составляют результаты надзорной проверки на месте. Лишь часть показателей CAMELS можно определить на основе внешней отчетности банка.

Название этой рейтинговой системы расшифровывается следующим образом:

- C - capital adequacy, или достаточность капитала. Система определяет, какой капитал банка может быть использован для защиты кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;

- A - asset quality, или качество активов. Система оценивает степень «возвратности» активов, концентрируясь на финансовом воздействии проблемных займов;

- M - management, или качество управления. Система определяет качество банковского менеджмента на основе оценки результатов работы, соблюдения законов и инструкций, принятой системы контроля;

- E - earnings, или доходность (прибыльность). Система оценивает эффективность деятельности банка и определяет, достаточно ли прибыли для будущего развития банка;

- L - liquidity, или ликвидность. Система определяет, достаточно ли ликвиден банк с точки зрения своевременного выполнения своих обязательств.

- S - sensitivity to risk, или чувствительность к риску. Система определяет влияние основных рыночных рисков на банковскую деятельность: процентного, валютного, риска потери доходности и т.д.

С 1 января 1997 г. в систему CAMEL был введен новый элемент S - чувствительность к рыночным рискам, и она стала называться CAMELS.

Новый элемент системы S предназначен для оценки влияния рыночных рисков на прибыльность и капитал банка. Он включает оценку рыночных рисков (процентного, валютного, ценового, портфельного и других), а также оценку системы управления ими. Рейтинговая оценка строится, как и по другим компонентам, по пятибалльной шкале.

Вывод:

Рассмотрев методику определения надежности коммерческого CAMELS, можно сделать следующие выводы. Методика CAMELS применяется для исследования уровня стабильности как отдельных субъектов финансового сектора, так и финансовой системы любой страны в целом. Во втором случае оценивается достаточность капитала, качество активов и другие компоненты методики CAMELS по банковской системе (финансовому сектору) в целом. Основным достоинством методики CAMELS является комплексный характер оценки деятельности кредитной организации, основанный на мотивированном суждении специалистов банковского надзора. Кроме того, она проста для понимания и основана на простом математическом аппарате. Результаты оценки надежности коммерческого банка, полученные по данным этой методики, могут быть использованы как профессиональными экономистами, так и людьми, не имеющими никакого отношения к финансовой сфере. Как было уже отмечено выше, идеальной методики оценки надежности коммерческого банка нет. Поэтому, несмотря на свои достоинства, система CAMELS имеет также ряд недостатков. • Во-первых, четко не определено как именно экспертаналитик получает сведения о значениях «мелких» составляющих. • Во-вторых, итоговый показатель составляет не совсем корректно. Балльные оценки имеют нечисловую природу, поэтому нельзя с ними работать как с обычными числами. Предпочтительней использовать более совершенные методы, в том числе учитывающие различную степень влияния компонентов методики на общую оценку банка. Однако при всем этом данная методика довольно удачно ложится в

рамки теории анализа. Поэтому перечисленные проблемы могут быть корректно устранены. Для устранения этих недостатков отечественными исследователями предлагается использовать методы нечисловой статистики и математические методы анализа иерархий, позволяющие оцифровывать баллы, взвешивать значения основных и «мелких» компонентов. Также в модернизированной методике предполагается учесть недостатки этапов стандартной методики с добавлением еще одного формализующего этапа в проведении расчета надежности банка. Таким образом, новая методика будет состоять из трех этапов. • Этап 1. Получение числовых оценок значений первичных составляющих надежности на основе их экспертных оценок. Переход от экспертных (нечисловых) оценок к числовым оценкам составляющих зависит от варианта использования рейтинговой системы (анализ единичного банка или анализ группы банков). • Этап 2. Получение числовых оценок путем взвешенного суммирования числовых оценок первичных составляющих надежности. • Этап 3. Получение числовой оценки общей надежности банка путем взвешенного суммирования числовых оценок основных ее компонентов. Следует подчеркнуть, что на данном этапе вычислений работа ведется уже только с числовыми величинами, в отличие от аналогичного этапа классической методики, где некорректно суммируются квазичисловые экспертные оценки. На основе этой методики можно создать более совершенную рейтинговую систему, которая позволит получать общую числовую оценку надежности банка, проводить сопоставление банков по степени надежности, получать числовые оценки компонентов надежности. Совершенствование методики CAMELS может позволить получить не только новую действенную методику, но и выяснить на основе экспертных знаний реальные степени влияния отдельных аспектов работы банков на общий показатель надежности. Таким образом, модернизированная методика CAMELS заведомо будет работать лучше исходного варианта.

Литература:

1. Закон «О Национальном Банке КР», от 29 июля 1997 года N 59
2. Закон «О банках и банковской деятельности в КР», от 29 июля 1997 года N 60
3. Положение о минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, постановление Правления НБКР от 28 декабря 2020 года №2020-П-12/75-3-(НПА).