Блохин Игорь Викторович. Формирование и управление резервами на возможные потери по ссудам : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 152 c. РГБ ОД, 61:02-8/1860-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Сущность резервов на возможные потери по ссудам и их классификация 7

1.1. Родь и значение резервов на возможные потери по ссудам 7

1.2. Цеди резервирования. Экономическая природа резервов на возможные потерн по ссудам

1.3. Классификация банковских резервов 40

Глава 2 Методические основы управления резервами на базе мноюфакторной стохастической милели... 56

2.1. Принципы управления резервами на возможные потери по ссудам 57

2.2. Методический подход к управлению резервами на основе минимизации издержек 6 1

2.3. Управление резервами па возможные по ссудам на основе многофакторной стохастической модели

2.4. Учет временного фактора при использовании стохастической модели формирования резервов 90

Глава 3 Использование модели для формирования и управления резервами 98

3.1. Исследование чувствительности резерва па возможные потери по ссудам 98

3.2. Методические рекомендации обоснованию резервов на возможные потери но ссудам117

3.2.1. Сущность и принципы формировании резервов 117

3.2.2.Формирование резервов на возможные потери по ссудам на основе многофакторной стохастической модели 120

3.2.3. Анализ тенденций изменения внешней среды на динамику факторов, определяющих резервы 126

3.2.4. Анализ чувствительности расчетного уровня резервов 130

Заключение 138

Список используемой литературы 144

**Введение к работе**

В рыночных условиях расширились и принципиально изменились роль и функции банковской системы. В то же время далеко не все потенциальные возможности ее развития используются в современных условиях. В значительной мерс зю обусловлено недостаточной развитостью рыночных отношений и рыночной инфраструктуры в стране, Такое состояние характерно и для методов управления банковскими рисками, среди которых первостепенное внимание в отечественной и зарубежной практике уделяется кредитному риску. Практическая реализация достаточно хорошо разработанных принципов, меіодов и приемов управления им прииеда к снижению потерь на возможные потери по ссудам. Однако они свидеіель-ствуют также о том, что существуют пределы минимизации рисков и в связи с этим объективно банки вынуждены создавать резервы для компенсации убытков.

Большинство работ *в*области резервирования посвящено вопросам формирования обязательных резервов, исследованию их сущности, функции, методам управления. В то же время в литераіуре неоправданно мало внимания уделено проблемам формирования и управления резервами на возможные потери по ссудам, которые обеспечивают устойчивость коммерческих банков, оказывают сущесівепное влияние на прибыль. Неразра-Ооіанносіь теоретических основ и отсутствие обоснованных методических рекомендаций по рациональному формированию и управлению резервами на возможные потери по ссудам предопределили актуальность темы п практическую значимость исследования.

Решение ~иои проблемы на основе новых методологических подходов имеет важное значение для совершенствования управления коммерческими банками.

Теоретические и практические вопросы формирования и управления банковскими резервами исследованы в работах следующих отечественных авторов: Г\Н.Ьелоглазовой. Л.П.Кроливепкой, К\_).С.Круп нова.

4 О.Н.Лаврушина. Ю.И.Львова, Н.Д.Мамоновой. Ю.С.Маеленченкова. Г.С.Пановой- С.К.Семенова. АЛЛарасевича, Л.В.Усаювои. Э.А.Уткина, и лр.

Зарубежный опыт управления резервами освящен в публикациях следующих авюров: Ж.Матук. Д.Нор л. ГТитер (\Ро\з, Э,Рид. Тимоти У.Кох. Чарльз Дж.Вулфел.

Большинство выполненных исследований направлены па систематизацию и обобщение практического опыта применения нормативных метлой резервирования r Российской Федерации или на анализ применяемой за рубежом системы управления оиязаіельньїми резервами. В диссертационной работе использованы теоретические разработки в обласні финансового менеджмента таких авторов, как И.А.Бланк, Ван Хори Дж,К.. С.Росе и др., что позволило обосновать необходимость использования принципиально новою метода в определении рациональною уровня резервов и их динамики.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка и научное обоснование мето-лических и праклических рекомендаций но формированию и управлению резервами на возможные потерн *по*ссудам в коммерческих банках.

Для достижения этой цели в диссертации были поставлены и решены следующие задачи:

Изучен отечественный и зарубежный опыт формирования резерва па возможные потери по ссудам;

Определены роль и значение резервов в банковской деятельности. \ ючпепо понятие резервов на возможные на і ери по ссудам;

Обоснованы принципы формирования и управления резервами;

Разработана мпогофакторная стохастическая модель, на основе которой исследовано влияние счщественных факторов на уровень и динамик) резервов на потери по ссудам:

Разработаны методические рекомендации по формированию и  
управлению резервами на возможные потери по ссудам.

**Предметом исследовании**явлнюіся резервы на возможные по і ери по ссудам.

**Объектом исследования**являются коммерческие банки Российской Федерации.

**Теоретические и методолої ические основы исследования,**Теоре-іичєской и методологической базой исследования явились научные работы отечеетвенных и зарубежных экономистов в области формирования и управления банковскими резервами. Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический метод и меюд системною анализа, а іакже методы группировок, классификации факторов, методы оптимизации.

В ходе исследования использовались законодательные и норма і ии-ные акты, инструкции, положения и письма Центрального Банка Российской Федерации, статистические данные, харакіеризуюшис состояние экономики и банковской системы.

**Научная новизна исследования**заключается в следующем:

Уточнено понятие банковских резервов, в том числе резервов на возможные потери по ссудам, исходя из их нелепого назначения;

На основе обобщения теоретических исследований и анализа опьпа формирования и использования резервов в банковской деятельности предложена классификация банковских резервов, определено место в ней резервов на возможные потери по ссудам;

Разрабокана система принципов формирования резервов па возможные потери по ссудам в коммерческих банках:

Дано обоснование многофакторной стохастической модели формирования и управления резервами на возможные потери по ссудам. выполнено исследование ч\всі витальности уровня резерва к изменению основных факторов;

6 Разработаны методические рекомендации по использованию многофакторной стохастической модели в практической деятельное і и коммерческого банка.

**Практическая значимость**диссертационного исследования состоит в ю\к что содержащиеся в нем конкретные рекомендации по совершенствованию методов формирования и управления резервами, позволяют по-йысшь сіепень обоснованности применяемых решений в обласні управления резервами із коммерческих банках, а также эффективность государе і -венного регулирования банковской деятельности.

Основные положения и выводы, представленные в настоящей работе, реализованы в практической деятельности ОЛО Уральский трасювый банк и ЗЛО Конверсбанк (I лазовский филиал).

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационного исследования были обсуждены и одобрены па межвузовских конференциях аспирантов и докторантов по вопросам теории и прак-іики финансов и банковскою дела в І999-200()п\ в СПбГИЭУ. Теореіиче-екпе положения, изложенные в работе использовались в учебном процессе в СПбГИЭУ по дисциплинам: «Деньги, кредит, банки», «Ьапковское дедок

**Публикации.**Но земе исследования опубликовано 6 рабо і, общим объемом 1,8 *и.л..*в которых нашли отражение основные результаты диссертационной работы.

## Родь и значение резервов на возможные потери по ссудам

В условиях глобализации лкопомики. развития международных связей, в условиях расширяющегося процесса ввоза и вывоза капитала, проблемы кредитного обслуживания нерезидентов выдвигаются на одно из первых мест. Данные табл. КЗ показываю]. ч\о объем требований к нерезидентам но болыпинешч крупных банков России увеличиваеіея. Поражає і нижнії удельный вес нерезидентов в кредитах. Только в двух банках из шп падцатн (Росбанк и Газпромбанк) о\і превышает 30% - рациональную границу для этого показателя.

Ншс более разительная картина наблюлаеіся. если с о по став и і ь долю кредитов с долей активов по нерезидентам. По трем банкам - Газпромбанку. ДПБу и Росбанкл коэффициент превышает 40%. Ото свпдетельсівуеі о том. по активы банка формируются в последнюю очередь за счет кредитов нерезидентов. Частично решить данную проблему можно на основе регулирования резервов на возможные потери по ссудам.

Существуют коммерческие банки, которые работают ОСІ кредитного риска при наличии надежного залога. Например, в 1999]. банк «Энерю-чашбанк» не имел ни одного невозвращенпого кредита и. в то же время, объем созданною резерва на 01 января 2000г. составил у нега 9001 іьзе.руб, пли 5.9% от среднего объема кредитного портфеля банка. Следовательно, здесь резервы являются неоправданными, явно избыточными, оказывая псі агивное воздействие на деятельность банка.

Проблемы создания резервов под возможные потери по ссудам в первую очередь связаны с вопросами кредитного риска, значение которою для банковской праклики определяема гем, что большинство банкроть банков обусловлено «плохими» кредитами. Научное определение кредитною риска является исходным пунктом исследования рассматриваемой темы. Без понимания сущности кредитного риска нельзя уяснить смысл и значение резервов.

В инструкции Каика России № 17 кредитный риск определен как риск, наступающий в результате неуплаты заемщиком кредитору основного долга и процентов по нему в установленный кредитным договором срок. Расширенное толкование кредиіною риска должно, как нам представляется, включать вес риски, связанные с кредитным процессом - риски по векселям, риски ]\о гарантиям и поручительствам. Кредитный риск в Инструкции ограничивается периодом действия кредитного риска, установленным в договоре сроком. Кредитный риск проявляет своё действие на банк после пролонгации договора и может привести к его банкротству, оказывая продолжительное действие.

## Принципы управления резервами на возможные потери по ссудам

В современных условиях досіаіочно хорошо разрабоїапа еисісма упршїления банковским кредитным риском, опирающаяся на развитые и широко применяющиеся в практике методы оценки кредитоспособности ссудозаемшика, методы формирования цен на крсдиіньїе услуги банка, методы государственного регулирования, направленные па снижение опасных катастрофических рисков- Вследствие обьекгивпои невозможно- сіті полною устранения кредитного риска приходится обращаться к по следнему среде іву - компенсационному способу управления, основанному на резервировании.

Строительные системы управления резервами па возможные потерн по ссудам по достаточно простому соотношению, согласно которому резервы равны потерям но ссудам, как будет покачано в дальнейшем, нерационально и неэффективно. Хотя следует признать, что решение тгоп проблемы предварительно требует обоснования набора принципов, опираясь па которые можно вьірабоїагь научный подход к управлению.

Прежде всего надо решить, стоит ли исследовать обособленный индивидуальный риск, действующий и свячанный с одним кредитом или со всем кредитным портфелем в целом. Действующая практика предполагает, чю нормы резервирования усіанавливаютея по каждому кредиту. Эю означает, что кредитный риск существует и возникает с момента заключения кредитной) договора и прекращает свое действие после его исполнения или при нарушении доювора. Главная опасность здесь еосюит в том. что оценки индивидуальных рисков носят гипотетический характер, определить который экспериментально невозможно. Кроме тою, при іаком подходе совершенно не учитываются взаимодействия между индивидуальны ми рисками. Риски не могут просто суммироваться арифметически, как складываются, к примеру, активы банка. Риск по ОДНОМУ кредиту может проявиться в январе, по другому - в феврале и т.д. Обобщенные характерне піки рисков не могут получаться путем суммирования. Они могу і быть взаимосвязаны, и іогда обший риск непропорционально возрастает. или действукн в противоположных направлениях, уменьшая обппш риск. Поэтому одним из важных принципов управления резервами являє] ея принцип комплексного управления резервами в целом по всему кредитному портфелю.

Второй принцип - это интегрированность с общей системой управления банком. r ioi принцип означает включение и оіражепие подсиаечы управления резервами в элементах политики банка, в общей сисіеме банковского менеджмент. Резервы на возможные по і ери по ссудам должны, с пашей точки зрения, являться неотъемлемой частью кредитной политики банка, в результате осуществления которой обеспечиваемся соблюдение нормативною регулирования уровня резервов. В час і нос і и, в кредитной политике целесообразно определить сіепень ее агрессивности или консервативное і и.

Принцип эффективности управления при формировании резервов предполаї act учет віаимосияіи кредиіпого риска и доходов коммерческих банков. Путем сравнения доходов и потерь можно решать проблемы создания }ффекТИВП0і О УрОВПЯ рЄЗЄрВОВ.

Необоснованное увеличение поіерь по ссудам, не сопровождаемое адекватныNT ростом доходов, требует дополнительно! о резервирования. Если плата за риск больше доходов, получаемых банком, то это должно сопровождайся рос і ом резервов,

В связи с мобильностью резервов, необходимостью и\ пополнения )ффективпое их формирование может быть осуществлено юлько при использовании ликвидных средств.

## Исследование чувствительности резерва па возможные потери по ссудам

В предложенном нами меюде обоснования уровня резерва покачано, что оп зависит от значшелыюго числа факторов, и в связи с тім мої VT бьнь посіавленьї следующие вопросы:

Какова сила взаимодействия отдельных факторов па резерв?

Изменение каких факторов оказываем наибольшее влияние па формируемые резервы?

Возможно ли выделиіь один или два определяющих фактора?

Прогнозирование каких факторов должно быть наиболее точным, чтобы добиіьея достаточно высокой обоснованное!и резерва?

Как определив укрупнено изменение резерва в завиеимосж оі основных факторов?

Через какой период времени целесообразно изменить основные параметры регулирования по предложенной мної офакторпой модели?

Оівсіьі па ми вопросы можно получшь юлько па основе анализа чувствительности резерва. В общем виде такое исследование предлотаї аеі изучение влияния изменения отдельных факторов на резулыируюшии показатель при неизменном уровне всех других факторов. В итоіе выявляемся изолированное независимое влияние одного фактора, татем віорого, іреіьею и т.д. В данном случае задача усложняется і ем, что в основе обоснования резервов положена не одна формула, а группа финансовых соотношений.

Входные параметры, влияющие на уровень резерва- Они повторяют в известной степени исходные данные, использованные ранее. В состав параметров, применяемых при управлении резервом (см, табл. 3.2), естественно, вошли L, Z. Н. Резерв в табл. 3.2 охарактеризован с точки зрения абсолютной величины резерва (D). относительный резерв в расчете на сумму потерь (R), резерв, определяемый в процентах от объема бруио-кредитов (R6). Такой набор разных показателей {относительных и абсолютных] в расчете на разные основания (сумма потерь и объем брутто-кредшов) дает возможность оценить чувствительность и уеіойчиїюеіь каждого из них,

В качестве первою фактора, используемого для анализа, рассмотрим объем кредитов. )то интересное многих ючек зрения, Пели объемный фактор не влиясі на фактическое значение резервов, го с одной стороны, мы получаем в определенной мере стабильный норматив, а с друкш стропы, іакой результат означал бы единый подход к крупным и мелким банкам в области резервирования, сели нормы устанавливаются нейтрализовано,