Агаев, Эмин Гариб оглы. Механизм мониторинга и предупреждения банковских рисков в операциях с субъектами малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Агаев Эмин Гариб оглы; [Место защиты: Рос. эконом. ун-т им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2012.- 168 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3425

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования** определяется тем, что кредитная система России активно модернизируется в посткризисный период, что сопровождается поиском новых, более адекватных и более эффективных форм взаимодействия банков с субъектами малого бизнеса, разработками и внедрением современных, в том числе инновационных, кредитных, инвестиционных, сберегательных и иных инструментов, повышающих функциональность и устойчивость отечественной банковской системы в целом и отдельных ее институтов.

В последнее время проявилась устойчивая востребованность все более полного удовлетворения потребностей носителей кредитного спроса и кредитного предложения, то есть контрагентов банков. В условиях объективной необходимости расширения ассортимента предлагаемых банковских услуг как способа все более полного удовлетворения потребностей и интересов клиентов в сложных современных условиях функционирования кредитного рынка возрастает количество рисков, которые принимают банки в контактах с различными видами контрагентов.

В современных условиях происходит увеличение и расширение, а также структуризация состава клиентуры банков. Последнее с большой вероятностью может привести к росту рисковой составляющей в деятельности российских банков, так как параметры входящих и исходящих денежных потоков у разных видов контрагентов могут значительно различаться.

В современной России высокую степень неопределенности и соответственно особую остроту и востребованность имеет проблема обнаружения, идентификации, оценки, минимизации и компенсации различных банковских рисков, которые формируются и реализуются при работе банков с субъектами малого бизнеса. Это предопределяет актуальность темы диссертационного исследования.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью:

дальнейшего развития теории и методологии банковского риск-менеджмента;

совершенствования структуризации клиентской базы коммерческих банков и расширения классификации банковских рисков за счет включения в нее рисков, инициируемых и принимаемых субъектами малого бизнеса;

выявления специфики формирования и реализации, а также особенностей параметров денежных потоков субъектов малого бизнеса, их влиянии на виды и уровни банковских рисков;

создания механизма ранней диагностики, своевременного выявления и идентификации банковских рисков в операциях с субъектами малого бизнеса;

разработки методов экспертного анализа и оценки банковского кредитного риска в операциях с индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса.

**Степень научной разработанности темы**

Проблемы и перспективы разработки и использования в банковском менеджменте теории, методологии и инструментария риск-менеджмента активно изучаются отечественными и зарубежными учеными экономистами и банковскими специалистами-практиками. Об этом свидетельствует широкий спектр публикаций по управлению банковскими рисками.

В этой области необходимо отметить труды таких ученых и специалистов по менеджменту банковских рисков, как Альгин А.П., Богатырев В.И., Валенцева Н.И., Гамза В.А., Домащенко Д.В., Ивасенко А.Г., Кобушкин С.Н., Кавкин А.В., Ковалева А.М., Костерина Т.М., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Маршавина Л.Я., Никитина Т.В., Поморина М.А., Осипенко Т.В., Русанов Ю.Ю., Севрук В.Т., Слепов В.А., Соколинская Н.Э., Смулов А.М., Хоминич И.П. и других.

Из зарубежных специалистов по банковскому риск-менеджменту следует указать таких авторов, как Альтман Э., Боулер Т., Братанович С., Бэтс М., Валравен К,, Грюнинг Х., Марковиц Г., Пишке Ф., Путнем Б., Редхед Р., Синки О., Роуз П., Хорн Д.

Исследования особенностей финансов населения и предпринимательских финансов в их проецировании на деятельность субъектов малого бизнеса проводились как отечественными, так и зарубежными учеными и практиками, такими как Балабанов И.Т., Баррик М., Бондаренко Л.В., Вышегородцев М.М., Екшембиев Р.С., Зубцова Е.В., Иваницкий В.П., Калистратов Н.В., Калмыков А.Ю., Кашин Ю.И., Кузнецова Н.П., Куликов А.Г., Левашов В.И., Лебедева С.Ю., Маслова И.С., Мелехин Ю.В., Новикова Н.Г., Петерсон Н., Рид Д., Русанов Ю.Ю., Сизова Д.А., Хоминич И.П., Чернов А.И.

Однако эти исследователи не уделяли должного внимания сходным чертам и взаимосвязям финансов населения и предпринимательских финансов и специфике банковских рисков, формируемых и реализуемых в этой сфере. В современной отечественной литературе тематика управления банковскими рисками в операциях с индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса раскрыта недостаточно полно и комплексно.

**Область исследования.** Диссертация выполнена в соответствии с пунктом 4.2. «Сущность и роль финансов домашних хозяйств, их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов», 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» и 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» ВАК РФ.

**Объектом исследования** является современная система банковского риск-менеджмента.

**Предметом исследования** является управление банковскими рисками в операциях с субъектами малого бизнеса.

**Цель исследования** состоит в разработке теоретических, методических и практических аспектов применения банковского риск-менеджмента в операциях с субъектами малого бизнеса.

Для достижения этой цели в диссертации решались следующие **задачи**:

развить и обосновать теоретические положения, методики и инструментарий банковского риск-менеджмента с учетом специфики проведения операций с субъектами малого бизнеса;

усовершенствовать группировку и структуризацию клиентов коммерческих банков на базе расширения классификации банковских рисков и включения в нее рисков субъектов малого бизнеса;

выявить специфические черты формирования и реализации, а также параметры и характеристики денежных потоков субъектов малого бизнеса;

обосновать перспективы участия субъектов малого бизнеса в инновационных проектах и описать адекватные инновационные банковские риски;

создать механизм раннего выявления и идентификации банковских рисков в операциях с субъектами малого бизнеса;

разработать методику экспертного анализа и оценки кредитного риска в операциях банков с субъектами малого бизнеса.

**Методологическую и теоретическую основу** исследования составляют системный, комплексный и историко-эволюционный подходы к изучению перспектив и проблем деятельности индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса к управлению банковскими рисками в этой сфере; фундаментальные положения экономической науки о кредите, банках и риск-менеджменте; научно-аналитические разработки отечественных и зарубежных экономистов, работающих по данной проблематике.

Исследование основано на принципах диалектической логики и системного анализа. В процессе диссертационного исследования использовались следующие научные методы и приемы: анализ и синтез, классификация, группировки, сравнения, ранжирование, целевая установка, системное моделирование.

**Эмпирическую основу** диссертационной работы составляют:

федеральные законы, регламентирующие работу индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, их создание и государственную поддержку; нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций;

научные публикации ученых и специалистов в области управления банковскими рисками, в сфере финансов населения и деятельности субъектов малого бизнеса, финансовые словари, статистические сборники энциклопедии и справочники;

материалы научных конференций, статистические материалы, источники специальной и периодической печати, ресурсы глобальной информационной сети Интернет.

**Научная новизна** диссертационной работы заключается в обосновании новых положений теории банковского риск-менеджмента в сфере клиентской ориентации на индивидуальных предпринимателей и малый бизнес; разработке информационных и оценочных методик и инструментов управления банковскими рисками, учитывающих специфику формирования и реализации рисков в этой сфере.

**На защиту выносятся следующие положения, содержащие научную новизну:**

Расширен понятийный аппарат банковского риск-менеджмента путем включения в его теоретические положения и методическое обеспечение таких новых понятий, как «система товародвижения банковских продуктов», «контрагенты банковских операций», но в первую очередь термина «внутренняя сфера окружающей среды банковского менеджмента», определяемого как новая сегментация клиентов банков, выступающих одновременно в качестве источников и носителей банковских рисков.

Осуществлено позиционирование субъектов малого бизнеса в структуре финансов населения, а также предпринимательских финансов на основе выявления и идентификации мотивации контрагентов, особенностей формирования и движения денежных потоков, которые состоят в конкуренции и оперативном выборе приоритетов реализации функций жизнеобеспечения, развития и иных, характерных для финансов населения, и функций предпринимательской сферы, а также параметров фондов денежных средств индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Определены перспективы расширения участия субъектов малого бизнеса в инновационных проектах на этапах разработки и начала внедрения (стартапах) инноваций, а также выявлены риски (кредитный инновационный, инвестиционный инновационный, операционный инновационный) операций банков с малыми инновационными предприятиями. Их факторы, проявления и последствия характерны именно для инновационных проектов.

Выявлены специфические факторы формирования кредитного риска, которые проявляются в работе банков с субъектами малого бизнеса на всех этапах кредитного процесса – небольшие размеры предприятий и объемы производства, слабая диверсификация видов деятельности, ограниченный ассортимент, неадекватное обеспечение кредитов, частая перестройка производства, неопределенность будущих результатов.

Сформирована система индикаторов мониторинга банковских рисков, из которых особую роль играют – ярко выраженный ассортимент продукции, отвечающей религиозным требованиям; использование сырья ограниченного оборота; абсолютно новая продукция; ухудшение экологической обстановки и другие, учитывающие особенности движения денежных потоков индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, специфику банковских операций с субъектами малого бизнеса. Эта система индикаторов представляет собой информационную методику риск-менеджмента.

Разработана методика экспертного анализа и оценки банковского кредитного риска в операциях с индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса, в основу которой положены по-новому укомплектованные и ранжированные группировки отраслевых, территориальных, рыночных и политических факторов.

**Практическая значимость работы** определяется тем, что ее основные положения позволяют обеспечить стабильность и устойчивость как отдельных банковских институтов, так и всей национальной банковской системы.

Применение разработанных в диссертации методик и инструментов выявления, мониторинга, предупреждения, минимизации рисков банков в операциях с субъектами малого бизнеса создают действенные предпосылки для повышения конкурентоспособности кредитной системы России.

**Апробация и внедрение результатов.**

Результаты, полученные в ходе исследования, внедрены в практику консультационной и аналитической деятельности АКБ «Славянский кредит» и АКБ «Пробизнесбанк». Кроме того, результаты исследования используются при подготовке специалистов и магистров в РЭУ им. Г.В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит», в частности в преподавании дисциплин «Банковское дело» и «Банковский менеджмент», а также в учебном процессе Московского банковского института в преподавании дисциплин «Банковский менеджмент» и «Управление банковскими рисками».

Основные положения диссертационного исследования докладывались на IX Международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения – 2008» «Развитие финансово-кредитного сектора экономики современной России в условиях глобализации», на четвертой общегородской научно-практической конференции «Студенческая наука» в 2009 году и на ХХII Международных Плехановских чтениях в 2009 году, на ХII Международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения – 2011» «Социально-экономические ориентиры России: экономический рост, благосостояние, экология, условия жизни, безопасность» в 2011 году.

**Публикации.** Основные результаты исследования изложены в 7 опубликованных статьях объемом 3,0 п.л., в том числе в двух статьях в журналах из списка ВАК.

**Структура работы.** Логика исследования определила структуру работы. Она состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.