Кунниев Хасбулат Магомедмустапаевич. Теоретико-методические основы оценки банковских рисков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Махачкала, 2005 156 c. РГБ ОД, 61:05-8/4018

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Банковские риски и методы их количественной и качественной оценки.

1.1. История развития теории банковского риска 8-19

1.2. Классификационная карта рисков. Выделение валютного риска в самостоятельную группу 20-56

1.3.Способы количественной и качественной оценки рисков 57-70

Глава II. Оценка рисков, связанных с формированием банковских ресурсов.

2.1. Риски, связанные с формированием капитала и привлечённых средств 71-81

2.2. Анализ показателей ликвидности баланса банка 82-91

2.3. Методы оценки надёжности банка (устойчивости) в условиях кризиса 92-103

Глава III. Оценка рисков по вложениям и возможной потери средств.

3.1. Классификация активов банка по степени риска 103-118

3.2. Оценка потерь от общего риска 119-128

3.3. Методы защиты от рисков 129-143

Заключение 144-148

Литература 149-157

**Введение к работе**

Актуальность темы сопряжена с многочисленными рисками, однако, банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных гражданских институтов, представлять основу стабильности экономической системы.

Профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности создаёт условия для устойчивости банковской системы.

Устойчивость банковской системы, зависит от многих факторов и условий, в том числе от состояния экономики, направлений ее развития надёжности и стабильности проводимой ЦБ денежно-кредитной политики и операционной деятельности самих банков.

Финансовый кризис, начавшийся осенью 1997г., девальвация рубля, мораторий на выплаты по ГКО, ОФЗ, замораживание вкладов населения в августе 1998г. привели к существенным ограничениям сфер надежного приложения банковского капитала и дефициту внутрироссийских источников формирования ресурсной базы кредитных организаций при росте оттока капиталов, привлеченных с международных рынков.

Чтобы выжить и продолжить свою деятельность в условиях кризисной экономики, банки должны уметь правильно оценивать уровень риска, сопутствующий их активным и пассивным операциям, совершенствовать систему управления рисками, определить условия, порождающие процентные кредитные валютные и другие риски.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы измерения. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка, что делает изучение банковских рисков и оценку их роли в экономике актуальной.

Степень изученности проблемы, осознавая особую значимость проблемы для российских банков начале июня 1997 года в Санкт-Петербурге проходил VI Международный банковский конгресс на тему «Управление банковскими рисками», в работе которого приняло участие более 500 представителей российских и зарубежных банков. Проведение в России Международного конгресса, специально посвященного проблемам банковских рисков, является подтверждением того, что банковская система России движется в направлении интеграции с мировым банковским сообществом. Одним из непременных условий такой интеграции является построение в российских банках адекватных систем управления рисками. На этом же конгрессе обсуждены 25 принципов эффективности банковского надзора, представленная Базельским комитетом. Принятие разработанных и предложенных комитетом 25 принципов, обеспечивающих эффективность системы надзора, каждой страной стало большим шагом на пути достижения финансовой стабильности как в отдельно взятой стране, так и в международном масштабе. Базельский комитет планирует продолжить свою деятельность по унификации ключевых понятий и положений в области управления рисками и банковского надзора.

Несмотря на исключительную остроту и актуальность проблемы банковских рисков, она все еще является недостаточно разработанной. Выделение же кредитного риска как основного вида банковских рисков, и проблем по его управлению еще более осложнило поиск опубликованных работ по данной тематике. Нами было обнаружено очень малое количество монографий и публикаций, прямо касающихся данной проблемы. Однако, нельзя не отметить, что вопросам управления банковскими рисками в последние несколько лет уделяется значительное внимание на страницах периодических изданий.

Методологической основой исследования послужили научные труды российских и зарубежных ученых-экономистов в области банковского дела, а также нормативные акты ЦБ РФ, законодательные и инструктивные

материалы, данные бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций. При написании работы нами были использованы работы таких ученых, как В.В.Киселев, Т.Севрук, В.М.Усоскин, Джозеф Ф.Синки мл., Г.СПанова, Н.Г.Антонов, М.А.Пессель, Э.Р.Василишен, Л.Г.Батракова, А.А.Казимагомедов, Е.Б.Ширинская, Миркин Я.М., Филинов СВ., Балабанов И.Т., Пулатова Т.З., Быкова Е. и т.д.

Несмотря на всю важность проблемы управления кредитными рисками и то внимание, которое ей стало уделяться сейчас, она далека еще от удовлетворительного решения. Недостаточная теоретическая проработка вопросов управления кредитными рисками и практическая необходимость проведения анализа деятельности кредитных организаций с точки зрения рискованности проводимых ими операций предопределили выбор темы, задачи и основные направления диссертационного исследования.

В диссертации поставлена **цель**на базе сбора и обработки имеющейся количественной информации, исследовать банковские риски, определить направления совершенствования системы управления процентными, кредитными, валютными и другими рисками, возникающими по мере осуществления денежно-кредитной деятельности коммерческих банков.

Достижение указанной цели обусловило необходимость постановки и решения следующих задач:

- выявление сущности риска в банковской деятельности;

-изучение международной практики надзора и регулирования как основы повышения уровня и качества управления банковскими рисками;

- обоснование необходимости разработки и использования специальных  
методов оценки кредитных, процентных и других рисков;

- определения механизма реализации кредитной политики, направленной на совершенствование системы управления банковскими рисками.

-разработка рекомендаций по анализу и оценке кредитного портфеля и совокупного кредитного риска;

-поиск эффективных методов и инструментов управления кредитными рисками через организационные структуры банка.

**Предметом исследования**является теория и методика изучения кредитных рисков и построения системы управления ими. Объектом исследования выступает коммерческий банк в контексте совершенствования организации управления работой коммерческого банка. В ходе исследования использовался цифровой материал, характеризующий деятельность российских коммерческих банков, региональных коммерческих банков развития и их филиалов по Дагестану.

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в следующем:

- дана оценка существующих определений риска и на основе их обзора  
сформулировано понятие риска в банковской деятельности;

-предложена классификация рисков, основанная на характере и основных видах банковских операций, с выделением специфических рисков, характерных для кредитных организаций, имеющих филиалы;

-систематизированы показатели и процедуры управления кредитными рисками для определения степени их воздействия на уровень финансовой устойчивости коммерческих банков;

- предложена методика оценки совокупного риска кредитного портфеля,  
используемой для осуществления необходимых форм контроля за  
регулированием кредитных, процентных и других рисков, возникающих по  
мере создания банковских продуктов и услуг;

-разработана аналитическая таблица и содержащая группировку коммерческих ссуд в зависимости от величины кредитного риска и других рискообразующих факторов.

Основные теоретические положения и выводы освещались автором в опубликованных печатных работах, докладывались на всероссийской межвузовской, а также международной научно-практических конференциях.

Реализация выдвинутых в диссертации предложений и рекомендаций по созданию и внедрению гибкой системы управления кредитными рисками будет способствовать принятию оптимальных управленческих решений, снижению уровня принимаемых банками рисков при кредитовании.

В России, как и во многих странах, переживающих кризис переходной экономики, проблема разработки механизма управления валютным риском с учетом выявления и влияния рискообразующих факторов стоит чрезвычайно остро, хотя и в иной плоскости, чем в странах Запада, прежде всего потому что, необходимо в учет брать не только экономико-политические особенности страны, но и период возникновения совершаемых финансовых операций, и их новизну. Значительный вклад в исследование и разработку механизма управления валютным риском внесли такие ученые как Е.Дж. Воган, В.Дж. Гаррик, Д.Дж. Дикинсон, С.Каплан, Дж.М. Кейнс, Дж. Л.С. Шэкл, Ф.Х. Найт, У.Д. Роу, У.Т. Синглтон, С.Шмидт, работы экономистов по финансовому менеджменту: Ф. Абдуллах, А. Бакли, П.Бриггса, Р. Вейсвейллера, М. Виссермана, Н.Крокфорда, Е.К. Ларкса, Р.Лассена, М.Левасье, Т.Макри, М.Моффетта, А.Приндла, Д.Россе, В.В. Аленичев, А.С. Барышников, Л.Н. Красавина, и другие. Структура диссертации соответствует поставленной цели, отражает логику, методологические подходы к исследованию, природу предмета и объекта исследования.

## История развития теории банковского риска

Структурные преобразования в экономике в 80-е годы, связанные с качественными изменениями в экономической жизни страны, внедрение на рынок различных форм собственности, хозрасчетных, подрядных, арендных отношений, создание совместных с иностранными фирмами предприятий все это явилось началом зарождения новых экономических рычагов управления, в котором риск стал неотъемлемой частью производственных отношений.

На сегодняшний день, риск занимает значительное место в экономической науке и практике. Формирование теории риска еще далеко не завершено. В литературе существует много подходов к раскрытию сущности риска, но каждый из них отражает лишь ту или иную сторону раскрываемого объекта, сосредотачиваясь лишь на раскрытии сущности понятия риска, либо на его функциях. На наш взгляд, анализ риска следует осуществлять через историческое рассмотрение закономерностей развития теории риска, отличительные признаки, функции, законы его существования.

Происхождение риска, как явления, можно соотнести с моментом исторического происхождения самого человека на Земле. Уже сотни тысячелетий назад люди, как и все живые существа, предвидели всевозможные опасности и уходили от излишних рисков, но и не редко рисковали ради самой жизни, это было одной из первых форм проявления управления риском. Определить момент возникновения теории риска довольно сложно. Это связано с тем, что как самостоятельная наука она сложилось относительно недавно. На начальном этапе она существовала как составная часть других теорий. Поэтому историю развития теории риска целесообразно изучать через призму различных экономических теорий.

Первой экономической работой, в которой рассматривалась теория риска, была «Теория процента». Так, существующее в XII-XIVBB. «Церковное учение», приверженцы именовались канонистами, пытаясь оправдать существование процента за кредит, вводят понятие платы за риск. В начале XVIIIB. Ф.Кэне, основатель школы физиократов, выступил за необходимость существования риска в экономической жизни, определив его как «противовес в обесценении земель». Большой толчок к дальнейшему развитию теории риска дала классическая школа, которая внесла теорию риска в теорию заработной платы, прибыли и продолжала развиваться в теории процента. А. Смит в своей известной работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» уделил много внимания такому вопросу, как содержание в заработной плате премии за риск, который возникает вследствие сложности приобретении той или иной профессии. Он пишет: «Пренебрежительное отношение к риску и преувеличенная надежда на успех ни в один период жизни не проявляется так сильно, как в том возрасте, когда молодые люди выбирают себе профессию». Еще один вопрос, которому он уделяет внимание это пропорциональность прибыли к риску: - «Таким образом, из пяти условий, влияющих на размер заработной платы, только два условия отражаются на прибыли с капитала; привлекательность или непривлекательность данного занятия и больший или меньший риск, связанный с ним. Что касается привлекательности или непривлекательности, то и в этом отношении значительное большинство помещений капитала почти ничем или совершенно ничем не отличаются друг от друга; совсем иначе обстоит дело с различными приложениями труда.

## Риски, связанные с формированием капитала и привлечённых средств

В данной диссертационной работе предлагается рассмотреть банковскую систему в качестве финансового посредника, осуществляющего трансформацию ресурсов, привлеченных от предприятий, населения и на финансовом рынке, в активы.

Процесс управления риском ликвидности организуется по уже известной нам по управлению кредитным риском схеме: идентификация риска, количественная и качественная оценки, планирование, лимитирование риска.

Этап первый — идентификация риска ликвидности, который представляет собой риск недостатка активов для своевременного выполнения обязательств. Внутри этого вида риска имеются две составляющие, различающиеся по периоду возникновения риска (срокам активов и пассивов), возникаемым последствиям, методам устранения разрыва между активами и обязательствами. Это риск и текущей ликвидности, и перспективной ликвидности, характеристика которых приведена в табл. 1.

Этап второй — количественная и качественная оценки риска ликвидности. Качественная оценка представляет собой словесное описание уровня риска от низкого до недопустимого. В отличие от процесса управления кредитным риском российские банки обычно не тратят время на специальное ранжирование риска ликвидности. Но политика в области ликвидности, хотя и не описанная специально, есть везде.

Пример первый: банк считает необходимым держать на корсчетах и в кассе не менее 90% средств, находящихся на счетах «до востребования». При этом риск ликвидности низкий.

Пример второй: банк изо всех сил старается заработать и размещает максимальную сумму средств, оставляя на корсчете и в кассе минимум. Если при этом потребность в средствах для текущих платежей просчитана, а кредитных линий от других банков достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, то риск умеренный. Если это не так, то риск находится в диапазоне от высокого до недопустимого. В табл.2, приведен пример качественной оценки рисков ликвидности.

Количественная оценка — это оценка в денежных единицах уровня риска для определения предела потерь и включения этой суммы в бизнес-план. Сумма возможных потерь состоит из потерь от досрочной реализации высоколиквидных активов, внепланового получения межбанковского кредита, отказа от выдачи кредитов и т.п. Ущерб репутации банка от несвоевременного проведения расчетов просчитать сложнее, поскольку наличие так называемой «300-й формы» грозит отзывом банковской лицензии, что хуже всех возможных штрафов. Для того чтобы определить сумму возможных потерь, необходимо сначала создать базу для расчета недостатка средств, который является причиной возникновения риска ликвидности.

## Классификация активов банка по степени риска

Проблема управления банковскими рисками является одной из центральных в теории финансового менеджмента в коммерческом банке. При этом она, пожалуй, наименее проработана в практике управления активами и пассивами российских коммерческих банков.

В настоящий момент стало очевидным, что успешный менеджмент банка не может осуществляться без серьезного анализа и учета всех видов рисков, которые в конечном итоге серьезно могут повлиять на его финансовые результаты. В связи с этим интересно рассмотреть вопросы управления рисками как составную часть системы финансового менеджмента банка

На наш взгляд, в современной банковской практике эти проблемы так тесно переплетены, что содержание понятий «финансовый менеджмент банка», «управление активами и пассивами банка», «управление ресурсами банка», «управление банковскими рисками», «риск-менеджмент» стали по своей сути синонимами. Поэтому процесс принятия управленческих решений в банке должен строиться на комплексном анализе структуры и динамики его активных и пассивных операций, их согласованности, доходности и стоимости, маржи по операциям банка, а также на оценке текущего уровня и прогнозе всех видов банковских рисков.

Данный принцип может быть формализован через построение оптимальной модели управления ресурсами банка. Попробуем описать такую модель, которая отражала бы основные существенные особенности этого процесса, а затем на этой основе сформулировать требования к системе управления рисками банка, полностью обеспечивающей решение его основной задачи: получение оптимальной прибыли.

Сначала выделим среди особенностей, присущих изучаемому процессу, некоторые требования к системе банковского менеджмента.

При управлении ресурсами банка необходимо обеспечить такое их размещение, которое позволит получить доход, превышающий расходы, связанные с их привлечением, причем не меньше, чем накладные расходы банка (расходы на содержание персонала, аренда и обеспечение функционирования банковских помещений, охрана и тому подобное).

С данным уровнем доходов связано понятие необходимой прибыли (маржи) банка. Превышение доходов от операций банка над его расходами должно также обеспечивать все программы развития банка и выплату дивидендов его акционерам (пайщикам). С данным уровнем доходов связано понятие достаточной прибыли (маржи) банка.

При управлении ресурсами следует учитывать также рисковый характер активных операций банка, который может привести к частичному или полному обесценению. Причем наиболее доходные операции подвержены, как правило, более высокому риску.

Основным требованием к деятельности банка со стороны его контрагентов и регулирующих органов является поддержание его ликвидности, то есть обеспечение своевременного выполнения всех обязательств банка. Так как часть из них носит характер обязательств до востребования, банк обязан иметь определенный объем ликвидных активов (денежных средств либо активов, которые в любой момент могут быть превращены в денежные средства без убытка для банка). В частности, банк обязан соблюдать нормативы, устанавливаемые Центральным банком РФ.