Егоров Дмитрий Евгеньевич. Совершенствование управления банковским кредитным риском : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 171 с. РГБ ОД, 61:05-8/3107

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ 10

1.1. Управление финансовыми рисками в рыночных условиях 10

1.2. Кредитный риск в системе банковских рисков 23

1.3. Методические подходы к управлению кредитным портфелем 34

ГЛАВА II. МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ 44

2.1. Факторы банковского кредитного риска в современной российской экономике 44

2.2. Роль Банка России в управлении банковским кредитным риском

2.3. Методы управления банковским кредитным риском 66

2.4. Системный подход в управлении банковским кредитным риском 83

ГЛАВА III. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И

МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ 95

3.1. Реинжиниринг управления кредитным процессом 95

3.2. Совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика 108

3.3. Разработка концепции кредитного портфеля банка 119

Заключение 130 Литература 137

Приложения 145

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Наука об управлении рисками принадлежит к числу наиболее передовых в экономической теории и одной из самых актуальных для практической деятельности. В современных российских условиях защита от рисков является ключевым фактором поступательного развития общества и достижения экономикой рыночных ориентиров. Неверные представления о роли экономических рисков при социализме привели к тому, что система управления рисками в российской экономике во многом выстраивается заново.

Банковский сектор экономики традиционно особенно восприимчив к происходящим внешним и внутренним изменениям. Подобные изменения связаны с множеством причин: с общеэкономическим развитием, интеграцией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием законодательства, развитием банковских технологий, внедрением новых кредитных продуктов. В условиях переходного периода российской экономики особенно важно, чтобы банковская система страны работала стабильно и эффективно. От этого зависит и сохранность сбережений граждан, и успешное развитие хозяйствующих субъектов, и укрепление экономики государства. Проблемы совершенствования управления банковскими рисками приобретают в этих условиях все большую значимость.

Зарубежная практика управления банковским кредитным риском в настоящее время не ограничивается разработкой мер по предупреждению и минимизации возможных негативных последствий. Все больше и больше внимания уделяется внедрению таких финансовых инструментов, которые позволяют не только страховать кредитный риск, но и привлекать дополнительные ресурсы в перспективные отрасли и регионы.

Кредитный риск в системе банковских рисков является одним из самых существенных, так как большинство банкротств связано именно с невозвратом

**4**заемщиками полученных ссуд и непродуманной стратегией управления кредитным риском. Российская банковская практика свидетельствует, что количество просроченной ссудной задолженности в несколько раз превышает аналогичные показатели банковского сектора развитых стран. Повышение конкуренции, либерализация условий для иностранного банковского капитала, поиск путей повышения доходности кредитных операций все более остро обозначают необходимость совершенствования управления банковским кредитным риском.

**Степень изученности проблемы.**В настоящее время в российской экономической науке появилось достаточно большое количество публикаций, посвященных исследованию различных аспектов управления банковским кредитным риском и путей его совершенствования. Эти вопросы рассматривались в работах таких отечественных ученых как Альгин А.П., Балабанов И.Т., Беляков А.В., Бланк И.А., Гранатуров В.М., Иванов А.П., Коробов Ю.И., Костерина Т.М., Москвин В.А., Никитина Т.В., Олыианый А.И., Панова Г.С., Роик В.Д., Севрук В.Т., Тавасиев A.M., Тэпман Л.Н., Шапкин А.С., Уткин Э.А., Фомичев А.Н., Хабаров В.И., Хохлов Н.В., Чернов В.А., зарубежных авторов, таких как Бернстайн П., Брайович Братанович С, Грюнинг X. Ван, Друкер П., Леонтьев В.В., Маркович Г., Морсман Э., Пикфорд Дж., Сигел Д., Хейнтце Й., Шарп У., Шим Д. и других авторов.

Однако многие вопросы совершенствования управления банковским кредитным риском в современной российской банковской практике требуют дальнейшего исследования. Авторами недостаточно исследованы теоретические основы управления банковским кредитным риском, не уделено должного внимания методам и инструментам, допускаются неадаптированные к современным условиям рекомендации по использованию некоторых отечественных и зарубежных подходов к снижению банковского кредитного риска, не предложены эффективные направления предупреждения и минимизации негативного воздействия. Исследование этих и других проблем положено в основу данной работы.

**5 Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования

является разработка концептуальных подходов и методических рекомендаций

по совершенствованию системы управления банковским кредитным риском,

выработка на этой основе предложений, обеспечивающих стабильное

функционирование как отдельных кредитных организаций, так и всей

банковской системы страны.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач:

- уточнить экономическое содержание категорий «экономический риск»,  
«банковский кредитный риск», «управление банковским кредитным риском»;

исследовать и развить теоретические основы системы управления финансовыми рисками и банковским кредитным риском;

определить и классифицировать основные внешние и внутренние факторы возникновения банковского кредитного риска;

проанализировать методы и инструменты управления банковским кредитным риском, выявить среди них наиболее адекватные современным российским условиям;

- раскрыть особенности и преимущества системного подхода в  
управлении банковским кредитным риском;

- определить и обосновать направления совершенствования управления  
банковским кредитным риском.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования является процесс управления банковским кредитным риском в условиях переходного периода российской экономики.

Предметом исследования выступает совокупность экономических, организационных, правовых отношений кредитных организаций, возникающих в процессе уменьшения вероятности возникновения и минимизации возможных негативных последствий реализации банковского кредитного риска.

**Теоретическая и методологическая база исследования.**Теоретическую и методологическую базу исследования составили работы отечественных и зарубежных авторов, посвященные вопросам управления экономическими

рисками, регулирования банковских рисков, особенностям воздействия на банковский кредитный риск; научные публикации в специализированной печати по изучаемой проблеме, законодательные и нормативные акты органов государственной власти Российской Федерации, нормативные акты Министерства финансов Российской Федерации и Банка России, материалы научно-практических конференций и семинаров.

В качестве информационной базы исследования использовались официальные данные Госкомстата РФ, Минфина РФ, Банка России, Федеральной службы страхового надзора, справочные материалы различных организаций, собственные разработки автора.

Результаты исследования базируются на применении общенаучных методов исследования, включающих аналитические и экономико-статистические методы, метод экспертных оценок, методы количественного, качественного, системного и факторного анализа.

**Научная новизна исследования.**Научная новизна диссертационного исследования заключается в осуществлении концептуального подхода к разработке и решению теоретико-методологических и практических проблем совершенствования системы управления банковским кредитным риском.

В работе получены автором и выносятся на защиту следующие научные результаты:

1. Уточнено содержание категории «экономический риск» с позиции материального измерения последствий вероятностного события; категории «банковский кредитный риск», представленной как совокупность рисков, сопутствующих отношениям между банком и заемщиком по поводу передачи денежных средств и их возмещения в будущем; определена цель управления банковским кредитным риском как достижение баланса между стремлением банка к прибыльности, выраженной в получении банком наибольшего дохода от кредитной деятельности, и минимизацией необходимых для этого затрат в форме обеспечения возврата ссужаемых средств.

1. Обоснована классификация внешних и внутренних факторов возникновения банковского кредитного риска, показана взаимосвязь кредитного риска в системе банковских рисков, выявлены исторические тенденции управления банковским кредитным риском и на основе анализа функционирования современного банковского сектора российской экономики показаны исторические закономерности развития управления рисками в российской банковской системе.
2. На основании проведенного анализа современного состояния банковского сектора доказано, что причинами возникновения и реализации кредитного риска является в первую очередь действие внутренних факторов, связанных с деятельностью заемщика и кредитной организации.

4. Исследованы и классифицированы методы и инструменты управления  
банковским кредитным риском, выявлены как традиционные, так и  
перспективные методы и инструменты, необходимость внедрения которых на  
российский финансовый рынок обоснована и доказана.

5. Выявлены преимущества системного подхода к управлению  
банковским кредитным риском, показана системная взаимосвязь разработанных  
этапов управления банковским кредитным риском.

6. Предложены основные направления совершенствования управления  
банковским кредитным риском, основой которых является развитие  
механизмов повышения эффективности кредитной деятельности.

7. Разработаны практические рекомендации по совершенствованию  
системы управления банковским кредитным риском, включающие  
реинжиниринг управления кредитным процессом, выработку концепции  
кредитного портфеля, внедрение новых экономически обоснованных подходов  
к выявлению и измерению кредитного риска, необходимость разработки  
современных кредитных продуктов, повышение уровня квалификации  
кредитных работников с использованием возможностей вузовского обучения, а  
также разработанные методику оценки кредитоспособности заемщика и  
регламент предоставления кредитов юридическим и физическим лицам.

**8 Практическая значимость исследования.**Научные разработки и практические рекомендации, полученные в процессе исследования, могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти всех уровней, Министерством финансов Российской Федерации, Банком России и его территориальными управлениями. Предложения автора могут быть применены в практической деятельности кредитных учреждений, хозяйствующих субъектов, в учебном процессе вузов при подготовке и переподготовке специалистов по дисциплинам «Управление рисками», «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Бухгалтерский учет и аудит».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение на научно-практической конференции, использовались в учебном процессе РГСУ.

Разработанные автором рекомендации использовались при внедрении методики оценки кредитоспособности заемщиков - юридических и физических лиц в АКБ «Нефтяной Альянс», при разработке Регламента предоставления и администрирования кредитов, при создании кредитной концепции банка в АКБ «Ханты-Мансийский Банк».

**Публикации.**Основные положения диссертации отражены в общим объемом п.л.

**Структура диссертационного исследования.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**Во введении**обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель и задачи, определены объект и предмет исследования, раскрыты научная новизна и практическая значимость работы.

**В первой главе**«Теоретические основы управления банковскими рисками» рассматриваются категориальное содержание экономического риска, банковского кредитного риска, классификация банковских рисков, факторы возникновения банковского кредитного риска, анализируются этапы

9 управления экономическими рисками, исследуются методические подходы к управлению кредитным портфелем.

**Во второй главе**«Механизм управления банковским кредитным риском» проводится подробный анализ различных аспектов банковским кредитным риском, исследуется современное состояние факторов, воздействующих на возникновение и реализацию кредитного риска, роль и место Банка России в процессе оптимизации управления, изучаются практические методы и инструменты управления кредитным риском, сравниваются возможности их применения, исследуются особенности системного подхода в управлении банковским кредитным риском.

**В третьей главе**«Основные направления предупреждения и минимизации кредитных рисков» даются рекомендации и предложения по совершенствованию управления банковским кредитным риском, выраженные в рассмотрении реинжиниринга управления кредитным процессом, в разработке эффективных методов оценки кредитоспособности, в создании концепции кредитного портфеля банка.

**В заключении**обобщены результаты исследования, сформулированы выводы и предложения по совершенствованию управления банковским кредитным риском.

Диссертация изложена на 171 странице машинописного текста, содержит 11 рисунков и 7 таблиц. Список литературы включает 115 наименований. Диссертация содержит 3 приложения.

## Управление финансовыми рисками в рыночных условиях

Риск является объективной характеристикой общественного производства. Накопленный опыт финансово-хозяйственной деятельности в условиях перехода к рыночной экономике, неотъемлемым атрибутом которой является неопределенность в получении ожидаемого результата, заставляет более осознанно подходить к выявлению, анализу и управлению различными рисками. Экономический риск занимает в общей классификации рисков особое место, так как учет экономического риска является ключевым звеном в процессе принятия рыночных управленческих решений.

В современной экономической литературе существует множество определений риска. Это связано с неоднозначностью трактования свойств, элементов и содержания риска, многоаспектностью данного явления, разнообразием целей, для выполнения которых формулируется понятие риска. Тем не менее, большинство российских экономистов в теоретических исследованиях исходит из определения риска, данного в Толковом словаре С.И.Ожегова: «Риск - возможная опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход»1. Анализируя это определение, можно выявить основные характеристики риска - опасность и неопределенность, причем, неопределенность обладает вероятностной характеристикой, неопределенность возможного исхода может быть нивелирована другими факторами. Опасность является неотъемлемой характеристикой риска. «Опасность - потенциальная угроза возникновения ущерба или другой формы реализации риска,

1 Ожегов СИ. Толковый словарь русского языка. М., 1970. С.672. обусловленная спецификой объекта, особенностями рисковой ситуации и природой указанного ущерба» . В различных экономических исследованиях риск определяется и как образ действий, и как явление, событие. Например, в исследовании А.П.Альгина «Риск и его роль в общественной жизни» риск представлен как «деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели»2. Такой же точки зрения придерживается и В.М.Гранатуров в учебном пособии «Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения», считающий данное определение наиболее полным3. Схожее трактование риска дается В.А.Абчуком: «Риск - образ действий в условиях неопределенности, ведущий в конечном счете к преобладанию успеха над неудачей»4. Общее в данных определениях неопределенность, а также деятельность, действие; разнятся эти определения по характеру последствий. Если в первом определении максимально приемлемый исход выражен как «достижение предполагаемого результата» или сведение вероятности наступления неблагоприятных событий при достижении этого результата к минимуму, то во втором — возможны как успешные, благоприятные последствия, так и неудачный, неблагоприятный исход. Таким образом, в первом случае описывается деятельность, в основном связанная с чистыми или простыми рисками, а во втором - образ действий в основном со спекулятивными рисками, при реализации которых могут возникнуть как потери, ущерб, так и дополнительный доход или прибыль.

## Факторы банковского кредитного риска в современной российской экономике

Переход от централизованного управления к рыночным основам внес кардинальные изменения в организацию кредитных отношений в России. Произошедшая в конце 80-х гг. прошлого века демонополизация банковской системы привела к созданию в России двухуровневой структуры, в которую входят Центральный банк РФ и кредитные организации различных форм собственности, а также филиалы и представительства иностранных банков. Современная система банковского кредитования базируется на рыночных принципах, основными из которых являются следующие:

- мобилизация и размещение денежных средств осуществляются каждым банком самостоятельно;

- Банк России обеспечивает развитие и укрепление банковской системы путем установления нормативов, но не лимитов кредитования;

- кредитование осуществляется на договорной основе, на условияхвозвратности, срочности и платности;

- цена кредита определяется соотношением спроса на кредитные ресурсыи предложением с учетом денежно- кредитной политики ЦБ РФ.

Современная банковская система России функционирует в условиях экономического роста, о чем свидетельствуют данные Госкомстата РФ. Объем ВВП вырос в 2003 г. на 7,3%, тогда как в 2002 г. рост составил 4,7%, а в 2001 г. - 5,1%, прогнозируемая величина роста ВВП в 2004 г. колеблется в пределах 6,7%-7,3%. Успехи экономики России отмечены международными рейтинговыми агентствами. Так, присвоенный агентством «Standard & Poor s» рейтинг «ВВВ-А/-3» по обязательствам в национальной валюте соответствует инвестиционному рейтингу, а присвоенный рейтинг «ВВ+» по обязательствам в иностранной валюте хотя и остается спекулятивным, но уже максимально приближен к инвестиционному. В сводном виде основные макроэкономические показатели российской экономики за период 2000-2003 гг. представлены в табл.2.

## Реинжиниринг управления кредитным процессом

Современные условия функционирования банковского сектора российской экономики, возросшие требования потребителей банковских услуг, рост конкуренции и развитие технологии кредитования диктуют необходимость постоянного совершенствования кредитного процесса. Изменения в кредитном процессе могут происходить с разной степенью интенсивности, в различные сроки, затрагивать как отдельные стороны кредитной деятельности, так и всю стратегию и тактику кредитной политики. Практика показывает, что в современных условиях кредитная концепция банков меняется в среднем раз в один-два года, что обусловлено стремительным развитием экономической ситуации в России, внедрением на рынок новых банковских продуктов, появлением (или исчезновением) новых российских и зарубежных банковских структур, действиями Банка России и органов государственной власти, другими факторами. В подобных условиях такие методы оптимизации управления кредитным процессом как улучшение или корректировка часто не приносят ожидаемого результата, так как необходима коренная модернизация.

Метод улучшения управления кредитным процессом применяется, как правило, на протяжении всего действия стратегии кредитной политики банка и затрагивает, в основном, отдельные функции и звенья кредитного процесса. Метод важный и необходимый, так как кредитование - процесс постоянно развивающийся и подразумевающий внесение изменений на всех его этапах.

Иная ситуация складывается в случае, если результаты мониторинга не полностью удовлетворяют менеджмент кредитной организации. В этом случае нужна корректировка стратегии или тактики кредитной политики. В современной банковской практике корректировка кредитной политики связана в основном с изменениями технологии кредитования: введением новых или исключением излишних процедур, перестройкой функциональных связей, совершенствованием управления отдельными структурными подразделениями. Данный метод применяется в условиях сохранения ориентиров и приоритетов кредитной концепции, но уже показывает, что нужны определенные изменения и дополнения при разработке новой стратегии.

Применение этих двух методов в современной банковской практике достаточно широко освещено в экономических исследованиях. Вместе с тем, новые реалии российского банковского бизнеса определяют необходимость разработки для конкретного применения такого кардинального метода совершенствования управления кредитным процессом как реинжиниринг или коренная модернизация.

Необходимость разработки реинжиниринга управления кредитным процессом обусловлена целым рядом причин. Во-первых, на возникновение кредитного риска могут оказывать влияние различные внешние и внутренние факторы, действие которых в период разработки кредитной политики было минимальным или отсутствовало. Во-вторых, на реализацию кредитного риска, как уже было доказано при рассмотрении системы, действуют различные банковские риски - валютный, рыночный, процентный и другие. В-третьих, внедрение новых подходов к банковскому бизнесу требует оперативного изменения стратегии и тактики, не дожидаясь окончания запланированного периода действия утвержденных ориентиров. Вот почему в качестве одного из направлений минимизации и предупреждения кредитных рисков представляется актуальным рассмотреть вопрос реинжиниринга управления кредитным процессом.

Реинжиниринг управления кредитным процессом производится в следующих направлениях.

I. Постановка целей и задач. Наиболее общим местом в постановке целей кредитного процесса как основы кредитной деятельности является повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска. Очевидно, что цель управления кредитным процессом - достижение баланса между этими двумя во многом взаимоисключающими составляющими. В соответствии с поставленной целью определяются задачи управления кредитным процессом:

1. Достижение прибыльности кредитной деятельности. Данная задача выходит за рамки получения платы за кредит и риск. Основное ее предназначение - установление показателей прибыльности. В общем виде вычисление прибыльности кредитного направления выглядит так: Прибыльность кредитной деятельности = Процентный доход от кредитования -Расходы на уплату процентов по привлеченным средствам - Резерв возможных потерь по ссудам (РВПС) + Непроцентные доходы - Непроцентные расходы. Процентный доход от кредитования - валовая прибыль банка от проведения кредитных операций;

Расходы на уплату процентов по привлеченным средствам - важнейшая часть данного алгоритма, так как часто банки в виду сложности вычисления игнорируют эту величину. Два наиболее приемлемых варианта вычисления — средний процентный расход по банку или вычисление согласно градации по удельному весу активов и пассивов в зависимости от срока размещения или привлечения.