Пономарева Анна Евгеньевна. Управление банковскими рисками при кредитовании сельскохозяйственных предприятий : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Пономарева Анна Евгеньевна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саранск, 2008.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/187

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

1.1 Сущность и классификация банковских кредитных рисков 10

1.2. Система управления банковскими кредитными рисками 28

1.3. Методы управления кредитными рисками 39

2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА И БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1. Оценка современных тенденций развития и кредитования сельскохозяйственного производства Ульяновской области 63

2.2 Управление рисками в Ульяновском филиале Россельхозбанка

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

3.1. Мониторинг рисков банка на основе структурирования информационной системы 116

3.2. Совершенствование оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей

3.3. Разработка кредитной стратегии банка 144

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 167

ПРИЛОЖЕНИЯ 186

**Введение к работе**

**Актуальность темын исследования;**Сельское хозяйство является важнейшим сектором национальной экономики и ядром агропромышленного комплекса страны. В АПК создается около 25% валового внутреннего продукта, потребительский рынок более чем на 50% формируется за счет продовольствия и товаров, изготовленных из сельскохозяйственного сырья. Таким образом, развитие аграрного1 сектора экономики имеет жизненно важное значение для: продовольственной безопасности1 государства, от него1 зависит уровень жизни населения: В настоящее время достижение роста производства сельскохозяйственной продукции и системной\* модернизации отрасли является национальным приоритетом России и реализуется в национальном; проекте "Развитие АПК".

Проблемой?В:достижении намеченных целей.является деградация ресурсно-производственного потенциала1 сельского хозяйства и низкий\* уровень экономической: эффективности производства; доказательством: чему является\* вы-сокийудельный вес убыточныхсельскохозяйственных (около *->*40%), а. также рост суммарной? задолженности сельскохозяйственных организаций Минсельхозпрода^ России по всем обязательствам, которая превышает выручку от реализации продукции, работ и услуг отрасли почти на 40%. Недостаточность собственных, финансовых ресурсов сельскохозяйственных товаропроизводителей настоятельно требует существенной государственной поддержки и активизации деятельности коммерческих банков по кредитованию сельг скохозяйственного производства. Основным механизмом государственной поддержки: сельского хозяйства является льготное кредитование, основные условия и параметры которого определены, проектом "Развитие: АПК". На, финансирование проекта в 2006-2007 гг. выделено 30;9 млрд. руб; Реализация проекта привела к резкому росту объемов кредитования и количеству заемщиков среди сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Деятельность коммерческих банков в условиях рыночной экономики неизбежно связана с рисками. Основным видом банковских рисков, исходя из природы кредитных организаций, является кредитный риск. Кредитование сельского хозяйства должно учитывать специфику отрасли и требует повышенного внимания к оценке и управлению рисками. В современной банков-скойдеятельности применяется широкий набор методов и инструментов риск-менеджмента, но степень их разработанности применительно к российским условиям не отвечает современным потребностям банков. Применяемые методики и методы оценки рисков не учитывают всего разнообразия причин возникновения рисковых ситуаций и объективных условий функционирования отраслей. Это обусловило необходимость разработки новых подходов к изучению проблемы управления кредитными рисками и определило цель работы и круг рассматриваемых в ней вопросов.

**Степень разработанности проблемы.**Научное исследование проблемы управления рисками в коммерческих банках при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей предопределило' систематизацию научных трудов в трех направлениях: финансирование развития сельского хозяйства, включая роль и задачи кредитной системы; современная теория и практика банковского кредитования; управление кредитным риском в банковском секторе экономики.

Проблемы развития сельского хозяйства, его значения для экономики государства и специфические особенности освещены в трудах классиков российской экономической науки Н.Д. Кондратьева и А.В. Чаянова. Существенный вклад в развитие аграрной экономики и совершенствование его финансового обеспечения внесли А.И. Алтухов, Г.В. Беспахотный, И.Н. Буздалов, А.В". Гордеев, М.А. Коробейников; А.А. Попов, А.Ф. Серков, И.Г. Ушачев и др. В их трудах содержится обоснование необходимости расширения кредитования сельскохозяйственного производства, однако не затрагиваются при этом проблемы коммерческих банков.

Теория и современная практика банковского дела и кредитования нашла отражение в трудах зарубежных ученых (Э.Д. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р:Д. Кэм-пбелл, П.С. Роуз и др.) и отечественных представителей экономической науки (Е.Ф. Жуков, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова и др.). Их исследования создают основу и подтверждают значимость дальнейших разработок вопросов теоретического представления о банковской деятельности, ее условиях, технологии и эффективности. Фундаментальными исследованиями кредитования коммерческих банков являются труды таких отечественных ученых, как С.Я. Борового, СЕ. Егорова, М.М. Коробейникова, М.Л. Лишанского, М.Ю. Матовникова, М.Н.Тоцкого. Практическим и методическим вопросам кредитной политики коммерческого банка посвящены труды зарубежных ученых Э. Гилла, Р.К. Гросиана, Р. Кот-тера, М. Матука, Дж. Полфремана, Ж. Ривуара, Э Рида, Э. Роде и др. В них содержатся теоретические положения по кредитной системе и ее элементам, а также развитие методов оценки кредитоспособности заемщиков. Однако, несмотря на наличие широкого спектра'научных работ по рассматриваемому направлению, остаются недостаточно исследованными вопросы кредитования таких заемщиков как сельскохозяйственные товаропроизводители. Несмотря на то, что проблемам теории и практики управления банковскими рисками в последние годы уделяется немало внимания (например, в трудах Н.И. Валенцевой, А.Г. Ивасенко, С.Н. Кабушкина, О.И. Лаврушина, В.Т. Севрук, Н.Э. Соколинской, А.А. Хандруева и др.) целый ряд вопросов остаются дискуссионными и требуют дальнейшего научного исследования. К числу таких вопросов относится обоснование специфических особенностей управления кредитными рисками.

**Целью диссертационной работы**является разработка методических подходов и практических рекомендаций по оценке и управлению банковскими рисками при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей. Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

исследовать теоретические и методологические аспекты управления рисками в кредитных организациях;

выявить проблемы и особенности кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

провести сравнительный анализ финансовой обеспеченности сельского хозяйства, его потребности в кредитах и кредитной деятельности коммерческих банков;

разработать методику мониторинга банковских рисков на основе системы информации и взаимодействия организационных структур; -усовершенствовать методику оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей;

обосновать направления совершенствования управления банковскими рисками, базирующиеся на кредитной стратегии банка;

**Объектом, исследования**выступила российская банковская система и деятельность коммерческих банков в сфере управления кредитными рисками. **Предметом исследования**являются экономические отношения, возникающие в процессе кредитования сельского хозяйства и связанные с ними банковские риски.

**Теоретической и методологической основой**исследования являются методы научного познания, такие как диалектический метод, метод научной абстракции, а также метод системного анализа экономических процессов и явлений, сравнительный и структурно-факторный анализ, теоретическое обобщение и прогнозирование, экономико-математическое моделирование. Теоретической базой исследования явились классические и современные труды отечественных и зарубежных ученых, публикации» в периодических и современных изданиях, материалы научно-практических конференций, посвященные проблемам кредитования и управления банковскими рисками, программные и прогнозные разработки государственных органов власти и управления экономикой. В работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие вопросы финансово-

го обеспечения сельского хозяйства, банковскую деятельность в целом и кредитные операции в частности.

Информационной базой исследования послужили официальные материалы Федеральной службы статистики Российской Федерации и ее Территориального органа по Ульяновской области, отчетные и прогнозные данные Банка России, коммерческих банков России и Ульяновской области, ОАО "Россельхоз-банк", Департамента сельского хозяйства Ульяновской области, данные отраслевых и академических научно-исследовательских институтов, периодической печати, экспертных оценок, базы данных компьютерной сети Интернет, систематизированные и обработанные автором.

**Научная новизна исследования**заключается в разработке комплекса методических подходов и практических рекомендаций по управлению банковскими рисками при кредитовании- сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Конкретные результаты, определяющие новизну проведенного исследования, состоят в следующем:

уточнена характеристика банковских кредитных рисков при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, связанная с особенностями сельского хозяйства (зависимость результатов производства от природно-климатических условий, большая дифференциация производителей по размерам, специализации и организационно-правовым формам), высокой народнохозяйственной значимостью и низкой рентабельностью аграрной продукции, а также неадекватностью процессов и методов управления рисками в коммерческих банках, приводящей к сужению круга заемщиков;

выявлены современные .тенденции кредитования аграрного сектора экономики, состоящие в интенсивном росте кредитных вложений в отрасль при сохранении неустойчивого финансового состояния большинства сельскохозяйственных товаропроизводителей, удлинении сроков кредитования (до 8 лет), появлении новой группы заемщиков - малых форм хозяйствования (личных подсобных хозяйств и крестьянских (фермерских) хозяйств);

- разработаны предложения по организации мониторинга рисков банка на основе структурирования информационной системы, ориентированной на реализацию стратегических целей и детализированной по функциям, процессам риск-менеджмента и структурным подразделениям банка;

даны предложения по совершенствованию методики оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей в части разделения их на группы по размерам и эффективности производства (крупные организации и предприятия промышленного типа, средние многоотраслевые предприятия, мелкие сельскохозяйственные предприятия и крестьянские (фер-мерские) хозяйства) и уточнения, нормативов финансовых показателей для каждой из выделенных четырех групп;

предложен методический подход по разработке кредитной стратегии банка, исходящий из требований государственной политики по поддержке сельского хозяйства и базирующийся на прогнозе развития животноводства в регионе и расчетах необходимого объема кредитных ресурсов, а также структуры и совокупного риска кредитного портфеля.

**Практическая**и **теоретическая значимость \* результатов**заключается в том, что его результаты расширяют и углубляют теоретическую и методическую базу и создают условия для формирования эффективного механизма управления и оптимизации банковских рисков при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей. Основные теоретические положения и выводы работы доведены до уровня конкретных предложений, которые могут использоваться для развития банковского риск-менеджмента. Практические рекомендации применимы при построении кредитной стратегии всеми финансово-кредитными институтами. Методика оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей и комплекс предложений по совершенствованию подходов к управлению рисками является практическим руководством при проведении мероприятий по разработке и внедрению программы снижения рисков с целью принятия более обоснованных и эффективных управленческих решений.

Результаты исследования, в частности усовершенствованная методика оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей и уточненные значения финансовых коэффициентов, рекомендации по организации мониторинга рисков и изменения организационной структуры приняты УФ ОАО "Россельхозбанк" к внедрению.

**Апробация результатов исследования.**Результаты исследования апробированы автором на II научной конференции с международным участием "Российская экономика 2005: реальность и перспективы" (Умаг, Хорватия, 3-10 июля 2005 г.), Всероссийской научно-практической конференции "Актуальные проблемы качественного экономического роста" (Саранск, 20-21 октября 2005 г.), Всероссийской научно-практической конференции "Формирование стратегии устойчивого социально-экономического развития регионов Российской Федерации" (Саранск, 11-13 мая 2005 г.), XXXIV и XXXV Ога-ревских чтения в Мордовском Государственном университете имени Н.П. Огарева (г. Саранск, 2005-2006 гг.).

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в учебном процессе при проведении лекционных и практических занятий по дисциплинам "Организация деятельности коммерческого банка" и "Банковские риски" в Мордовском государственном университете имени Н.П. Огарева.

**Публикации.**По результатам диссертационных исследований опубликовано 10 научных работ, общим объемом 2,54 п.л., в том числе одна статья в журнале, рекомендованном ВАК РФ.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего наименования и 8 приложений. Основное содержание изложено на 185 страницах машинописного текста, включая.

**Объем и структура работы.**Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы и приложений. Диссертация состоит из введе-

ния, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе "Теоретические аспекты управления банковскими кредитными рисками" рассматривается сущность и классификация банковских кредитных рисков, а также их характеристика при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, систематизируются научные подходы к процессам и методам управления кредитными рисками. Вторая глава "Современное состояние кредитования сельского хозяйства и банковских кредитных рисков Ульяновской области" посвящена исследованию тенденций развития аграрной сферы экономики и системы кредитования сельскохозяйственного производства и изучению систем банковского управления рисками.

В третьей главе "Совершенствование инструментов управления банковскими рисками при кредитовании сельскохозяйственного производства" обоснованы предложения по организации мониторинга рисков банка на основе структурирования информационной системы, разработаны рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей, предложен методический подход по разработке кредитной стратегии банка.

В заключении изложены основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

Список использованной литературы содержит 214 источников. В работе 8 приложений, 44 таблицы и 14 рисунков. Объем диссертации составляет 185 страниц.

## Сущность и классификация банковских кредитных рисков

Деятельность банков в условиях рыночной экономики неизбежно связана с рисками. Риски присутствуют в любой операции, они могут быть разными по масштабам и последствиями по способам компенсации. В современной теории существуют различные точки зрения на сущность рисков. Приведем некоторые из них.

Риск - это вероятность понести убытки или упустить выгоду по причине неуверенности в.получении дохода1 (современный экономический словарь).

Риск - это возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и,внешними факторами, влияющими на деятельность банка (Положение Банка России).

Риск - действие на удачу в надежде на счастливый случай. Человек от природы стремится избежать его; а неуверенность часто ведет к разного рода потерям?.

Анализ сущности рисков, проведенных автором, позволяет ему выявить основные моменты, которые являются характерными для рисковой ситуации, такие как: случайный характер события; неопределенность хозяйственной ситуации; наличие альтернативных решений; вероятность возникновения убытков и получения дополнительной прибыли. Таким образом, под риском следует понимать, возникновение неблагоприятных ситуаций в реализации выбранных решений.

Сущность рисков проявляется в их функциях. В экономической литературе рассматриваются несколько основных функций риска. Так, Кабушкин С.Н.3 выделяет аналитическую, инновационную, регулятивную и защитную функции.

Наиболее важной является аналитическая функция риска. Она связана с процессом принятия решений в условиях постоянно меняющейся внешней и внутренней среды, с необходимостью выбора одного варианта развития событий из нескольких или множества возможных. Поэтому необходимо анализировать все возможные варианты достижения поставленной цели, выбирая наиболее оптимальные из них с позиций максимально возможной доходности и приемлемого уровня риска. Следует подчеркнуть, что реализация преимущественного большинства задач, например связанных с предоставлением кредитов, финансированием инвестиционных проектов, оптимизацией денежных потоков и др., требует применения специальных методов анализа.

Инновационная функция риска заключается в необходимости поиска нетрадиционных решений, способствуя тем самым раскрытию творческих способностей персонала и внедрению инноваций в банковскую деятельность.

Инновационная деятельность любой фирмы, основанная на разработке, привлечении и концентрации новых технологий для обеспечения более высокого качественного уровня производства продукции и оказания услуг, связана с повышенным риском. С другой стороны, именно рисковые решения и рисковый тип деятельности, опирающиеся на широкое внедрение высоких технологий, способны в сжатые сроки принести экономический эффекта обеспечить субъекту хозяйствования конкурентные преимущества. Значение инновационной функции состоит также в придании дополнительного импульса развития наиболее перспективных направлений научных исследований и бизнеса.

## Оценка современных тенденций развития и кредитования сельскохозяйственного производства Ульяновской области

Сельское хозяйство Ульяновской области представлено 303 сельскохозяйственными предприятиями, 1760 крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, а также 165,8 тыс. личными подсобными хозяйствами граждан. Кроме того по состоянию на 2005 год 175,6 тыс. семей имели участки в коллективных садах с общей площадью 12; 8 тыс. га и 68,3 тыс. семей имели участки в коллективных огородах площадью 7,4 тыс. га.

За 2000-2005 гг. наблюдалось увеличение объемов производства сельскохозяйственной продукции в фактических ценах. В 2005 года объем производства в действующих ценах был равен 12,9 млрд. рублей, что на 73 % больше чем в 2000 г. Колебания объемов сельскохозяйственного производства сопровождалось изменением его отраслевой структуры. При сокращении производства в сельскохозяйственных предприятиях на 18,4 процентных пункта объем продукции в хозяйствах населения за этот период увеличился. В результате доля населения в производстве продукции сельского хозяйства возросла с 24,5% в 1991 г. до 59,4% в 2005г. Сформировался новый уклад в экономике сельского хозяйства - крестьянские (фермерские) хозяйства, объем производимой ими продукции составил в 2005 г. - 4,4%. Динамика объемов и структуры сельскохозяйственного производства по категориям хозяйств отражена в таблице 2.1.

Исследования годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных предприятий показали, что если по состоянию на 2004 г. предприятиями отрасли в целом была получена прибыль в размере 141,9 млн. руб., то в 2005 г. получен убыток в сумме 93,6 млн. руб. Удельный вес убыточных предприятий составил в 2005 г. 41 %, в то время как в в 2004 г. их было 39 % от общего числа сельскохозяйственных предприятий, осуществляющих хозяйственную деятельность, в 2003 г. - 76 %, в 2002 г. - 81 %.

## Мониторинг рисков банка на основе структурирования информационной системы

Важнейшими задачами кредитного мониторинга являются: оценка качества кредитов, составляющих кредитный портфель, включая непрерывный процесс отслеживания финансового состояния клиента, его кредитоспособности, направлений использования средств на протяжении всего периода кредитного договора, наличия обеспечения;

- определение структуры портфеля (классификация портфеля по качеству) и оценка этой структуры на основе дифференцированного контроля по различным кредитам в динамике;

- определение достаточной величины резервов для покрытия убытков по ссудам на основе структуры кредитного портфеля.

Информация, полученная в процессе кредитного мониторинга, используется для выявления высокодоходных и в тоже время низкорискованных направлений в соответствии с текущей ситуацией на рынке, отбора приоритетных сегментов кредитного рынка путем ретроспективного анализа рискованности-различных направлений кредитной деятельности в предшествующих периодах, корректировки направлений кредитования в соответствии с изменение стратегических целей и приоритетов банка. Таким образом, взаимосвязь мониторинга и процесса разработки и реализации кредитной стратегии может быть отражена в схеме, представленной на рисунке 3.3.

На основании полученных данных мониторинга внешней среды и оценки стратегического потенциала банка определяются перспективы его развития. В целях обоснования принимаемых стратегических решений целесообразно проводить оценку сильных и слабых сторон, потенциальных возможностей функционирования кредитного учреждения, а также финансовой устойчивости и эффективности функционирования. После обоснования перспектив развития происходит формирование кредитной стратегии, предполагающее поэтапную структуризацию данного процесса, сопоставление динамики и перспектив развития потенциала, а также выбор, реализацию и оценку стратегии.