Сажина Наталья Сергеевна. Формирование системы управления кредитными рисками в коммерческом банке : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Сажина Наталья Сергеевна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Саранск, 2010.- 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2657

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретико-методологические подходы к формированию системы управления кредитными рисками

1.1 Содержание системы управления кредитными рисками 11

1.2 Методологические аспекты управления кредитными рисками 33

1.3 Роль кредитной политики в управлении кредитными рисками 48

2. Анализ системы управления кредитными рисками в коммерческом банке

2.1 Исследование факторов, оказывающих влияние на уровень кредитного риска 61

2.2. Анализ кредитного портфеля коммерческих банков 74

2.3 Оценка организационной модели управления кредитными рисками в коммерческом банке

3 Совершенствование системы управления кредитными рисками в коммерческом банке

3.1 Совершенствование системы банковского надзора 114

3.2 Моделирование как инструмент минимизация кредитных рисков 124

3.3 Развитие финансовых инноваций в кредитной политике банка 139

Заключение 161

Список использованных источников 168

Приложения 184

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью разработки научно обоснованной методологии управления кредитными рисками и внедрения ее в деятельность коммерческих банков. Значимость решения данной проблемы связана с низкой степенью аллокации банковских ресурсов, с сохраняющейся неопределенностью на финансовых рынках, в том числе и на мировом, с активизацией интеграционных процессов вхождения отечественных структур в мировую финансовую систему.

Анализ сложившейся ситуации в банковской сфере объективно свидетельствует о необходимости расширения кредитования национальной экономики. Реализация данной задачи, выступающая стержневым направлением антикризисной программы, возможна только при наличии комплексной системы оценки и регулирования кредитных рисков как на микро-, так и на макроуровне. Необходимо построение соответствующей инфраструктуры, которая способствовала бы снижению уровня кредитных рисков банковской системы.

Относительное снижение доходов коммерческих банков по сравнению с докризисным периодом требует от банковского менеджмента таких управленческих решений, которые позволят коммерческому банку осуществлять свою деятельность максимально эффективно. В этих обстоятельствах повышение роли управления кредитными рисками в банковской деятельности значительно возросло. Вместе с тем по результатам анализа действующих систем управления можно сделать вывод о том, что они не в полной мере отвечают необходимым требованиям и нуждаются в совершенствовании. Отсутствие обобщенного опыта и комплексных научных исследований в области управлении рисками в банковской деятельности приводит к потерям и снижению эффективности функционирования коммерческих банков.

Проблема кредитных рисков на современном этапе значительно возрастает с развитием новых финансовых инструментов и технологий хеджирования риска, и особенно в связи с разработкой новых требований к оценке достаточности капитала и кредитных рисков Базельского соглашения II. Поэтому разработка методических и организационных основ системы управления рисками в банковской деятельности, ориентированной на повышение эффективности и улучшение качества функционирования коммерческих банков, является одной из важнейших задач в работе банковского менеджмента.

Недостаточная теоретическая и методическая разработанность данной проблемы, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основных направлений диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Вопросы оценки и регулирования кредитного риска довольно широко исследованы в работах российских ученых: А.П. Альгина, Н.И. Валенцевой, О.В. Ефимовой, Г. Кипермана, А. Клепача, А.И. Ковалева, О.И. Лаврушина, Т.В. Осипенко, Г.С. Пановой, В.Т. Севрук, Г.В. Семеко, Н.Э. Соколинской, Е.Б. Супрунович, А.Б. Фельдмана, А.Д. Шеремета, И.А. Штыровой.

Среди зарубежных экономистов, активно занимающихся исследованием и развитием теории рисков, следует отметить Э. Альтмана, М. Крофи, Дж. Робертса, А. Саундерса, Дж. Синки, С. Хьюса.

В экономической литературе тема управления кредитным риском разрабатывалась как в теоретическом, так и в практическом направлении. При этом в теоретическом аспекте по данной проблеме отсутствует согласованность мнений авторов о содержании понятия "кредитный риск" и о применимости различных методов для управления им. Большинство же практических разработок и методик по управлению кредитным риском не носит комплексного характера; также недостаточно исследований, затрагивающих вопросы адаптации зарубежного практического опыта в российских условиях.

Многие публикации, посвященные данной проблеме, носят постановочный характер, они описательны и содержат в основном материал, затрагивающий, как правило, отдельные теоретические вопросы анализа и оценки кредитных рисков. При этом недостаточное внимание уделяется вопросам, связанным с применением конкретных методов управления к отдельным видам рисков, а также с адаптированием зарубежных методик риск-менеджмента к российской практике. Следует отметить, что эффективность существующих в настоящее время методик управления кредитным риском и возможности их применения в российской практике неоднозначно оцениваются экономическим сообществом, а сами методики, безусловно, требуют совершенствования.

Необходимость определения сущности кредитных рисков коммерческих банков, методов их оценки и оптимизации, эффективная организация процесса банковского кредитования предопределили основную цель работы и круг рассматриваемых вопросов.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений, методических подходов и практических рекомендаций по развитию системы управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Для достижения поставленной цели в процессе диссертационного исследования решались следующие задачи: раскрыть экономическое содержание понятийного аппарата кредитного риска и его классификации, выработать критерии, на основе которых можно конструировать методы оценки и регулирования кредитных рисков; проанализировать различные методы риск-менеджмента для управления кредитным риском и выявить достоинства и недостатки каждого из них; определить особенности содержания отдельных элементов системы управления кредитным риском; показать взаимосвязь видов кредитного риска с методами его оценки и регулирования; исследовать роль и значение кредитной политики коммерческого банка в системе управления кредитными рисками; дать оценку основным показателям кредитной деятельности коммерческих банков региона в контексте управления кредитными рисками; предложить практические подходы к минимизации рисков с использованием инновационных кредитных продуктов; разработать методику моделирования и оценки факторов риска для принятия решений по управлению ими.

Объектом исследования является система рисков в кредитной деятельности коммерческих банков на примере коммерческих банков Республики Мордовия.

Предметом исследования выступают экономические отношения в системе управления кредитными рисками коммерческих банков Республики Мордовия.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в рамках Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (п. 9 "Кредит и банковская деятельность": подп. 9.4 "Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования"; 9.17 "Совершенствование системы управления рисками российских банков").

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов, публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций и семинаров, посвященных теоретическим вопросам и практическим проблемам управления кредитными рисками в банковской деятельности.

Диссертационная работа основана на предметно-ситуационном подходе к исследованию, на преемственности результатов теории и методологии кредитных рисков, учитывающих особенности и специфику деятельности коммерческих банков.

В процессе исследования использованы законодательные и нормативные акты государственных органов Российской Федерации и ее субъектов; международные стандарты финансовой отчетности; общая и специальная литература в области банковского дела, управления рисками, экономической теории, теории управления.

Информационная и экспериментальная база исследования - статистическая информация и отчетные материалы Центрального банка Российской Федерации, Национального банка Республики Мордовия, коммерческих банков Республики Мордовия, статистические данные Федеральной службы государственной статистики, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров.

Практическая реализация экономико-статистических методов по обработке информации производилась с использованием пакетов прикладных программ "MS Excel", "STATISTICA 6.0м.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в развитии теоретических положений по управлению кредитными рисками коммерческого банка, в разработке и реализации методических и практических рекомендаций в данной сфере. К числу наиболее значимых результатов исследования относятся следующие: раскрыта сущность системы управления кредитными рисками на основе выделения структуры элементов управления и обоснована стратегическая значимость системы банковского риск-менеджмента, призванного обеспечить эффективное распределение привлеченных ресурсов и укрепить финансовую устойчивость банковской организации; уточнено содержание понятия "банковский кредитный риск", которое трактуется не только как совокупность факторов, обусловливающих возникновение состояния неопределенности при реализации кредитного процесса, но и как деятельность, связанная с преодолением этой неопределенности на основе количественной и качественной оценки степени влияния данных факторов; уточнена классификация кредитных банковских рисков за счет использования нового критерия - иерархии рисков, в соответствии с чем кредитные риски подразделяются на стратегические, тактические и операционные; установлены обобщающие факторы на основе многомерного статистического факторного анализа и определена степень их влияния на уровень кредитных рисков коммерческого банка, что позволило проанализировать кредитные активы регионального коммерческого банка с позиции устойчивости к рискам; адаптированы к региональным условиям схемы инвестиционного кредитования (синдицированное кредитование, проектное финансирование, секьюритизация кредитных активов), позволяющие диверсифицировать кредитный риск на основе использования механизмов его распределения; разработана методика управления кредитными рисками коммерческого банка на основе использования скорингового подхода, что позволило оптимизировать кредитные сделки путем сокращения сроков проверки кредитной заявки, обеспечения индивидуального подбора параметров кредита и объективной оценки уровня рисков выдаваемых средств.

Практическая и теоретическая значимость исследования состоит в раскрытии сущности, границ кредитного риска и в проведении на базе указанных уточнений анализа применимости различных методов риск- менеджмента для целей управления кредитным риском. Теоретические выводы и положения доведены до уровня прикладных методических подходов и процедур анализа и оценки кредитных рисков и могут использоваться в' дальнейшем при более глубоком изучении проблемы управления кредитным риском как на макроуровне, так и на уровне отдельных компании и банков.

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные результаты создают научно-методическую основу для более обоснованного принятия решения о выдаче кредита, для повышения точности и оперативности оценки риска по выданным ранее кредитам.

Содержащиеся в диссертационной работе методики, выводы и рекомендации легко адаптируемы и используются коммерческими банками для оценки риска по выдаваемому кредиту. Основные положения работы могут быть использованы в учебном процессе при подготовке специалистов экономического профиля по дисциплинам "Деньги. Кредит. Банки", "Финансы и кредит" и "Организация деятельности коммерческих банков".

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования докладывались автором на Международной научно-практической конференции "Актуальные проблемы учета и финансов" (Оренбург, 2006 г.), Международной научно-практической конференции "Статистика в диалоге общества и власти" (Санкт-Петербург, 2008 г.), XXIII Международной конференции финно- угорских студентов (Саранск, 2008 г.), 7-й Международной научно- практической конференции "Проблемы развития предприятия: теория и практика" (Самара, 2008 г.), 6-й Всероссийской научной конференции молодых ученых и аспирантов "Прикладные аспекты статистики и эконометрики" (Москва, 2009 г.), Международной научной конференции "Общество и экономика в зеркале статистики" (Москва, 2009 г.), Международной научно- практической конференции "Реструктуризация экономики: ресурсы и механизмы" (Санкт-Петербург, 2010).

Публикации. Основные выводы и результаты диссертационного исследования нашли отражение в 10 опубликованных работах (в том числе 4 статьи в журналах, определенных ВАК РФ) общим объемом 4,3 печ. л., из них лично авторских - 2,9 печ. л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит 184 страницы машинописного текста, 15 рисунков, 33 таблицы, 25 формул, 9 приложений. Библиографический список включает в себя 178 источников.

## Содержание системы управления кредитными рисками

Финансовая деятельность, как и любая другая сфера человеческой деятельности, связана с неопределенностью и возможностью неблагоприятного исхода. А в условиях неопределенности, присущей финансовой системе в настоящее время и в условиях несовершенства российской нормативно-правовой базы, любые, даже самые незначительные на первый взгляд риски становятся критическими, грозящими сделать практически любой проект неосуществимым. Поэтому на современном этапе функционирования и развития финансовой системы в РФ особенно остро встает проблема разработки способов и технологий минимизации финансовых рисков и управления ими.

Этимология слова «риск» восходит к латинскому «геБсит» - «риск на море», «опасность», «то, что разрушает» [133]. Общепринятым считается мнение, что риск это нечто такое, чего следует избегать. В наиболее общем виде, под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), положительный (выигрыш, выгода, прибыль) или же нулевой [134].

Поскольку термин «риск» стал использоваться в различных областях науки намного раньше, чем появилась наука о риске, в настоящее время существует множество определений понятия риска, раскрывающих содержание данной категории с разных точек зрения. Систематизируя результаты проведенного анализа, сделаем следующие выводы:

1) риск связывают с неопределенностью: он либо отождествляется с ней, либо неопределенность рассматривается как основное свойство риска;

2) риск - это опасность потерь, возможность получения ущерба;

3) риск - это характеристика ситуации, поэтому говорится о ситуации риска;

4) риску присуща вероятность того или иного исхода конкретной ситуации (что является количественной оценкой риска);

## Исследование факторов, оказывающих влияние на уровень кредитного риска

Для обеспечения сопоставимости и наглядности сравниваемых экономических альтернатив с точки зрения их выбора по наименьшему риску и достижения наибольшей определенности, их описывают посредством показателей, классифицируемых на результативные и факторные.

Результативные показатели выступают как средство определения цели, как критерии степени ее достижения, а также как составляющие направления результатов альтернатив. Факторные показатели отражают условия и средства формирования результативности финансовых показателей. Следовательно, факторные показатели являются источниками изучения альтернативных вариантов действия.

Таким образом, фактор представляет собой отдельный элемент риска, влияние которого на его совокупную величину можно условно формализовать, оценить и принять соответствующие меры по уменьшению его отрицательного действия, на совокупный риск и всю банковскую деятельность.

Факторы, состоящие из показателей характеризующих внешнюю среду на рынке, являются внешними (макроэкономическими) [55], внутреннюю деятельность компании - внутренними (микроэкономическими) (рисунок 2.1.).

Важным внешним фактором является состояние экономики страны и региона, в которых осуществляет свою деятельность конкретный коммерческий банк. Именно этот фактор определяет в свою очередь государственную экономическую политику, уровень жизни населения, региональные экономические особенности, уровень конкуренции и т.д. Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк должен максимально их учитывать, приспосабливая к ним свою кредитную политику. Внутренние факторы, в отличие от внешних, поддаются регулированию со стороны коммерческих банков, и, следовательно, они более изменчивы, динамичны. Эти факторы во многом определяются качеством управления банком, в частности уровнем финансового менеджмента, эффективностью внутреннего контроля, способностями и опытом персонала.

## Совершенствование системы банковского надзора

Кроме того, мировой финансовый кризис 2008 г. показал, что даже применение «продвинутых» систем управления рисками и банковского надзора в западных банках не гарантирует бескризисного развития финансовых систем. Устойчивость банковской системы зависит не только от строгости требований к ней: наоборот, иногда избыточная требовательность в стремлении соответствовать международным «стандартам» может нанести этой устойчивости большой ущерб. Именно поэтому переход на Базель II в российской банковской системе должен происходить с учетом как позитивного, так и негативного мирового и отечественного опыта. В этой сфере более продуктивны плавность, гармония форм, дифференцированный подход и здравый смысл, то есть все то, что объединяется термином «пруденциальный».

Последние десятилетия все большее влияние на процессы в банковской сфере оказывают тенденции интернационализации (так называемой «глобализации») бизнеса, особенно финансового, выдвигающие перед надзорными органами новые по масштабам задачи. Поэтому, все более важную роль в развитии методики и практики надзора играет восприятие лучшего опыта организации надзора в других странах.

Наиболее ярким примером совершенствования организационной структуры органов банковского надзора на сегодняшний день является реорганизация подразделений инспектирования, которую провели в Федеральном резервном банке Нью-Йорка (далее ФРБ). Учитывая, что в США система текущего надзора традиционно базируется на инспектировании, данная реорганизация свидетельствует о существенных изменениях в подходах к организации текущего надзора в целом.

Данные изменения были направлены на структуру институтов надзора. В ранее существовавшем ФРБ подразделения инспектирования базировались на самостоятельных, достаточно автономных группах, задачей каждой из которых являлось осуществление комплекса функций по текущему надзору за «закрепленными» банками.

Эти функции включали инспектирование банков по всему кругу вопросов, ведение баз данных, анализ ситуации, определение финансового положения и корректирующих мер в отношении банков. Обобщая, можно констатировать, что ранее существовавшая структура подразделения инспектирования базировалась на принципах универсализма и функциональной однородности всех составляющих эту структуру элементов. Вновь созданная структура базируется на функциональной и «продуктовой» специализации подразделений и на развитии субординированных связей в рамках структуры.

Принцип функциональной специализации реализован и в структуре самого подразделения текущего надзора. В нем выделены четыре направления деятельности, которым организационно соответствуют четыре отдела: контактов с банками; инспектирования банков по вопросам управления рисками; политики и анализа (общие, системные вопросы); ресурсов и организации деятельности (кадровые и прочие вопросы обеспечения основной деятельности).

Принцип «продуктовой» специализации реализован в деятельности отдела инспектирования. В его рамках созданы группы, каждая из которых специализируется на проверках определенного вида риска. Как видим, это существенно отличает принятую схему организации инспектирования от ранее действовавшей, когда одна бригада инспекторов должна была проверять все вопросы деятельности банка.