Мифтахов Александр Ильдусович. Управление кредитными рисками в банковской системе России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Орел, 2004 198 с. РГБ ОД, 61:05-8/690

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 10

1.1 Понятие «риск» и его классификация на современном этапе развития экономики 10

1.2 Принципы организации риск-менеджмента в коммерческих организациях 33

1.3 Основные аспекты государственного регулирования кредитных рисков 47

2 ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ МИНИМИЗАЦИЕЙ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ 57

2.1 Специфика кредитных рисков 57

2.2 Способы оценки степени кредитных рисков 71

2.3 Современные подходы к оценке кредитоспособности заемщика 82

2.4 Этапы управления кредитными рисками 93

3 МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА 108

3.1 Организационная структура банка и особенности формирования отдела по управлению рисками 108

3.2 Создание системы ответственности и стимулирования отдельных работников за выдачу кредита 118

3.3 Экспресс анализ и формирование социально-психологического портрета клиента 133

3.4 Совершенствование порядка оформления кредитной сделки и кредитного досье 149 ЗАКЛЮЧЕНИЕ 160

Список использованных источников 166

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Известно, что деятельность человека связана с риском. Он может быть меньшим и большим, но избежать его невозможно. Л большой успех без риска - утопия. В менеджменте руководитель, избегающий принятия рискованных решений, считается опасным для организации, поскольку обрекает ее на застой.

Переход российской экономики на рыночные принципы развития обусловил формирование новых типов отношений для всех экономических субъектов, работающих на территории России. Одной из ключевых характеристик переходного периода стало увеличение неопределенности относительно исхода различных событий в будущем. В связи с этим для всех экономических субъектов при ведении бизнеса значительную роль приобрело понятие «риск».

Одной из разновидностей риска в экономической жизни является «кредитный риск. В самом общем смысле кредитный риск можно определить как вероятность (возможность) невозврата вложенных средств. В экономической литературе традиционно уделяется большое внимание вопросам изучения и различным подходам к управлению кредитным риском, поскольку кредитный риск является одним из наиболее распространенных видов риска, оказывающего существенное влияние как на стабильность отдельного банка или организации, так и банковской и других экономических систем в целом.

Данная проблема, по нашему мнению, обусловлена, по крайней мере, двумя факторами, оказывающими взаимное влияние друг на друга.

Во-первых, это широкое распространение кредитных операций - кредитному риску подвержены все экономические субъекты, участвующие в товарно-денежных отношениях. При этом последние несколько лет были охарактеризованы российскими и западными экономистами как период «кредитного бума», о чем свидетельствуют данные банковской статистики. В настоящее время формирование источников прироста кредитных операций происходит за счет собственного роста российской экономики и благоприятной конъюнктуры товарно-сырьевых рынков, выхода «из тени» значительных объемов средств

варно-сырьевых рынков, выхода «из тени» значительных объемов средств как следствие проводимой политики государства, а также за счет возвращения капитала, вывезенного ранее из России и иностранных инвестиций в отечественную экономику, обусловленных оздоровлением инвестиционного климата и повышением доверия инвесторов к российским заехмщикам.

Во-вторых, это увеличение рискованности кредитных операций. Вполне логичным представляется, что расширение объемов кредитования связано с проведением кредитных операций с контрагентами, имеющими более высокий уровень кредитного риска. Кроме того, растущая конкуренция в банковском секторе вынуждает кредитные организации выходить на новые рынки как в отношении ассортимента кредитных продуктов и услуг, так и в отношении географического месторасположения и отраслевой принадлежности заемщиков. При этом интеграция российской экономики в мировую сопровождается дополнительным усилением неопределенности и неустойчивости конъюнктуры мировых финансовых и товарно-сырьевых рынков.

Совокупность мероприятий'по преодолению совершившихся негативных последствий, а также по их предупреждению в будущем, получила название управления риском, или риск-менеджмента. Экономические субъекты столкнулись с задачей построения эффективной системы управления риском, а также организации действий, направленных на оптимизацию принимаемого риска, в том числе кредитного риска.

Проблема принятия рисков в объемах, адекватных деятельности компаний и фирм, приобрела в нашей стране макроэкономический характер. Решение задачи об оптимизации рисков при ведении бизнеса в рамках народного хозяйства в целом неоднократно подчеркивалось органами государственного регулирования как одно из основных условий устойчивого экономического роста, улучшения инвестиционного климата, а также развития различных сфер экономики, в том числе и реструктуризации российской банковской системы.

В рамках отдельной организации в настоящее время многие российские компании и банки осуществляют формирование внутренних систем по управ-

лению кредитным риском. Однако во многих случаях управление кредитным риском осуществляется лишь по формальным признакам, в том числе основанным на инструктивных и методических указаниях Банка России, или реализуется за счет импорта западных методик без адаптации их к отечественным условиям. В таких случаях можно говорить о наличии неэффективной или недостаточно эффективной системы управления риском, об ослаблении позиций банка или компании, как в повседневной конкурентной борьбе, так и при наступлении критических событий.

При этом 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.

В связи с изложенным, с теоретической точки зрения особую важность . приобретает раскрытие содержания понятия «кредитный риск», а с практической- совершенствование практической реализации существующих методов» управления кредитным риском.

С учетом вышеизложенного, сложившаяся на сегодня ситуация в банковской системе России делает проблему управления кредитным риском одной\*из весьма актуальных.

Проблема риска разрабатывается сейчас во многих областях знаний - в экономике, психологии, истории социологии, в юридических науках, политологии, естественных и технических науках, в рамках теории игр и теории принятия решений. Проводятся междисциплинарные исследования проблем технологического риска. Естественно, что каждая дисциплина имеет собственный взгляд, из-за чего понятие риска оказалось размытым, даже противоречивым. Известно, что нечеткими понятиями очень трудно пользоваться в научном познании, употреблять их в качестве инструмента систематизации и упорядочивания эмпирической информации. В связи с этим возникает настоятельная потребность в проведении глубокого теоретико-методологического анализа проблемы.

**Степень изученности проблемы.**Исследованиями в области банковского риск-менеджмента активно занимаются как зарубежные, так и отечественные ученые. В литературе тема управления кредитным риском разрабатывалась в двух направлениях: с теоретической и практической точек зрения. При этом в теоретическом аспекте в имеющихся публикациях по данной пробле\*ме отсутствует согласованность мнений авторов о понятии «кредитный риск» и применимости различных методов для управления им. Большинство же практических разработок и методик по управлению кредитным риском не имеют комплексного характера, недостает исследований, затрагивающих вопросы применения зарубежного практического опыта в российских условиях.

Таким образом, мы можем говорить о необходимости управления кредитным риском и в тоже время - об отсутствии в настоящее время достаточной и комплексной разработки указанной проблемы в научном и практическом отношении.

Изложенные обстоятельства, недостаточная разработанность теории и практики системного» управления кредитными рисками в, России, необходимость дальнейшего развития методологии по управлению кредитными рисками обусловили выбор темы диссертации.

**Объектом исследования**являются коммерческие банки России и их кредитная деятельность.

Предметом исследования являются методы и механизмы управления кредитными рисками, складывающиеся в процессе осуществления кредитных отношений в банковской системе России.

**Целью диссертационного исследования**является разработка научно-методических и практических рекомендаций по повышению эффективности кредитного процесса в коммерческом банке за счет минимизации кредитных рисков и расширения круга потенциальных заемщиков.

Одним из основных способов снижения кредитного риска является оценка кредитоспособности клиента. В условиях нестабильности российской экономики и убыточности большого количества предприятий актуальность про-

блемы создания эффективной системы для анализа финансового состояния заемщика еще больше возрастает. Прежде всего, настоятельной проработки требуют уже существующие методики, на основании анализа которых возможно определение критериев оптимальной структуры. Должна быть создана такая система, которая бы, с одной стороны, учитывала объективные, исчисляемые данные, а с другой - оставляла возможность для корректировки с учетом неис-числяемых, субъективных факторов.

**Задачи исследования.**Достижение поставленной цели потребовали решения следующих задач:

1. раскрыть понятия «риск» и «неопределенность»,
2. выполнить общую и специфические классификации рисков;
3. рассмотреть основные элементы системы риск-менеджмента;
4. выявить сущность риска в банковской деятельности, определить основные элементы системы управления кредитным риском и раскрыть их содержание;
5. обосновать принципы организации риск-менеджмента;
6. разработать процесс управления кредитными фисками в структуре банка;
7. выработать рекомендации по созданию системы ответственности и стимулирования персонала банка;
8. исследовать множество факторов влияния на привлекательность кредитной заявки для банка;
9. разработать методику формирования социально-психологического портрета клиента банка;

10) предложить комплексную оценку кредитоспособности заемщика.  
**Теоретическую и методологическую основу исследования**составили:

труды ведущих ученых, материалы периодической печати, экономическая, психологическая и правовая литература, законодательство РФ **о**банках и банковской деятельности, инструктивные материалы ЦБ РФ, статистическая информация о деятельности ряда кредитных учреждений, методы социально-

психологического анализа. В процессе работы применялись экономико-математические методы, методы экономического, логического, сравнительного анализа и синтеза, методы прогнозирования и системный подход.

**Научная новизна**состоит в теоретическом обосновании и практической разработке методической и организационной основы осуществления банковского контроля и представление комплексной, новой по форме и предоставлению, заключительной информации об оценке кредитного риска.

**Содержание работы.**Поставленные цели и задачи определили структуру работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**Первая глава\* «Теоретико-методические основы управления финансовыми рисками»**посвящена описанию и сравнительному анализу использования таких понятий как «риск» и «неопределенность». Излагается суть объективного и субъективного понимания риска. Рассматриваются различные классификации рисков. В этой главе обосновывается необходимость деятельности по осуществлению управления и контроля над финансовыми рисками. Анализируются причины банкротств банков, рассматриваются составляющие процесса риск-менеджмента. Обосновывается необходимость государственного регулирования кредитных рисков.

**Вторая глава «Организация процесса управления минимизацией кредитных рисков»**посвящена рассмотрению специфики кредитных рисков. Описывается классификация и способы оценки кредитных рисков. Анализируется зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика. В данной главе приведены этапы управления кредитными рисками **с**точки зрения возможности их практического использования российскими банками.

**Третья глава «Методы оптимизации уровня кредитного риска»**посвящена практическим проблемам управления кредитными рисками. Управление кредитными рисками осуществляется на основе специально разработанной и постоянно пересматриваемой программы управления кредитными рисками. Обосновывается значимость оптимально построенной организационной струк-

'\*

**«**

туры банка с целью эффективного риск-менеджмента. Формируется концепция создания системы ответственности и стимулирования (мотивации) отдельных сотрудников банка за выдачу кредита. Предлагается процедура формирования социально-психологического портрета клиента банка как возможный инструмент снижения степени кредитного риска. Приводится алгоритм совершенствования порядка оформления кредитной сделки и кредитного досье.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в раскры-тии сущности и границ кредитного риска, проанализированы имеющиеся методики оценки кредитного риска, обоснована необходимость анализа кредитного риска на уровне всего кредитного портфеля банка. Основные теоретические положения и выводы могут быть использованы в дальнейшем при более глубоком изучении проблемы управления кредитным риском, как на макроуровне, так и на уровне отдельных компаний и банков, а также в учебном процессе. Практическое значение настоящего исследования состоит в том, что использование разработанных методик и алгоритмов повышает качество кредитного портфеля коммерческого банка, минимизирует кредитные риски, повышает эффективность работы служб банка, задействованных в процессе кредитования.

## Понятие «риск» и его классификация на современном этапе развития экономики

К середине 30-х годов категория «риск» была объявлена «буржуазным понятием», чужеродным новому социально-экономическому строю. Стереотипом того времени являлось представление об отмирании риска по мере развития планового характера экономики. Считалось, что социалистическая планомерность и риск — явления несовместимые. Важный термин на многие десятилетия почти ушел из поля зрения науки и практики управления экономикой.

Термин «риск» появился на рубеже средних веков и Нового времени. Слово «риск» имеет испано-португальские корни и означает «риф», «подводная скала», что ассоциируется с понятием «лавировать между скалами», а значит, сопряжено с опасностью. Конечно, и раньше люди сталкивались с опасностями и неуверенностью в будущем. Однако опасности, которым они подвергались, связывались с воздействием высших сил. Слово «риск» было востребовано тогда, когда у людей появилось осознание ответственности за принятые решения. Его происхождение точно неизвестно. Этимология указывает только на,те области жизни, где впервые зародилось чувство риска - морскаж торговля. Современные обыденные представления о риске многообразны. В обыденном сознании это слово ассоциируется с вероятностью благоприятного или неблагоприятного исхода действия, неопределенностью, опасностью (неудачей), выбором альтернатив. [87].

Обращение к анализу риска определяется многими причинами. Назовем некоторые.

Во-первых, НТП формирует новую систему ориентации человека, радикально меняет предметную среду, в которой он живет. Качественно другими становятся роль и соотношение продуктивной инновационной деятельности. Создается атмосфера острой потребности в новаторских, смелых решениях, происходит поиск принципиально новых, ранее не применявшихся, неординарных путей решения сложных современных задач. В таких условиях руководители различных уровней управления должны и вынуждены идти на риск.

НТП придает деятельности многих управленцев творческий характер. Риск же связан с творчеством - деятельностью, которая характеризуется неповторимостью, оригинальностью, уникальностью. Риск обусловлен сущностью творческого процесса, особенностями внедрения нового в практическую жизнь, необходимостью разрешения противоречий между появляющимися событиями, процессами в обществе и старыми способами социального регулирования.

НТП разбудил прогрессирующую отрасль рискологии — теорию технического (промышленного) риска. В связи с риском наукоеімких отраслей получает развитие рынок рискового (венчурного) капитала, или «рискового бизнеса».

Во-вторых, среда действия людей становится все более рыночной, вносит в жизнь дополнительные элементы неопределенности, расширяет зоны рискованных ситуаций. В этих условиях возникают неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а следовательно, возрастает и степень риска.

В-третьих, деятельность многих людей приобретает предпринимательские черты. Предприниматель обязательно рискует. Поэтому к числу важнейших его качеств относятся: самостоятельность и нестандартность действий; новаторство в достижении поставленных целей; смелость, изобретательность; ориентация на достижение наивысших результатов.

## Специфика кредитных рисков

В установленный договором (соглашением) день, являющийся датой погашения процентов или погашения основного долга, ответственный,за ведение счета клиента-заемщика работник бухгалтерии на основании платежного поручения клиента (или платежного требования банка-кредитора) производит оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты основного долга и процентов. Если же платежное поручение не поступает или на счете недостаточно средств, то задолженность по основному долгу и начисленным, но неуплаченным процентам переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности. [80].

При списании средств с расчетного (текущего) счета клиента при недостаточности остатков средств на этих счетах существует очередность платежей, определяемая п. 2 ст. 855 ГК РФ, согласно которой оплата платежного поручения клиента или платежного требования банка-кредитора, связанная с погашением задолженности по основному долгу и процентам, при недостаточности денежных средств на расчетном (текущем) счете клиента (или корреспондентском счете обслуживающей его кредитной организации) будет произведена в последней группе очередности. [9].

Причиной возникновения просроченной задолженности может также служить отсутствие в момент погашения средств на корреспондентском счете обслуживающего банка.

Вследствие усложнения банковских систем и увеличения объемов кредитных отношений значительно возросли следующие риски кредитной деятельности:

- коммерческие риски, определяемые неплатежеспособностью заемщика;

- внешние риски, связанные с интернационализацией кредитно-банковской деятельности и увеличением валютного риска (риска курсовых потерь), а также с опасностью невозврата кредитов, предоставленных странам с нестабильными политическими режимами;

- риски, связанные с трансформацией ресурсов по срокам. Этот вид рисков распадается на риск процентной ставки (невозможность найти ресурсы для покрытия кредитной сделки по достаточно низкой ставке) и риск ликвидности рынка ссудных капиталов (невозможность вообще найти ресурсы при возобновлении кредитных сделок);

- риск форс-мажорных обязательств - неплатежей вследствие землетрясений, наводнений и других стихийных бедствий. [82].

В деятельности коммерческих банков выделяются риски активных и пассивных операций. Риск активных операций, то есть возможность.потерь в результате неплатежей основного долга и процентов, возникает чаще всего вследствие предоставления банками кредитов без достаточного изучения надежности залогового обеспечения и даже заведомо неплатежеспособным клиентам. Риск неплатежа возрастает при долгосрочном кредитовании, когда сегодняшнее благополучное финансовое положение заемщика спустя несколько - лет может обернуться его банкротством.

Риск пассивных операций сопряжен с возможными затруднениями при поиске ресурсов для обеспечения активных операций. Распространен, так называемый, риск определяющего вкладчика, или "единого кредитора". Для банка опасно, когда большая часть денежных средств привлекается им от одного юридического или физического лица. В таком случае неожиданное изъятие средств может поставить банк на грань разорения.

## Организационная структура банка и особенности формирования отдела по управлению рисками

Управление кредитными рисками в масштабе всего банка должно нахо диться, на наш взгляд, в компетенции главного управляющего по кредитова нию, который выполняет свои функции с помощью отдела по управлению кре дитными рисками, кредитного комитета и отдела контроллинга рисков. Руково fK дствуясь принципом децентрализации, он делепірует полномочия и определяет компетенцию руководителей разных уровней в кредитных вопросах. Отдел по управлению кредитными рисками разрабатывает методологию управления кредитными рисками, формирует политику в области анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга рисков, применения классификации кредитов, использования залогов и гарантий, управления пробле мными кредитами, а также устанавливает ограничения на кредитование в зависимости от от расли, региона, риска заемщиков, стандарты на документацию кредитов. Обыч 41 но отделы по управлению кредитными рисками оснащены современной ком пьютерной техникой, при помощи которой каждый день со всех других подразделений банка собирается информация об объеме выданных кредитов, условиях их предоставления, соблюдении лимитов кредитования и т.д.

Кредитный комитет состоит из руководителей подразделений, отдела по управлению кредитными рисками и председателя комитета по управлению бан-ковскими рисками (руководитель банка). Другим направлением деятельности комитета является систематическая проверка кредитования на местах, которая проводится совместно со службой внутренней кредитной ревизии. В тесном сотрудничестве с отделом контроллинга отдел по управлению кредитными рисками ведет работу по дальнейшему развитию инструментов управления кредитными рисками и. информационных систем. Отдел представляет правлению данные о величине и структуре рисков, эффективности управления кредитными кредитным портфелем, а также комментарии к планированию кредитных операций и сценарии развития риска. Комитет принимает решения по кредитам, отнесенным к его компетенции. Через регулярные промежутки времени кре дитный комитет вместе с представителями отдела контроллинга обсуждает вопросы, связанные с уровнем риска кредитного портфеля, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменяющихся внешних условий на структуру кредитных рисков. Кредитный комитет разрабатывает и совершенствует основные положения, директивы и инструкции, регулирующие кредитные операции и управление кредитными рисками. Элементы системы управлениякредитным риском осуществляемые кредитным комитетом представлены в