Бабурин, Константин Сергеевич. Финансовое управление кредитными рисками в коммерческих банках : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бабурин Константин Сергеевич; [Место защиты: Рос. гос. торгово-эконом. ун-т].- Москва, 2011.- 158 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/324

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В рамках положений Базеля III в области применения усовершенствованных подходов к оценке кредитного риска, основанного на внутрибанковских оценках, в 2011 -2013 годах будет проводиться работа по формированию нормативной базы, регламентирующей методологию расчета достаточности собственных средств (капитала), а также требований к внутрибанковским рейтинговым системам.

Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение принципов и стандартов по реализации международных рекомендаций кредитования. Это позволит предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, снизить риск неплатежа.

При анализе кредитоспособности банки должны определить способность заемщика выполнять свои обязательства в срок.

Любая предпринимательская деятельность сопровождается различными рисками, подвержена неопределенности, связанной с изменениями рыночной обстановки, в значительной мере обусловленной поведением других хозяйствующих субъектов, их ожиданиями и решениями. Применяемые методики анализа кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков расширяются и дополняются, однако, по нашему мнению, необходимо их дальнейшее совершенствование в силу изменяющихся финансово-экономических условий. В данных исследованиях в большей степени нуждаются банки, т.к. их прибыльность и ликвидность во многом зависят от методов и системы управления кредитным риском. Снижение рисков при совершении ссудных операций возможно на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка, что одновременно позволит организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Изложенные обстоятельства определили актуальность выбранной темы исследования, обусловили ее теоретическую и практическую значимость.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросы финансового управления кредитными банковскими рисками начали исследоваться российскими учеными немногим более двух десятилетий назад, когда в условиях происходящих в России процессов разгосударствления стал активно развиваться финансовый сектор. Появились работы отечественных специалистов, в которых раскрываются теоретические и методические подходы формирования политики управления кредитными рисками, авторами которых являются Колесников В.Н., Лаврушин О.И., Жарковская Е.П. Жуков Е.Ф., Гладилин А.А., Козырев Д.В., Мифтахов А.И., Насрулина М.Р., Павлинова О.В., Тоц-кий М.Н., Чичин В.В., Штырова И.А., Шустова Е.П., Юденич М.Е., Яковлева Т.А.

Признанными классиками финансового анализа в отечественной науке и практике являются такие авторы, как СБ. Барнгольц, М.И. Баканов, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, М.В. Мельник, Н.С. Пласко-ва, С.К. Татур, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет. Среди зарубежных авторов можно выделить Г. Александера, Л.А. Бернстайна, Ж. Ришара, Р. Брейли, Дж. Бэйли, С. Хьюса, Э. Рида, Дж. Шима, Дж. Сигела, Б. Нидлза, Г. Андерсона, Д. Колдвела.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является развитие теоретических и методических основ управления кредитными рисками банковской системы для повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для достижения цели в диссертационной работе поставлены следующие задачи: обобщить отечественные и зарубежные подходы к определению сущности кредитного риска как объекта финансового управления в банковском секторе экономики страны;

систематизировать методики оценки кредитных рисков по результатам анализа показателей кредитоспособности заемщиков, а также нормативно-правовую базу, регламентирующую формирование резервов в процессе управления кредитными рисками;

разработать методику перспективного анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщиков для оценки кредитного риска банка;

разработать методику оценки уровня банковских кредитных рисков на основе комплексной ранговой оценки квалификации кредитоспособности заемщиков;

предложить методические рекомендации, способствующие обеспечению  
качества информативности для обоснования управленческих решений о  
кредитовании заемщика.

**Объектом исследования** являются процессы по управлению кредитными рисками в российских банках.

**Предмет исследования** - комплекс теоретических и организационно-методологических вопросов, связанных с совершенствованием управления банковскими кредитными рисками при кредитовании юридических лиц.

**Методологическую и теоретическую основу исследования** составили современные труды отечественных и зарубежных ученых, разработки специалистов консалтинговых и аудиторских компаний, законодательные акты, регулирующие сферу банковской деятельности

При проведении исследования использовались методы системного и сравнительного анализа, статистики, экспертных оценок, диалектической логики и др.

**Область исследования.** Диссертационное исследование выполнено в соответствии с п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков»; 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта ВАК по специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических, организационно-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию методов минимизации рисков при банковском кредитовании в РФ.

В диссертации получены следующие результаты, которые отвечают требованиям научной новизны и выносятся на защиту:

уточнены сущность и роль риска при кредитовании банком юридических лиц, а также определения понятий «кредитный риск», «фактор банковского кредитного риска»;

предложена расширенная классификация факторов банковских кредитных рисков, учитывающая особенности современного состояния экономики страны;

разработана система методов и приемов управления кредитными рисками в коммерческих банках, направленная на повышение их результативности;

разработана методика оценки кредитоспособности заемщиков, позволяющая снизить кредитные риски коммерческих банков;

разработаны рекомендации, направленные на повышение качества и оперативности аналитической обработки финансово-экономической информации, используемой для оценки кредитоспособности заемщиков;

на основе выбора наиболее значимых индикаторов кредитоспособности  
заемщика предложена методика оценки риска кредитного портфеля  
банка во взаимосвязи с уровнем доходности кредитных продуктов.  
**Теоретическая значимость результатов исследования.** Результаты

исследования вносят существенный вклад в совершенствование методологии финансового управления в коммерческих банках, направленной на минимизацию кредитных рисков и способствующей повышению эффективности их деятельности.

Предложенная методика аналитического рангового отбора объектов кредитования представляет собой универсальную модель для обоснования кредитной политики коммерческого банка.

**Практическая значимость результатов исследования** заключается в разработке методики кредитного анализа, используемой для формирования политики коммерческих банков, позволяющей гармонизировать кредитный портфель по показателям доходности конкретного заемщика.

**Внедрение и апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы докладывались и получили одобрение на научно-практических конференциях: «Ценности и интересы современного общества (г. Москва, РГТЭУ, 2009-201 lr.r.); «Современная торговля: теория, практика, инновации (г. Пермь, 2011г.).

Материалы диссертации используются кафедрой «Экономического анализа и финансового менеджмента» ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» в преподавании учебных дисциплин «Финансовый менеджмент», «Краткосрочная финансовая политика», «Долгосрочная финансовая политика», «Инвестиции».

Практическое применение результатов диссертационного исследования подтверждается соответствующими справками о внедрении.

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в десяти публикациях, общий объем которых составил 5 печ.л., в том числе четыре работы общим объемом 2 печ.л. опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК для публикации результатов научных исследований.

**Объем и структура работы.** Диссертационная работа изложена на 156 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, 16 рисунков, 34 таблиц, 15 приложений.