Гладилин Алексей Анатольевич. Управление качеством кредитного портфеля и кредитными рисками в коммерческих банках : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Астрахань, 2006 158 с. РГБ ОД, 61:07-8/1827

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава І. Теоретико-методические основы оценки и управления банковскими рисками 10

1.1. Сущность и факторы классификации банковских рисков 10

1.2. Критерии и принципы управления банковскими рисками 25

1.3. Методы управления рисками, связанными с характером выполняемых банками операций 39

1.4. Оценка риска несбалансированной ликвидности и курсовых потерь 70

Глава II. Организация кредитного процесса и кредитный портфель в системе управления кредитными рисками в коммерческих банках 86

2.1. Организация кредитного процесса и кредитный портфель 86

2.2. Оценка кредитоспособности заемщика как метод дифференцирования условий предоставления суд 97

2.3. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка 107

Глава III. Сравнительная оценка организации управления кредитными рисками в зарубежных и российских банках 120

3.1. Стратегия зарубежных банков по организации управления кредитными рисками 120

3.2. Организационные структуры управления кредитными рисками в российских банках 125

Заключение 139

Литература 146

**Введение к работе**

Актуальность темы. Банки являются одним из наиболее надежных институтов, призванных обеспечить стабильное развитие отраслей экономики. Устойчивость банковской системы, в свою очередь, зависит от многих факторов и условий, в том числе от состояния экономики и направлений ее развития, от надежности, стабильности проводимой ЦБ денежно-кредитной политики и операционной деятельности самих банков.

Финансовый кризис, начавшийся летом 1998 г., мораторий на выплаты по ГКО, ОФЗ и последовавшая затем девальвация рубля провели к существенным ограничениям сфер надежного приложения банковского капитала и дефициту внутрироссийских источников формирования ресурсной базы кредитных организаций. Одновременно с этим произошел заметный отток капиталов и привлеченных средств с международных рынков.

Чтобы выжить и продолжить свою деятельность в таких случаях, банки должны были уметь правильно оценивать уровень риска, сопутствующий их активным и пассивным операциям, совершенствовать систему управления рисками, определить условия, порождающие процентные, кредитные, валютные и другие риски.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, а, следовательно, и на способы их анализа и методы измерения. В связи с этим особую актуальность приобретает исследование качества кредитного портфеля и система управления кредитными рисками.

Степень разработанности проблемы. В российской экономической лите ратуре создан достаточно прочный научный фундамент исследования организационно экономических проблем банков и связанных с их денежно-кредитной деятельностью рисков. Большой вклад в разработку различных сторон данной проблемы внесли труды крупных отечественных ученых и специалистов Л.И. Абалкина, О.Н. Антиповой, М.С Атлас, В.Н. Белоглазо-вой, О.В. Богдановой, Н.И. Валенцевой, А.Р. Грязновой, В.В. Геращенко, СЕ. Егоровой, В.Ю. Катасонова, В.И. Колесникова, А.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионова, И.Д. Мамоновой, О.Л. Роговой, М.В. Романовского, В.А. Сафроновой, Ю.А. Соколова, Г.А. Тасуняна, К.Р. Тагирбекова, A.M. Тавасиева, Ю.С. Маслаченкова, В.В. Иванова, Е.Ф. Жукова, В.В. Усова, А.А. Хандруева и других.

В монографиях и коллективных работах этих авторов подробно рассматриваются различные проблемы банковского бизнеса, раскрываются экономические основы банковских операций, формы кредитования корпоративных клиентов, физических лиц и связанных с движением ссудного капитала рисков.

Некоторые отличительные особенности российской системы кредитования рассмотрены в работах B.C. Алхимова, В.В. Атлас, С.Я. Боровского, Э.Я. Бергеля, СМ. Киселева, Б.В. Губина, СА. Зубова, М.А. Маркова, Е.Б. Ши-ринской и других авторов.

Современный зарубежный опыт кредитования экономических субъектов широко представлен трудами Л. Гелдера, Р.-М. Гельфи, Н. Диес Гарди, Ю. Керкерату, К. Чати и других.

Различные методики анализа кредитоспособности заемщиков и пути снижения риска кредитования описаны в работах Дж. Арменгера, Т.А. Дар кина, Р. Деянга и Дж. Дионна.

Немало вопросов экономического характера, связанных с деятельностью кредитных организаций, ставились и решались в работах ученых и специалистов региональных научно-практических учреждений В.Г. Алиева, Э.Б. Ва-лиева, А.А. Гаджиева, Р.А. Набиева, В.Н. Сагидов, В.Ю. Колыванова, O.K. Цапиева, СВ. Сорвина.

Идеи, содержащиеся в работах вышеупомянутых ученых, стали стимулом для более детального изучения деятельности коммерческих банков, связанной с формированием кредитного портфеля и управлением кредитными рисками.

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационной работы является разработка теоретических и методических основ управления кредитным портфелем и кредитными рисками в коммерческих банках, обоснование практических подходов обеспечивающих повышение эффективности их функционирования в условиях конкретного места и времени.

Указанная цель предполагает последовательное решение следующих задач:

- определить качество управления кредитным портфелем на различных стадиях кредитного процесса и степень законодательного и нормативного их обеспечения;

- разработать оптимальную схему поиска и отбора клиентов для организации эффективной системы кредитования, обеспечивающую своевременное погашение банковских ссуд;

- выработать наиболее действенные способы, при помощи которых станет возможным рассредоточение кредитных рисков, их диверсификации и предотвращение;

- установить ответственный этап кредитного процесса, на котором необходимо использовать систему раннего обнаружения кредитных рисков;

- обосновать современные банковские технологии управления кредитным портфелем, позволяющие банкам предотвращение крупных потерь, минимизировать кредитные риски, повысить эффективность банковской деятельности в сфере кредитования экономики.

Объект исследования - коммерческие банки, корпоративные клиенты и частные лица, участвующие в процессе формирования и использовании кредитного портфеля и регулировании кредитных рисков, возникающих по мере реализации банковских продуктов и услуг.

Предметом диссертационного исследования являются денежно-кредитные отношения, складывающиеся на стадиях осуществления кредитной политики и регулирования рисков, связанных с кредитованием корпоративных клиентов и населения.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили положения, сформулированные в научных работах отечественных и зарубежных ученых и экономистов в области финансов, денежного обращения и кредита.

В основу исследования положен диалектический метод исследования событий и явлений, происходящих в банковской сфере по мере выполнения операций и услуг. В работе использован комплексный подход к оценке процессов формирования кредитного портфеля, различные методы анализа и управления кредитными рисками в банках.

Информационную базу исследования составили законодательные акты органов государственной власти, данные статистических бюллетеней, справочной и научной литературы.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

- подходы и уточнения к оценке сущности банковского риска, его отличительная особенность от системных рисков;

- критерии и принципы управления банковскими рисками, классификация кредитных рисков, характерных для банков, имеющих филиалы;

- методы у правления рисками несбалансированной ликвидности банка и курсовых потерь;

- оценка кредитного портфеля в системе управления кредитными рисками, выработка стратегии развития коммерческого банка, направленной на реализацию его возможности по расширению рынка кредитных продуктов;

- методика отбора при формировании кредитного портфеля наиболее рациональных направлений применения кредита, позволяющие повышение финансовой надежности банка;

- система раннего обнаружения кредитных рисков, основанная на выполнении базовых правил управления рисками - соблюдать установленные лимиты кредитования, следовать приоритетам при кредитовании субъектов и объектов и др.;

- анализ опыта управления кредитными рисками в зарубежных банках и разработка предложений для внедрения в практику российских банков.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретико-меї одических основ оценки качества кредитного портфеля и системы управления кредитными рисками на основе применения различных способов обнаружения, диверсификации и предотвращения.

Основные результаты, определяющие научную новизну исследования:

- авторская трактовка сущности банковского риска, установлена его отличительная особенность от системных рисков;

- уточнение критерий и принципов управления банковскими рисками с выделением специфических рисков, характерных для кредитных организаций, имеющих филиальную сеть;

- совершенствование методов управления рисками, связанными с характером выполняемых банками операций и несбалансированной ликвидностью;

- определение направлений оптимизации кредитного процесса и процесса банковского кредитования отраслей экономики;

- оценка кредитоспособности заемщика как одного из эффективных методов дифференциации условий предоставления ссуд и регулирования кредитных рисков;

- совершенствование методов анализа качества кредитного портфеля и связанных с ним рисков;

- обобщена стратегия зарубежных банков по организации управления кредитными рисками с выделением рациональных элементов, приемлемых в практике российских банков.

Практическая значимость работы состоит в том, что приведенные в диссертации методологические подходы к формированию и использованию кредитного портфеля позволяют банку знать свои сильные и слабые стороны, разработать собственную стратегию развития денежно-кредитной деятельности, организовать процесс кредитования, начиная с поиска и отбора надежных и апробированных в финансовом отношении клиентов.

В диссертации подчеркнута решающая роль управления кредитными рисками в процессе функционирования кредитного портфеля, рекомендуются конкретные способы, с помощью которых происходит рассредоточение кредитного риска, его диверсификация, предотвращение.

Практическое значение имеют также выводы, вытекающие из анализа опыта организации системы управления кредитными рисками в зарубежных банках.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и выводы диссертации освещались в опубликованных автором печатных работах и прошли апробацию на заседаниях научно-практических конференций, методических семинаров и совещаний, проведенных в 2001-2005 гг. в ДГУ, ДГТУ, АГТУ с участием ученых академических институтов, практических работников Национального банка РД, Министерства финансов РД, территориальных органов службы государственной статистики, Управления федерального казначейства по РД и других учреждений.

Публикации. По материалам диссертации опубликовано 5 научных работ с общим объемом 3,75 п.л.

Объем и сгруктура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Сущность и факторы классификации банковских рисков

Проблема риска и дохода является одной из ключевых в концепции финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений.

В словаре Вебстера "риск" определяется как опасность, возможность убытков или ущерба. Под "риском" принято понимать вероятность (угрозу) потери предпринимателем части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате проведения определенной финансовой и производственной стратегии. Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Более того, правомерно говорить о риске упущенной возможной выгоды, т.е. риске косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате і ого, что какое-либо мероприятие не было проведено или была остановлена хозяйственная деятельность. Если смотреть на проблему еще более формально, то речь может идти не только о риске потерь, но и о риске выгоды (получения дополнительной прибыли), так как отклонение от планируемого результата может быть и в отрицательную, и в положительную сторону. Следовательно, риск как элемент хозяйственного решения может быть представлен как характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные или благоприятные последствия в случае неуспеха или удачи.

Опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций, представляет собой коммерческий риск. Коммерческий риск означает неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Составной частью коммерческих рисков являются финансовые риски, связанные с вероятностью потерь каких-либо денежных сумм или их недополучением.

Риски делятся на два вида: чистые и спекулятивные. Чистые риски означаю! возможность получения убытка или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Финансовые риски относятся к спекулятивным. Инвестор, осуществляя венчурное вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риск, который вытекает из природы этих операций.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Ведущим принципом в работе банков является стремление к получению как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами, риск - это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как позитивными, так и негативными. В первом случае речь идет о шансах получить прибыли, во втором - о риске иметь убытки.

## Организация кредитного процесса и кредитный портфель

Таким же образом можно рассчитать процент погашения кредитов, т.е. какая доля кредитов погашена от общей суммы вновь выданных кредитов. Этот показатель свидетельствует о том, насколько вновь выданные кредиты погашаются в установленные сроки. В 2001-2006 гг. сумма погашенных кредитов составляла 65,6 %. Большая часть таких кредитов (более 70 %) приходилась на долю краткосрочных, что свидетельствует о положительных тенденциях в развитии кредитного процесса в республике.

Второй показатель дополняет первый и позволяет по-новому взглянуть на полученные результаты. Как первый показатель свидетельствует о высоком размере выдаваемых кредитов, так же и второй показатель свидетельствует о высокой доле погашения ранее выданных ссуд внутри отчетного периода.

Для того чтобы точнее рассчитать процент погашенных кредитов следует учесть всю сумму задолженности, а не только вновь выданную. В этом случае скорректированный в отношении расчетного показателя фактический процент погашения будет значительно меньше не только по всем кредитам, но особенно по краткосрочны кредитам, которые занимают доминирующее положение на рынке.

Используя данные таблицы можно рассчитать и обороты по ссудным счетам. По данным таблицы дебетовый оборот в 1,5 раза превышает кредитовый, что свидетельствует о наличии такой кредитной политики, которая обеспечивает наращивание процесса предоставления новых ссуд только при хорошем уровне их возврата.

Этот же вывод подтверждается и тенденцией роста кредитных вложений в несколько раз по отдельным видам кредитов, особенно по долгосрочным кредитам.

По данным финансовых отчетов коммерческих банков, возможные резервы по ссудам за 2001-2006 гг. достигают 5-6 % от объема ссудной задолженности банков, в том числе по краткосрочным кредитам 7-8 %, а по долгосрочным - 0,7-1,2 %, что в условиях Дагестана считается оптимальным для поддержания финансовой устойчивости банков. Данные таблицы определили наличие небольшого размера просроченных процентов (от 0,3 до 0,5 % от объема предоставленных кредитов), что свидетельствует о наличии тенденции постепенной стабилизации процессов кредитования реального сектора экономики.

Таким образом, по анализируемым материалам можно делать вывод об удовлетворительном движении кредитов банков за отчетный период. Важнейшими условиями проведения ранжирования являются: во-первых, получение информации о состоянии дел и счетов клиента, во-вторых, выяснение отношений с клиентами по различным вопросам, связанным с обеспечением возвратности кредитов. Чтобы обезопасить себя от заведомо безвозвратных ссуд банки строят свою работу с клиентами, используя две аксиомы, проверенные временем.

## Стратегия зарубежных банков по организации управления кредитными рисками

Обязательным условием успешного управления кредитными рисками является создание и функционирование в банке специальных подразделений по контролю за кредитными рисками и координации их деятельности, что выделено как один из элементов структуры управления кредитным риском. Стратегия банков по управлению кредитными рисками реализуется через специальные подразделения по контролю за рисками. Постоянная модернизация системы управления, создание и организация деятельности соответствующих современным требованиям управленческих структур являются залогом успешного развития банка и управления им. Речь идет об эффективном управлении активами, прибыльностью и рисками, организации современных и соответствующих масштабам бизнеса контрольных процедур.

К сожалению, на сегодняшний день среди российских коммерческих банков не нашло большого распространения создание структурных подразделений по контролю за кредитными рисками, но определенный опыт у наиболее крупных, финансово устойчивых коммерческих банков уже накоплен. Поэтому рассмотрение данного вопроса целесообразно с анализа стратегии по управлению кредитными рисками зарубежных банков, таких как J.P.Morgan, ABN AMRO Bank N.V. И другие.

Стратегия управления рисками одного из крупнейших банков США -J.P.Morgan - вызывает особый интерес, поскольку в 1995 году он был назван солидным банковским журналом "Юромани" лучшим консультантом по вопросам управления рисками.

Основные риски, с которыми сталкивается в своей деятельности банк J.P.Morgan, - эю рыночный, кредитный, юридический, агентский, фидуциарный, а также риск ликвидности. В банке используется процедура глобального управления рисками, призванная контролировать и отслеживать процесс их возникновения. На всех уровнях введены соответствующие механизмы контроля за рисками. В отслеживании рисков участвуют Корпоративная группа по управлению рисками (КГУР) и подразделения по управлению рисками при оперативных, аудиторских, юридических, финансовых и операционных отделах и управлениях. Действуя в пределах четко сформулированной корпоративной политики под строгим контролем независимых органов надзора, руководители банка несут ответственность за управление рисками на закрепленных за ними участках работы и рынках. Руководителям отделений банка в разных странах вменяется в обязанность оценка "из первых рук" изменений политических, экономических, рыночных и кредитных условий, а также своевременная адаптация или пересмотр стратегии банка применительно к складывающейся на местах новой обстановке. Этим руководителям позволено принимать меры по сокращению убытков из-за непредвиденных обстоятельств, лимитируя масштабы возможных рисков, диверсифицируя потенциальные риски и виды деятельности по разным продуктам, рынкам, клиентам и географическим регионам. Интегральная часть процесса управления рисками - выработка и контроль за моделями, используемыми при общей оценке и определении цены тех или иных финансовых инструментов. Общий надзор за управлением рисками осуществляет КГУР, независимая от оперативных подразделений и управляемая совместно руководителями комитетов рыночных рисков (КРР) и кредитной политики (ККП). Основная функция КГУР -определение рыночных рисков и уровня концентрации кредитных рисков путем изучения потенциальных рисков по конкретным продуктам, контрагентам, отраслям и географическим регионам.