Мазеин Иван Александрович. Кредитные риски коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Екатеринбург, 2004 210 c. РГБ ОД, 61:04-8/2960

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретические основы присутствия рисков в деятельности банковского сектора экономики России.

1.1. Природа и сущность экономического риска. Критерии классификации рисков в современной денежно-кредитной системе.

1.2. Влияние на кредитный риск иных видов банковских рисков. Взаимосвязь кредитного риска и риска ликвидности.

1.3. Вопросы нормативно-законодательного контроля и регулирования кредитного риска в Российской Федерации.

ГЛАВА 2. Методология оценки уровня кредитного риска и управления им в процессе формирования кредитной политики банковской кредитной организации.

2.1. Методы оценки уровня кредитного риска, особенности применения их в практике управления инвестиционно-кредитной деятельностью кредитной организации.

2.2. Основные аспекты кредитной политики коммерческого банка. Регламентация кредитования в банке с целью снижения кредитного риска.

2.3. Способы ограничения рисков при размещении денежных средств на условиях срочности и платности.

2.4. Анализ зарубежной практики оценки и управления кредитным риском.

ГЛАВА 3. Система управления кредитным риском как базовый элемент повышения стабильности и доходности банковской структуры.

3.1. Стратегические аспекты управления кредитным риском в условиях нестабильности рыночной конъюнктуры и ограниченности горизонта потенциальных вложений.

3.2. Современные проблемы управления кредитными рисками банка и наиболее приемлемые пути их решения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 158

Библиографический список использованной литературы 160

Приложения 177

**Введение к работе**

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ. Переход России к построению рыночной экономики предполагает возникновение новой системы банковского кредитования. От того, насколько эффективна деятельность кредитного учреждения в проведении реальной кредитной политики, зависит социально-экономическое положение не только самого банка, но и региона, в котором он осуществляет свою деятельность. Грамотное кредитное управление в банке обеспечивает достижение целей национальной политики, а именно эффективное распределение ограниченных финансовых ресурсов с целью ускорения экономического роста и минимизации убытков для экономики. Понимание этой сущности делает процесс управления и контроля за банковскими рисками особенно актуальным. Выполненные в этой области исследования не дают ответа на многие назревшие теоретико-методические и практические вопросы и не всегда могут служить эффективным инструментом при оценке эффективности предпринимательских проектов с учетом риска.

Необходимость определения сущности кредитного риска коммерческого банка, эффективная организация процесса банковского кредитования предопределили основную цель работы и круг рассматриваемых вопросов.

Цель исследования состоит в изучении особенностей и принципов результативного управления кредитными рисками банка в условиях переходной экономики и на этой основе в разработке эффективной схемы минимизации кредитных рисков коммерческого банка.

ПОСТАВЛЕННАЯ ЦЕЛЬ обуславливает решение следующих взаимосвязанных задач:

уточнить экономическое содержание понятий «риск», «экономический риск» и «кредитный риск», исследовать их взаимосвязи; конкретизировать степень влияния на кредитный риск иных видов банковских рисков,

проанализировать современное состояние банковского риск-менеджмента для определения перспектив и тенденций в области эффективного управления рисками,

исследовать современный уровень развития кредитного рынка РФ, степень его доходности, ликвидности и значимость в банковском бизнесе,

рассмотреть существующий отечественный и зарубежный опыт оценки и управления кредитным риском и оценить возможность применения его в России,

проанализировать факторы влияния на процесс управления инвестиционно-кредитной деятельностью кредитной организации,

разработать методические рекомендации по оценке уровня кредитного риска и управления им в процессе формирования кредитной политики банковской кредитной организации,

зафиксировать оригинальную методику оценки уровня кредитного риска,

предложить конкретную схему минимизации кредитного риска коммерческого банка,

определить наиболее приемлемые пути решения значительного спектра проблем управления кредитными рисками банка, повысить их научную и методическую отработанность.

ПРЕДМЕТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ является методология повышения эффективности управления кредитным риском коммерческого банка, а также инструменты, позволяющие реализовать ее на практике. ОБЪЕКТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ выступает инвестиционно-кредитная деятельность коммерческого банка.

ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ ОСНОВОЙ

ИССЛЕДОВАНИЯ послужили труды отечественных и зарубежных экономистов в области банковского риск-менеджмента.

Тенденции современного риск-менеджмента рассматривались в трудах  
П.Аллена, Х.Дёрига, Д.МакНотон, Д.Дж.Карлсона, К.Т.Дитца, П.Роуза,  
А.В.Белякова, А.Р.Горбунова, В.М.Гранатурова, Н.Л.Маренкова,

Ю.С.Масленченкова, С.В.Сорвина. Вопросы оптимизации процесса кредитования исследовались в работах М.И.Баканова, А.Д.Шеремета, О.И.Лаврушина, В.В.Ковалева.

Проблемы управления кредитным риском затрагивались в работах  
С.Л.Брю, С.Фишера, Э.Дж.Долана, Р.Дорнбуша, К.Р.Макконнелла,  
Р.Шмалензи, Э.Морсмана, Д.Полфремана, Ф.Форда, П.Самуэльсона. При  
изучении отечественного опыта использовались труды А.Ю.Казака,  
М.С.Марамыгина, М.А.Помориной, Е.Б.Ширинской, В.Т.Севрук,

Л.А.Дробозиной, И.В.Ларионовой.

ИНФОРМАЦИОННУЮ БАЗУ исследования составили материалы официальной статистики, информационно-аналитических агентств, публикации в отечественной и зарубежной печати, данные, размещенные в сети Интернет на официальных сайтах Банка России, коммерческих банков.

При оценке и обработке материала использовались математические и статистические методы анализа, методы классификации и графических исследований.

В процессе исследования получены следующие результаты, характеризующие НАУЧНУЮ НОВИЗНУ диссертационной работы:

уточнено содержание категории «экономический риск» и даны авторское определение понятий «риск» и «кредитный риск»; дополнены и систематизированы критерии классификации банковских рисков, что повышает степень эффективности управления рисками в современной денежно-кредитной системе

на основе теоретического анализа трудов отечественных и зарубежных ученых конкретизирована степень влияния на кредитный риск иных видов банковских рисков, что способствует развитию комплексного подхода в системе банковского риск-менеджмента

разработаны методические рекомендации по оценке уровня кредитного риска и управления им в процессе формирования кредитной политики банковской кредитной организации, что дает возможность для минимизации кредитного риска на уровне принятия управленческих решений относительно возможных направлений размещения средств

определена методика оценки кредитного риска с применением метода стресс-тестирования, благодаря чему повышается степень эффективности использования математических и статистических методов в процессе управления кредитным риском

предложена авторская схема минимизации кредитного риска коммерческого банка, позволяющая реально снизить степень рисковости доходных вложений банковской кредитной организации

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ исследования заключается в возможности использования результатов исследования при выработке мероприятий по улучшению структуры баланса коммерческого банка, а также повышения качества кредитного портфеля путем оптимизации процесса управления кредитным риском.

Отдельные положения диссертационной работы используются в учебном процессе УрГЭУ на Финансовом факультете по курсу «Теория рисков коммерческих банков». Основные результаты исследования использовались при разработке программ среднесрочного планирования в отделе отчетности и финансового планирования ОАО «ВУЗ-банк», а также при разработке и реализации кредитной политики банка.

АПРОБАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ. Основные результаты и выводы исследования прошли апробацию на международных и всероссийских научно-практических конференциях и симпозиумах в г.Екатеринбурге, Санкт-Петербурге, Владивостоке, Пензе, Кирове в 2001-2003 гг, а также изложены в ряде научных публикаций. Основные положения работы нашли отражение в 13 публикациях общим объемом 3.4 п.л.

Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих основные результаты исследования, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении дается обоснование актуальности выбранной темы, определяются цель и задачи исследования, раскрывается предмет исследования, освещается теоретическая и методологическая основа, информационная база исследования. Также во введении определены научная новизна и практическая значимость, освещена апробация результатов исследования.

В первой главе раскрывается природа экономического риска, приводятся критерии классификации рисков в современной денежно-кредитной системе, определяется понятие кредитного риска, исследуется влияние на кредитный риск иных видов банковских рисков, их взаимосвязь, а также уделяется внимание вопросам нормативно-законодательного контроля и регулирования кредитного риска в Российской Федерации.

Во второй главе исследуются методы оценки уровня кредитного риска и особенности применения их в практике управления инвестиционно-кредитной деятельностью кредитной организации, рассматриваются вопросы регламентации кредитования в банке, освещаются способы ограничения рисков при размещении денежных средств, проводится анализ зарубежной практики оценки и управления кредитным риском, а также анализ кредитного рынка РФ, его доходности, ликвидности и значимости в банковском бизнесе и экономике в целом.

В третьей главе основное место занимают стратегические аспекты управления кредитным риском, а также современные проблемы управления кредитными рисками банка, предлагаются наиболее приемлемые пути их решения, обобщается авторская методика управления кредитным риском.

В заключении раскрываются основные выводы и результаты исследования.

В приложениях приводятся информационно-справочные данные, позволяющие наиболее полно раскрыть предмет исследования и решить поставленные задачи.

## Природа и сущность экономического риска. Критерии классификации рисков в современной денежно-кредитной системе.

В существующей литературе прослеживается тенденция к разнообразию мнений о сущности такого элемента предпринимательской деятельности как риск. Различные публикации характеризуются неоднозначностью в трактовке черт, свойств и элементов риска, в понимании его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Это можно объяснить многоплановостью этого явления, несущественным отражением его в действующем законодательстве, а также недостаточно серьезным вниманием к нему со стороны управленческого персонала и, соответственно, малым использованием его в практической хозяйственной деятельности.

В целях обозначения наиболее полной характеристики категории «экономический риск» рассмотрим некоторые существующие опубликованные подходы к его пониманию.

С филологической точки зрения слово «риск» - отвлеченное существительное, называющее действие по глаголу рисковать. Согласно традиционной грамматике имена существительные отвлеченные, обозначающие качество, действие или состояние, не имеют форм множественного числа. Однако в пособиях по стилистике русского языка уже давно комментируется употребление отвлеченных существительных во множественном числе. В современном языке формы единственного и множественного числа отвлеченных существительных часто варьируются, во многих случаях возможны обе формы. Такое словоупотребление связано с обновлением смысла этих существительных, с их конкретизацией. Множественное число (например, учет рисков) существительного риск также соседствует с единственным, придавая конкретное значение этому слову. Хотя современные толковые словари еще не успели зафиксировать новые значения, именно они определяют употребление слова «риск» в публицистическом и научном стиле нашего времени. В настоящем исследовании мы будем употреблять обе формы данного слова. Следует отметить, что в большинстве специальных словарей дореформенного периода (в том числе и экономических) понятие риск вообще отсутствует. Его не содержат последние издания Большой советской энциклопедии, Большого энциклопедического словаря, пятитомной Философской энциклопедии и других.

Происхождение термина «риск» восходит к греческим словам ridsikon, ridsa - скала, утес. Во многих европейских языках это слово сегодня обозначает опасность, угрозу (от буквального объезжать утес, скалу).

В Толковом словаре живого великорусского языка В.И. Даля дается такое пояснение: отвага, смелость, решимость, предприимчивость, действие на авось, на удачу - и иллюстрируется пословицами: «Риск - благородное дело», «Нет дела без риска»2. Словарь Ожегова определяет риск уже как возможность опасности или как действие наудачу в надежде на счастливый исход3.

Словарь «Банковское дело» дает следующее определение понятия риск -степень вероятности, что кредит или инвестиция, или другая сделка будут убыточными4. Современный экономический словарь предлагает такую формулировку: риск - опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами5.

Отметим, что большинство определений риска, встречающихся в научной литературе, смешивают понятия «риск» и «экономический риск». Говоря о деятельности, подверженной риску, мы понимаем не только специфическую человеческую форму активного отношения к окружающему миру, содержанием которой является его целостностное изменение и преобразование, но форму активного отношения к окружающему миру в более широком смысле. Это могут быть те или иные действия отдельного человека, группы людей или юридического лица, в основе деятельности которого также лежат действия конкретных людей.

## Методы оценки уровня кредитного риска, особенности применения их в практике управления инвестиционно-кредитной деятельностью кредитной организации.

Звучавшие в недавнем прошлом упреки отечественной банковской системе в ее неготовности быть проводником инвестиций в экономику теряют основания. В последние два года в целом недокапитализированная и не так давно преодолевшая последствия кризиса 1998 года банковская система демонстрирует беспрецедентно высокие темпы роста кредитования предприятий и населения. Так, например, в 2001 году кредиты предприятиям и организациям выросли на 53.7% . Их удельный вес в совокупных активах действующих кредитных организаций поднялся с 33.7% до 38.7%. Более чем в два раза увеличился объем потребительского кредитования. Доля кредитов населению в совокупных активах выросла с 1.9% до 3% на начало 2002 года . Существенную долю в структуре кредитных операций занимают кредиты финансовому сектору (в основном это межбанковские кредиты).

Спрос экономики на кредиты продолжает устойчиво расти. По оценкам специалистов за 2002 год совокупный объем заимствований предприятий (включая займы от зарубежных кредиторов) увеличился на 33% в долларовом эквиваленте3. Соответственно, проблема управления кредитным риском при размещении денежных средств с каждым днем приобретает все большее значение. Во время кредитного бума существенно меньше внимания уделяется и риск менеджменту, оценить реальное состояние банка крайне сложно. Так, в Мексике за шесть лет, предшествовавших разрушительному кризису 1994 г., «стоившему» до 40% ВВП, объем банковских кредитов вырос в пять раз4.

В силу специфики деятельности коммерческих банков в качестве посредников на рынке финансовых услуг кредитный риск присущ практически всем направлениям активных операций банков. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам1. Динамику макроэкономических показателей банковского сектора России за последние годы, в том числе активных операций, а также ресурсных источников иллюстрирует Приложение 8.

Оперируя в нестабильной среде и не обладая всей полнотой информации о контрагентах, коммерческие банки вынуждены принимать риск в повседневной деятельности. Как отмечает Э.Дж.Долан, причиной банкротства банка могут послужить три главных нежелательных обстоятельства: невозврат ссуды или потеря стоимости других активов, неликвидность и убытки от основной деятельности2. В связи с этим объективная оценка уровня кредитного риска приобретает одно из первостепенных значений в работе банка.

В процессе управления рисками банка необходимо решить следующие главные задачи: 1. Выявить возможные случаи появления риска; 2. Оценить масштабы предполагаемого ущерба; 3. Найти способы предупреждения или источники возмещения ущерба. Существующие приемы и методы управления риском включают этапы распознавания риска, его количественной оценки, регулирования, контроля.

## Стратегические аспекты управления кредитным риском в условиях нестабильности рыночной конъюнктуры и ограниченности горизонта потенциальных вложений.

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Одновременно, как отмечает Н.Л.Маренков, «невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому, управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка1».

Практика и методология контроля и управления банковскими рисками является наиболее критичной для банковской деятельности. Успешный риск-менеджмент выступает важнейшим условием конкурентоспособности и надежности любой финансовой организации. В современных условиях значение управления кредитным риском существенно возрастает. Кредитные риски по-прежнему велики. Так, в период 2000-2002гг просроченная задолженность по банковским ссудам составила от 3 до 5% по всем кредитным вложениям2.

Обычно выделяют следующие составляющие риск-менеджмента: стратегия, методология, процедуры, контроль, актуализация.3

Термин «стратегия» достаточно часто используется в экономической литературе. В современном менеджменте он означает высшее проявление управленческой деятельности4. Разработка стратегии управления рисками в банке базируется на результатах ситуационного анализа, в процессе которого выявляются потенциальные опасности, грозящие нарушению стабильности банковской деятельности.

Как отмечает М.А. Поморина, в процессе разработки стратегии рисков необходимо: определить максимально допустимый уровень для каждого отдельного вида из рисков; определить ограничения (лимиты), которые банк должен соблюдать в процессе своей деятельности; разработать такой механизм управления банком, который бы обеспечил постоянный контроль за текущим уровнем банковских рисков, соблюдением лимитов и их адекватностью текущей ситуации; разработать план мероприятий, которые банк должен осуществить для нейтрализации последствий при реализации различных видов рисков в форс-мажорных обстоятельствах.

Частью общей стратегии управления рисками является стратегия управления кредитным риском. Банк должен выработать стратегию управления по отношению к кредитному риску, сферы его действия (бизнес, операции, инструменты, валюта, срок), определить уровни принимаемого объема, его влияние на рентабельность, качество активов и капитал. По указанным параметрам принимаются стратегические цели. Предлагается методология оценки и управления данным видом риска. Методология включает критерии и модели оценки, которые должны постоянно пересматриваться.

На основании конкретных процедур происходит идентификация, оценка риска и контроль. Процедуры должны быть подробно документированы и описывать все необходимые составляющие, конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структуру и величину лимитов, взаимодействие участвующих подразделений.

Контроль обеспечивает проверку ведения операций в полном соответствии с принятыми процедурами и реальность их применения. Контроль за рисками должен быть отделен от лиц, проводящих операции, с тем, чтобы предотвратить возможность злоупотреблений. По мнению ряда экономистов, общий контроль должен осуществляться независимым финансово-аналитическим подразделением, находящимся в прямом подчинении Председателя Правления. На практике многие крупные и средние банки уже применяют аналогичные или подобные ей структуры с разными формами подчиненности. Существует подразделение (например, отдел оценки кредитных рисков управления внутреннего контроля или кредитного департамента), напрямую занимающееся анализом кредитной заявки клиента и подготовкой заключения на рассмотрение Кредитного комитета. При вынесении положительного решения заявкой занимается уже непосредственно кредитный отдел, который проводит и документирует кредитную операцию, а также далее сопровождает ее. Разумеется, небольшие банки не могут позволить себе столь разветвленную структуру, что повышает их кредитные риски.

В предыдущей Главе нами были рассмотрены пути ограничения рисков, сопутствующие рассмотрению кредитной заявки и процедуре выдаче кредита. В настоящей части исследования предлагается обратить взгляд на ключевые методы управления кредитными рисками, применяемые менеджментом банка в процессе разработки стратегии и тактики управленческих действий по минимизации рисков.