Сиколенко Татьяна Дмитриевна. Оценка банковских рисков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Екатеринбург, 2003 183 c. РГБ ОД, 61:03-8/3547-5

**Содержание к диссертации**

Введение

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РИСКА КАК КАТЕГОРИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 9

1.1. Возникновение и эволюция банков и рисков 9

1.2. Концептуальные аспекты функционирования банковской системы и рисков 24

1.3. Характеристика категории «риск» на основе системного подхода 40

2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И МЕТОДИК ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ 59

2.1. Изменение текущего состояния банковской системы России и основных рисков в банковской деятельности 59

2.2. Сравнение оценок методик банковских рисков 82

3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ 111

3.1. Методика оценки банковских рисков на основе факторной модели измерения совокупного риска 111

3.2. Направления совершенствования механизма управления рисками 129

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 145

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 148

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях переходной рыночной экономики банковская деятельность, как любой вид предпринимательской деятельности, становится наиболее рискованной. Банк, являясь элементом банковской системы, находится в состоянии риска, который возникает под воздействием различных факторов. В работе эти факторы классифицируются и оцениваются как на макроуровне, так и микроуровне.

В эпоху социальных и экономических преобразований проблемы оценки рисков в банковской системе приобретают особую актуальность.

Создание основ банковской системы сопровождалось нарастанием кризисных явлений в социально-экономической, кредитной и других сферах жизни и деятельности общества. Развитие рыночных отношений, формирование многоуровневой банковской системы, изменение форм собственности, системы управления, расширение хозяйственной самостоятельности требуют поиска и применения новых методик в оценке банковских рисков. Риск выражается для банка в вероятности наступления и концентрации нежелательных внутренних и внешних обстоятельств, которые могут привести к потере ликвидности и банкротству.

В связи с возникновением банковских рисков и необходимостью их оценки возникла потребность в теоретическом обосновании данной экономической категории. В современной экономической науке действуют общепризнанные теоретические положения об оценке банковских рисков, но степень их разработки не отвечает потребностям экономической системы. Существующие методики и методы оценки рисков не охватывают их в совокупности, поскольку не учитывают причины возникновения рисковых ситуаций в банковской деятельности.

Это обусловило необходимость разработки новых подходов к изучению проблемы оценки рисков и определило цель работы, **и**круг рассматриваемых в ней вопросов.

**Цель диссертационной работы.**Основной целью является разработка теории и методологии вопроса оценки и управления банковскими рисками **и**обоснование необходимости её применения на практике.

**Задачи исследования.**Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

уточнить экономическую сущность рисков, определить причины возникновения и сферы влияния в процессе исторического развития и формирования банковской системы;

проанализировать отечественные и зарубежные принципы **и**предложить авторские признаки классификации банковских рисков;

исследовать теоретические **и**методологические аспекты системы рисков в кредитных организациях;

сопоставить анализ отечественных и зарубежных методик оценки рисков, выявить положительные и отрицательные стороны на основе изучения современного состояния рисков в Российской банковской системе;

разработать методику оценки рисков на макро- **и**микроуровне, обосновать концепцию повышения эффективности управления рисками.

**Предметом исследования**выступает совокупность экономических отношений, формирующихся между объектами и субъектами рынка банковских услуг по поводу управления рисками.

**Объектом исследования**является деятельность кредитных организаций при проведении банковских операций, находящихся в условиях рисковых ситуаций.

**Теоретической и методологической основой**исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых - специалистов, посвященные рассматриваемой теме. В процессе диссертационного исследования автор руководствовался законодательными и нормативными актами

Российской Федерации по вопросам организации, функционирования отечественной банковской системы и оценки рисков, постановлениями и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), а также различными методическими и справочными материалами, данными специализированных и периодических изданий.

Среди теоретических трудов зарубежных ученых-экономистов выделены работы Б. Бухвальда, Э.Дж. Долана, Т.У. Коха, К.Д. Кэмпбела, В.Т. Севрука, Питера С. Роуза, Д. Бодди, Р. Лэйтона, Р.Л. Миллера, М.З. Бора.

Значительный вклад в развитие теории банковского дела внесли отечественные представители экономической науки: Г.И. Белоглазова, Л.П. Белых, Е.Ф. Жуков, А.Ю. Казак, Т.Н. Калинина, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, Г.И. Кравцова, А.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, М.Г. Ляпуста, М.С. Марамыгин, Г.С. Панова, И.В. Пещанская, М.А. Рогов, В.К. Сенча-гов, И.О. Спицин, А.В. Суварович, Е.Б. Супронович, A.M. Тавасиев, В.М. Усоскин и другие. Их исследования подтверждают значимость дальнейших разработок вопросов теоретического представления о банках, банковской системе, рисках и их взаимосвязи, и влияния на экономику страны.

Информационной базой исследования и практическим материалом для анализа, обобщений и выводов, сформированных в диссертационной работе, послужили отечественные и прогнозные данные Центрального Банка РФ, фактические показатели деятельности коммерческих банков России, Уральского региона и Свердловской области, а также публикуемая отчетность российских коммерческих банков. Базы данных компьютерной сети Интернет, систематизированные и обработанные автором.

Необходимые для научной работы глубина исследований и достоверность выводов достигаются за счет использования статических и динамических методов системного, сравнительного и факторного анализа, а также методов группировок, динамического прогнозирования, экспертных оценок.

В процессе получены следующие результаты, характеризующие научную новизну работы.

Научная новизна диссертационного исследования подтверждается выбранной темой и достигнутыми результатами исследования:

обоснована экономическая сущность банковских рисков с точки зрения комплексного подхода в отношении понятия банковской системы и принципов ее формирования;

предложено авторское определение риска в банковской системе, выявлена троякая природа и двоякое проявление рисков;

систематизированы оценочные факторы, влияющие на возникновение рисков, на макро- и микроуровнях, охарактеризована степень их воздействия на результаты финансовой деятельности банка;

построена классификация банковских рисков и созданы методы управления ими, а также выделены функции рисков;

разработана авторская методика оценки совокупного размера рисков в банковском секторе экономике.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическое значение диссертационного исследования заключается в том, что его результаты расширяют и углубляют теоретическую и методическую базу и создают условия для формирования эффективного механизма управления и оптимизации банковских рисков.

Практические рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, применимы при построении банковской стратегии по управлению рисками всеми финансово-кредитными институтами. Методика факторного анализа расчета совокупного риска и комплекс предложений по совершенствованию подходов к управлению ими является практическим руководством при проведении мероприятий по разработке и внедрению программы снижения рисков с целью принятия более обоснованных и эффективных управленческих решений.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной исследования докладывались и были одобрены на всероссийских, региональных научно-практических конференциях. Основные практические результаты исследования широко внедрены в деятельность ОАО «ВУЗ-банк» и ООО «СКБ-Инвест» г. Екатеринбурга, Уральского государственного экономического университета, Академии управления и предпринимательства, колледжа Уральского государственного экономического университета г. Екатеринбурга. Положения диссертационного исследования используются в учебном процессе Уральского государственного экономического университета по курсам «Организация деятельности коммерческого банка», «Учет и операционная деятельность в банках». Практическое внедрение подтверждено соответствующими документами.

Основные выводы и предложения нашли отражение в 14 публикациях общим объёмом 3,44 п.л. с авторским вкладом 3,22 п.л.

Структура работы отражает логику, порядок исследования и решения поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы, таблиц, рисунков и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулирована цель и задачи; определены предмет и объект исследования, представлена его теоретическая и методологическая и информационная база; дана характеристика практической значимости и научной новизны полученных результатов, а также представлено их апробирование.

Первая глава диссертационной работы «Теоритические основы риска как категории банковской деятельности» посвящена исследованию сущности банковского риска и его функциям. В ней рассмотрены участники рыночных отношений (субъекты и объекты), которые присутствуют в банковской сфере и подвержены рискам, а также факторы, определяющие

вероятность возникновения рисковых ситуаций; определено содержание банковского риска и его классификационная структура; выявлены основные подходы к формированию риска в банковской системе России в разные исторические периоды.

Во второй главе «Анализ состояния банковской системы и методик оценки банковских рисков» проводится всесторонний анализ текущего состояния рисков в банковской деятельности на макро- и микроуровнях Российской Федерации и Уральского региона. Рассматриваются, сравниваются, анализируется отечественные и зарубежные методики, и методы оценки рисков, а также определены преимущества и недостатки их применения на практике.

В третьей главе «Повышение эффективности управления рисками в кредитных организациях» разработана методика факторного анализа измерения совокупного риска. Представлены методические рекомендации по повышению эффективности управления рисками в банковской сфере. Предложена модель управления банковскими рисками, с учетом применения портфельных лимитов.

В заключение подведены итоги диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и обобщены предложения по совершенствованию комплексного подхода оценки совокупного банковского риска.

## Возникновение и эволюция банков и рисков

История возникновения банковской системы, ее формирование, совершенствование и дальнейшее развитие неразрывно связано с процессами, происходящими в обществе и в экономике. Функционирование банков сопряжено с непредсказуемыми трудностями, именуемым термином «риск». Познание вопросов возникновения банковского дела, появление банков и рисков - является именно той областью, которая необходима кредитным учреждениям в процессе реформирования банковской системы на всех этапах экономического развития.

Исходя из этого, автор считает необходимым рассмотреть исторический аспект возникновения рисков в банковской системе, ссылаясь на отечественную и зарубежную научную литературу по истории денежного обращения, кредита и теории банковского дела.

К самым ранним ступеням зарождения банковской системы можно отнести прототипы современных кредитных институтов, которые существовали еще в древности. В Египте банковские операции осуществлялись в 2007 г. до н.э. По мнению историков, в 2300 в. до н. э. существовали торговые компании, которые наряду с выполнением своих непосредственных функций выдавали также ссуды . Выдача их предполагала наличие кредитного риска. Но это были не банки в современном их понимании. Источником банковского дела и появления банков является размен денег1.

В качестве товарных денег в государствах древнего Востока III в до н. э. использовались предметы потребления: скот, зерно, меха, кожа. Они концентрировались у отдельных лиц - ростовщиков, а также в церковных учреждениях и храмах. Взимание процента с ссуды связывалось с ростовщичеством в древних цивилизациях2. Важную роль играли храмы, поскольку они способствовали проведению основных денежных и кредитных операций, осуществляли расчетно-кассовые операции, совершенствовали платежный оборот и одновременно являлись источником возникновения различных видов рисков.

Зарождение ростовщичества и храмового хозяйства способствовало развитию товарно-денежных отношений и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские, несущие в себе определенные риски. Развитие городов, торговли и ремесел обусловило активизацию товарно-денежных отношений и сформировало потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами.

## Изменение текущего состояния банковской системы России и основных рисков в банковской деятельности

Роль и место банков в обществе определяется курсом экономической политики Правительства и Центрального банка Российской Федерации. Это обусловлено поворотом экономической политики страны в сторону банковского сектора экономики. В частности отмечено, что важнейшими условиями развития экономики страны являются: совместные действия реального сектора и кредитной системы; сохранение региональной банковской системы; увеличение участия финансового капитала в инвестиционных проектах; концентрация и консолидация капиталов банков.

С целью реализации совместных действии наблюдается процесс укрупнения банковского сектора: повышение уровня капитализации кредитных организаций, качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения, предприятий, их трансформации в кредиты и инвестиции, усиления взаимодействия банкове реальным сектором экономики, укрепления доверия к российскому банковскому сектору.

При одновременном снижении системных рисков в банковской сфере кредитного, процентного, валютного и других рисков. Поэтому в рамках диссертационного исследования необходимо оценить состояние рисков в банковской системе и проанализировать количественный и качественный уровни определения рисков, допустимых в банковской деятельности. Восстановление банковской системы во многом определяется процессами, которые происходят в экономике после финансово - экономического кризиса 1998 года, и выражается в количественных показателях, отражающих состояние банковского сектора. Под влиянием кризисной ситуации на валютном рынке и рынке государственного внутреннего долга произошло сокращение фундаментальных параметров банковского сектора. Это выразилось в сокращении числа действующих кредитных организаций в течение одного года, их число уменьшалось с 1607 до 1349 единиц, и в снижении уровня их капитализации. Это привело к финансовым затруднением в их деятельности необоснованным риском под воздействием макро-и микроэкономических факторов. Тем самым деятельность банков была поставлена на грань предельного риска.

Под влиянием кризисной ситуации произошло существенное сокращение параметров банковского сектора и объемов кредитования, что обострило межбанковскую конкуренцию за рынки банковских услуг, а это привело к ухудшению финансового состояния и развитию системных рисков во многих кредитных организациях, которое выразилось в частичной потере их платежеспособности и ликвидности.

Устранение последствий кризиса осуществлялось банками самостоятельно при непосредственном регулировании со стороны Банка России. Кредитные организации проводили мероприятия по собственному финансовому оздоровлению, которое выразилось в восстановлении их капиталов, было направлено на реструктуризацию активов и пассивов. Банк России с помощью стандартных механизмов поддерживал ликвидность оптимально функционирующих банков и освобождал банковский сектор от кредитных организаций, нарушающих законодательство.

## Методика оценки банковских рисков на основе факторной модели измерения совокупного риска

В свете позитивных перемен, происходящих сегодня в российской экономике и банковской системе, проблема оценки рисков приобрела особое значение. Это связано, прежде всего, с тем, что экономика страны созрела для крупных инвестиционных проектов, которые должны финансировать банки, и для осуществления этого процесса необходимы соответствующие методики и методы оценки рисков. Исследуя экономическую литературу, мы обратили внимание на то, что рассмотренные методики по своему содержанию достаточно разнообразны, но все они, как правило, оценивают единичные виды рисков. Существующие зарубежные методики не нашли достаточного практического применения в российской экономике и деятельности банков, по причине их неадаптированости к ней, о чем свидетельствует анализ проведенный в предыдущей главе. Отечественные методики еще не приблизились к лучшим образцам мировой банковской практики и это не позволяет корректно оценивать системные риски.

Учитывая выше изложенное, автор счел необходимым разработать методику оценки совокупного риска с учетом рискообразующих факторов, классифицированных на макро- и микроуровнях, которая включает в себя такие задачи, как:

1. Определение размера банковского, совокупного риска на основе публикуемой, бухгалтерской отчетности российских банков.

2. Характеристика и оценка факторов рисков на макро- и микроуровнях.

3. Применение статистических, финансово-кредитных и экспертных подходов к оценке банковских рисков.

Исходя из поставленных задач в авторской методике, необходимо рассмотреть следующие ее этапы по расчету совокупного риска и связанных с ним факторов на макро- и микроуровнях.