Бычко Юлия Петровна. Развитие системы управления кредитными рисками в коммерческих банках : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бычко Юлия Петровна; [Место защиты: Ин-т экономики УрО РАН].- Екатеринбург, 2009.- 210 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1479

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I: Теоретико-методологические основы управления кредитными рисками в банковской сфере 13

1.1. Роль и значение банковской системы в функционировании и развитии национальной экономики 13

1.2. Теоретическое обоснование проблематики кредитных рисков 28

1.3. Методология управления рисками и направления ее развития в условиях радикальной экономической реформы 45

ГЛАВА II: Особенности возникновения и проявления кредитных рисков и их влияния на концепцию управления кредитными рисками коммерческого банка 68

2.1. Обоснование концептуальной модели управления кредитными рисками коммерческого банка 68

2.2. Позиционирование коммерческих банков на региональном рынке банковских услуг 83

2.3. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности клиентов коммерческого банка 100

ГЛАВА III: Адаптация интегральной модели управления рисками в сфере кредитной деятельности коммерческого банка 119

3.1. Направления совершенствования подсистемы мониторинга и реагирования на бизнес-риски организаций заемщиков 119

3.2. Методы реагирования на кредитные риски и процедуры их применения в условиях коммерческого банка 131

3.3. Организационно-функциональная структура системы управления

кредитными рисками коммерческого банка 149

Заключение 166

Список литературы 172

Приложения 189

**Введение к работе**

Новые задачи экономического развития на период до 2020-2030 годов, сформулированные в стратегических документах РФ, знаменуют новый этап развития банковской системы, представляющей собой одну из основополагающих сфер национальной экономики. Банковская сфера экономики, являясь связующим звеном рыночных отношений, может быть не только важнейшим фактором экономического роста, но и тормозом в развитии национальной экономики. Отмечая в целом позитивное развитие банковской системы в последние годы, обусловленное, в значительной степени, усилением роли и внимания государственных органов власти, нельзя не обратить внимания на наличие ряда важных проблем, первоочередными из которых является недостаточный кредитный потенциал отечественной банковской системы и несоответствие механизмов кредитования потребностям реальной экономики. Один из ведущих специалистов банковской системы Александр Хандруев считает, что «российская банковская система быстро растет по модели догоняющего развития», характеризующейся высокими темпами наращивания совокупных активов (более 30 % в год, начиная с 2000 года, при максимальном за тот же период приросте ВВП в 7,3 %). В то же время по отношении выданных банками кредитов к ВВП (25,2 % на начало 2006 года) Россия в разы отстает не только от стран с развитой рыночной экономикой (в ведущих странах ЕС этот показатель находится на уровне 90-130 %), но и от развивающихся стран Европы, Азии и Латинской Америки (Венгрия, Чехия, Бразилия, Индия, Китай свыше 45 %).

Для отечественного банковского сектора характерна высокая распыленность капитала, не позволяющая основной массе банков финансировать крупные проекты (90 % российских банков не способны выдать ни одного кредита объемом 10 млн. долларов, а реально выдаваемые

кредиты носят краткосрочный, реже среднесрочный характер (менее трех лет)).

Ограниченность собственных активов вынуждает отечественные банки прибегать к финансовым заимствованиям на западных рынках, этим же путем идут многие российские компании. Доля трансграничного кредитования российских предприятий составляет до 40 % в объеме привлеченных ими средств. Кроме того, ведущие мировые банки активно осваивают российский финансовый рынок. Число банков со 100 % иностранным капиталом составляет 51, в 12 банках нерезиденты имеют контрольный пакет, а всего они участвуют в капитале 148 российских банков. Зависимость национальной экономики от иностранного капитала является настораживающим фактором, поскольку может быть инструментом скрытого давления на российские компании и недобросовестной конкуренции, о чем свидетельствует опыт ряда развивающихся стран.

Важнейшим фактором влияния банковской сферы на функционирование и развитие национальной экономики является стоимость капитала, определяемая ставками кредитования. Стоимость кредита напрямую влияет на инвестиционную активность хозяйствующих субъектов, предопределяя темпы инновационного развития экономики. От нее же в значительной степени зависит уровень операционных издержек российских компаний, а, следовательно, и их конкурентоспособность. Эта проблема приобретает особое значение в условиях вступления России в ВТО.

Высокие кредитные ставки на отечественном финансовом рынке являются не только следствием вышеперечисленных обстоятельств, но и косвенным отражением высокого уровня кредитных рисков в экономике РФ. Страхуясь от рисков, банки вынуждены завышать стоимость кредита, что создает для заемщиков проблемы отрицательного отбора и морального риска. Они проявляются в том, что лучшие заемщики платят повышенную премию за риск, а худшие - заниженную, что приводит, в конечном итоге, к неэффективному распределению и использованию кредитных ресурсов и

невозможности финансирования потенциально надежных и прибыльных проектов.

Отечественная банковская система недостаточно готова к обслуживанию реального сектора экономики, в первую очередь, вследствие несоответствия банковских инструментов потребностям хозяйствующих субъектов, а также радикальным отличиям в механизмах реальных и «спекулятивных» инвестиций. Прежде всего, это касается методологии управления кредитными рисками.

В настоящее время в банковских системах стран с развитой рыночной экономикой, развивающихся странах и в России разработаны различные методологии и практические методики управления кредитными рисками. Все они носят нормативный характер и при определенных условиях могут давать «сбои», о чем весьма красноречиво свидетельствуют многочисленные примеры из зарубежного и отечественного опыта. Об этом, в частности, свидетельствует и печальный опыт мирового финансового кризиса, одним из факторов которого стала непродуманная кредитная политика.

Недостаточная теоретическая и методическая разработанность вопросов, связанных с управлением рисками кредитования субъектов различных отраслей реальной экономики, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основные направления диссертационной работы.

***Степень научной разработанности проблемы.***Несмотря на большое количество исследований в области теории банковской деятельности проблематика управления кредитными рисками отражает преимущественно нормативный, весьма оторванный от экономических реалий характер.

Изучению различных аспектов управления банковскими рисками, а в особенности кредитными, посвящено много работ зарубежных авторов. Достаточно сказать, что зарубежные авторы работ по управлению рисками кредитного портфеля - Г.Марковиц, М.Миллер, Ф.Модильяни, Д.Тобин, П.Самуэльсон, Р.Солоу, У.Шарп и другие - удостоены за свои научные

разработки нобелевской премии. Большой вклад в развитие этой отрасли банковской науки внесли X. Грюнинг, С. Брайнович Братанович, Р. Коттер, Э.Роде, С. Роуз Питер, Р. Смит и другие.

Сегодня в России исследованию проблем управления кредитными рисками уделяется большое внимание. Рассмотрению роли и место управления кредитными рисками в банковской деятельности для практики отечественной экономики посвящено много работ и их число неуклонно растет. В этой отрасли экономической науки наряду с широко известными учеными, чей вклад в развитие банковской науки в России является весьма весомым, - В.А. Абчука, Р.А. Акбердиной, И.Т. Балабанова, В.А. Гамза, В.Н. Ендроновой, Р.В. Зике, Е.В. Иода, С.Н. Кабушкина, Г.Б. Клейнер, М.Г. Лапуста, Т.В. Осипенко, Г.И. Пановой, А.А. Первозванского, П.Н. Первозванской, А.Н. Пыткина, Ю.Ю. Русанова, В.Т. Севрук, Н.Э. Соколинской, А.И. Татаркина, Г.В. Черновой и других, активно работает большое количество практических специалистов, обладающих высокопрофессиональной экономической подготовкой - В.В. Зражевский, В.Н. Жованников, П.П. Ковалев, М.А. Рогов, Е. Супрунович, Е.Г. Потоцкая и другие.

В работах отечественных ученых проблема управления банковскими, в том числе кредитными рисками, исследуется главным образом, в контексте нормативной методологии, разработанной государственным регулятором.

В последние годы на Западе сформировался качественно новый подход к управлению рисками, объединивший достоинства различных методологий и основанный на единых принципах, терминологии и механизмах применения. Одной из наиболее универсальных и востребованных практикой является современная интегрированная методология управления рисками организаций COSO. Ее применение при создании системы управления рисками кредитования хозяйствующих субъектов позволило автору решить одну из главных проблем - объединить в едином подходе представления о

бизнес - рисках заемщика, как первопричине рисков кредитования и создать на этой основе эффективный механизм управления кредитными рисками.

***Цели и задачи исследования.***Цель диссертационной работы состоит в развитии методологического подхода к управлению кредитными рисками коммерческого банка, основанного на современной интегрированной методологии управления рисками организаций.

Цель исследования определила постановку следующих задач:

сформировать понятийно - категорийный аппарат исследования, предложить авторские определения ключевых понятий; уточнить представления об особенностях реформирования банковской системы национальной экономики и их влияние на трансформацию отношений «банк-клиент» в сфере кредитной деятельности;

предложить основания для типологизации коммерческих банков и апробировать ее на примере банков Пермского края;

разработать концептуальную модель управления кредитными рисками для коммерческого банка, учитывающего позицию кредитного учреждения на рынке банковских услуг, специфику клиентов, кредитного портфеля и основанную на мониторинге текущей кредитоспособности заемщика;

обосновать методы реагирования на кредитные риски и процедуры их применения в условиях коммерческого банка;

предложить вариант организационно-функциональной структуры коммерческого банка, позволяющей управлять кредитными рисками в соответствии с авторской методологией.

***Объектом исследования***являются коммерческие банки Пермского края.

***Предметом исследования***является деятельность коммерческого банка, направленная на управление кредитными рисками в период оказания кредитной услуги.

***Гипотеза исследования***основывается на предположении о том, что в период оказания кредитной услуги могут возникать дополнительные бизнес -риски заемщика, которые невозможно предусмотреть и устранить при принятии решения о выделении кредита. Следовательно, разрабатываемая система управления кредитными рисками должна включать в себя подсистему реагирования на бизнес - риски заемщика. Для доказательства обоснованности и осуществимости данной гипотезы была предложена структурно-логическая схема исследования, представленная на рис.1.

***Теоретические и методологические основы исследования.***

Теоретическую базу составили фундаментальные научные труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные ключевым вопросам развития банковских систем национальных экономик и, в первую очередь, проблематике банковских и кредитных рисков. Использованы монографии и статьи ведущих специалистов отечественного банковского сектора, аналитических и консалтинговых организаций, специализирующихся на актуальных для диссертационного исследования вопросах управления кредитными рисками, финансового мониторинга; материалы научных конференций, включая материалы ИЭ УрО РАН. Методологическая база основывается на применении интегрированной модели управления рисками организаций COSO, используемой в практике ведущих компаний развитых стран и Российской Федерации в настоящее время.

Поставленные в диссертации задачи решены с использованием общенаучных методов: диалектического, структурно-функционального, системного, экономического моделирования, экспертных оценок, экономико-статистического, типологизации, стратификации, классификации, количественного, качественного, факторного анализа.

***Информационная база исследования.***Информационной базой исследования явились действующие федеральные законы РФ, нормативные акты Банка России, регулирующие вопросы функционирования банковского сектора; публикации в специализированных периодических изданиях;

Возникновение, проявление и влияние кредитных рисков репрезентативного регионального банка на копцепцию СУР [Глава 2]

Типологизация региональных банков Пермского края

Кредитный потенциал репрезентативного банка

**%**

Концептуальная модель управления кредитными рисками

**4>**

Идентификация и оценка доминантных кредитных рисков

Позиционирование коммерческого банка на региональном рынке

Кредитный портфель

Клиентская база

И денти ф и ка ц ия и оценка бизнес-рисков клиентов

***^***

**-о-**

Разработка типовых сценариев,

методов и инструментов управления

кредитными рисками

**4>**

Адаптация интегральной модели управления рисками кредитования репрезентативного коммерческого банка [Глава 3]

Основные процедуры

Реестр рисков

кредитования

по видам услуг

репрезентативного

банка

Набор процедур регулирования присущего (остаточного) рисков кредитования

Банковский мониторинг текущей

кредитоспособности заемщика в

период исполнения кредитного договора

Механизм реагирования на превышение

допустимого уровня бизнес-рисков

заемщика в период исполнения

кредитного договора

Дополнительные процедуры

Чрезвычайные процедуры

**=**

Авторское понятие "текущей кредитоспособности заемщика"

Присущий, остаточный допустимый риск

Остаточный риск заемщика

<>

Вариант организационно-функциональной структуры репрезентативного банка

Организационно-функциональная структура риск-менеджмента коммерческого банка

Интегральная м етод ол о ги я СУР COSO

Рисунок 1 - Структурно-логическая схема исследования

разработки коммерческих банков по управлению кредитными рисками, материалы Ассоциации российских банков и рейтинговых агентств, открытые официальные информационные источники сети Интернет, информационно-аналитические материалы по Пермскому краю, служебные материалы ряда кредитных учреждений (с согласия их владельцев); результаты анкетирования и экспертных опросов специалистов и клиентов банков г. Перми.

В работе нашли отражение методические рекомендации и результаты научно-исследовательских работ, выполненных автором и при его участии.

***Научная новизна исследования.***В процессе исследования получены следующие теоретические результаты, определяющие его научную новизну и являющиеся предметом защиты:

предложены уточнения и изменения в понятийно-категорийный аппарат предметной области исследования, устраняющие существующие противоречия и несоответствия банковской и производственной (деловой) терминологий управления рисками организаций (п. 9.4. Специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

предложены основания (детерминанты) для типологизации коммерческих банков региона по их роли в развитии региональной экономики, определяемой особенностями их кредитной политики и возможностями (ресурсами) кредитования (п. 9.4. Специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

разработана концептуальную модель управления кредитными рисками для коммерческого банка, учитывающего позицию банка на региональном рынке банковских услуг, специфику клиентов, кредитного портфеля и основанную на мониторинге текущей кредитоспособности заемщика (п. 9.4. Специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

конкретизированы методы реагирования на отклонения текущей

кредитоспособности заемщика, оцениваемые с помощью

разработанных автором индикаторов бизнес-процессов заемщика.

Предложены необходимые для управления кредитными рисками

изменения организационно-функциональной структуры коммерческого

банка (п. 9.6. Специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК).

***Практическая значимость результатов диссертационной работы***

заключается в возможности создания в коммерческом банке современной и

более эффективной, по сравнению с традиционно используемыми, системы

управления кредитными рисками, позволяющей снизить показатели

невозврата кредитов за счет мониторинга бизнес - рисков заемщика и

своевременного принятия мер реагирования.

Теоретические, методологические, методические и практические разработки диссертационной работы обладают завершенностью, обоснованностью и универсальностью, что позволяет использовать их как в отдельных банковских организациях различного уровня, так и в банковской системе в целом.

Методологические подходы и процедуры управления кредитными рисками могут быть использованы в качестве учебно-методических материалов при чтении курсов «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», а также в системе послевузовского образования и переподготовки кадров руководителей и специалистов малого бизнеса.

***Апробация и внедрение результатов.***Основные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, были представлены III Всероссийской конференции молодых ученых по институциональной экономике (г. Екатеринбург, 2005), IV Всероссийской конференции молодых ученых по институциональной экономике (г. Екатеринбург, 2006).

Методические положения и практические рекомендации реализованы в процессе организации системы управления кредитными рисками в ЗАО АКИБ «Почтобанк».

Ряд материалов был передан в порядке обмена опытом другим коммерческим банкам Пермского края для использования при подготовке нормативно-методических документов и планов организационных мероприятий, что подтверждается соответствующими актами.

***Публикации.***Результаты диссертационного исследования нашли отражение в 8 научных публикациях, в том числе в 1 журнале, рекомендуемом ВАК, общим объемом 6,5 п.л. (авторских 6,3 п.л.).

***Структуру и логику диссертационной работы***определили цель и задачи исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 171 страниц основного текста, включает 24 рисунка, 21 таблицу, 12 приложений и список литературы из 201 наименования.

## Роль и значение банковской системы в функционировании и развитии национальной экономики

Банковская система - один из важнейших секторов национальной экономики любой страны. Ее главная роль заключается в обеспечении функционирования и развития экономики путем трансформации накоплений и сбережений в инвестиции на развитие производства и обращение товаров. Проводимая в России радикальная экономическая реформа обусловливает новый этап развития банковской системы, ставит перед ней новые задачи и существенно меняет подходы к решению традиционных. При этом банковский сектор сталкивается со значительным количеством проблем общеэкономического, правового, институционального характера как во внутренней, операционной среде банковской деятельности, так и во внешней среде - на рынке банковских услуг.

Первая проблема, с которой сталкивается банковский сектор экономики, касается соответствия возможностей банковской системы потребностям реальной экономики. По мнению отечественных финансовых экспертов и аналитиков, сегодняшнее состояние банковской системы не позволяет удовлетворить потребности экономики, российская банковская система сегодня является тормозом для развития национальной экономики, а в ближайшие годы она станет еще и потенциальным источником макроэкономических кризисов.

Оценивая достигнутый уровень развития российской банковской системы, нельзя не отметить, что она растет темпами, опережающими развитие экономики. Так среднегодовой прирост совокупных активов банковской системы за 2000 - 2006 годы варьировался от 29 % до 52 %, при максимальном за тот же период среднегодовом приросте ВВП в 7,3 %. Значительный рывок сделан по всем ключевым индикаторам, определяющим развитие банковской системы. С другой стороны, по отношению совокупных объемов выданных банками кредитов к ВВП наша страна в разы отстает не только от стран с развитой рыночной экономикой, но и от ряда наиболее успешно развивающихся стран.

Финансовые аналитики и эксперты приводят различные прогнозы необходимого для развития и функционирования национальной экономики объема активов банковской системы . Но при всех вариациях прогнозов речь идет о том, что к 2015 году совокупные банковские активы должны составлять от 40 до 60 трлн. рублей, а собственный капитал банков, соответственно, не менее 10 % от этой величины. Активы банковской системы РФ на 1 января 2008 года составляли порядка 20,2 трлн. рублей, а собственный капитал банков 2,7 трлн. рублей.

Средняя величина активов российских банков (без учета Сберегательного банка РФ) на два порядка уступает аналогичному показателю развитых и развивающихся стран. 90 % российских банков не имеют возможности выдать ни одного кредита объемом 10 млн. долларов, что соответствует «стоимости» рядового инвестиционного проекта в сфере реального производства или услуг.

## Обоснование концептуальной модели управления кредитными рисками коммерческого банка

Важно отметить, что если миссия и стратегические цели организации являются более или менее стабильными в течение длительного периода времени (в долгосрочной или среднесрочной перспективе), то стратегии и тактики являются более динамичными и могут корректироваться в зависимости от изменения внешних и внутренних условий. «Стратегические цели - это цели высокого уровня, соотнесенные с миссией, видением развития организации. Они отражают выбор руководством подхода, которого организация будет придерживаться в процессе создания стоимости для заинтересованных сторон»75. По результатам определения стратегических целей и стратегии коммерческий банк должен разработать тактические цели, включающие:

Операционные цели. Касаются вопросов эффективности и производительности организации, а также обеспечения сохранности ресурсов. Операционные цели должны быть понятными, измеримыми и охватывать все уровни и виды деятельности банка. Все сотрудники должны обладать пониманием своих действий по достижение соответствующих операционных целей, а также возможностью измерить результаты этих действий.

Цели подготовки отчетности и цели соблюдения законодательства, безусловно, отражают отраслевой характер деятельности организации, но являются, по нашему мнению вторичными по сравнению со стратегическими и операционными целями коммерческого банка.

Цели в области подготовки отчетности. Связаны с обеспечением достоверности составляемой отчетности (внутренней и внешней; финансового и нефинансового характера).

Цели в области соблюдения законодательных и нормативных требований. Они включают общие (распространяющиеся на все организации вне зависимости от их отраслевой специализации) и специальные (действующие в организациях одной отрасли или в рамках конкретной организации).

При создании данной подсистемы управления рисками необходимо изначально соотносить стратегические и операционные цели с уровнем риска, который банк считает для себя приемлемым, то есть риск-аппетитом. Несогласованность может привести к тому, что риск будет принят в объеме, недостаточном для достижения поставленных целей, либо, наоборот, в слишком большом объеме. Кроме риск - аппетита при постановке целей должен учитываться и допустимый риск, под которым следует понимать приемлемый уровень отклонений от достижения поставленных целей. Деятельность в пределах допустимого риска гарантирует руководству более высокую степень уверенности в том, что организация не выйдет за пределы риск-аппетита, а сотрудникам - более высокую степень уверенности в достижимости поставленных целей. Взаимосвязь между миссией коммерческого банка, целями, риск - аппетитом и допустимым уровнем риска проиллюстрирована на рис.10.

Подсистема определения события призвана определить те события, которые могут оказать благоприятное, либо отрицательное воздействие на деятельность коммерческого банка. Под «событием» в контексте методологии интегрированной СУР понимается случай или ситуация, возникающая в результате действия внутренних или внешних факторов, которое оказывает влияние на реализацию стратегии или достижение цели организации. Поскольку события могут носить как явный, так и неявный характер, а их воздействие быть незначительным или, напротив, весьма существенным, для того, чтобы не пропустить значимые события, определение событий должно осуществляться независимо от оценки вероятности их возникновения.

## Направления совершенствования подсистемы мониторинга и реагирования на бизнес-риски организаций заемщиков

Почему проблема управления банковскими рисками сегодня не менее актуальна для банковского сообщества, чем в самом начале процесса формирования рынка банковских услуг? Почему, несмотря на бесчисленное количество исследований по данной проблематике, кредитные риски продолжают оставаться «вещью в себе», теоретически хорошо описываемой, но практически малоуправляемой. И существует ли в принципе возможность «обуздания» кредитных рисков, доведения их до такого уровня, при котором банк мог бы эффективно функционировать, не проявляя при этом чрезмерной требовательности к своим потенциальным заемщикам. Многочисленные попытки радикально улучшить ситуацию с кредитными рисками посредством усиления пруденциального регулирования108, создания вспомогательных институтов - бюро кредитных историй1 , формирования страховых (резервных) фондов, создание в каждом банке специализированных подразделений по риск - менеджменту, не привели к желаемым результатам.

Основная причина, по нашему мнению, заключается в том, что проблема кредитных рисков имеет, как минимум, две стороны, одну, связанную с ее первоисточником - бизнес - рисками, и вторую, обусловленную трансформацией бизнес-рисков в кредитные, банковские риски, а, следовательно, имеющие свое продолжение в специфике банковской деятельности.

Управление бизнес-рисками в условиях российской экономической действительности представляет серьезнейшую проблему, не только для малого и среднего, но и для крупного бизнеса. Проявления производственных рисков усложняются по мере повышения организационно-технического уровня производства, развития внутриэкономических связей и отношений, интегрирования национальной экономики в мировую экономическую систему. Для крупных предприятий, имеющих необходимые ресурсы для управления рисками, сложность данной проблемы обусловлена многофакторностью производственных рисков, а также масштабом их экономических, социальных и политических последствий. Для небольших предприятий и особенно малого бизнеса эта проблема усугубляется отсутствием специалистов необходимой квалификации, состоянием деловой среды, недобросовестностью конкуренции и другими причинами. Поэтому даже в сравнительно несложных хозяйственных ситуациях могут возникать риски, приводящие к отрицательным экономическим последствиям для предприятий малого бизнеса, а, следовательно, и кредитующих их банков.

Банки, как правило, сталкиваются уже с последствиями проявлений бизнес - рисков, не имея возможности повлиять на них. Поэтому инструменты управления кредитными рисками лишь в минимальной степени носят упреждающий характер110, а в основном сосредоточены на минимизации их отрицательных последствий - страховом возмещении, реализации залогов, предъявление исков к третьим лицам, выступавшим гарантами заемщиков.