Шевелев Иван Викторович. Трансформация стандартов управления кредитными рисками в коммерческих банках в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Шевелев Иван Викторович; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2009.- 156 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2286

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ 13

1.1. Дискуссионные вопросы содержания кредитного риска и классификации его видов 13

1.2. Анализ подходов к управлению кредитными рисками в коммерческом банке 25

1.3. Оценка качественных изменений стандартов управления кредитными рисками в российской практике 50

ГЛАВА 2. ТРАНСФОРМАЦИЯ СТАНДАРТОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ' РИСКАМИ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ 66

2.1. Структурный анализ кредитного портфеля российских коммерческих банков 66

2.2. Специфика управления кредитными рисками российских банков в условиях финансового кризиса 79

2.3. Методологические и организационные проблемы управления кредитными рисками в российских коммерческих банках в условиях перехода к Новому базельскому соглашению

по капиталу 89

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТАНДАРТОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ 112

3.1. Трансформация международных стандартов управления кредитными рисками под воздействием мирового финансового кризиса 112

3.2. Направления совершенствования стандартов управления кредитными рисками в России 122

Заключение 134

Библиографический список 146

Приложения 153

**Введение к работе**

Значительную угрозу для банка представляют кредитные риски в силу наибольшей вероятности их появления и масштаба возможного ущерба, что обусловлено приоритетностью кредитной деятельности. Вместе с тем процессы финансовой глобализации, ознаменовавшиеся появлением и широким распространением транснациональных банков и лавинообразным ростом производных инструментов, с одной стороны, значительно усложнили процесс управления кредитными рисками, а с другой - привели к разработке стандартов управления кредитными рисками, которые в определенной степени унифицировали процесс управления, методы идентификации и оценки рисков.

Как правило, события на внешних финансовых рынках заставляют банки пересматривать применяемые ими подходы к управлению кредитными рисками. В свою очередь, аккумулирование таких изменений в масштабе страны и в глобальном масштабе способствует трансформации стандартов управления кредитными рисками.

Наглядно процесс трансформации проявился при разрастании современного мирового финансового кризиса. В благоприятных условиях «дешевых» денег банки во всех странах мира, включая Россию, применяли либеральные стандарты управления кредитными рисками: имея возможность привлекать дешевые ресурсы, банки стремительно расширяли объем кредитных портфелей, заставляя добросовестных заемщиков оплачивать реализованные кредитные риски неблагонадежных заемщиков. Разрастание кризисных явлений привело к отказу от либеральных стандартов в пользу консервативных стандартов управления кредитными рисками, что

**4**сопровождается сокращением объемов банковского кредитования.

Сложившаяся зависимость стандартов управления кредитными рисками не от истинной величины риска, а от внешних условий, в которых функционирует банк, определила целесообразность научного осмысления данной проблемы, что обусловило выбор основных направлений диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемы управления кредитными рисками в силу своей актуальности требуют постоянного расширяющегося теоретического обоснования и поиска прикладных решений, что осуществляется как учеными — специалистами в области риск-менеджмента и банковского дела, так и практиками в лице банковских специалистов и руководителей, представителей консалтинговых компаний. Особое внимание развитию форм, методов и стандартов управления кредитными рисками уделяют надзорные органы в силу выполнения ими задач по сохранению стабильности банковской системы.

Теоретические и практические аспекты управления банковскими рисками стали объектом исследований зарубежных ученых, таких как Э. Альтман, П. Бернстайн, Хенни Ван Грюнинг, Р. Мертон, Э.М. Морсман, П. Роуз, Дж. Ван Хорн и других.

Вопросы сущности и значения банковского кредитного риска углублены и раскрыты в трудах российских ученых и практиков: И.Т. Балабанова, Н.И. Валенцевой, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, К.Р. Тагирбекова, Э.А. Уткина, Я.М. Миркина, В.Н. Шенаева и других авторов.

Вместе с тем имеющийся научно-исследовательский потенциал, теоретические и эмпирические разработки, направленные на развитие стандартов управления кредитными рисками, не только не исчерпывают возможностей решения данной многоаспектной проблемы, но и, напротив, определяют необходимость активизации научного поиска в этом направлении.

**Целью диссертационного исследования**является разработка и обоснование комплекса теоретических и практических положений трансформации стандартов управления кредитными рисками в российских коммерческих банках в условиях мирового финансового кризиса и формирование на этой основе рекомендаций по управлению кредитными sрисками.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих исследовательских задач:

## Дискуссионные вопросы содержания кредитного риска и классификации его видов

В современный период по объективным причинам будущие результаты деятельности человека становятся все более неопределенными. С одной стороны, развитие научно-технического прогресса, появление новых технологий и глобализация сферы экономических отношений позволяют в настоящее время разрешать многие считавшиеся ранее сложнейшими проблемы и вопросы. При этом очевидной становится следующая ситуация: достижения современной науки и техники порождают множество новых, часто еще более сложных проблем и темпы научно-технического прогресса в мировом масштабе объективно мешают четко планировать возможное течение различных процессов.

С другой стороны, в экономической сфере неопределенность проявляется в виде появления новых финансовых рынков и инструментов, растущей волатильности финансовых рынков и масштабности и глубины потрясений в период мировых экономических кризисов.

В России к факторам, указанным выше, добавляется еще один момент неопределенности деятельности коммерческих организаций. Им является работа с компаниями и фирмами, цель которых — единовременное получение прибыли в краткосрочном периоде. При этом проводимые такими фирмами сделки часто имеют нерыночный характер и прикрывают незаконные финансовые операции.

С переходом все большего количества предприятий на новую целевую установку в развитии - получение максимальной прибыли на протяжении длительного периода времени — очевидной стала необходимость планирования и прогнозирования направлений и результатов будущей деятельности компаний на долгосрочной основе. В связи с этим при прочих равных условиях объективно вырос уровень неопределенности, в условиях которой руководству предприятий необходимо принимать решения.

При появлении различных обстоятельств, исход которых может снизить или, наоборот, резко увеличить ожидаемую прибыль или привести к убыткам, реакцией людей на возрастающую степень неопределенности в окружающем мире стало возрастающее желание измерить и уменьшить её. В этих целях становится все более актуально применение понятия «риск».

В настоящее время ученые и экономисты выделяют множество различных видов риска, присущих человеческой деятельности. Однако в данной работе мы будем исследовать кредитный риск как отдельный вид риска, возникающего в процессе кредитных отношений. Но прежде чем рассматривать кредитный риск непосредственно, необходимо сначала обратить внимание на само понятие «риск», а только потом спроецировать данное понятие на экономическую категорию кредита.

Когда речь идет о риске, то он представляется совокупностью благоприятных и неблагоприятных последствий, которые могут наступить при реализации выбранных решений1. Однако риск - это не только последствия выбранных решений. Он также непосредственно связан с действиями, направленными на выбор из имеющихся альтернатив и реализацию принятого решения.

## Структурный анализ кредитного портфеля российских коммерческих банков

По данным таблицы 2.1, общий объем предоставленных кредитов за период с 01.01.2002 по 01.12.2008 вырос в 9,5 раз. В структуре кредитов, предоставленных кредитными организациями, доминируют кредиты юридическим лицам, причем если в абсолютном значении объем кредитов, предоставленных им, вырос с 1191452 руб. на 01.01.2002 г. до 9134699 руб. на 01.12.2008 г., т.е. почти в 8 раз, то в относительном выражении доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, за этот же период времени сократилась на 16,62 %. Причиной этого сокращения стал быстрый рост потребительских кредитов, т.е. кредитов, выданных физическим лицам на потребительские нужды: в абсолютном выражении объем данных кредитов вырос почти в 38 раз, а в относительном выражении доля данных кредитов в структуре выросла на 19,82 %. Отметим, что более быстрый рост объема кредитов физическим лицам по сравнению с темпом роста общего объема кредитов, предоставленных кредитными организациями, привел к снижению доли кредитов, предоставленных банкам, - на 3,18%, хотя и в абсолютном выражении объем данных кредитов вырос в 5,25 раз.

Таким образом, за последние 5 с небольшим лет произошли следующие изменения. Во-первых, в 9,5 раз вырос общий объем предоставленных кредитов. Во-вторых, изменяется структура предоставленных кредитов: с 2002 г. начинается постоянное увеличение доли кредитов, предоставленных физическим лицам, - так, на 01.01.2008 г. физическим лицам была предоставлена почти треть (28,21%) от общего объема кредитов.

Одной из причин увеличения объема кредитов является увеличение пассивов банков. При этом налицо рост депозитов в рублях, что связано с укреплением курса рубля и ослаблением доллара, бывшего главной иностранной валютой вкладов в 2002-2005 гг. (Приложение 1).

С точки зрения кредитного риска очевидно, что увеличение объема потребительского кредитования несет с собой иные угрозы, в отличие от корпоративного кредитования: значительная часть потребительских кредитов выдается без обеспечения, в отсутствии налаженной системы кредитных бюро банкам сложно бороться с неплательщиками, отсутствие законодательной базы относительно банкротства физических лиц усложняет процедуру урегулирования долга, массовый характер выдачи потребительских кредитов приводит к тому, что они выдаются неплатежеспособным заемщикам. Эти и другие угрозы позволяют говорить о том, что хотя увеличение доли объема кредитов, выданных физическим лицам, признается положительным фактором, поскольку это позволяет диверсифицировать кредитные активы банковской системы России, но в сложившихся условиях это ведет к повышению уровня кредитного риска.

## Трансформация международных стандартов управления кредитными рисками под воздействием мирового финансового кризиса

Причины мирового финансового кризиса, рассмотренные выше, не являются новыми, но они заставляют обратиться к сути событий, происходящих в мировой финансовой системе, и в частности поднимают вопрос о том, почему такое стало возможным, почему стандарты пруденциального банковского регулирования не смогли хотя бы смягчить последствия кризиса, которые для многих стран оказались весьма плачевными.

Некоторые исследователи полагают, что причиной, по которой пруденциальные стандарты не сработали, является различная степень их адаптации национальными финансовыми системами и, в целом, незавершенность этого процесса по странам88. Вместе с тем, кризис выявил две фундаментальные проблемы. Во-первых, адекватны ли пруденциальные стандарты, в частности Базель-2, современным проблемам банковского риск-менеджмента. Во-вторых, является ли полное применение Нового соглашения по капиталу эффективной мерой, позволяющей предотвратить или смягчить последствия текущего и будущих кризисов на финансовых рынках.

Исследователями Международного валютного фонда Jaime Caruana и Aditya Narain аргументируется тезис о том, что правильное применение Базеля 2 усиливает национальную финансовую систему, как и мировую финансовую систему в целом. Рассмотрим приводимые ими доказательства.

Исследователи предполагают, что Базель-2 не является решением всех проблем, которые выявил кризис. В частности, он не является стандартом, касающимся ликвидности, хотя и очевидно, что уровень собственного капитала банка влияет на его способность быть ликвидным, особенно в кризисные периоды. Базель-2 требует от банков оценивать адекватность их капитала в контексте и банковской ликвидности, и ликвидности рынка, на котором они функционируют. Но многие экономисты считают, что больше внимания необходимо уделять созданию стандарта (руководства) по обеспечению ликвидности - Базельский комитет по банковскому надзору работает в этом направлении.

Но Базель-2 играет важную роль в других аспектах, поэтому Международный валютный фонд и настаивает на его применении. Полное применение Нового соглашения по капиталу всеми странами мира позволит установить соотношение между капиталом и риском, наиболее близкое к оптимальному. В свою очередь, это приведет к росту капитала, необходимого для покрытия более рискованных кредитов, возникающих из-за слабых методов страхования.

Современный кризис обеспечил возможность проверить надежность и устойчивость Базеля-2. В настоящее время Базельский комитет по банковскому надзору пересматривает положения Нового соглашения по капиталу, особенности в части секьюритизации, с тем чтобы усилить требования по капиталу в части определенных сложных секьюритизированных продуктов и требования в части стресс-тестирования для юридического, репутационного рисков и риска ликвидности, возникающих из-за дохода от активов, находящихся на забалансовых счетах.