

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УДК 336. 71

Кабушкин Сергей Николаевич

**УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ
РИСКОМ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и
кредит

АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ

на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

МИНСК 2000

Работа выполнена в Белорусском государственном экономическом университете

Научный руководитель: кандидат экономических наук, профессор
Ткачук С.С.

ты: доктор экономических наук Панков Д.А.
кандидат экономических наук Туруто К.В.

Оппонирующая организация: Научно-исследовательский экономический
институт Министерства экономики
Республики Беларусь

Защита состоится 26 января 2001г. в 14. 00 на заседании совета по защите
диссертаций Д 02. 07. 01 при Белорусском государственном экономическом
университете по адресу: 220672, г. Минск, пр. Партизанский, 26, 1-ый
учебный корпус, зал заседаний совета (ауд. 205). Тел.: 249 -51 - 07.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Белорусского
государственного экономического университета

Автореферат разослан 23 декабря 2000г.

Учёный секретарь совета
по защите диссертаций
к. э. н., профессор



С.С. Ткачук

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. На современном этапе развития банковской системы Республики Беларусь, характеризующимся недостатком внешних инвестиций, высокими темпами инфляции, падением обменного курса национальной валюты, значительными экономическими рисками, особого внимания заслуживает проблема рационального и эффективного размещения ограниченных кредитных ресурсов белорусских банков. Об эффективности кредитных вложений может идти речь только при соблюдении основополагающего принципа банковского кредитования – возвратности ссуженных средств.

Практика работы белорусских банков последних лет показала наличие значительной просроченной и сомнительной задолженности в их кредитных портфелях, размеры которой свидетельствуют о трёх-четырёх кратном превышении уровня риска кредитных вложений в условиях отечественной экономики по сравнению с развитыми западными странами. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение

Об актуальности темы диссертационного исследования свидетельствует также повышенный интерес органов государственного управления к обозначенной проблеме. Вопросы возврата выданных ранее кредитов обсуждаются на самом высоком уровне. Указ Президента Республики Беларусь № 124 от 10 марта 2000 года «О направлении представителей банков в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов в иностранной валюте и выполнения договоров залога» предусматривает усиление контрольных функций для решения проблемы возврата выданных кредитов.

Как показало проведенное исследование факторов кредитного риска (т.е. риска неплатежа по ссуде), большинство респондентов (около 60%) считают наиболее значимым влияние внешней среды, в то время, как от действий заёмщиков и самих банков, по мнению участников опроса, зависит 40% успеха. Поэтому по мере усиления регулирующего воздействия Национального банка Республики Беларусь, крайне важно совершенствовать кредитный процесс и процедуры принятия решений в рамках разработанной нами системы управления кредитным риском.

Острога затронутой проблемы, а также недостаток теоретических и практических разработок в области управления банковским кредитным риском и послужили основным побудительным мотивом выбора этой темы исследования.

Исходной базой диссертационной работы явились труды западных экономистов А. Смита, Дж.М. Кейнса, Р. Кантильона, Ф. Найта, М. Фридмена, которые, разрабатывая основы теории рисков, определили сущность и содержание

экономической категории «риск», выявили возможности получения прибыли или убытка в результате реализации рискованного события.

Теорию риска развили и углубили следующие учёные: Альгин А.Н., Зорин Г.А., Райзберг Г.А., Макконнел К., Брю С., Бачкал Т., Месена Д. и другие. Они выделили элементы хозяйственного риска, виды ситуаций неопределённости и риска, рассматривая риск в качестве необходимого элемента, предопределяющего развитие экономической жизни общества.

Кроме того, исследование базируется на трудах отечественных и зарубежных экономистов и учёных – специалистов в области банковского дела. Вопросы банковского менеджмента, кредитования и банковских рисков изложены в работах белорусских учёных: Кравцовой Г.И., Ткачук М.И., Тарасова В.И.; российских учёных, таких как Бор М.З., Валенцева Н.И., Жуков Е.Ф., Киселёв В.В., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Панова Г.С., Соколинская Н.Э., Усоскин В.М., Севрук В.Т. и др.

В диссертационной работе достаточно широко использовались исследования учёных в области кредитования и банковского менеджмента дальнего зарубежья: В. Лексиса, Дж.Ф. Синки, П.С. Роуза, Э. Рида, Д. Макнотона, Б. Эдвардса и др.

Выводы, сделанные автором в процессе работы над диссертацией, основываются на банковском законодательстве Республики Беларусь, а также на анализе данных финансовой отчётности банков.

Связь работы с крупными научными программами и темами.

Диссертационная работа выполнялась в контексте с темами НИР кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета: «Совершенствование кредитных отношений в условиях перехода к рыночной экономике», «Концептуальные основы валютного регулирования как средство стабилизации на макроуровне».

Цель диссертационного исследования.

Целью данного исследования является разработка системы управления банковским кредитным риском, применимой при кредитовании юридических и физических лиц в современных условиях.

Для достижения этой цели в диссертационной работе были поставлены и решены следующие основные задачи:

- * исследованы особенности и формы проявления банковского кредитного риска при кредитовании юридических и физических лиц в сложившихся экономических условиях Республики Беларусь;

- * определены основные элементы системы управления кредитным риском и раскрыто их содержание;

- * обоснована необходимость применения и предложена к использованию система методов управления банковским кредитным риском, предполагающая как прямое (минимизация последствий), так и косвенное (создание условий) воздействие на управляемый объект – кредитный риск;

- * предложена авторская трактовка понятий «кредитный риск», «кредитоспособность заёмщика»;

- * разработано определение понятия «фактор кредитного риска», основанное на исследовании специфических особенностей и характеристик реализации рискового события;

- * проанализированы различные подходы к оценке кредитоспособности заёмщика;

- * показана эволюция национальной банковской системы и проанализировано современное состояние рискованной ситуации в кредитной деятельности банков Республики Беларусь;

- * изучен и обобщён опыт зарубежных стран по использованию различных методик измерения и оценки кредитного риска на уровне банка и заёмщика.

Объект диссертационного исследования – кредитная деятельность банков Республики Беларусь, связанная с предоставлением, сопровождением и обеспечением возврата ссуженных средств заёмщиками – юридическими и физическими лицами.

Предметом исследования является широкий круг взаимосвязанных и взаимообусловленных теоретических и практических вопросов управления банковским кредитным риском. Особое значение придаётся разработке модели рискованной ситуации и прогнозированию на этой основе направлений её развития.

Методология и методы проведённого исследования. Методологической и теоретической основой диссертации явились труды белорусских и зарубежных учёных-экономистов в области банковского дела, банковского менеджмента и кредитования. В процессе исследования использовались различные методы познания сущности изучаемых явлений и процессов, а именно: анкетный опрос, наблюдение, эксперимент, научная абстракция, моделирование, классификация, группировки, анализ объекта исследования и синтез полученных результатов.

Научная новизна и значимость полученных результатов исследования заключается в разработке системы управления банковским кредитным риском, элементами которой являются совокупность методов прямого и косвенного воздействия на кредитный риск, а также основные этапы организации кредитного процесса банка, обеспечивающие взаимодействие субъекта и объекта управления.

К наиболее значимым результатам диссертации, составляющим научную новизну, относятся:

- смоделирован процесс изменения качества кредитного портфеля банка, отражающий не только перераспределение стандартных ссуд во вторую, третью и четвёртую группы риска, но и степень полноты формирования специального резерва на возможные потери по ссудам, как одного из основных методов управления кредитным риском, что позволило спрогнозировать состояние параметров модели;

- разработана методика измерения кредитного риска банка, предполагающая использование результирующего показателя (коэффициента кредитного риска), рассчитываемого на основе фактических балансовых данных о величине различных групп ссудной задолженности, а также объёмах расчётного и фактически созданного резерва на возможные потери по сомнительным долгам;

- предложена классификация банковского кредитного риска, учитывающая как специфику кредитной работы банка (критерии: уровень осуществления анализа, сфера возникновения риска, тип заёмщика, характер проявления риска, характер действий заёмщика), так и общие аспекты управления риском (критерии: степень риска и степень управляемости им);

- разработана и апробирована система управления банковским кредитным риском, выступающая не только как совокупность методов управления, но и, в первую очередь, построенная в соответствии с проводимой банком кредитной политикой и содержащая в себе основные направления кредитной работы банка;

- впервые исследованы факторы банковского кредитного риска в условиях экономики Республики Беларусь и определена степень их воздействия на кредитный риск посредством использования методов анкетирования и экспертных оценок. Кроме того, в отличие от традиционного подхода, учитывающего факторы внешней и внутренней среды, результаты исследования выявили необходимость выделять факторы индивидуального и совокупного кредитных рисков банка, что обусловлено спецификой отношений с конкретными заёмщиками и регулирующими органами;

- предложен алгоритм управления кредитным риском, который в зависимости от полученных результатов осуществления мероприятий по минимизации риска предполагает либо продолжение реализации кредитной политики банка, корректируя при необходимости тактику, либо разработку новой стратегии, соответствующей приемлемому уровню риска;

- проанализированы различные трактовки дефиниции «кредитный риск» и предложено авторское понимание этой категории, рассматривающее кредитный риск, с одной стороны, как ситуативную характеристику кредитной деятельности банка, отражающую вероятность потерь стоимости его активов, а с другой стороны, как потенциальную опасность неплатежа по ссуде;

- разработан понятийный аппарат банковского кредитного менеджмента, содержательную часть которого составила авторская трактовка понятий «система управления кредитным риском», «фактор кредитного риска», «критерий оценки кредитного риска», «сфера возникновения кредитного риска».

Практическая (экономическая, социальная) значимость результатов исследования. Основные теоретические положения и выводы, сделанные автором в процессе работы над диссертацией, могут быть использованы для дальнейшего изучения вопросов банковского риск-менеджмента и кредитования, а также при подготовке курсов отдельных финансовых дисциплин: «банковское дело», «банковский менеджмент», «организация деятельности коммерческих банков», «банковское кредитование и расчёты».

Разработанная автором модель рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка была апробирована в деятельности ряда белорусских банков. Отдельные положения диссертации использованы в инструктивных материалах банков по оценке кредитного риска, а также доложены автором на республиканских и международных конференциях, проходивших в Белорусском

государственном экономическом университете и Академии Управления при Президенте Республики Беларусь в 1996 - 1999 гг.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- понятийный аппарат банковского кредитного риск-менеджмента, содержательную часть которого составили понятия «кредитный риск», «система управления кредитным риском», «фактор кредитного риска»;
- модель рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка, позволяющая прогнозировать с помощью ряда экономико-статистических методов состояние её основных параметров (ссудной задолженности, коэффициента кредитного риска) на кратко и среднесрочную перспективу;
- методика измерения кредитного риска банка на основе расчёта соответствующего коэффициента, учитывающая фактор полноты создания специального резерва на возможные потери по ссудам, что позволяет оценить кредитный риск адекватно потенциальным потерям: 1) с позиций возможных действий заёмщиков, 2) с точки зрения принятия или отсутствия защитных мер со стороны банка;
- система управления банковским кредитным риском, включающая в себя не только совокупность методов прямого и косвенного воздействия на объект управления, но и основные направления кредитной работы банка, а также построенная в соответствии с проводимой банком кредитной политикой, содержащей в себе систему принципов, правил и норм кредитования;
- весовые коэффициенты и ранги значимости факторов банковского кредитного риска, определённые для экономических условий Республики Беларусь с использованием методов анкетирования и групповой экспертной оценки.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования докладывались на:

1. Научно-практической конференции «Высшему экономическому образованию Республики Беларусь – 75 лет» (20 декабря 1996г. Минск, БГЭУ).
2. Республиканской научно-практической конференции аспирантов и соискателей «Проблемы формирования социально ориентированной рыночной экономики» (9 декабря 1997г. Минск, АУ при Президенте Республики Беларусь).
3. Международной научно-практической конференции «Экономическая наука и образование: проблемы и перспективы» (18-19 мая 1998г. Минск, БГЭУ).
4. Республиканской научно-практической конференции аспирантов и соискателей «Проблемы государственного управления и реформирования экономики» (15 декабря 1998г. Минск, АУ при Президенте Республики Беларусь).
5. Международной научно-практической конференции «Экономические проблемы управления качеством» (25-26 марта 1999г. Минск, БГЭУ).
6. Международной научно-практической конференции «Предпринимательство: проблемы и перспективы» (16 апреля 1999г. Минск, БГЭУ).

7. Международной научно-практической конференции «Проблемы менеджмента и маркетинга на рубеже тысячелетия» (24-25 мая 1999г. Минск, БГЭУ).

Личный вклад соискателя. Диссертация является законченным научным трудом, выполненным соискателем самостоятельно на основе изучения экономической литературы, обработки статистических данных и проведения исследований кредитной деятельности банков Республики Беларусь. Разработанные рекомендации по управлению банковским кредитным риском принадлежат лично автору.

Опубликованность результатов. По теме диссертации опубликованы 11 работ общим объёмом 35 страниц, в том числе 4 статьи в научно-практических журналах, 1 – в сборнике статей, 6 тезисов докладов на международных и республиканских научно-практических конференциях.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трёх глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Полный объём диссертации составляет 149 страниц, в том числе 17 иллюстраций, 16 таблиц, 9 приложений на 11 страницах. Список использованных источников включает 174 наименования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении дана общая оценка современного состояния объекта исследования, освещены основные проблемы теории и практики управления банковским кредитным риском, проанализирована степень разработанности данной темы и обоснована её актуальность.

В первой главе «Система управления банковским кредитным риском» раскрыто содержание экономических категорий «риск» и «кредит», что послужило отправной точкой исследования банковского кредитного риска, построения его классификации, позволило выявить и оценить факторы риска, а также разработать систему управления банковским кредитным риском, применимую при кредитовании клиентов – юридических и физических лиц.

Содержание первого раздела данной главы раскрывает эволюцию взглядов, принадлежащих различным учёным, по проблеме сущности риска, составляющих его элементов, функций риска, видов рискованных ситуаций, ряда характерных черт, присущих этой экономической категории. Анализ литературных источников показывает, что развитие теории рисков проходило по двум направлениям: классическому, а позднее – по неоклассическому. Классическая теория рисков, представителями которой являлись Дж. Миль, А. Смит, Ф. Найт, Н.У. Сениор, И. фон Тюнен и другие учёные, отождествляла дефиницию «риск» только лишь с возможностью понести потери в результате реализации выбранного решения. Такой подход к риску как источнику опасности и потерь послужил причиной появления неоклассической теории риска. Её сторонники А. Маршал и А. Пигу рассматривали данную экономическую категорию с позиций наступления как возможных потерь, так и получения дополнительной прибыли. Таких же взглядов

придерживались известные экономисты П. Самуэльсон, П. Хейне. Следует также отметить, что в вопросе о необходимости присутствия фактора риска в экономике любого государства ученые продемонстрировали редкую склонность к согласию. Однако, по мнению автора, в сложившейся экономической ситуации, когда фактически пятая часть выданных банками Республики Беларусь кредитов относится к категории просроченных и сомнительных, возникает настоятельная необходимость изучения вопросов управления банковским кредитным риском с точки зрения наступления потенциальных потерь, а не возможностей получения прибыли. При этом, особое внимание следует уделять причинам реализации рискованного события, как источнику невозврата банковских кредитов.

Обобщение накопленного научного опыта, а также анализ подходов отечественных и зарубежных учёных к определению кредитного риска позволили дать формулировку, которая, по мнению автора, более глубоко раскрывает сущность изучаемого явления. *В отличие от позиций многих учёных в данной работе кредитный риск предлагается рассматривать: а) в широком смысле (с учётом депозитной составляющей); б) в узком смысле как, первое – ситуативную характеристику кредитной деятельности банка, отражающую вероятность потерь стоимости его активов; второе – потенциальную опасность неплатежа по ссуде.*

Поскольку, изучение кредитного риска в широком смысле (с учётом депозитной составляющей) является предметом отдельного исследования, внимание автора концентрируется на втором, наиболее важном аспекте данного явления, отождествляющем кредитный риск с опасностью неплатежа по ссуде. Результатом этой части работы стала классификация банковского кредитного риска, построенная на основе следующих признаков: уровня осуществления анализа риска, сферы возникновения риска, типа заёмщика, характера проявления риска, характера действий заёмщика, степени управляемости риском, степени риска. Таким образом, в отечественной теории риска впервые осуществлена попытка построения классификации банковского кредитного риска, что позволяет сделать вывод о переносе научных исследований на новый, более глубокий теоретический уровень: от экономических рисков к финансовым, от финансовых рисков к банковским и далее к отдельному специфическому банковскому риску – кредитному риску.

Осознание невозможности изучения кредитного риска без учёта его воздействия на другие виды банковских рисков привело к необходимости рассмотрения их взаимосвязей и взаимовлияния. Данной проблеме отводится значительное место во втором разделе первой главы, в котором проводится анализ существующих классификаций банковских рисков, а также подчёркивается наибольшее взаимное влияние кредитного риска и рисков потери ликвидности, способных в совокупности привести к утрате платёжеспособности банка. В дальнейшем излагаются подходы к оценке кредитоспособности заёмщика, рассматриваются методики её осуществления (CAMPARI, COPF, PARSER, правило пяти «си»), проводится их сравнительный анализ.

В результате изучения методик оценки кредитоспособности, представилась возможность систематизировать факторы банковского кредитного риска в зависимости от уровня управления, выделив факторы совокупного кредитного риска (на уровне кредитного портфеля банка) и факторы индивидуального кредитного риска (на уровне каждой конкретной ссуды). Раскрытие содержания фактора кредитного риска позволило сформулировать следующее его определение: *фактор кредитного риска это причина возможных потерь стоимости активов банка, определяющая их характер и размеры*. Такое определение исключает возможность двусмысленного толкования этого термина и использование данного словосочетания при описании различных аспектов банковского кредитования.

По данным Всемирного банка внутренние для банка факторы являются причиной 67% потерь по ссудам, в то время как на долю внешних факторов приходится соответственно 33% потерь. Исследование этого вопроса, проведенное автором на базе ОАО СБ «Беларусбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Джем-Банк», доля которых в общем объеме кредитных вложений системы составляет около 35%, выявило другие результаты. Кредитным специалистам этих банков было предложено определить степень воздействия факторов на кредитный риск банка (Таблица 1). Цифровые данные столбцов 2 – 6 отражают количество участников опроса (в процентном отношении), ответивших утвердительно на поставленный вопрос о степени воздействия предложенных факторов на кредитный риск банка. Степень влияния факторов имеет пять уровней, каждому из которых присвоено определенное количество баллов. Вес факторов (столбец 7) рассчитывался с применением экономико-математического метода групповой экспертной оценки:

$$y_{ij} = \frac{x_{ij}}{\sum_{i=1}^n x_{ij}} \quad (1)$$

где y_{ij} – нормированная оценка j -ым экспертом i -того фактора;
 x_{ij} – абсолютная оценка j -ым экспертом i -того фактора в баллах;
 m – количество оцениваемых факторов.

$$y_i = \sum_{j=1}^n k_j y_{ij} \quad , \quad i = \overline{1, m} \quad (2)$$

где y_i – групповая оценка экспертов;
 k_j – коэффициент компетентности j -того эксперта;
 n – количество экспертов.

Таблица 1

Влияние факторов на совокупный кредитный риск банка (на уровне кредитного портфеля)

Факторы	Наибольшее влияние 141-200	Достаточное влияние 91-140	Среднее влияние 51-90	Меньшее влияние 21-50	Наименьшее влияние 0-20	Вес фактора в %
1	2	3	4	5	6	7
1. Нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, множественность валютных курсов, отсутствие конвертируемости нац. валюты, инфляция и др.)	81,2	15,4	3,4	0,0	0,0	35,7
2. Изменение денежно-кредитной политики центрального банка (изменение норм обязательных резервов, ставки рефинансирования, нормативов риска, гос. поддержка приоритетных отраслей и др.)	12,5	63,3	20,7	3,5	0,0	23,2
3. Изменения в кредитной политике банка (переориентация ресурсов на другие отрасли, введение новых кредитных инструментов, изменение структуры управления и др.)	13,4	28,5	42,3	12,8	3,0	16,7
4. Личностный фактор (недостаток квалификации и опыта банковских служащих, микроклимат в коллективе, злоупотребления и др.)	19,1	50,3	23,0	5,2	3,4	24,4

Таким образом, в современных экономических условиях Республики Беларусь наибольшей значимостью обладают внешние, связанные с условиями функционирования банка и заёмщика, факторы по сравнению с внутренними факторами кредитного риска, связанными непосредственно с деятельностью банка и заёмщика. Так, факторы 1 и 2, которые можно охарактеризовать как внешние по отношению к банку, осуществляющему кредитные операции, имеют вес 58,9% по сравнению с внутрибанковскими факторами 3 и 4, вес которых составляет соответственно 41,1%.

Выявление основных причин возникновения потерь по кредитам и определение их весомости и рангов является важнейшим этапом анализа кредитного риска, создающим основу для выработки конкретных мер его минимизации и установления соответствующей системы управления риском, содержание которой раскрывает рис. 1.

Кредитный рисковый менеджмент в коммерческом банке состоит из двух субсистем: управляемой, или объекта управления, и управляющей, или субъекта управления. Основной объект управления в рисковом кредитном менеджменте – это денежные средства, находящиеся в деловом обороте коммерческого банка, и связанный с ними кредитный риск. Под субъектом управления понимается высшее руководство, аппарат управления, персонал банка, представленные в виде правления, кредитного комитета, кредитных отделов, менеджеров по кредитам.



Рис. 1. Система управления банковским кредитным риском.

Поэтому система управления кредитным риском, как показано на рис. 1, будет включать в себя следующие элементы: информационную управленческую подсистему, а также подсистемы организации кредитной деятельности, установления лимитов кредитования, определения цены кредитов, анализа и оценки индивидуальных кредитных рисков, анализа и оценки совокупного риска кредитного портфеля, санкционирования кредитов,

сопровождения кредитов и управленческого контроля, а также подсистему управления проблемными кредитами.

Таким образом, разработанная автором система управления банковским кредитным риском (рис. 1) выступает не только как совокупность методов управления, но и, в первую очередь, строится в соответствии с проводимой банком кредитной политикой и включает в себя основные направления кредитной работы банка.

Во второй главе «Методы измерения и минимизации банковского кредитного риска» раскрыто содержание, направленность и организационная форма методов управления банковским кредитным риском, рассматриваются логические модели по его измерению и оценке, которые могут использоваться в практике белорусских банков, в качестве дополнительных средств поддержки принятия решений по кредитам.

Часто эффективность кредитных сделок, основными характеристиками которой являются показатели рентабельности вложений, просроченной и сомнительной ссудной задолженности, зависит как от факторов внешней среды, так и от совокупности методов управления кредитным риском. Поскольку воздействия внешних факторов избежать достаточно сложно, первоочередной задачей банков должна стать разработка системы методов управления, адекватной потенциальному риску, с учётом внутренних возможностей (табл.2)

Таблица 2
Система методов управления банковским кредитным риском

Методы	Направленность	Организационная форма	Содержание
Предупреждение риска	кредитный риск	косвенное воздействие	- отбор и оценка кредитных специалистов; - оптимизация кредитного процесса; - развитие персонала, - изучение потенциального клиента, - установление постоянного контакта с клиентом
Измерение и оценка риска	кредитный риск	косвенное воздействие	- оценка кредитоспособности заёмщика; - оценка качества кредитного портфеля банка; - измерение кредитного риска
Избежание риска	кредитный риск	прямое воздействие	- отказ от кредитования ненадёжного клиента, - отказ от кредитования сомнительной сделки
Снижение риска	кредитный риск	прямое воздействие	- рационалирование кредитов; - диверсификация кредитов, - резервирование средств, - структурирование кредитов
Страхование риска	кредитный риск	косвенное воздействие	- перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию; - хеджирование на срочном рынке с помощью производных финансовых инструментов
Удержание риска	кредитный риск	косвенное воздействие	- создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами; - приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях; - поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов

Характеризуя методы управления кредитным риском, автор раскрывает их направленность, содержание и организационную форму.

Направленность методов управления ориентирована на объект управления – кредитный риск во всех его проявлениях. Специфика приёмов и способов воздействия на объект управления составляет *содержание методов управления* кредитным риском. *Организационная форма* определяет характер воздействия на рисковую ситуацию. Это может быть прямое (непосредственное) и косвенное (создание соответствующих условий) воздействие.

В отличие от традиционного подхода, авторская разработка, представленная в табл. 2, предполагает использование в процессе управления банковским кредитным риском, в том числе, методов косвенного воздействия, способных ликвидировать предпосылки реализации риска уже на начальной стадии управления. Такое рассмотрение данного вопроса, обладая несомненной новизной, систематизирует имеющиеся знания о методах управления банковским кредитным риском, а также позволяет задействовать скрытые до недавнего времени дополнительные механизмы сокращения потерь по кредитам.

В третьей главе «Состояние и прогнозирование рискованной ситуации в кредитной деятельности банков Республики Беларусь» рассмотрена эволюция национальной банковской системы, проанализированы современное состояние наиболее крупных банков Республики Беларусь и результаты их работы по обеспечению возвратности выданных кредитов. Во втором разделе данной главы построена модель рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка и обоснована возможность применения экономико-статистических методов (косвенного прогнозирования, авторегрессии, статистической экстраполяции) при оперативном прогнозировании направлений её развития.

Начиная с 1996 года, в Республике Беларусь обострилась проблема своевременного возврата банковских кредитов, выданных большей частью несколькими годами ранее. Анализ данных Национального банка Республики Беларусь свидетельствует о постоянном росте доли просроченных и сомнительных кредитов в портфелях белорусских банков. По состоянию на 1.01.1996 г. значение этого показателя по системе банков составляло 12%, на 1.01.1997 г. – 14%, на 1.01.1998 – 18%. Максимальный процент таких кредитов был зафиксирован в размере 22,1% по состоянию на 1.01.1999 г. В 1999 году проблема невозврата выданных кредитов приобрела общегосударственное значение и благодаря усилиям как самих банков, так и регулирующих органов в течение года удалось добиться некоторого снижения этого показателя до уровня 17,2%. Следует также отметить, что кредитные операции концентрируются у ограниченного круга банков, в основном у системообразующих. Приведенные на рисунке 2 данные свидетельствуют о том, что качество кредитного портфеля у каждого банка варьируется.



Рис. 2 Изменение доли невозвращенных кредитов в кредитных портфелях системнообразующих банков.

В этой связи, одним из способов повышения качества кредитных портфелей белорусских банков становится правильное измерение кредитного риска адекватно потенциальным потерям. При этом следует учитывать не только действия заёмщиков, приводящие к невозврату кредита, но и принятие или отсутствие защитных мер со стороны самого банка. Поясняя данный тезис, автор подчеркивает, что последствия реализации кредитного риска будут тяжелее в том случае, если помимо высокого уровня просроченной и сомнительной задолженности банк не создал или сформировал, но не в полном объеме специальный резерв на возможные потери по ссудам. Поэтому, разработанная методика измерения кредитного риска на основе расчёта соответствующего коэффициента, учитывающего фактор полноты формирования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам, по мнению автора, отвечает современному состоянию рисковей ситуации в кредитной деятельности белорусских банков. Расчёт показателя кредитного риска банка предлагается осуществлять по формуле:

$$K_p = \frac{C - (0,3 \times Z_1 + 0,5 \times Z_2 + 1,0 \times Z_3)}{C \times (C - 0,3 \times Z_1 - 0,5 \times Z_2 - 1,0 \times Z_3 + H)} \quad (3)$$

где K_p – коэффициент кредитного риска;

C – величина ссудной задолженности клиентов банка;

Z_1, Z_2, Z_3 – ссудная задолженность, отнесённая соответственно ко второй, третьей и четвёртой группам риска;

H – сумма недоначисленного резерва на возможные потери по ссудам.

Поправочные коэффициенты 0,3; 0,5; 1,0 отражают необходимую величину формирования резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с действующим в настоящее время Положением Национального банка Республики Беларусь № 775 от 19.08.1996 г.

Таким образом, получены параметры модели K_p , C , H , поддающиеся воздействию со стороны банка, и параметры $31, 32, 33$, зависящие от действий заёмщика. Наблюдения за изменениями параметров модели регистрировались через равные промежутки времени, что облегчает построение экономико-статистических моделей лагового типа как моделей равноотстоящего временного ряда. Одновременно была поставлена задача спрогнозировать изменение ссудной задолженности в условиях если выявленные тенденции сохранятся и не произойдёт существенных изменений исследуемых параметров. Автор предлагает решать поставленную задачу путём использования трёх экономико-статистических методов (косвенного прогнозирования, авторегрессии, статистической экстраполяции). Наилучшие результаты были достигнуты при прогнозировании ссудной задолженности с применением метода статистической экстраполяции, что отражает рис. 3

На рисунке 3 изображены две кривые линии. Линия №1 соответствует реальному изменению ссудной задолженности. Линия №2 – линия прогноза. Близкое по отношению друг к другу расположение этих кривых свидетельствует о достоверности прогноза и возможности применения данной модели в реальной практике оперативного прогнозирования рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка.



Рис. 3 Модель статистической экстраполяции.

Данная модель прошла апробацию в деятельности двух белорусских банков, зарекомендовала себя с лучшей стороны благодаря способности

обеспечить высокую точность прогноза кредитного риска на кратко и среднесрочную перспективу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведённого исследования представляется возможным сформулировать определённые выводы, в которых отражены ключевые положения диссертации, обозначены соответствующие проблемы и высказаны рекомендации.

1. Осуществление кредитных операций является одним из самых важных направлений банковского бизнеса, приносящих прибыль, и сопровождается наличием кредитного риска, который существенно затрудняет деятельность банков. По нашему мнению, кредитный риск следует рассматривать как: а) потенциальную опасность неплатежа по ссуде; б) ситуативную характеристику кредитной деятельности банка, отражающую вероятность наступления потерь стоимости его активов. Кроме того, возможно изучение кредитного риска в широком смысле, с учётом его депозитной составляющей, поскольку привлечение средств тоже имеет кредитный характер, основанный на принципах возвратности, срочности, платности. /1, 3/.

2. Результатом обобщения накопленного научного опыта, а также систематизации подходов к вопросу содержания кредитного риска, принадлежащих различным учёным, стала разработанная автором классификация банковского кредитного риска, построенная на основе ряда признаков, отражающих как специфику кредитной работы банка, так и отдельные аспекты управления риском общеэкономического характера. К их числу были отнесены следующие признаки: уровень осуществления анализа риска, сфера возникновения риска, тип заёмщика, характер проявления риска, характер действий заёмщика, степень риска, степень управляемости риском. Таким образом, наличие такой классификации позволяет сделать вывод о переносе научных исследований на новый, более глубокий теоретический уровень: от экономических рисков к финансовым, от финансовых рисков к банковским, и далее к отдельному специфическому виду банковских рисков – кредитному банковскому риску / 3 /.

3. На величину банковского кредитного риска воздействует ряд факторов. Если за рубежом учёные обладают данными о степени влияния различных факторов на величину банковского кредитного риска, то в отечественной науке такого рода исследований до недавнего времени не проводилось. В этой связи, определение автором весовых коэффициентов и рангов значимости факторов банковского кредитного риска, относительно экономических условий Республики Беларусь обладает несомненной новизной и представляет определённую информационную базу для построения соответствующей системы управления банковским кредитным риском и дальнейших исследований в этом направлении /3, 5/.

4. Анализ состояния рискованной ситуации по погашению выданных банками Республики Беларусь кредитов позволяет констатировать наличие значительных объёмов просроченной и сомнительной ссудной задолженности в их кредитных портфелях. Одним из путей выхода из сложившейся ситуации автор считает осуществление системного управления банковским кредитным риском, которое предполагает использование совокупности методов прямого и косвенного воздействия на кредитный риск, совершенствование отдельных процедур принятия решения по кредиту и кредитного процесса в целом. Вместе с тем, систему управления банковским кредитным риском нельзя отождествлять только лишь с системой методов управления, поскольку последняя является её составной частью. Более того, система управления банковским кредитным риском строится в соответствии с кредитной политикой банка и включает в себя следующие элементы: информационную управленческую подсистему, а также подсистемы организации кредитной деятельности, установления лимитов кредитования, определения цены кредитов, анализа и оценки индивидуальных кредитных рисков, анализа и оценки совокупного кредитного риска, санкционирования кредитов, сопровождения кредитов и управленческого контроля, управления проблемными кредитами /4, 6, 8, 9, 11/.

5. На основе анализа способов измерения кредитного риска банка, существующих систем оценки кредитоспособности клиентов, а также дополнительных методов поддержки принятия решений по кредитам была предложена к использованию методика измерения банковского кредитного риска (на уровне кредитного портфеля), учитывающая как факты непогашения кредитов заёмщиками, так и наиболее существенные недостатки со стороны банка в управлении кредитным риском, способные увеличить потенциальные потери. В основу данной методики положен расчёт коэффициента банковского кредитного риска с учётом фактора полноты создания специального резерва на возможные потери по ссудам. Такой подход, в отличие от существовавших ранее, предполагает измерение кредитного риска на основе фактических балансовых данных о величине различных групп ссудной задолженности, а также объёмах расчётного и фактически созданного специального резерва, что по мнению автора в большей мере отвечает реалиям сложившейся в Республике Беларусь рискованной ситуации по погашению кредитов /2, 4, 7/.

6. Наиболее сложной задачей для банковского учреждения при управлении кредитным риском считается прогнозирование направлений развития рискованной ситуации с высокой точностью прогноза. Данную задачу в диссертационной работе предлагается решать с использованием экономико-статистических методов прогнозирования. С этой целью разработана и апробирована прогнозная модель рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка, позволяющая достаточно точно прогнозировать изменение её основных параметров (ссудной задолженности, коэффициента кредитного риска) на кратко и среднесрочную перспективу /2/.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Кабушкин С.Н. Кредитный риск: область определения // Вестник БГЭУ. – 1999. – № 1. – С. 56 – 60.
2. Кабушкин С.Н. Анализ и моделирование рискованной ситуации изменения качества кредитного портфеля банка // Бухгалтерский учёт и анализ. – 2000. – № 4. – С. 42 – 46.
3. Кабушкин С.Н. Классификация и факторы банковского кредитного риска // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2000. – № 22(90). – С. 20 – 29.
4. Кабушкин С.Н. Методы управления банковским кредитным риском // Вестник БГЭУ. – 2000. – № 5. – С. 25 – 30.
5. Кабушкин С.Н. Факторы кредитного риска // Предпринимательство: проблемы и перспективы: Тез. докл. и сообщ. межд науч-практ. конф., Минск 16 апреля 1999 г./ БГЭУ. – Мн., 1999 – С. 96-97.
6. Кабушкин С.Н. Формирование и реализация кредитной политики коммерческого банка. // Экономические проблемы управления качеством: Тез. докл. и сообщ. межд. научн-практ. конф., Минск, 25-26 марта 1999г./ БГЭУ. – Мн., 1999. – С. 102-103.
7. Кабушкин С.Н. Менеджмент качества кредитного портфеля коммерческого банка // Проблемы менеджмента и маркетинга на рубеже третьего тысячелетия: Тез. докл. межд. научн-практ. конф., Минск, 24-25 мая 1999 г./ БГЭУ. – Мн., 1999. – С.74
8. Кабушкин С.Н. Способы предупреждения и профилактики кредитных рисков // Экономическая наука и образование. Финансово-банковский механизм в переходной экономике: сборник статей / БГЭУ, Мн. – 1999. – С. 134 – 136.
9. Кабушкин С.Н. Этапы организации управления кредитным риском // Проблемы формирования социально-ориентированной рыночной экономики: материалы республиканской научно-практической конференции аспирантов и соискателей, Минск, 9 декабря 1997г./ АУ при Президенте Республики Беларусь. – Мн. – 1998. – С. 52.
10. Кабушкин С.Н. Критерии оценки кредитоспособности заёмщика // Высшему экономическому образованию Республики Беларусь – 75 лет: материалы научно-практической конференции, Минск, 1997г./ БГЭУ. – Мн. 1997. – С. 140 – 141.
11. Кабушкин С.Н. Качество управления в системе оценки кредитоспособности заёмщика // Проблемы государственного управления и реформирования экономики: материалы республиканской научно-практической конференции аспирантов и соискателей, Минск, 15 декабря 1998 г./ АУ при Президенте Республики Беларусь. – Мн. – С. 107.

РЭЗЮМЭ

Кабушкін Сяргей Мікалаевіч

КІРАВАННЕ БАНКАЎСКОЙ КРЭДЫТНАЙ РЫЗЫКАЙ

Ключавыя словы: банкаўскі крэдыт, крэдытная рызыка, крэдытаздольнасць, фактар рызыкі, сістэма кіравання, рызыковая сітуацыя, крэдытны партфель, рацыяніраванне крэдытаў, дыверсіфікацыя, ідэнтыфікацыя рызыкі, гарызонт прагнозу.

Аб'ект даследавання – крэдытная дзейнасць банкаў Рэспублікі Беларусь, звязаная з прадстаўленнем, суправаджэннем і забеспечэннем вяртання пазычаных сродкаў пазычальнікамі – юрыдычнымі і фізічнымі асобамі.

Прадметам даследавання з'яўляецца шырокае кола узаемазвязаных і узаемаабумоўленых тэарэтычных і практычных пытанняў кіравання банкаўскай крэдытнай рызыкай.

Мэтай даследавання з'яўляецца распрацоўка сістэмы кіравання банкаўскай крэдытнай рызыкай, прымянямай пры крэдытаванні юрыдычных і фізічных асоб у сучасных умовах.

Метады праведзенага даследавання: анкетнае апытанне, назіранне, эксперымент, навуковая абстракцыя, мадэліраванне, класіфікацыя, груповы, аналіз аб'екта даследавання і сінтэз атрыманых вынікаў.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў: распрацавана і апрабавана сістэма кіравання банкаўскай крэдытнай рызыкай, вызначаны яе асноўныя элементы, раскрыты іх змест; прапанавана аўтарская трактоўка паняццяў «крэдытная рызыка», «фактар крэдытнай рызыкі»; змадэліравана рызыкавая сітуацыя змянення якасці крэдытнага партфеля банка і абгрунтавана магчымасць прагназавання напрамку яе развіцця на каротка і сярэднегэрміновую перспектыву; прапанавана класіфікацыя банкаўскай крэдытнай рызыкі; распрацавана метадыка вымярэння крэдытнай рызыкі банка; упершыню вызначаны вагавыя каэфіцыенты і рангі значнасці фактараў рызыкі для эканамічных умоў Рэспублікі Беларусь.

Вобласць выкарыстання: сістэма банкаў Рэспублікі Беларусь, міністэрствы і ведамствы, ВНУ Рэспублікі Беларусь.

РЕЗЮМЕ

Кабушкин Сергей Николаевич

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Ключевые слова: банковский кредит, кредитный риск, кредитоспособность, фактор риска, система управления, рискованная ситуация, кредитный портфель, рационализация кредитов, диверсификация, идентификация риска, горизонт прогноза.

Объект исследования – кредитная деятельность банков Республики Беларусь, связанная с предоставлением, сопровождением и обеспечением возврата ссуженных средств заемщиками – юридическими и физическими лицами.

Предметом исследования является широкий круг взаимосвязанных и взаимообусловленных теоретических и практических вопросов управления банковским кредитным риском.

Целью исследования является разработка системы управления банковским кредитным риском, применимой при кредитовании юридических и физических лиц в современных условиях.

Методы проведенного исследования: анкетный опрос, наблюдение, эксперимент, научная абстракция, моделирование, классификация, группировки, анализ объекта исследования и синтез полученных результатов.

Научная новизна полученных результатов: разработана и апробирована система управления банковским кредитным риском, определены её основные элементы, раскрыто их содержание; предложена авторская трактовка понятий «кредитный риск», «фактор кредитного риска»; смоделирована рискованная ситуация изменения качества кредитного портфеля банка и обоснована возможность прогнозирования направлений её развития на кратко и среднесрочную перспективу; предложена классификация банковского кредитного риска; разработана методика измерения кредитного риска банка; впервые определены весовые коэффициенты и ранги значимости факторов риска для экономических условий Республики Беларусь.

Область применения: система банков Республики Беларусь, министерства и ведомства, ВУЗы Республики Беларусь.

RESUME

Kabushkin Sergej Nikolaewich

MANAGEMENT OF BANK CREDIT RISK

Key words: bank credit, credit risk, credit ability, factor of risk, system of management, risky situation, credit portfolio, credit rationalization, diversification, identification of risk, horizon of prognosis.

Research Object is the credit activity of the banks of the Republic of Belarus, which is connected with allowance, accompaniment and supply of credit repayment of debtors – juridical and physical persons.

Research Subject is a wide circle of intercommunication theoretical and practical questions of the bank credit risk management.

Research Goal is a working out the management system of bank credit risk, which is used by crediting juridical and physical persons contemporary conditions.

Research Methods: questionnaire, observation, experiment, scientific abstraction, modeling, classification, grouping, analysis of research object and synthesis of obtained results.

Scientific Novelty: the management system of bank credit risk was tested, the major elements were defined, the context was revealed, the author's treatment of such concepts as "credit risk", "the factor of credit risk" were suggested; the risky situation of changing the quality of credit portfolio was modeled, the possibility of forecasting the development's trends was proved; the classification of bank credit risk was suggested; the methods of calculation the bank credit risk were worked out; the weight's coefficients, the ranks of importance of bank credit risk factors for the economic conditions of the Republic of Belarus were defined for the first time.

Application Area: bank system of the Republic of Belarus, Ministries and Departments, high educational establishments of the Republic of Belarus.

Подписано в печать 22.12.2000. Формат 60х84/16. Офсетная печать.
Усл. печ. л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ 488

Белорусский государственный экономический университет
Лицензия ЛВ № 170 от 21.01.98.
220070, г. Минск, пр. Партизанский, 26

Отпечатано в БГЭУ. Лицензия ЛП № 336 от 16.03.99.
220070, г. Минск, пр. Партизанский, 26