Воронин Станислав Юрьевич. Управление кредитными рисками операций потребительского кредитования в банковской сфере : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Воронин Станислав Юрьевич; [Место защиты: Ин-т экономики УрО РАН].- Пермь, 2007.- 170 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5339

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы управления кредитными рисками в банковской сфере 10

1.1 .Сущность кредитного риска, его место в системе банковских рисков 10

1.2. Особенности управления кредитными рисками в банковской сфере 29

1.3 .Концептуальная модель управления кредитными рисками операций потребительского кредитования 46

Глава 2. Особенности оценки кредитного риска в процессе потребительского кредитования 58

2.1. Тенденции развития рынка потребительского кредитования 58

2.2. Понятие и элементы кредитоспособности физического лица 73

2.3. Теоретическое обоснование выбора базового метода оценки кредитоспособности физических лиц 79

Глава 3. Совершенствование системы управления кредитными рисками операций потребительского кредитования 100

3.1. Создание схемы оптимального распределения ресурсов между различными кредитными продуктами на основе оценки показателей риска и доходности 100

3.2. Методика оценки эффективности используемых инструментов по предупреждению и возврату просроченной задолженности 112

3.3. Результативность применения предложенных методов при управлении кредитным портфелем коммерческого банка 124

Заключение 138

Список литературы 146

Приложения

**Введение к работе**

В современных условиях российские коммерческие банки все чаще сталкиваются с конкуренцией, как между собой, так и со стороны иностранного капитала. Рынок крупных заемщиков поделен. Банки вынуждены обращать свои взоры в сторону кредитования среднего, мелкого бизнеса, частных клиентов.

Быстрыми темпами растет объем потребительского кредитования, увеличивается конкуренция на этом рынке. В настоящее время банковские продукты в сфере кредитования частным лицам можно условно разделить на две группы: низкие процентные ставки - длительность и сложность процедуры получения кредита - низкий кредитный риск и высокие процентные ставки -быстрота и простота оформления - высокий кредитный риск. Растущая конкуренция на данном рынке в совокупности с огромным объемом заемщиков в дальнейшем приведет к уравниванию процентных ставок, снижению доходной маржи, что поставит на первый план проблему минимизации риска невозврата кредита.

Необходимо отметить, что масштабное развитие потребительского кредитования в России сопровождается ухудшением качества размещаемых активов. Основными причинами этого является низкая кредитная культура населения и отсутствие единого информационного пространства. Появившиеся в 2005 году кредитные бюро, по оценке экспертов, смогут эффективно функционировать лишь через 3-4 года, после того как будет накоплен минимально необходимый объем информации.

Высокие кредитные риски, присущие российскому банковскому сектору, отмечают ведущие консалтинговые агентства, такие как PricewaterhouseCoopers и Standart & Poor s. Эта проблема нашла свое отражение в «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года», предложенной Правительством Российской Федерации. Таким образом, основной стратегической целью российского банковского сообщества на современном этапе должно стать снижение уровня существующих банковских рисков и повышение качества размещаемых активов, посредством совершенствования существующих систем управления кредитными рисками.

В настоящей работе нами будет рассмотрена проблема концептуального подхода к построению системы управления кредитными рисками операций потребительского кредитования.

Степень разработанности проблемы. Проблема, поставленная в нашем исследовании, имеет недостаточную проработанность как в научном, так и в практическом аспекте.

Научные разработки не вполне определяют взаимосвязи стратегических целей и организационной системы управления кредитными рисками операций потребительского кредитования коммерческого банка, не трактуют подробно все элементы системы управления рисками, основываясь лишь на этапах, правилах и методах управления. Предлагаются методики оценки кредитного риска, однако не разработаны механизмы управления им. В отечественной экономической литературе уделяется достаточно много внимания банковской деятельности, проблемам управления банковскими рисками, проблемам кредитования. Но, как правило, в поле зрения исследователей попадают риски, связанные преимущественно с кредитованием организаций. Подробное описание процесса кредитования юридических лиц, применяемых методов и методик, методологию их создания, нормативные значения коэффициентов можно встретить практически в любой работе, посвященной банковскому делу, управлению банковскими рисками. При этом кредитованию физических лиц уделяется меньшее внимание.

В работах Лаврушина О.И., Колесниковой В.И. и Криволецкой Л.П., Коробовой Г.Г., Белоглазовой Г.Н. и других, даются лишь общие сведения о процессе потребительского кредитования. Как правило, авторами приводится описание процесса кредитования физического лица, раскрывается особенности предоставления различных видов потребительских кредитов, дается их классификация, приводятся основные методы оценки кредитоспособности и примеры систем оценки кредитоспособности различных кредитных учреждений.

Недостаточность практических разработок обусловлена тем, что процесс оценки и страхования банковских рисков регламентирован Центральным банком России, между тем регламентированные методики имеют некоторые отклонения от общетеоретических подходов и даже Базельских принципов. Коммерческие банки, как правило, не отходят от инструктивных норм, несмотря на то, что достаточно часто сталкиваются с ситуацией нестабильности и неспособности предотвратить риски. К тому же, принципы непосредственной организации, определения структурных взаимосвязей, направления управления некоторыми значимыми рисками Центральным банком не определены. В этих условиях возникает проблема выработки самостоятельных управленческих решений. Для этого требуется разработка более детальных и соответствующих ситуации научно-методологических подходов.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию систем управления кредитными рисками операций потребительского кредитования в банковской сфере. Основными задачами, решение которых объективно необходимо для достижения поставленной цели исследования, являются:

1. Систематизировать теоретические основы организации управления кредитными рисками в банковской сфере;

2. Предложить концептуальную модель управления кредитными рисками операций потребительского кредитования;

3. Провести системное исследование методов оценки кредитного риска, применяемых в российской банковской практике в процессе потребительского кредитования; предложить алгоритм выбора базового метода оценки;

4. Разработать методику оптимального распределения ресурсов между различными кредитными продуктами банка на основе анализа показателей риск-доходность;

5. Обосновать методы оценки эффективности применяемых банком инструментов по возврату просроченной задолженности.

Объект исследования - коммерческие банки и потенциальные заемщики на рынке потребительского кредитования Пермского края.

Предмет исследования - организационно-экономические отношения, возникающие в результате управления кредитными рисками, возникающими при совершении операций потребительского кредитования.

Теоретической и методологической основной исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, исследующих общетеоретические проблемы функционирования банковской системы, нормативные и законодательные акты по вопросам регулирования кредитных отношений, практические разработки в области потребительского кредитования.

Вопросы организации системного подхода к управлению рисками в российских коммерческих банках, методологические подходы к оценке рисков, а также иные аспекты исследуемой проблемы рассмотрены в трудах отечественных ученых и экономистов Акбердиной Р.А, Балабанова И.Т., Богаровой И.В., Болотина Е.Н., Боткина О.И., Боткина И.О., Ендовицкого Д.А., Иваницкого В.П., Иода Е.В., Зике Р.В., Короткова П.А., Кривцовой А.Н., Малыхиной А.И., Мешкова Л.Л., Морозова В.В., Поездника А.И., Пыткина А.Н, Севрук В.Т., Татаркина А.И., Тоцкого М.Н., Усоскина В.М., Шешуковой Т.Т., Чащина В.В и др.

Собственные методики оценки и управления банковскими рисками разработаны и изложены отечественными авторами: Лариным С, Ходжаевой И., Литвиным В.Г., Поповой Т.Н.

В работе также использованы подходы зарубежных авторов, таких как Кейри Д., Коссманн Р., Дж.Дж. Хэмптон, Грюнинг Х.В., Брайнович Б.С и др.

Методы исследования. Для решения поставленных задач применялись методы системного, факторного, логического, графического, финансового анализа, методы экономико-математического моделирования, классификации, группировки, статистического анализа.

Информационной базой диссертационного исследования послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России и зарубежных стран, основные положения отечественной и зарубежной теории риск-менеджмента, выводы и ключевые положения, посвященные теории и практике банковского кредитования. В работе использовались нормативные материалы Банка России, Ассоциации российских банков. Эмпирической базой являются аналитические данные, опубликованные в научной литературе и периодической печати, а также аналитические и собственные расчетные материалы автора.

Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем:

1. Разработаны теоретические основы управления кредитными рисками, включающие систематизацию методов и инструментов управления кредитными рисками с учетом специфики операций потребительского кредитования. Уточнено понятие «кредитный риск» как характеристика кредитования банком заемщиков, определяемая вероятностью сокращения денежных потоков, предусмотренных условиями кредитного договора в качестве платежей в погашение кредита и уплаты процентов в конкретный период времени, обусловленную неопределенностью действия факторов, негативно влияющих на финансовую деятельность банка с учетом специфики конкретного кредитного продукта (п.9.17. специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК)

2. Представлена концептуальная модель управления кредитными рисками операций потребительского кредитования в коммерческом банке, основанная на систематизации специфических целей данного процесса, и предусматривающая взаимодополняющее участие в управлении рисками кредитующего подразделения и подразделения риск-менеджмента (п.9.17. специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

3. Предложена методика выбора базового метода оценки кредитоспособности физического лица на основе сравнительного анализа соответствия ресурсного потенциала банка (персонал, технологии, информационные системы и др.) наиболее благоприятным условиям применения исследуемых методов в практике потребительского кредитования (п. 9.4. специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

4. Разработана схема оптимального распределения работающих активов в существующей линейке кредитных продуктов на основе анализа показателей, характеризующих доходность и рискованность кредитного портфеля, позволяющая принимать управленческие решения в отношении улучшения структуры кредитного портфеля коммерческого банка (п. 9.19. специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК);

5. Обоснованы методические подходы оценки эффективности применяемых банком инструментов по возврату проблемных кредитов на основе анализа динамики объема просроченной задолженности в разрезе субпортфелей по срокам ее возникновения (п.9.17. специальности 08.00.10 Паспорта специальности ВАК).

Практическое внедрение результатов проведенного исследования было осуществлено в условиях финансово-хозяйственной деятельности Дзержинского отделения №6984 Сбербанка России ОАО.

Материалы диссертации могут быть использованы в практике преподавания высших учебных заведений, а также при организации внутрикорпоративных семинаров по повышению квалификации специалистов кредитных служб.

Теоретические положения и практические рекомендации работы докладывались на ежегодных научных конференциях Всероссийского уровня в г. Екатеринбурге, публиковались в сборниках научных трудов в г. Перми.

Структура диссертации. Представленная диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении раскрывается актуальность, формулируется цель и основные задачи исследования, обосновывается научная новизна и практическая ценность результатов.

В первой главе «Теоретико-методологические основы управления кредитными рисками в банковской сфере» отражена сущность кредитного риска. Уточнено понимание потребительского кредитного риска. Изучен механизм управления кредитным риском. Предложена авторская концепция управления кредитными рисками операций потребительского кредитования.

Во второй главе «Особенности управления кредитными рисками операций потребительского кредитования» выявлены основные тенденции развития рынка потребительского кредитования в современных условиях. Отмечены недостатки, присущие российской банковской системе в процессе анализа и принятия рисков. Систематизированы теоретические подходы трактовки термина кредитоспособность физического лица. Предложена классификация методов оценки кредитоспособности, а также определены направления совершенствования существующих систем управления розничными кредитными рисками.

В третьей главе «Совершенствование системы управления кредитными рисками операций потребительского кредитования», изложены методические предложения по совершенствованию процесса потребительского кредитования в коммерческом банке. Приведен анализ основных показателей деятельности коммерческого банка в результате внедрения авторских разработок.

В заключении сформулированы основные выводы и представлены теоретические и практические результаты проведенного исследования.

## .Сущность кредитного риска, его место в системе банковских рисков

Существующая литература характеризуется неоднозначностью в трактовке черт, свойств и элементов риска, в понимании его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Разнообразие мнений о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью этого явления, практически полным его игнорированием в существующем хозяйственном законодательстве, недостаточным использованием в реальной экономической практике и управленческой деятельности. Кроме того, «риск — это сложное явление, имеющее множество не совпадающих, а иногда противоположных реальных оснований»1.

Для того чтобы полностью раскрыть сущность исследуемого понятия -потребительский кредитный риск, рассмотрим существующие в науке подходы к трактовке термина риск как такового, а затем, учитывая особенности присущие процессу потребительского кредитования в банках, дадим авторское понимание изучаемой категории.

Риск - объективная историческая категория. Поскольку в процессе своей жизнедеятельности любой субъект сталкивается с необходимостью делать выбор, принимать то или иное решение, не обладая при этом абсолютной уверенностью в успехе начинаний, можно с полной уверенностью утверждать, что риск был присущ деятельности человека еще на самой заре становления человеческой общности.

В исторической плоскости риск, по нашему мнению, можно трактовать как осознанную субъектом вероятную опасность и, в этой связи, осмысленность действий в прагматическом аспекте состоящую в адекватной оценке рисковой ситуации в условиях неопределенности, в которой индивид

Благодаря развитию цивилизации сущность категории «риск» обогащается экономическим содержанием, прочно связывается с экономической жизнью человека и общества, гармонично вписывается в социумную жизнь хозяйствующих субъектов. Для последних имеет непреходящее значение последствия их экономических действий, для них крайне важно знать произойдет или не произойдет то или иное событие и какой будет результат: отрицательный, нулевой или положительный.

Основоположником теории рисков большинство западных ученых считают французского ученого Р. Кантильона1, рассматривающего риск как свойство любой торговой деятельности, ведущейся по правилам конкуренции.

Адепты классической теории (Дж.Милль2, Н.У.Сениор3) под предпринимательским доходом понимали сумму составляющих: процент от вложенного капитала, заработную плату предпринимателя и плату за риск как компенсацию за рискованные действия в условиях стихийного рынка и конкуренции. Ими проводилась четкая параллель между рискованными действиями предпринимателей и расчетом ожидаемых убытков от данных действий. Такая однобокая трактовка сущности риска значительно сокращала, по мере познания учеными методов управления рисками, число сторонников классической теории.

## Тенденции развития рынка потребительского кредитования

В данном параграфе мы рассмотрим состояние банковской сферы на современном этапе в области кредитования, выделим наиболее перспективные направления ее развития и, соответственно, определим связанные с этими направлениями риски.

Как было отмечено в предыдущем параграфе, под управлением кредитным риском понимаются мероприятия, проводимые банком, направленные на минимизацию кредитных рисков. Выделяя актуальные направления в создании систем управления кредитными рисками, необходимо определить кредитные риски, а, следовательно, кредитные операции, которые являются для банковской сферы на сегодняшний день приоритетными. Проведем обзор развития банковского сектора России и выделим его перспективные направления развития и основные риски.

В своём анализе мы будем опираться на исследование авторитетной консалтинговой компании Standard & Poor s, опубликованное в июне 2005 года под названием «Анализ рисков банковского сектора Российской Федерации»1.

Специалисты Standard & Poor s в своем отчете отмечают «медленное продвижение банковской реформы и действия правительства, направленные на укрепление доминирующих позиций банков с государственным участием, тормозят развитие частных банков. Частные банки, которые обычно являются локомотивами роста банковской системы, в России весьма уязвимы к потенциальным экономическим и политическим потрясениям. События лета 2004г., когда межбанковский рынок оказался практически парализованным, а запаниковавшие вкладчики выстроились в очереди перед банками для изъятия своих средств, показали, насколько хрупко доверие

1 Анализ рисков банковского сектора Российской Федерации / Standart & Poor s / [Электронный ресурс] -Режим доступа: wvvw.sandp.ru. россиян к банковскому сектору. Приток прямых иностранных инвестиций в российские банки, столь необходимый для ускорения реформы сектора, по-прежнему ограничен из-за опасений инвесторов по поводу слабой правовой инфраструктуры России и неофициальных барьеров, препятствующих участию нерезидентов в банках».

Standard & Poor s все еще считает, что уровень кредитных рисков в российской банковской системе остается одним из наиболее высоких в мире. При этом рейтинги российских банков постепенно растут благодаря улучшающейся операционной среде. В 2006 году средний рейтинг российских банков не поднялся выше категории «В». Высокие риски кредитования отмечены в «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года» как один из основных факторов, сдерживающих развитие банковской деятельности .

«Высокие риски кредитования являются одной из основных проблем, сдерживающих развитие российской банковской системы», - отмечено в «Стратегии повышения конкурентоспособности национальной банковской системы РФ», утвержденной на XVI съезде Ассоциации российских банков2.

Учитывая высокий уровень кредитных рисков в российской банковской сфере, интересным является исследование, проведенное специалистами Всемирного банка1 по выявлению основных факторов, вызывающих потери банка при кредитовании. Данное исследование выявило основные источники возникновения кредитных рисков (табл. 2.1.1).

Данные исследования свидетельствуют, что основными факторами возникновения кредитных рисков банков являются внутренние факторы, связанные с кредитной политикой банка и непосредственной работой кредитной службы.

## Создание схемы оптимального распределения ресурсов между различными кредитными продуктами на основе оценки показателей риска и доходности

В основе эффективной деятельности кредитной организации лежит поиск оптимального соотношения между рентабельностью и уровнем финансовой безопасности размещаемых активов. Именно прибыль и возможный риск являются ключевыми ориентирами при стратегическом и тактическом планировании. Питер Роуз отмечает, что «банковские риски имеют тенденцию концентрироваться в кредитном портфеле. Если у банка появляются серьезные финансовые трудности, то проблемы обычно возникают из-за кредитов, которые невозможно взыскать вследствие принятия ошибочных управленческих решений, незаконных манипуляций с кредитами, проведения неправильной кредитной политики и непредвиденного экономического спада»1.

Эффективное распределение денежных ресурсов между банковскими продуктами является важнейшей проблемой, обуславливающей высокую конкурентоспособность кредитной организации. Кредитный портфель коммерческого банка можно рассматривать как инвестиционный актив. Соответственно для его оптимизации необходимо учитывать основные теоретические и методологические подходы к риску инвестирования, которые были заложены американским ученым Г. Марковичем2, уточненными и дополненными в последствии У. Шарпом, Дж. Линтером и другими. Инвестиционный риск в этих теориях рассматривается как возможное отклонение реальной доходности портфеля от его ожидаемой доходности. В основе модели формирования оптимального портфеля с точки зрения доходности и риска лежит утверждение, что риск портфеля - это функция трех аргументов: относительной доли каждого актива, его стандартного отклонения и плотности связи между доходами, а величина риска зависит от степени корреляции между двумя активами .

Развитие теории инвестиционного риска находит свое отражение в многочисленных исследованиях, посвященных проблемам управления портфелями акций и других финансовых инструментов. При этом вопросам управления кредитным портфелем внимания практически не уделяется. Данный круг проблем находится в зачаточном состоянии. Это обусловлено консервативностью кредитного анализа и слабым развитием информационных систем.

В самом общем виде под «кредитным портфелем понимают совокупность ссуд, отражающих их динамику, классифицированную на основе критериев кредитного риска, доходности и ликвидности. Он является результатом активных управленческих действий банка и отражением кредитной политики банка» . Анализ различных определений кредитного портфеля отечественных и зарубежных авторов (прил.5) показывает, что большинство из них определяют кредитный портфель как совокупность различных видов ссуд (кредитных инструментов) без отражения основных характеристик портфеля в целом. Наиболее полным представляется определение, данное Лаврушиным О.И. в соответствии с которым кредитный портфель «представляет собой совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него»3.