Довгий Николай Васильевич. Оценка эффективности риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Довгий Николай Васильевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Хабаровск, 2009.- 196 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3812

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Тема данного исследования затрагивает ряд нерешенных и требующих уточнения вопросов научного и практического характера; ее актуальность можно рассматривать с нескольких ключевых позиций.

С научной позиции, формирование эффективного риск-менеджмента в рамках кредитования физических лиц охватывает широкий круг специфических проблем, связанных с выявлением принципиальных особенностей кредитного риска применительно к кредитованию населения, а также теорией управления риском в целом, учитывая ее дискуссионный характер и недостаточно высокий уровень разработанности. Задачи управления риском невозврата кредита в розничном портфеле коммерческого банка сегодня, как правило, сводятся к построению скоринговых моделей, определяющих лишь часть антирисковых мероприятий, направленных на профилактику возникновения просроченной задолженности.

Следует отметить, что в 2005-2009 гг. у российских банков наблюдается существенное замедление темпов роста розничного кредитного портфеля. Так, если в 2005 г. показатель достиг 106,5%, то в 2009 г. - лишь 6,6%. При этом, величина просроченной задолженности по кредитам физических лиц, наоборот, демонстрирует постоянный рост, и к четвертому кварталу 2009 г. составила 209,9 млрд руб. По данным официальной статистики к этому времени наибольшая доля просроченных кредитов наблюдается в Центральном (6%), Северо-Западном (6,5%), Сибирском (8,9%) и Дальневосточном (7,8%) федеральном округе. По мнению же ряда экспертов, реальная величина этого показателя еще выше - до 10-15%.

Все это указывает на то, что отечественная банковская система вышла на такой этап развития розничного кредитования, при котором первоочередной задачей становится повышение уровня инкассации задолженности по уже выданным кредитам. При этом кредитные организации вынуждены все чаще прибегать к одной из радикальных мер по снижению величины просроченной задолженности - проведению тендеров на продажу проблемной части своего кредитного портфеля. Довольно ярко это иллюстрируется на примере резкого замедление темпов роста просроченной задолженности в конце 2008 г. - с 20,9% до 2,7% в квартал.

Отмеченные выше явления в достаточной мере свидетельствуют о необходимости проведения всестороннего углубленного исследования сложившейся практики риск-менеджмента; указывают на потребность в разработке эффективного механизма, ориентированного на оценку перспектив возврата кредитного портфеля.

В настоящее время государственное регулирование процесса управления рисками в коммерческих банках, преимущественно, осуществляется в рамках системы банковского надзора, играющего решающую роль в предупреждении системных банковских кризисов. При этом единые для всех стандарты по созданию системы управления кредитным риском в розничном банке отсутствуют, а контроль эффективности управления риском кредитования физических лиц Центральным банком Российской Федерации осуществляется опосредованно, через механизм

анализа качества реализации требований к резервированию. При этом Банк России не закрепил достаточно конкретных требований к методике формирования резервов по портфелям однородных ссуд, ограничившись лишь определением сути категории, и принципиальными подходами к методам создания соответствующих резервов.

В том числе и из-за отсутствия возможности диагностировать возникающие на ранней стадии финансово-организационные проблемы кредитных организациях, их число постоянно снижается, и этот процесс не останавливается; если в 2005 г количество отозванных у банков лицензий не превышало 10, то в 2009 г. более 30 банков лишились права на осуществление банковских операций.

На этом фоне особую значимость приобретают инициативы, не имеющие аналогов идеи в области риск-менеджмента, целенаправленная разработка и практическое внедрение которых может привести к преодолению многих злободневных проблем современных коммерческих банков. Среди нововведений в области управления финансовыми рисками отмечено появление оригинальных научных решений, относящихся к вопросу риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка. Но таких тематических новаций пока недостаточно.

Все перечисленное подтверждает актуальность избранной автором темы научного исследования, направленного на решение научных и практических вопросов формирования качественной системы риск-менеджмента в банках.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросы, касающиеся сути понятия риска, построения системы риск-менеджмента, содержания функций процесса и основных методов управления риском исследовались в трудах ряда зарубежных и отечественных ученых: А. Смита, Д. Риккардо, К. Маркса, А. Маршалла, Ф.Х. Найта, П. Самуэльсона, Р.С. Пиндайка, Дж.Ф. Синки, Р. Мертона, 3. Боди, И.Т. Балабанова, К.В. Балдина, В.П. Буянова, А.С. Шапкина и многих других.

Проблемы управления кредитным риском в коммерческих банках, выявления и описания факторов риска, формирования системы риск-менеджмента, а также вопросы специфики розничного кредитования подняты и рассмотрены в работах Г.Н. Белоглазовой, М.К. Беляева, М.З. Бора, М. Винкеля, Л.А. Воробьевой, Ю.Н. Гойденко, Т.Н. Даниловой, Ю.Б. Зеленского, И.С. Измайлова, Л.В. Ильиной, А. Кавкина, Ю.И. Коробова, Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, В.Г. Литвина, Ю.С. Масленченкова, И.Д. Мамоновой, Ю.В. Рожкова, Н.Э. Соколинской и других авторов.

Кроме того, нельзя обойти вниманием непосредственно не связанные с проблемами риска, но необходимые для полного, всестороннего изучения основ риск-менеджмента работы В.А. Колемаева, С.Д. Брауна, М.П. Крицмена, М.В. Грачевой, Я.Р. Магнуса, Ф.И. Перегудова, Н.Ю. Пузыни, Н.Т. Сулейманова, А.И. Уемова, А.Б. Фельдмана и ряда других авторов.

Как правило, в тематической литературе рассматриваются лишь отдельные элементы системы управления риском розничного кредитного портфеля; здесь мы не находим единства мнений, общепринятых точек зрения относительно трактовки понятия "риск-менеджмент", полноценного содержания функциональной и институциональной структуры системы управления риском. В ходе нашего исследования выявился дефицит методических подходов к вопросам формирования систем риск-

менеджмента и выявления критериев для оценки эффективности процесса.

Таким образом, актуальность изложенных выше вопросов в комплексе с необходимостью углубленной теоретической и методической разработки многочисленных проблем построения эффективной системы управления риском кредитования физических лиц, а также особенностью функционирования этой системы в условиях асимметрии информации, дефицита качественной аналитической базы обусловили выбор темы, цели, задач и основных направлений диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования.**Целью диссертационной работы является формирование теоретических основ эффективной системы управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка и определение методических критериев оценки ее эффективности.

**Задачи исследования.**В соответствии с целью диссертации в работе поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

выявить особенности и критерии эффективности риск-менеджмента в коммерческом банке;

раскрыть структуру риска кредитования физических лиц;

определить специфические принципы кредитования физических лиц и особенности формирования риск-менеджмента розничного портфеля, возникающие под влиянием этих принципов;

выявить индикаторы состояния системы управления риском, в том числе на базе информации, предоставляемой для внутренних и внешних пользователей;

обозначить и исследовать наиболее эффективные способы анализа информации о риск-менеджменте, полученной из различных источников;

выработать механизм оперативного выявления в системе управления риском проблемных зон;

определить наиболее продуктивные подходы к комплексному анализу эффективности риск-менеджмента розничного кредитного портфеля коммерческого банка;

разработать общий алгоритм комплексного анализа эффективности системы управления риском розничного кредитного портфеля.

**Предметом исследования**в диссертационной работе является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования и поддержания эффективного риск-менеджмента розничного кредитного портфеля в российском коммерческом банке.

**Объектом исследования**стала российская банковская система и деятельность отечественных коммерческих банков в сфере управления рисками.

**Методологическая основа исследования.**Базовые методологические позиции исследования определяет диалектический подход, способствующий раскрытию сущности экономических явлений. В работе широко использовались такие общенаучные методы и приемы исследования, как сравнительный, системный и факторный анализ, метод дедукции и индукции, эконометрические методы и методики, приемы нечеткой логики, математической статистики и линейного программирования.

**Теоретическую базу диссертации**составляют исследования ведущих отечественных **и**зарубежных ученых в области теории и практики управления рисками, организации деятельности коммерческих банков, направленной на кредитование физических лиц, технологий внутрибанковских процессов по управлению розничным кредитным портфелем.

**Информационной базой работы**послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, правительства РФ и Банка России, касающиеся функционирования российской банковской системы, банковского аудита и надзора, управления банковскими рисками; рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору; данные государственной и банковской статистики; разработки российских и зарубежных ученых, опубликованные в научной литературе и периодической печати; внутренние нормативные документы и данные внутренней статистики кредитных организаций; информация, размещенная в Интернете, а также собственные расчеты автора данного исследования.

**Наиболее важные научные результаты**диссертационного исследования заключаются в следующем:

дана комплексная характеристика особенностей банковского кредитного риск-менеджмента, раскрыта структура субъекта управления (выделены элементы анализа, инициирования, принятия и исполнения решения) и объекта управления (включает рискообразующие факторы, экономические отношения и непосредственно сам риск);

выявлены принципы розничного кредитования (массовость, специфика источников погашения, социальная дифференциация и нефинансовая привлекательность) и раскрыто их влияние на элементы системы управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка;

сформулирован общий подход к оценке эффективности риск-менеджмента при кредитовании физических лиц на основе показателя доли инкассированного портфеля с заданной вероятностью возврата;

разработаны и обоснованы рекомендации по применению внешними пользователями дополнительных показателей для целей повышения достоверности полученных аналитических данных, относящихся к вопросам качества управления риском;

предложена классификация причин неплатежей населения по банковским кредитам, в основу которой положены результаты проведенного социологического опроса;

разработана система индикаторов состояния розничного кредитного портфеля с использованием показателей среднего периода с момента выдачи кредита до момента возникновения просроченной задолженности, доли кредитов просроченных полностью более трех месяцев, средней доли основного долга инкассированного банком, равномерность распределения просроченной задолженности в портфеле;

предложена методика экспресс-диагностики проблемных зон в риск-менеджменте банковского розничного кредитного портфеля с использованием разработанных индикаторов его состояния;

определен перечень параметров, достаточных для исчерпывающей характеристики элементов риск-менеджмента (объем риска, обусловленный действием рискообразующих факторов, функция предельного роста риска, формируемая рискообразующим фактором от времени, доля риска, покрываемая антирисковыми мероприятиями, функция предельной отдачи антирисковых мероприятий от затрат и верхняя граница ее значений, размер или вероятность стандартной ошибки);

предложены методики, основанные на дедуктивном, индуктивном, эталонном и скоринговом подходах к оценке розничного кредитного портфеля, позволяющие с максимальной точностью определить текущий уровень и перспективы повышения качества риск-менеджмента банковского кредитного портфеля;

обоснован алгоритм комплексной оценки эффективности системы управления риском розничного кредитного портфеля, отвечающий современным требованиям и позволяющий качественно реализовать процедуру анализа системы в рамках любого из предложенных методических подходов.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Теоретическая значимость диссертации заключается в дальнейшем развитии научных основ формирования системы управления риском и создании методического инструментария для выявления и оценки путей повышения эффективности риск-менеджмента розничного кредитного портфеля. Это выражается в конкретизации содержания системы управления риском розничного кредитного портфеля и состава риска розничного кредитования, в разработке механизма оперативной диагностики состояния систем управления риском, методических подходах к оценке эффективности риск-менеджмента розничного кредитного портфеля. Теоретические результаты исследования использованы автором в научных и прикладных разработках; также могут быть применены в качестве методического материала при преподавании и изучении финансовых дисциплин.

Практическая значимость полученных в ходе проведенного диссертационного исследования результатов, заключается в возможности их использования в сфере банковского надзора, построения автоматизированных систем внутреннего контроля в кредитной организации, при оценке стоимости розничного портфеля на вторичном рынке долговых обязательств и при организации инкассации задолженности по розничному портфелю коллекторскими агентствами.

**Апробация работы.**Результаты исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на региональных, межрегиональных и международных научно-практических конференциях, проходивших в 2007-2009 гг. в Санкт-Петербурге, Хабаровске, Ростове-на-Дону. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 13 публикациях общим объемом 9,97 п.л.; вклад соискателя - 8,73 п.л. По результатам исследования издана монография. В изданиях, рекомендованных ВАК России, опубликованы 4 статьи.

Предложенные автором вариант методики экспресс-анализа проблемных зон в риск-менеджменте, а также подходы к комплексной оценке его эффективности экспериментально апробированы в деятельности ОАО "Первое коллек-торское бюро" и ОАО КБ "Восточный". Ключевые научные разработки исполь-

зуются в учебном процессе профессорско-преподавательским составом кафедры банковского дела Хабаровской государственной академии экономики и права. Практическое использование результатов исследования подтверждается справками о внедрении.

Объем и структура работы. Цель и задачи исследования определили следующую структуру диссертационной работы и приложений: