Никитин, Кирилл Николаевич. Управление портфелями однородных ссуд в российских коммерческих банках : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Никитин Кирилл Николаевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2013.- 149 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/995

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертации.** В последние годы в качестве самостоятельных объектов управления в кредитной сфере деятельности банков стали выделяться портфели однородных ссуд (ПОС), в которые группируются незначительные по размеру ссуды, выдаваемые на стандартизированных условиях и имеющие схожие характеристики кредитного риска. По данным Банка России, в 2012 году доля ссуд, сгруппированных в ПОС, в совокупном портфеле банков составляла 19,4%, а в сфере кредитования физических лиц - 92,1%. Формирование таких портфелей позволяет банкам упростить и ускорить процесс банковского кредитования и оценивать риски не по каждому отдельно взятому кредиту, а на совокупной основе исходя из статистики поведения кредитов и потерь по ним.

Вместе с тем, именно в ПОС происходит и основное накопление рисков кредитования. Так, в объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, доля просроченных ссуд за период с 1 ноября 2011 г. по 1 ноября 2012 г. увеличилась в 3,1 раза, в то время как рост просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле российских банков за тот же период составил 50%. Темпы прироста кредитов, предоставленных физическим лицам, за этот период были 42,7%, что почти в два раза выше темпов прироста всего совокупного портфеля. Все это говорит о необходимости совершенствования инструментария ПОС-управления в быстрорастущих и высокорискованных сегментах банковского кредитования.

Особенностью управления ПОС в российских коммерческих банках является также то, что в отношении одних портфелей (по ссудам физическим лицам и малому и среднему бизнесу) процедуры управления четко регламентированы, в отношении других (по корпоративным ссудам) определены Банком России лишь в общих чертах. Это предполагает наличие у банков собственных методик формирования ПОС, оценки присущих им рисков и выбора инструментов управления.

Следует принимать во внимание и тот факт, что документы Базельского комитета по банковскому надзору рассматривают ПОС в контексте моделирования кредитных потерь при установлении требований к достаточности банковского капитала. Необходимость консолидации должников банка по широкому кругу однородных пулов кредитов (корпоративных, суверенных, банковских, розничных и пр.) и их последующая оценка на базе репрезентативной выборки, продекларирована, в частности, требованиями Базеля II. Развивая и ужесточая требования к капитальной устойчивости банков, Базель III предлагает учитывать не только индивидуальные риски, свойственные портфелям банковских ссуд, но и риски общесистемного свойства. Это, в свою очередь, предъявляет новые требования с инструментарию управления ПОС и предполагает дальнейшую разработку механизмов его реализации.

Острота существующих проблем в банковской практике, наличие нерешенных вопросов методического обеспечения банковского кредитного менеджмента и необходимость научного осмысления новых явлений в банковской деятельности делают тему управления ПОС коммерческих банков актуальной и значимой.

**Степень разработанности проблемы.** Значительный вклад в разработку исследуемых вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов сущности банковского кредита и кредитных операций, содержания рисков банковского кредитования, а также организации управления кредитным процессом в коммерческом банке, внес ряд видных отечественных ученых: Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С. Захаров, Г.Г. Коробова, А.М. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Р.Г. Ольхова, Г.С. Панова, В.С. Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В. Рожков, Ю.Ю. Русанов, Н.Э. Соколинская, А.М. Тавасиев, В.М. Усоскин, М.М. Ямпольский и другие.

Помимо фундаментальных трудов, отдельные направления управления ПОС в коммерческих банках нашли отражение в работах ряда отечественных ученых-экономистов: М.Н. Бочарова, З.Л. Гариповой, М.Н. Гололобовой, Т.А. Владимирова, Н.В. Довгого, В.А. Зинкевич, П.А. Иванищева, Л.В. Ильиной, Л.Г. Кравец, А.А. Лобанова, Ю.С. Мирошниченко, С.Р. Моисеева, Е.А.Нестеренко, М.А. Помориной, М.Я. Посадской, А.Н. Предтеченского, О.И. Пятковского, П.А. Ракшина, А.Ю. Симановского, Е.Ю. Скрыпник, А.В. Сухова, М.Б. Тершуковой, И.Е. Тимошенко, Д.А.Трифонова, С.С. Турухина, К.В. Ускова и др.

Среди зарубежных исследователей следует отметить связанные с исследуемой проблематикой работы М. Альтмана, Л. Андерсена, К.Дж. Балтроп, Дж.К. Ван-Хорн, Т. Деглиша, Э. Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е. Крафта, Л. Ливена, Ф. де Льюиса, Д. Мак-Нотона, Э. Морсмана мл., Э. Рида, П.С. Роуза, Дж. Саурины, Я. Сидениуса, Д.Ф. Синки мл., С. Фроста, Д. Уильямса и др.

При всей достаточно глубокой проработке общих вопросов кредитного менеджмента в банках, исследования в области ПОС-управления имеют в большей степени прикладной характер и сводятся к описанию методических подходов к оценке рисков и моделированию потерь по ПОС, регламентов по формированию резервов по "портфельным" кредитам, методик оценки кредитоспособности заемщиков по ссудам, включенным в ПОС. В то же время, в теоретико-методологическом плане эти вопросы исследованы мало, что позволяет иметь лишь фрагментарное представление о содержании ПОС-управления, применяемом инструментарии и организации управления портфелями в коммерческом банке. Прикладные аспекты темы также требуют дальнейшего научного развития в условиях динамично меняющейся экономической и регулятивно-правовой среды функционирования деятельности российских коммерческих банков.

Актуальность темы, степень ее научной разработки и практической значимости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Основная цель работы состояла в развитии теоретических аспектов банковского портфельного управления однородными ссудами, исследовании организационно-методических вопросов управления ими и разработке на этой основе рекомендаций по совершенствованию существующей практики ПОС-управления в российских коммерческих банках.

В соответствии с целью диссертационного исследования пред ним были поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- исследовать в качестве теоретических основ содержание и особенности портфельного подхода в управлении однородными ссудами;

- систематизировать и уточнить принципы формирования и управления ПОС;

- дать представление о системе управления ПОС в коммерческом банке;

- оценить современное состояние ПОС в российских коммерческих банках и имеющийся инструментарий портфельного управления;

- обобщить и проанализировать действующую практику определения кредитоспособности заемщиков по кредитам, включаемым в ПОС;

- исследовать методические подходы к формированию резервов по ссудам, включенным в ПОС;

- определить возможные направления совершенствования банковского ПОС-управления;

- дать предложения по развитию инструментария управления рисками ПОС;

- раскрыть возможности использования секьюритизации в банковском управлении ПОС как направления его совершенствования.

**Предметом исследования** выступили организационно-экономические отношения, складывающиеся в процессе банковского управления ПОС.

**Объектом исследования** стала кредитная деятельность российских коммерческих банков.

**Методологической основой исследования** явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

**Теоретическую базу** **исследования** составили фундаментальные монографические работы и материалы научных исследований по основам теории и практики банковского кредитования, экономическая периодика, внутренние положения и правила кредитных организаций, а также законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в России и за рубежом.

**Информационной базой работы** послужили информационные и аналитические материалы научно-исследовательских учреждений, российских и зарубежных информационных агентств и служб, специализированных организаций, экспертные оценки научных работников, а также специалистов банков, опубликованные в периодических изданиях и сети Интернет, а также собственные расчеты автора.

**Научная новизна диссертационной работы** в целом заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по малоисследованной в российской науке проблеме банковского управления однородными ссудами.

Наиболее существенные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- раскрыты особенности реализации портфельного подхода к управлению однородными банковскими ссудами и доказан тезис о его существенной модификации, когда базовый постулат портфельной теории, формулируемый как "разделяй и управляй", реализуется в своей противоположности "объединяй и управляй";

- систематизированы, детализированы и раскрыты принципы управления банковскими однородными ссудами, в составе которых выделены общие принципы управления совокупностью портфелей (диверсификации, взаимной компенсации целей и ориентации на управление потерями по портфелю в целом), и специфические принципы управления конкретными портфелями однородных ссуд (консолидации, стандартизации параметров и процедур управления портфелями, специализации инструментария управления в рамках единичного портфеля и деконцентрации портфеля однородных ссуд);

- дано системное представление о банковском управлении однородными ссудами, выделены элементы системы ПОС-управления - организация процесса управления, параметры внешнего и внутреннего регулирования и применяемые инструменты, а также раскрыта специфика их реализации в деятельности российских коммерческих банков;

- на основе критической оценки существующих требований и применяемых российскими банками моделей оценки кредитоспособности банковских заемщиков, ссуды которых включены в ПОС, даны предложения по совершенствованию организации и методического обеспечения такой оценки, предусматривающие, в частности, отказ от традиционного определения кредитоспособности заемщика по однородной ссуде на основе его финансового положения;

- дано определение и раскрыто содержание резерва на возможные потери по ссудам, включаемым в ПОС, как величины запаса капитала на случай реально возможного обесценения портфеля, которое вызвано факторами риска отдельной ссуды портфеля и обусловлено наличием статистической зависимости между кредитами портфеля;

- формализован и описан в виде алгоритма действующий механизм формирования резервов по различным категориям портфелей однородных ссуд в соответствии с требованиями Банка России;

- раскрыт генезис применяемых в российской практике базовых методов определения величины необходимых к формированию резервов по ссудам, включаемым в ПОС;

- определены направления и даны предложения по совершенствованию инструментария ПОС-управления, предполагающие, в частности, упрощение процедур оценки финансового положения портфельных заемщиков, применение новых подходов в установлению лимитов, ограничивающих размер портфелей и их совокупную величину, введение по ПОС резервов общего характера и совершенствование процедур стресс-тестирования портфелей;

- раскрыты преимущества и возможности использования доверительной модели секьюритизации банковских ссуд, основанной на использовании механизмов коллективного инвестирования на рынке ценных бумаг, и сделаны практические предложения по ее применению (изменение порядка резервирования по инвестиционным паям кредитных ПИФов, находящихся на балансах коммерческих банков; развитие процессов стандартизации кредитных продуктов, включенных в ПОС, на уровне российского банковского сообщества).

**Теоретическая и практическая значимость.** Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в развитии теоретической базы банковского управления ПОС, углублении методологии исследования и преодолении фрагментарности научного знания в данной области. Выводы и материалы диссертации могут послужить основой для дальнейших научных разработок по избранной теме.

Практическая значимость полученных выводов и обоснованных рекомендаций заключается в возможности их использования коммерческими банками и органами банковского надзора для повышения качества и эффективности реализации процесса кредитования.

**Апробация работы.** Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах докладов и выступлениях на научных конференциях, проходивших в Москве, Саратове, Воронеже, Новосибирске и Волгограде в 2011-2012 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 8 публикациях автора общим объемом 3,0 п.л., в том числе в 3 статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК.

Предлагаемые автором практические рекомендации по банковского совершенствованию портфельного управления однородными ссудами нашли применение в деятельности Поволжского филиала ЗАО "Райффайзенбанк", филиала ОАО "Газпромбанк" в г. Саратове и ЗАО "ЭКОНОМБАНК" (г. Саратов). Выполненные научные разработки также используются в Саратовском государственном социально-экономическом университете при преподавании дисциплин "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент" и "Современное банковское дело". Практическое использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

**Структура работы.** Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач: