Нурзат, Оюмаа Анатольевна. Перспективные подходы к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Нурзат Оюмаа Анатольевна; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2011.- 151 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1095

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Кредитование традиционно является основной функцией банка. В мировой банковской практике кредиты составляют более половины всех банковских активов, в России данный показатель на начало декабря 2010 года составил более 67%. В последние годы российский банковский рынок развивался синусоидально-волнообразно. До осени 2008 года наблюдался бурный рост кредитования: на начало второй половины года банками было выдано почти 17 трлн. руб., что явилось результатом пятикратного роста объемов кредитования за предыдущие 5 лет. Однако уже с конца 2008 года вплоть до конца 2009 года банковское кредитование переживало спад, после чего началось медленное оживление, и на текущий момент объемы выданных банками кредитов достигли 21 трлн. руб.

Основными заемщиками в банковском кредитовании являются корпоративные клиенты. Так, на начало декабря 2010 года доля корпоративных клиентов в совокупном кредитном портфеле российских банков составила почти 64%, соответственно, доля проблемной задолженности данных клиентов является подавляющей в совокупном портфеле проблемных кредитов банков, в связи с чем вызвана необходимость оптимизации работы с проблемной задолженностью корпоративных клиентов коммерческих банков.

Постсоветский российский рынок кредитов изначально и до сегодняшнего дня характеризуется высоким уровнем кредитного риска, который является одним из основных в банковской деятельности. По данным Банка России, совокупный объем просроченной ссудной задолженности банков на конец 2010 года достиг более 1,1 трлн. руб. или 5,2% от совокупного кредитного портфеля банков; при росте с начала 2008 года совокупного объема кредитного портфеля банков на 50% доля просроченной ссудной задолженности увеличилась более чем на 500%.

По ряду причин данные официальной статистики Банка России дают неполную картину состояния (качества) российского рынка кредитования, более того, отсутствует официально публикуемая информация по проблемным кредитам, то есть кредитам, по возврату которых выявлены сложности и которые потенциально могут стать просроченными. В российских банках доля проблемных кредитов, по оценкам различных экспертов, достигает 10-40% от всех кредитных вложений.

В связи со сказанным в повышении стабильности и надежности российской банковской системы важное место занимает процесс оптимизации возврата корпоративных кредитов как основной составляющей кредитных портфелей российских банков, что определило актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности темы.** В экономической литературе вопрос управления банковской проблемной задолженностью рассмотрен недостаточно. В части терминологии в экономической литературе понятия просроченного и проблемного кредита однозначно и четко не определены, отсутствует детализированная систематизированная методология, описывающая шаги, предпринимаемые со стороны банка, заемщика и третьих лиц, направленные на повышение качества проблемной задолженности и последующий ее возврат.

Можно говорить о назревшей необходимости повышения эффективности управления проблемными (просроченными) кредитами и в то же время - об отсутствии в настоящее время достаточной и комплексной разработки указанных вопросов в научном и практическом отношениях.

**Цель диссертационного исследования** – разработка перспективных подходов к повышению эффективности управления проблемными корпоративными кредитами в коммерческих банках.

Для достижения сформулированной цели в работе поставлены следующие **основные задачи исследования**:

- выявить направления совершенствования научных подходов к управлению проблемными кредитами коммерческих банков;

- разработать методику организации работы с проблемными кредитами в коммерческих банках;

- обосновать модели эффективного возврата проблемных кредитов коммерческих банков;

- сформулировать новую постановку задачи управления проблемными кредитами;

- расширить понятия «проблемный кредит», «просроченная задолженность».

**Объектом исследования** выступают взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования и взаимодействия кредитора, заемщика и третьих лиц в процессе возврата проблемной (просроченной) корпоративной задолженности.

**Предметом исследования** является проблемная, в том числе просроченная, корпоративная задолженность по выданным ссудам в аспекте организации управления данной задолженностью в коммерческих банках.

**Область исследования** диссертационной работы соответствует требованиям паспорта ВАК Минобрнауки РФ по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, а именно: п. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования»; п. 9.4. «Моделирование кредитных систем и кредитного механизма»; п. 10.4. «Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов».

**Методологическая и теоретическая база.** Исследование проводилось с использованием комплексного подхода, а также с применением общих методов научного познания: сравнения, анализа, синтеза, методов группировки, прогнозирования.

Были изучены Законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, инструкции и положения Центрального банка Российской Федерации, статистические данные Росстата, Банка России и другие, характеризующие состояние отечественной экономики, кредитного рынка, финансовой системы и банковского сектора.

При подготовке диссертационного исследования обобщены труды отечественных ученых-экономистов, исследовавших теоретические и практические аспекты постановки, разрешения проблемы и работы кредитных организаций с проблемными (просроченными) кредитами, стратегического управления и оптимизации данного вида банковской деятельности: Н.Г. Антонова, И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Богатырева, В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, О.Е. Вороновской, Ю.В. Головина, Н.Е. Егоровой, О. , С.Н. Кабушкина, Ю.И. Коробова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Ю.И. Львова, А.И. Ольшаного, М.А. Песселя, С.А. Потехина, Ю.Ю. Русанова, В.Т. Севрук, О.И. Сергеевой, А.М. Смулова, Е.Б. Ширинской.

При написании диссертационной работы были изучены труды зарубежных исследователей: Дж. Бэссиса, Э.М. Морсмана мл., П.С. Роуза, Дж. Синки мл., Э. Кейда.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических, методологических положений и практических рекомендаций по совершенствованию управления проблемной задолженностью коммерческих банков на основе анализа зарубежного и отечественного опыта с учетом современных тенденций в российской экономике.

Наиболее существенные научные результаты, полученные лично автором, и их **научная новизна**состоят в следующем:

1. Разработаны научные подходы к управлению проблемными кредитами, в основе которых лежит обоснование применения банками преимущественно превентивных мер к заемщикам и функционирования кредитных организаций в отношении должников на принципах взаимоприемлемого партнерского сотрудничества.

2. Выработана методика организации работы с проблемными кредитами в виде интегральной модели взаимодействия Банка, Центра сбора долгов, Аналитико-расчетных центров (на различных уровнях функционирования: внутрибанковском, региональном, федеральном) с использованием программного обеспечения класса «систем поддержки принятия решения».

3. Даны рекомендации по оптимизации управления проблемными кредитами путем реализации предложенных моделей взаимодействия банков и должников в кризисных ситуациях: а) с использованием факторинговых операций; б) посредством выделения центров производства и дохода заемщика, на примере доказана экономическая эффективность рекомендуемой модели.

4. Сформулирована новая концептуальная постановка задачи управления проблемными кредитами, заключающаяся в выявлении тех действий (условий), при реализации которых вероятность возврата кредитов стремится к 1 (единице).

5. Расширены понятия «проблемный кредит» и «просроченная задолженность» включением точного описания предмета и объекта понятий.

**Теоретическая значимость** полученных научных результатов заключается в возможности формирования научно обоснованных предложений по совершенствованию управления проблемной задолженностью коммерческих банков.

**Практическая значимость** результатов диссертации заключается в возможности их использования с целью улучшения существующих систем управления проблемной (просроченной) задолженностью в практической деятельности заинтересованных подразделений банков, работа которых прямо или косвенно направлена на оптимизацию управления проблемной (просроченной) задолженностью.

Теоретические положения диссертационной работы были использованы в учебном процессе РЭУ им.Г.В. Плеханова при проведении семинаров по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки».

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Ряд выводов и рекомендаций, приведенный в работе, использован в работе Управления сопровождения банковских операций ОАО «Альфа-Банк», а также Департамента контроля качества ООО «Барклайс Банк». Результаты диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на международных конференциях по вопросам развития экономики и банковского дела в 2008-2010 гг., в том числе на Международной научно-практической конференции молодых ученых и аспирантов «Новая Российская экономика: движущие силы и факторы. New Russian economy: major drivers and determinants» в Ярославском государственном университете им. П.Г. Демидова (2008г.); на XXII и XXIII Международных Плехановских чтениях (2009-2010гг.) в РЭУ им. Г.В. Плеханова; на X Всероссийском симпозиуме «Стратегическое планирование и развитие предприятий» (2009г.) в ЦЭМИ РАН; на 32-й Международной научной конференции «Системное моделирование социально-экономических процессов» (2009г.) в Воронежском государственном университете; на Международной научной конференции «Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы Российской Федерации» (2010г.) в Ивановском государственном университете.

**Публикации.** По теме исследования опубликовано 15 работ, отражающих основное содержание и результаты диссертационной работы, общим объемом 3,7 п.л. В том числе 3 работы объемом 2,16 п.л. - в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки Российской Федерации.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 9 параграфов, заключения, 6-и приложений, 14-и рисунков, 14-и таблиц и списка использованной литературы, включающего 133 наименования.