Щуплова Евгения Александровна. Розничный коммерческий банк: сущность, критерии ритейла, социальное стратифицирование : сущность, критерии ритейла, социальное стратифицирование : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Хабаровск, 2006 191 с. РГБ ОД, 61:06-8/1499

**Содержание к диссертации**

Введение

1 СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ К ОРГАНИЗАЦИЯМ РИТЕЙЛОВОГО ТИПА 8

1.1 Характеристика традиционных подходов к выявлению сущности коммерческих банков 8

1.2 Выявление функций розничного коммерческого банка: авторский подход 17

1.3 Выбор критериев отнесения коммерческих банков к кредитным организациям ритейлового типа 33

2 КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ РОЗНИЧНОГО ПАКЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 58

2.1 Формирование принципов пакетного обслуживания граждан в розничном коммерческом банке 58

2.2 Потребительское кредитование в системе розничного обслуживания физических лиц 76

2.3 Ипотечное кредитование населения: перспективы развития, поиск ресурсов кредитования 95

3 КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЁМЩИКА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОЗНИЧНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 114

3.1 Сущность банковского риска и особенности его проявления в розничном коммерческом банке 114

3.2 Кредитные бюро в системе управления рисками розничного кредитования 129

3.3 Кредитоспособность частных заёмщиков в системе кредитного менеджмента ритейлового коммерческого банка 143

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 156

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 163

ПРИЛОЖЕНИЯ 173

**Введение к работе**

Постановка проблемы и актуальность исследования

В последние годы российские коммерческие банки серьёзное внимание стали уделять работе с населением. Этой деятельностью стали заниматься даже те кредитные организации, которые традиционно считались корпоративными (Внешторгбанк). Более того, на отечественном рынке произошли серьёзные банковские слияния, позволившие типично корпоративным банкам приобрести статус розничных (Росбанк плюс ОВК).

Для таких сдвигов есть экономические основания. В частности, физические лица более лояльны к низкой процентной ставке по вкладам (депозитам) и высокой ставке по кредитам, чем корпоративные. В условиях резкого снижения Банком России ставки рефинансирования (до 13%), существенно снизилась процентная маржа по кредитным операциям банков с корпоративными клиентами. Масштабные операции с розничными клиентами позволяют получать доходы даже в условиях стагнирующей экономики. Риски по таким операциям значительно ниже, чем по операциям с корпоративными клиентами.

В научный оборот и хозяйственную практику прочно вошли термины «ритейловый банк», «розничный банк». Однако сущность этих кредитных организаций до сих пор в экономической литературе не определена. Если по функциям коммерческих банков ведётся оживлённая дискуссия, то функции ритейлового банка никто ещё не пытался определить. Совершенно нет исследований по социальной роли розничных банков. Отсутствуют научно обоснованные критерии отнесения коммерческих банков к кредитным организациям ритейлового типа.

Не делалось попыток определиться со спецификой рисков ритейловых банков, слабо освещены проблемы оценки кредитоспособности частных заёмщиков и функционирования кредитных бюро.

Диссертант с учётом не разработанности тематики не ставил целью охватить все аспекты деятельности розничных коммерческих банков. Затронуты лишь наиболее важные проблемы, которые позволяют заострить внимание на важности данного исследования.

Степень разработанности, теоретическая и информационная база исследования Вопросы формирования и развития розничных банков в России недоста точно полно отражены в трудах отечественных учёных. Отдельные аспекты этой проблемы рассматриваются в работах Г.Н. Белоглазовой, В.П. Иваницкого, В.В. Иванова, Н.В. Иванова, А.А. Казимагомедова, Д.А. Кисилёва, Л.П. Кроливецкой, Ю.С. Крупнова, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, Ю.С. Масленченкова, Е.И. Мельниковой, Г.С. Пановой, Г.М. Тарасовой, М.М. Ямпольского и других авторов. Проблемам социальной стратификации, изучаемым социологией, которые были использованы в процессе раскрытия функций розничного банка, посвящены труды зарубежных и отечественных учёных, таких как, Б. Барбер, В. Весоловски, Э. Гидденс, З.Т. Голенкова, Р.Г. Громова, Р. Дарендорф, К. Дэвис, В.И Ильин, М. Комаров, В.А Лепёхин, М. Малютин, У.Мур, Я. Паппэ, Т. Парсонс, В. Радаев, Н. Тихонова, Л. Уорнер, Э. Шилз, О.И. Шкаратан. 4 На позицию автора повлияли труды дальневосточных учёных, занимаю щихся финансово-кредитными проблемами, таких как, В.Ф. Бадюков, Л.И. Вотинцева, Ю.Н. Гойденко, О.Г. Иванченко, В.А. Останин, Ю.В. Рожков, В.В. Рудько-Силиванов и другие.

В ходе работы автором использовались статистические данные по России и Дальневосточному региону, инструктивные и методические материалы ЦБ РФ, материалы, собранные лично автором, иллюстрирующие выводы и рекомендации, изложенные в диссертации.

ф Объект исследования — совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, функционирования и развития коммерческих банков.

Предметом исследования являются розничные коммерческие банки, их функции, критерии ритейла, кредитование и оценка кредитоспособности частных заёмщиков.

Цели и задачи диссертационного исследования Основной целью диссертационного исследования является выявление функций ритейловых коммерческих банков, разработка теоретических и методических основ выделения розничных коммерческих банков из состава других банков и демонстрация на основе этого процесса наиболее важных аспектов кредитования и оценки кредитоспособности физических лиц.

Для достижения цели определены и решались следующие задачи:

l.Ha основе исследования функций кредитных организаций выявить специфические функции розничного коммерческого банка и особенности их проявления.

2. Разработать основные критерии отнесения коммерческих банков к розничным кредитным организациям и выявить возможные типы существования ритейловых коммерческих банков.

3.Сформулировать принципы пакетного обслуживания населения в розничном коммерческом банке.

Раскрыть роль и показать перспективы потребительского кредитования граждан в рамках ритейловой кредитной организации.

Показать основные направления развития системы ипотечного кредитования применительно к системе пакетного обслуживания граждан.

Выявить особенности проявления рисков в розничном коммерческом банке.

Раскрыть роль кредитных бюро в системе управления рисками розничного кредитования.

Продемонстрировать специфику расчёта кредитоспособности частных заёмщиков в системе кредитного менеджмента ритейлового банка.

Научная новизна результатов диссертационного исследования, выносимых на защиту, заключается в том, что автором:

дано определение понятия «функция коммерческого банка» и доказано существование особой функции розничного коммерческого банка, связанного с её ролью социального стратификатора;

выявлены типы, раскрыты критерии отнесения коммерческих банков к розничным, показаны на основе классификационных признаков характерные свойства этих организаций и дано определение понятия «ритейловый банк»;

сформулированы принципы построения системы пакетного обслуживания физических лиц розничным коммерческим банком на основе потребительского и ипотечного кредитования;

раскрыта сущность понятия «риск», его отличие от понятий «оценка риска», «управления риском», дана классификация банковских рисков, базирующаяся на сформулированных автором функциях розничного коммерческого банка;

раскрыта сущность понятия «кредитоспособность частного заёмщика» на основе выявления кредитного рейтинга клиента, базирующегося на динамически оцениваемой информации в рамках его социальной страты.

Теоретическая значимость работы состоит в систематизации и развитии научно-методических аспектов управления коммерческими банками применительно к банкам, тяготеющим к формированию преимущественно ритейлового продуктового ряда.

Практическая значимость исследования связана с тем, что использование его результатов позволит более успешно формировать рынок банковских розничных услуг, находящийся сегодня в стадии развития, принимать обоснованные решения в процессе управления финансовыми потоками и рисками кредитования розничных коммерческих банков.

Апробация работы осуществлялась в ходе обсуждения её результатов на научной конференции «Молодёжь. Образование. Экономика» (Ярославль, 2004), на заседании круглого стола «Розничные банки: формирование и перспективы развития» (Хабаровск, 2005), на региональной научно-практической конференции «Современные проблемы экономики, финансов и учёта» (Хабаровск, 2005).

Публикации. По результатам исследования опубликовано 14 работ общим объёмом 10,98 п.л., из них лично автором — 8,92 п.л. Главными из них являются:

1. Формирование системы розничных коммерческих банков в Российской Федерации. Сборник научных статей «Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века» факультета «Финансист» ХГАЭП / под научн. ред. В.Ф. Бадюкова, Ю.В. Рожкова, И.М. Соломко. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2004. 0,27 п.л. fi 2. О сущности и функциях коммерческого банка // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2004. № 1. 0,78 п.л. 3.0 системе потребительского кредитования граждан. Межвузовский сборник научных статей «Дальневосточный регион: экономика, управление, финансы». Выпуск 4. Владивосток : Изд-во Дальневосточного университета, 2004. 0,3 п.л.

4. Классификация пассивов коммерческих банков по уровню ритейла. лЬ Сборник научных статей участников конференции «Молодёжь. Образование.

Экономика». Часть 1. Ярославль : Изд-во «Ремдер», 2004. 0,45 п.л.

Внедрение отдельных результатов работы осуществлено в рамках коммерческих банков «Дальневосточное ОВК» (г. Хабаровск) и «Дальвнеш-торгбанк» (г. Благовещенск).

Объём и структура диссертационной работы. Диссертационное исследование изложено на 191 страницах текста, состоит из введения, трёх А глав, заключения, списка использованных источников из 159 наименований (включая ссылки на ресурсы сети Internet), восемь приложений. Работа иллюстрирована 19 таблицами, 10 рисунками.

## Характеристика традиционных подходов к выявлению сущности коммерческих банков

В данном разделе диссертации мы раскроем экономические основы деятельности розничных коммерческих банков, покажем их функции, выделим критерии банковского ритейла1. Тем более, что многие эти моменты теорией банковского дела не затрагивались, а прочие носят дискуссионный и неупорядоченный характер. При этом мы априори предполагаем, что функции отечественных коммерческих банков, поскольку они по российскому законодательству все являются универсальными, в самом общем плане, безусловно, совпадают. Однако в рамках нашей гипотезы должны быть функции (функция), которая присуща лишь розничным банкам. Исследование сущности банков на основе раскрытия их функций позволяет (в рамках рабочей гипотезы диссертации) более точно определить специфику деятельности розничных банков. Кроме того, более точное выделение функций коммерческих банков, позволяет уточнить классификацию банковских рисков, более рельефно показать риски, присущие ритейловой кредитной организации (раздел 3 диссертации).

В мировой экономической науке уже давно устоялось, что сущность какого-либо предмета, объекта изучения, категории и т.п. (естественно, достаточно важных, сложных и противоречивых) раскрывается в первую очередь через их функции. Это в полной мере относится и коммерческому банку. Такой подход — изучение сущности явления через раскрытие его функций — традиционен для зарубежных и отечественных научных исследований, хотя до сих пор даже само понятие «функция» трактуется в литературе различным образом.

В самом начале XX века (дореволюционный период России) в энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Эфрона говорилось о функции лишь в математическом смысле, иные же аспекты этого термина не рассматривались .

В толковом словаре живого великорусского языка В.И. Даля слово «функция» применяется в первую очередь для характеристики физиологических процессов как «отправленье членами тела своих действий» и — математических — как «обозначение действий над количествами»3. Совершенно очевидно, к социально-экономическим процессам это толкование неприменимо.

СИ. Ожегов наполняет функцию более сложным спектром: «Обязанность, круг деятельности. Работа, производимая органом, организмом. Роль, значение чего-нибудь. Явление, зависящее от другого и изменяющегося по мере изменения этого другого явления»4.

Большая Советская Энциклопедия раскрывает функцию (от лат. functio — исполнение, осуществление) как: «...1)деятельность, обязанность, работа; внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений (напр., функция органов чувств, функция денег); 2) функция в социологии — роль, которую выполняет определённый социальный институт или процесс по отношению к целому (напр., функция государства, семьи и т.д. в обществе); 3) в лингвистике — назначение, роль (иногда и значение) языковой единицы или элемента языковой структуры»5.

## Формирование принципов пакетного обслуживания граждан в розничном коммерческом банке

Усиление конкуренции на рынке розничных банковских услуг является одной из главных причин поиска кредитными организациями новых форм взаимоотношений с клиентами. Всё большее число российских банков пытаются упорядочить эти взаимоотношения посредством предоставления как юридическим, так и физическим лицам комплексных услуг. Эти наборы, комплексы услуг носят название пакетных.

В процессе написания данного подраздела диссертации нами была исследована практически вся литература, включая сетевые источники, прямо или косвенно посвященные пакетному обслуживанию клиентов российскими коммерческими банками. Выяснилось, следующее:

1. Монографических исследований и научных статей, посвященных пакетному обслуживанию клиентов, в отечественной литературе пока нет. Есть лишь разрозненные рекламные публикации в сети Internet, поясняющие суть пакетных предложений конкретного коммерческого банка.

2. Если принципы взаимодействия банка и корпоративного клиента в процессе пакетного обслуживания более или менее ясны, то применительно к физическим лицам эти принципы декларируются весьма размыто, неотчётливо.

3. Практических наработок по широкомасштабному применению коммерческими банками пакетного обслуживания клиентов-физических лиц ещё не имеется.

Отметим, что даже такой несомненный лидер розничного рынка, как Сбербанк России, не имеет своей программы пакетного обслуживания граждан. Конечно, банки делают усилия в этом направлении, но лишь для юридических лиц, а по физическим лицам — лишь в отношении VIP-клиентов. Это, прежде всего, формирование, так называемых, персонифицированных пакетов. Категорию VIP-клиентов лишь условно можно считать физическими лицами, ибо все они, как правило, представляют какие-либо крупные корпоративные структуры. Кроме того, такие персонифицированные пакеты не могут стать массовой, стандартной услугой, поскольку их создание трудоёмкое дело, приводящее к ценовой недоступности для значительного числа клиентов.

Пакетное обслуживание клиентов коммерческого банка, как новый банковский продукт, который недавно стал осваиваться российскими кредитными организациями, ставит своей главной задачей значительное расширение клиентской базы. С целью усиления своей клиентоориентирован-ности, банки преследуют следующие стратегические конечные цели:

## Сущность банковского риска и особенности его проявления в розничном коммерческом банке

В процессе функционирования деятельности коммерческих банков постоянно и неизбежно возникают риски, которым менеджеры банка пытаются противостоять или использовать в свою пользу (последнее не всегда принимается во внимание в научных исследованиях и практической работе). В принципе, теория управления банковскими рисками достаточно подробно расписана в зарубежной и отечественной экономической литературе. Научно обоснованы и практически апробированы многочисленные финансовые инструменты, используемые кредитными организациями для устранения пагубных последствий от воздействия рисков.

Тем не менее, единого мнения о сущности и самих рисков, и банковских рисков пока нет. Если же говорить о специфике рисков розничных банков, управления ими, то экономической наукой исследованы лишь отдельные аспекты этой проблемы.

Существует огромное множество определений понятия «риск». Это связано с тем, что риск является многосложным, многоаспектным системным явлением, охватывающим все сферы жизнедеятельности человека. Причём выявлять риск и управлять им очень сложно, ибо в большинстве случаев он является следствием действия стохастических, малопредсказуемых и множественных факторов возможная опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход»104. Целый ряд значений глагола «рисковать» даёт В.И. Даль. Среди них: «...пускаться наудачу... идти наавось; ... действовать предприимчиво, надеясь на счастье...»105.

В специальной литературе риск обычно рассматривается в плоскости существования различного рода опасностей. При этом опасность представляется объективной закономерностью, обусловливающей процессы количественного и качественного изменения мега-, макро-, мезо- и микросистем, воспринимаемых в форме угрозы жизненно важным интересам людей как биосоциальных существ106.

«Риск» считается более узким понятием, чем «опасность». Его представляют одним из видов опасности, связанной с политической, социальной и экономической деятельностью людей, реально осознаваемой, вероятностно оцениваемой и для минимизации последствий которой есть соответствующие ресурсы и возможности. Множество определений сущности категории «риск» зачастую сводят к трём основным концептуальным подходам, которые рассматриваются как некая система поискового знания:

— общесоциологический подход, исследующий риски как атрибутивную характеристику целесообразной деятельности;

— аксиологический, рассматривающий риски как накопление регрессивного потенциала;

— стохастический, анализирующий риски как форму неопределённости результата, связанного с особым видом хозяйственной деятельности — предпринимательством