

0-795986

На правах рукописи

МЕЛЬНИКОВА НАТАЛЬЯ АЛЕКСЕЕВНА



**УПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ВОЗВРАТА  
БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

Санкт-Петербург - 2012

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
**Радковская Надежда Петровна**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
**Никифорова Вера Дмитриевна,**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов»

кандидат экономических наук, руководитель  
операционного офиса №10  
**Дементьев Иван Николаевич,**  
Общество с ограниченной ответственностью  
«ЛЕНОБЛБАНК»

Ведущая организация - Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
«Балтийский институт экономики и финансов»

Защита состоится «05» апреля 2012 года в 15.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.237.04 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов» по адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.21, ауд. 30.60.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

Автореферат разослан «05» апреля 2012 го.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790924

Учёный секретарь  
диссертационного совета

Н.А. Евдоимова

## **I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.** Индустрия кредитования в настоящее время выросла до уровня одного из самых крупных и прибыльных секторов экономики во многих странах мира. Банковский кредит помогает не только модернизировать производство, провести структурное переоснащение предприятий, но и успешно интегрироваться в мировое экономическое пространство. Вместе с тем, в современной России до сих пор остаются не использованными в полной мере преимущества банковского кредитования перед другими источниками финансирования инвестиций в развитие реального сектора экономики. Так, банковский кредит не выполняет до конца своих функций и роли в инвестиционном процессе, не участвует в полном объеме в модернизации основных фондов предприятий, в разработках новейших и передовых технологий, и в целом не отвечает стратегическим целям и задачам современной Концепции социально-экономического развития России.

Кредитование является высокодоходным инструментом для максимизации прибыли банков, но всегда сопряжено с высоким уровнем кредитного риска. С учетом экономической и социальной значимости кредитования, банкам необходим своевременный качественный анализ, организация эффективного процесса управления кредитными рисками, а также управление обеспечением как вторичного источника погашения банковского кредита. Пренебрежение рациональными подходами к оценке возможных рисков нередко становится причиной больших потерь для банковского бизнеса.

Для дальнейшего повышения роли банковского кредита в экономике, а также обеспечения его полного и своевременного возврата, необходимо глубокое и детальное изучение экономического содержания обеспечения возврата банковского кредита, рисков связанных с осуществлением кредитных операций, всесторонний анализ организационных и технологических процедур кредитного процесса, управление процессом реализации прав кредитора, в случае погашения банковского кредита за счет вторичных источников (обеспечения), что и обусловило выбор темы и направление диссертационного исследования. Российский бизнес, не имеет возможности широко использовать кредит для расширения и развития своей деятельности. Этому препятствует и то, что банки – кредиторы и предприятия – заемщики не в силах игнорировать внешние и внутренние риски, возникающие при совершении кредитных сделок. С одной стороны банки опасаются невозврата кредита и связанных с этим крупных потерь. С другой стороны предприятия не могут гарантировать своевременное и полное погашение кредитов из-за их высокой стоимости.

Анализ современного опыта российских коммерческих банков позволяет определить основные методы и инструменты обеспечения возврата банковского кредита с целью повышения эффективности банковского кредитования для всех участников кредитных отношений.

**Степень разработанности проблемы исследования.** Исследования в области кредитования субъектов российской экономики опираются на теоретические труды российских и зарубежных ученых, практические разработки и

систему государственного регулирования в области банковского дела и финансового менеджмента в коммерческих банках.

Изучению теоретических основ кредита, банковского кредита и финансового менеджмента в организациях и коммерческих банках посвящены труды таких зарубежных авторов как: Галлатин А., Вебер Х., Ган А., Грюнинг Х. ван, Жюглар К., Кейнс Дж.М., Маклеод Г., Маршалл А., Макконнел К., Милль Дж.С., Роуз П.С., Смит А., Сэй Ж.Б., Синки Дж.Ф.мл, Фишер И., Шумпетер И.

В российской экономической науке разработкам теории и практики финансового менеджмента в коммерческих банках и банковского кредитования посвящены труды: Афанасьевой О.Н., Белоглазовой Г.Н., Ендовицкого Д.А., Коробовой Г.Г., Жукова Е.Ф., Корниенко С.Л, Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Москвина В.А., Песселя М.А., Радковской Н.П., Роговой О.Л., Романовского М.В., Рыбина В.И., Тавасиева А.М.

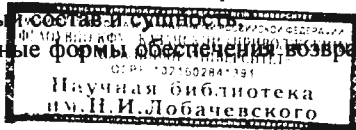
Вместе с тем ряд вопросов, связанных с обеспечением кредита, посвященных проблемам управления кредитными портфелями и кредитными рисками рассматриваются в работах следующих ученых: Балабанова И.Т., Валенцевой Н.И, Грязновой А.Г., Ольшаного А.И., Пановой Г.С., Тагирбекова К.Р., Тихомировой Е.В., Усоскина В.М., Федотовой М.А. и др.

В теории банковского дела и финансового менеджмента в коммерческих банках, значительное количество научных работ и фундаментальных исследований посвящено банковскому кредиту, но они лишь частично освещают особенности и проблемы обеспечения его возврата. Недостаточная проработанность в теоретическом и методическом плане и государственном регулировании процесса обеспечения возврата банковского кредита, определяют актуальность темы настоящей диссертационной работы, ее цели, задачи и предмет исследования.

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений, раскрывающих содержание банковского кредита, разработке организационных основ управления и совершенствования государственного регулирования процессом банковского кредитования и научно—обоснованных практических рекомендаций по обеспечению возврата банковского кредита.

В рамках поставленной цели необходимо решение следующих задач, определивших логику диссертационного исследования и его структуру:

- на основе изучения теоретических исследований в области банковского кредита современных российских и зарубежных ученых и практиков на сущность и роль банковского кредита, кредитного продукта, уточнить их понятия в современных условиях;
- систематизировать и конкретизировать основные принципы банковского кредитования, уточнить определение понятия «принципы банковского кредитования», их классификационные признаки;
- определить перспективные формы обеспечения возврата банковских кредитов;



- осуществить научную систематизацию этапов процесса формирования обеспечения возврата кредитов в практике управления кредитным портфелем российских банков и дать оценку его эффективности;
- рассмотреть и дать оценку методическим подходам, используемым коммерческими банками при выборе и оценке обеспечительных обязательств, а также определить влияние качества обеспечения кредитов на размер формируемых резервов банк;
- разработать и предложить модели обеспечения возврата банковского кредита;
- предложить рекомендации по совершенствованию законодательного регулирования современного процесса обеспечения возврата банковского кредита;
- для повышения эффективности возврата банковского кредита предложить методы и инструменты управления процессом реализации обеспечения в случае невозврата банковского кредита.

**Объектом исследования** выступают российские коммерческие банки.

**Предметом исследования** являются экономические и финансовые отношения, возникающие в процессе обеспечения возврата банковского кредита.

**Теоретическую основу** исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов в области теории банковского менеджмента, финансового менеджмента в коммерческих банках, банковского дела, залогового права, а также теоретические и прикладные разработки, научные статьи в ведущих экономических журналах по теме исследования.

**Методологическая основа** исследования базируется на применении общенаучных методов и приемов, таких как научная абстракция, обобщение, анализ и синтез, систематизация и группировка, табличное и графическое представление материала, сравнительный, исторический, экспертный, экономико-математический, системный и структурный анализ.

**Информационной базой** исследования послужили законодательные и нормативные акты РФ, касающиеся вопросов выдачи и погашения банковского кредита, залогового права, порядка и особенностей обращения взыскания на заложенное имущество, статистические данные Банка России, справочные и аналитические материалы российских информационных агентств, публикации в периодических изданиях по теме исследования, а также материалы научно-практических конференций и ресурсы сети Интернет.

**Область исследования** соответствует п. 10.12. паспорта научных специальностей ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна исследования** Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений и разработке научно-обоснованных рекомендаций и предложений по совершенствованию обеспечения возврата банковского кредита.

На защиту выносятся следующие положения и результаты, обладающие научной новизной:

1. По результатам теоретических исследований зарубежной и отечественной экономической литературы уточнено и расширено определение понятия «банковский кредит» и «кредитный продукт».
2. В результате обобщения зарубежных и отечественных теоретических исследований, конкретизировано экономическое содержание принципов банковского кредитования, уточнена и расширена их классификация, и представлена авторская схема взаимосвязи принципов банковского кредитования с этапами кредитного процесса.
3. На основе рассмотрения современных способов обеспечения возврата банковского кредита, уточнено и расширено определение понятия «обеспечение возврата банковского кредита» и предложена схема структурирования пакетированного обеспечения.
4. По итогам сравнительного анализа кредитной деятельности коммерческих банков проведена периодизация процесса формирования кредитного портфеля и портфеля обеспечительных обязательств (выделены четыре периода формирования), определены характерные особенности формирования портфелей и дана их оценка в каждом из периодов.
5. Систематизированы этапы процесса формирования залогового портфеля, предложен порядок создания электронного каталога залогового имущества и сформулировано определение понятия «залоговый портфель».
6. Научно обоснованы основные компоненты формирования залогового портфеля банка с учетом кредитной стратегии банка, структурирования заемщиков банка и сегментирования залогового имущества.
7. На основе исследования практического опыта банковского кредитования в Российской Федерации, сформулированы рекомендации по совершенствованию и уточнению методики оценки обеспечения банковского кредита.
8. Разработаны модель организационной структуры залогового подразделения коммерческого банка и модель организации процесса обеспечения возврата банковского кредита.
9. Предложен комплексный подход при реализации непрофильных активов, находящихся на балансе банков.
10. Представлена новая система законодательных инициатив в области регулирования деятельности заемщиков и коммерческих банках в процессе управления обеспечением возврата банковских кредитов.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в развитии теории и методологии в области банковского кредитования, систематизации кредитных рисков и моделировании процесса обеспечения возврата банковского кредита. Практическая значимость заключается в возможности использования результатов исследования для повышения объемов банковского кредитования за счет обеспечения возврата банковских кредитов, способствующих достижению целей стратегического развития банковского сектора. Основные положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы законодательными и исполнительными органами власти в ходе разработки федерального за-

конодательства и нормативных документов, регулирующих сферу кредитных и залоговых правоотношений; коммерческими банками - для организации и совершенствования кредитного и залогового процессов.

**Апробация результатов исследования.** По теме диссертационного исследования автором опубликовано шестнадцать научных печатных работ (в том числе четыре статьи в журналах, рецензируемых ВАК РФ) общим объемом 3,92 печатных листа.

Положения и выводы диссертации прошли апробацию на международных и межвузовских научно-практических конференциях:

Международные научные конференции «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» (Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 28-29 января 2008 г., 29-30 января 2009 г., 18-19 февраля 2010 г., 17-18 февраля 2011 г.), всероссийская научно-практическая конференция «Разработка и управление социально-экономическими инновациями» (Ивановский государственный химико – технологический университет, 23-24 октября 2008 г.).

Две модели и рекомендации по усовершенствованию методик по работе с обеспечением (залогом) внедрены в коммерческом банке (справка прилагается).

Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе по дисциплинам: «Банковское дело», «Банковский менеджмент» и других дисциплин (Справка прилагается).

**Структура и содержание диссертации.** Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 175 наименований, 13 приложений, включает 18 таблиц и 13 рисунков.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определена степень изученности различных аспектов банковского кредитования, сформулированы цели и задачи исследования, определены основные положения научной новизны, теоретической и практической значимости.

В первой главе «Теоретические аспекты банковского кредитования» рассмотрена сущность банковского кредита, определена его роль на всех этапах развития экономики, раскрыто понятие кредитного продукта, которое возникло вследствие модернизации понятия банковского кредита и представлена авторская классификация современных кредитных продуктов. Автором проведен анализ принципов банковского кредитования, уточнено их определение, предложена авторская классификация и разработана схема взаимосвязи принципов банковского кредитования с этапами кредитного процесса. Автором рассмотрены существующие формы и виды обеспечения банковского кредита, и предложено авторское понятие «пакетированное обеспечение».

Во второй главе «Методические основы анализа и оценки обеспечения возврата кредитов» проведен анализ обеспечения возврата банковских кредитов в практике управления кредитным портфелем и портфелем обеспечительных обязательств российских банков и выделены четыре характерных периода их формирования. Представлен сравнительный анализ методик российских

банков по работе с обеспечением: выделены их преимущества и недостатки. Предложены рекомендации для банков по их усовершенствованию. Систематизированы залоговые риски, оказывающие непосредственное влияние на уровень кредитного риска и предложены рекомендации по их минимизации.

Третья глава «Моделирование процесса обеспечения возврата банковского кредита» посвящена разработке методов и инструментов управления процессом реализации обеспечения, рассмотрена проблема управления непрофильными активами. Разработаны и представлены две взаимосвязанные модели - модель организации процесса обеспечения возврата банковского кредита и модель организационной структуры залогового подразделения банка. Даны практические рекомендации по совершенствованию законодательного регулирования кредитных отношений.

В заключении обобщены основные выводы и результаты диссертационного исследования.

В приложении представлен аналитический и расчетный материал в табличных формах, не вошедший в текст диссертации.

## **II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

В рамках диссертационного исследования получены результаты и сделаны выводы, ряд из которых выносятся на защиту:

### **1. Теоретические основы банковского кредитования.**

Банковский кредит – важнейший инструмент преобразования и развития национальной и мировой экономики. С его помощью увеличиваются масштабы функционирующего капитала приобретающего значительную эластичность, а также способность быстро перемещаться из одних отраслей, регионов и государств, в другие, позволяя концентрировать огромные ресурсы на нужных направлениях.

Автором рассмотрены наиболее дискуссионные вопросы экономической теории, отражающие содержание и сущность банковского кредита, его роли на всех этапах экономического развития общества, что позволило ему предложить собственное определение понятия «банковский кредит».

Банковский кредит – это экономические отношения, возникающие при предоставлении банком собственных или привлеченных денежных средств заемщику при заключении специального письменного соглашения (договора) на определенный срок при условиях возвратности, платности и обеспеченности в денежной форме.

Современное развитие теории и практики в области банковского кредита способствовало появлению новых терминов таких как: «кредитный продукт», «кредитная услуга», «кредитная политика», «кредитный манифест», «кредитная фабрика» и др. В тоже время проведенные исследования показали, что в отечественной и зарубежной литературе понятием «кредитный продукт» зачастую подменяют понятие «банковский кредит». Кредитный продукт - это разновидность банковского продукта, а именно - совокупность технологически упорядо-

ченных действий, единичных операций, инструментов, используемых банком для удовлетворения финансовых потребностей клиента в заемных средствах в форме четко определенных и структурированных параметров и условий предоставления кредита, рассчитанных на определенного заемщика или на их группу и направленных на улучшение условий бизнеса клиента.

Автором рассмотрена методологическая основа банковского кредитования, одним из элементов которой выступают принципы кредитования, так как их соблюдение напрямую влияет на величину кредитного риска. Проведя исследование различных научных точек зрения на сущность и состав принципов банковского кредитования, автор предложил расширить определение понятия «принципы банковского кредитования». Принципы банковского кредитования – это основополагающие правила и условия, в соответствии и на основании которых банк предоставляет кредиты заемщикам, определяющими из которых, являются: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, дифференцированный подход и целевое использование кредита.

Как показал анализ, сущность и состав принципов банковского кредитования менялись под влиянием теоретических и практических представлений о кредите, его свойствах и функциях в экономике. Как правило, безапелляционно называют три основных принципа банковского кредитования, представляющих собой, как отмечают некоторые ученые, «основу, главный элемент системы кредитования», поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. Речь идет об условиях возвратности, платности и срочности, зафиксированных в ст.1 Федерального закона от 02.12.1992 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Автором представлена следующая классификация принципов банковского кредитования (табл.1).

Таблица 1.

#### Классификация принципов банковского кредитования.

Признак классификации	Наименование принципа
По степени применения	- основные: срочность, платность, возвратность; - дополнительные: обеспеченность, дифференцированный подход, целевое использование.
По отражению в нормативных документах	- обязательные: срочность, платность, возвратность; - вспомогательные: обеспеченность, дифференцированный подход, целевое использование.

Автор определил, что принципы банковского кредитования охватывают все стадии кредитного процесса и в соответствии с этим, автор предложил схему взаимосвязи принципов банковского кредитования с этапами кредитного процесса (рис.1).

Поскольку процесс банковского кредитования сопряжен с высоким уровнем кредитного риска, автор считает, что одним из основных инструментов ми-

нимизации риска банка - кредитора является предоставление заемщиком обеспечения по кредиту, как вторичного источника его погашения в случае невозврата. Рассмотрев наиболее дискуссионные вопросы обеспечения банковского кредита, автор предложил уточненное определение понятия «обеспечение возврата банковского кредита».

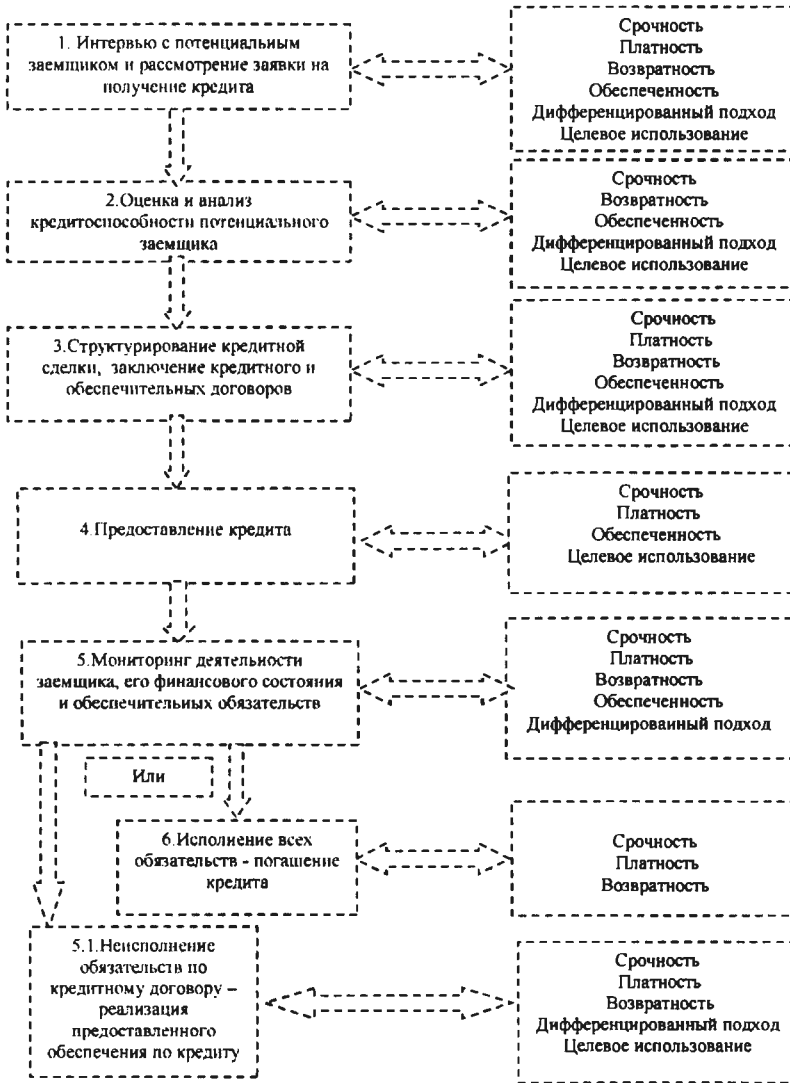


Рис. 1. Схема взаимосвязи принципов банковского кредитования с этапами кредитного процесса.

Обеспечение возврата банковского кредита - это совокупность условий, способов, форм и видов конкретных источников погашения имеющихсх обязательств заемщика перед банком, а также юридическое оформление прав кредитора на их использование и организация контроля банка за достаточностью и приемлемостью данных источников.

Рассмотрев в диссертационном исследовании существующее многообразие используемых видов и форм обеспечения банковского кредита, автором обоснована необходимость представления заемщиками пакетированного обеспечения со следующим составом и структурой (рис.2).

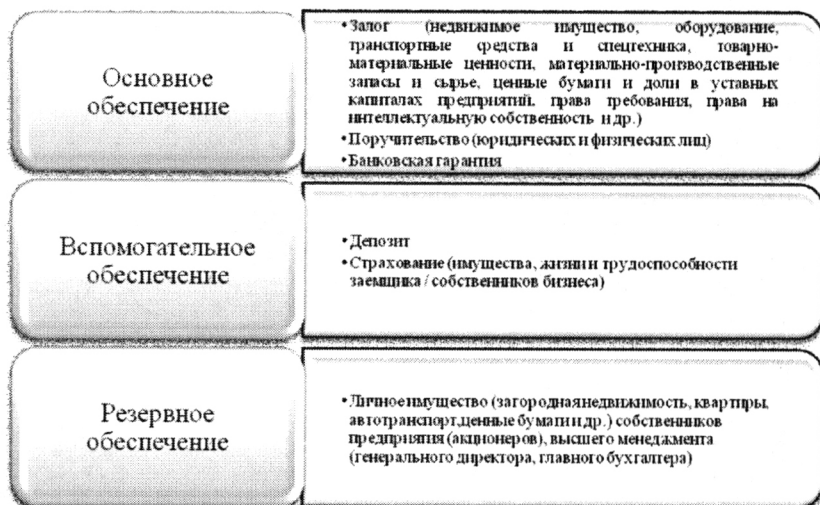


Рис.2. Состав и структура пакетированного обеспечения.

Автор отмечает, что использование пакетированного обеспечения при оформлении кредита, позволит гарантировать своевременный и полный его возврат при отсутствии / недостатке первичных источников погашения кредита.

## 2. Основные методические подходы к анализу и оценке обеспечения возврата банковских кредитов.

С учетом экономической и социальной значимости кредита для общества в целом происходит повышение требований государства к управлению кредитными рисками, размер которых зависит от качества и структуры кредитного портфеля банков. Пренебрежение рациональным подходом к оценке возможных рисков нередко становится причиной больших потерь для банковского бизнеса. Ключевыми элементами эффективного управления банковским кредитом является четко разработанная кредитная политика банка, непрерывное управление кредитным портфелем и эффективный контроль всего процесса реализации кредитных сделок. В соответствии с этим, автор провел анализ деятельности российских банков за последние годы, начиная с 2007 года, выделив

основные тенденции формирования кредитной политики, особенности управления кредитным портфелем и портфелем обеспечительных обязательств.

Таблица 2.

Кредитный портфель российских банков (млрд.руб.) <sup>1</sup>.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
1.	Кредиты, предоставленные всего	13 522,40	18 611,80	17 834,00	20 038,50
2.	Просроченная задолженность всего	182,80	416,30	1 007,40	1 030,30
3.	Кредиты, предоставленные десяти банками	7 194,53	10 985,65	10 648,99	11 918,26
4.	Просроченная задолженность десяти банков	73,60	200,61	480,52	568,08

Помимо анализа совокупного кредитного портфеля российских банков, автор провел дополнительный анализ банков входящих в первую десятку кредитных организаций.<sup>2</sup> Результаты исследования показали, что динамика кредитной деятельности анализируемых банков зеркально отражает общие тенденции банковской системы (рис.3).



Рис.3. Кредитный портфель российских банков.

В соответствии с целью и задачами диссертационного исследования автор провел сравнительный анализ портфеля обеспечительных обязательств и кредитного портфеля десяти вышеупомянутых банков (табл.3, рис.4) <sup>3</sup>.

Анализ позволил сделать вывод, что принятое банками обеспечение превышает объем кредитного портфеля в 2 и более раза, но, несмотря на это, проблема возврата банковского кредита за счет использования вторичных источников его погашения остается актуальной и в настоящее время.

<sup>1</sup> Таблица составлена по материалам официального сайта Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>.

<sup>2</sup> Данные рейтинга, составленного сайтом портала <http://www.bankir.ru>.

<sup>3</sup> Автор подробно рассматривает обеспечение кредита на примере десяти банков, так как в официальных материалах ЦБ РФ отсутствует информация о состоянии совокупного портфеля обеспечительных обязательств российских банков.

Таблица 3.

Динамика кредитного портфеля и портфеля обеспечительных обязательств коммерческих банков (млрд.руб.)<sup>4</sup>.

№ п/п	Наименование банка / показателя	01.01.2008 г.		01.01.2009 г.		01.01.2010 г.		01.01.2011 г.	
		кредитный портфель	портфель обеспечительных обязательств	кредитный портфель	портфель обеспечительных обязательств	кредитный портфель	портфель обеспечительных обязательств	кредитный портфель	портфель обеспечительных обязательств
1.	ОАО «Сбербанк России»	3 987,27	10 448,25	5 459,81	14 700,45	5 088,42	17 941,47	5 771,16	20 165,50
2.	ОАО «Банк ВТБ»	865,05	2 333,47	1 556,42	4 010,49	1 777,27	8 510,03	1 573,91	7 050,24
3.	ОАО «Газпромбанк»	446,32	732,04	957,96	937,20	1 004,35	1 492,52	1 221,33	2 190,50
4.	ОАО «Россельхозбанк»	300,99	1 351,77	651,06	2 152,49	590,76	3 166,80	859,48	4 021,62
5.	ОАО «Банк Москвы»	326,71	657,26	540,75	887,85	557,07	954,04	607,35	1 114,74
6.	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	398,80	1 101,85	515,33	1 730,13	433,56	1 461,42	569,11	1 654,77
7.	ЗАО «Юникредит Банк»	250,81	569,40	449,70	875,53	426,99	932,13	511,64	1 140,17
8.	ЗАО «Райффайзенбанк»	292,81	518,68	402,64	984,13	360,40	933,01	329,39	1 034,78
9.	ОАО «Промсвязьбанк»	191,85	774,29	277,68	1 194,59	274,92	1 389,99	281,66	1 916,54
10.	ОАО «НОМОС-БАНК»	133,92	462,81	174,29	768,65	135,24	669,40	193,21	940,83
	Итого	7 194,53	18 949,83	10 985,65	28 241,50	10 648,99	37 450,81	11 918,26	41 229,70

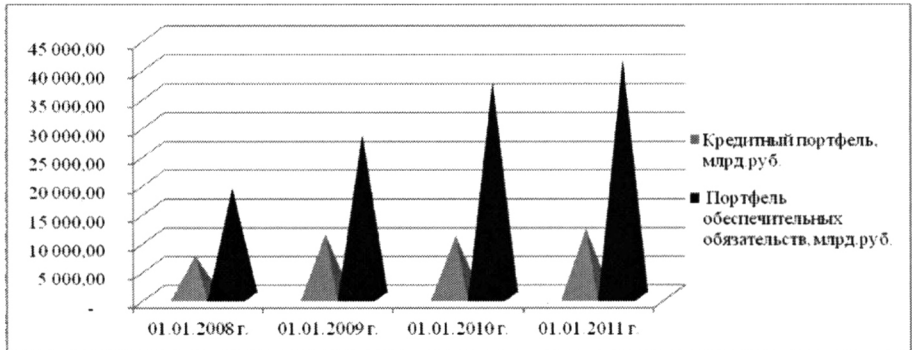


Рис.4. Сравнительная динамика кредитного портфеля и портфеля обеспечительных обязательств коммерческих банков.

В ходе диссертационного исследования, автор выделил и рассмотрел четыре периода формирования кредитного портфеля российских банков, его взаимосвязь с портфелем обеспечительных обязательств и определил характерные особенности каждого из этих периодов (рис.5.).

Первый - «период агрессивного роста» - 2007 г.- I полугодие 2008 г.

Второй - «консервативный период» – II полугодие 2008 г. – 2009 г.

Третий – «восстановительный период» – 2010 г.

Четвертый – «период умеренного роста» - с начала 2011 г.- по настоящее время.

<sup>4</sup> Таблица составлена по материалам официального сайта Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>.



Рис.5. Периоды формирования кредитного портфеля и портфеля обеспечительных обязательств российских банков.

Более детально особенности формирования банковских портфелей в каждом из выделенных периодов представлены в таблице 4.

Таблица 4.

Особенности обеспечения банковского кредита.

Границы периода	Наименование периода	Основные характеристики кредитного портфеля	Основные характеристики портфеля обеспечительных обязательств
2007 г. – I полугодие 2008 г.	Агрессивного роста	Высокие темпы роста кредитного портфеля, появление на рынке новых банковских продуктов, активная кредитная экспансия. Нарастание кредитных рисков к концу периода.	Принятие различных видов обеспечения, недооценка залоговых рисков.
II полугодие 2008 г. – 2009 г.	Консервативный	Сокращение объемов кредитования, формирование дополнительных резервов на возможные потери по ссудам, возникновение проблемы качества активов, рост «плохих» долгов, проявление кредитных рисков, накопленных банками за годы экономического подъема. В целом консервативная кредитная политика при выдаче новых кредитов.	Проявление накопленных залоговых рисков. Пересмотр действующих залоговых процедур, разработка и совершенствование подходов к формированию залоговых портфелей.
2010 г.	Восстановительный	Стабильное состояние кредитования с плавным движением в сторону положительной динамики, постепенно улучшение качества кредитного портфеля, по-прежнему высокая концентрация кредитных рисков. Сохранение высокого уровня «плохих» долгов. Остается проблема «непрофильных активов».	Консервативные подходы к выбору и оценке обеспечения, формирование более качественного и ликвидного залогового портфеля, формирование «пакетированного обеспечения».
С начала 2011 г. – по настоящее время	Умеренного роста	Рост кредитного портфеля обеспечивается благодаря ускорению темпов кредитования, как частных, так и корпоративных клиентов, но во многом за счет локального рекорда темпов роста кредитования физических лиц. Увеличение проблемных кредитов, сохраняется риск негативного влияния внешних факторов на российскую экономику.	

Портфель обеспечительных обязательств является производным от кредитного портфеля коммерческого банка. В тоже время основу портфеля обеспечительных обязательств составляет залоговый портфель.

Проведенный анализ работы кредитных организаций с предоставленным заемщиками обеспечением, позволил автору сделать вывод, что в настоящее время практически все банки используют отработанные схемы, методы и инструменты оценки таких видов обеспечения как гарантии и поручительства. При этом работа с залоговым обеспечением до сих пор не отлажена в связи с отсутствием действенных методик и организационных процедур. Это связано с тем, что она требует дополнительных расходов на содержание специалистов в области оценки и мониторинга залога, залоговых правоотношений в оформлении и реализации залога.

Кроме того, автором определено, что обеспечительные обязательства и их качественная оценка находится в тесной взаимосвязи с размером формируемых резервов банка. В соответствии с этим и в целях повышения качества залоговой работы банков, представлен поэтапный процесс формирования и управления залоговым портфелем, а также сформулировано авторское определение понятия «залоговый портфель».

Залоговый портфель – это совокупность всех видов залога (имущества, имущественных и неимущественных прав), обеспечивающих исполнение обязательств по предоставленным банком кредитам и оформленным договорами залога. К основным характеристикам залогового портфеля относятся: сумма принятого банком залога (с учетом дисконта при его оценке), виды залога, риски, связанные с обесценением, порчей и утратой залога. Залоговый портфель формируется с учетом кредитной стратегии банка, структурирования залогодателей - заемщиков банка и сегментирования залогового имущества.

Основные компоненты формирования залогового портфеля, по мнению автора, должны включать:

1. Определение основных требований к залоговому портфелю и степени концентрации залоговых рисков в соответствии с залоговой политикой банка.
2. Организация процесса и технологий формирования информационного обеспечения залогового портфеля.
3. Выбор критериев оценки структуры и качества залогового портфеля.

Для эффективного управления кредитным портфелем и обеспечения возврата банковского кредита, залоговый портфель должен располагать определенной информационной базой (табл.5).

Таблица 5.

## Информационное обеспечение формирования залогового портфеля.

№ п/п	Характер информации	Источник информации	Необходимость получения информации
1.	Структура всех видов залога, основные характеристики залога.	Правоустанавливающие документы на залог.	Аккумуляция сведений о залоговом портфеле.
2.	Местонахождение залога, результаты осмотра залога.	Внутренние документы банка.	Оптимизация процесса в части проверки наличия и

			сохранности обеспечения.
3.	Результаты: обязательного мониторинга залога, обременения залога, переоценки залога.	Внутренние документы банка и нормативные документы.	Автоматизация процесса для стандартных операций.
4.	Определение периодичности проведения оценки залога и ее результата.	Отчет об оценке залога.	Получение сведений о стоимости обеспечения.
5.	Сведения о местонахождении (адреса) сюрвейерских, страховых и оценочных компаний, и количестве действующих договоров, заключенных банком с компаниями.	Официальные рейтинги компаний, интернет - ресурсы, внутренние источники, отзывы клиентов.	Контроль и управление риском, связанным с деятельностью сюрвейерских, страховых и оценочных компаний.
6.	Рыночная стоимость залога, залоговая стоимость имущества и др.	Отчет об оценке залога, данные интернет - ресурсов, внутренних документов и иных источников.	Определение размера денежных средств, которые будут получены в случае реализации залога.

По мнению автора, собранная информация должна найти свое отражение в электронном каталоге имущества (с момента передачи имущества заемщиком банку в обеспечение кредита и до снятия с него обременения, то есть до полного погашения ссудной заложенности).

Автор отмечает, что формирование и структурирование залогового портфеля должно осуществляться на основе сочетания различных видов залога (с различными качественными характеристиками) и с учетом основных параметров выданных кредитов (кредитных продуктов).

К основным параметрам кредитного продукта относятся: сумма, сроки кредитования, процентная ставка по кредиту. Автор предлагает применять дифференцированный подход при выборе залогового имущества (с учетом каждого из этих параметров). Данный подход может применяться банками, как на стадии анализа предстоящей кредитной сделки, так и в период действия кредитного договора. Пример структурирования залогового портфеля представлен автором на рис.6.

Предлагаемый автором вариант структурирования залогового портфеля может меняться в зависимости от кредитной политики банка.

Поскольку обеспечение банковского кредита является важным инструментом снижения кредитного риска, автором проведен сравнительный анализ методик оценки обеспечения, разработанных и используемых тремя российскими банками. Это позволило ему сформулировать рекомендации по совершенствованию и уточнению действующих методик, а именно:

1. При оценке предлагаемого в залог обеспечения, следует применять в комплексе сравнительный, доходный и затратный подходы.
2. Использовать максимальное число методов и инструментов оценки в рамках каждого подхода.

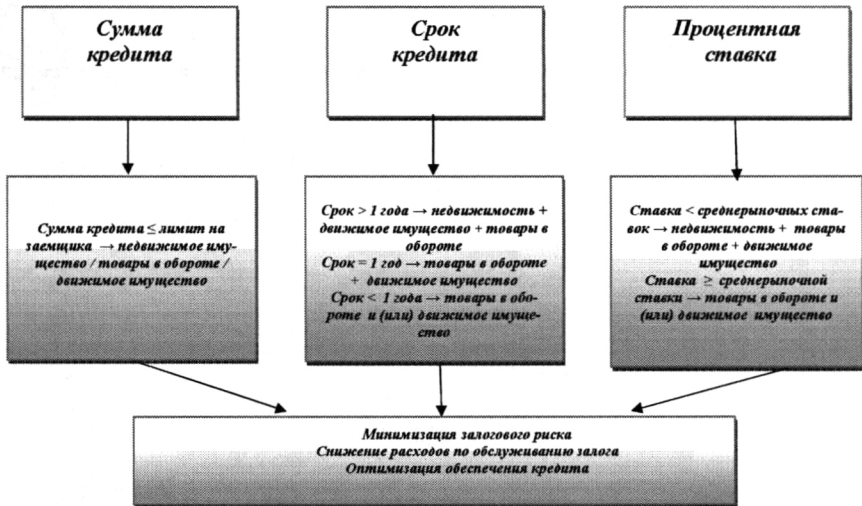


Рис.6. Структурирование залогового портфеля.

3. Обосновать размер и расчет залоговых дисконтов для каждого вида имущества.
4. Внедрить в практику оценки обеспечения рекомендации, разработанные Комитетом по оценочной деятельности Ассоциации российских банков.

Автор отмечает, что только комплексное использование современных методов и инструментов оценки обеспечения и четкая последовательность выполнения всех процедур структурирования портфеля обеспечительных обязательств гарантирует своевременное и полное погашения банковского кредита.

### 3. Моделирование процесса обеспечения возврата банковского кредита.

Современная практика показывает, что российские банки не обладают единой методической базой организации процесса кредитования и работы с залоговым обеспечением. Поэтому задачей любого банка является разработка собственных методик оценки финансового состояния, платежеспособности/кредитоспособности заемщика, а также методик по работе с залоговым обеспечением. Помимо этого для повышения эффективности банковского бизнеса, снижения кредитных рисков и обеспечения возврата выданных ссуд необходимо соблюдение менеджментом банка четкой последовательности этапов и выполнения определенных процедур в процессе оформления и сопровождения кредитной сделки.

Автором разработана модель обеспечения возврата банковского кредита с учетом оптимизации залогового процесса, которая учитывает положительный опыт и недостатки действующих моделей в российских банках. В тоже время ее реализация невозможна без модернизации организационной структуры залого-

гового подразделения банка. Поэтому автор предлагает две взаимосвязанные модели:

1. Модель организационной структуры залогового подразделения.
2. Модель организации процесса обеспечения возврата банковского кредита.

Эффективная организационная структура, отработанные процессы взаимодействия между структурными подразделениями в совокупности с современными технологиями проведения залоговых операций являются гарантией успешной залоговой деятельности. Различный диапазон ответственности залоговых подразделений в универсальных банках и банках ориентированных на определенный сегмент клиентов определяет целесообразность использования определенного типа организационной структуры. Наиболее эффективная и функциональная, по мнению автора, модель организационной структуры залогового подразделения в коммерческом банке представлена на рис.7.

Представленная модель является укрупненной и поэтому на практике количество структурных единиц может быть гораздо больше.

Автором отмечает, что создание самостоятельного залогового подразделения, а не в составе других служб банка, обеспечивает независимость суждений в работе и консервативный подход при оценке залогового имущества.

Предлагаемая автором модель обеспечения возврата банковского кредита наглядно отражает весь спектр операций совершаемых структурными подразделениями банка, участвующих в кредитном процессе, начиная с момента обращения клиента в банк за получением кредита до его полного погашения (рис.8). В тоже время перечень операций, которые реализуются в данной модели, могут меняться в зависимости от состава клиентов, с которыми работает коммерческий банк.

Использование данной модели позволяет оптимизировать весь кредитный и залоговый процессы в коммерческом банке, повышая их эффективность и обеспечивая возврат банковского кредита. При этом автор отмечает, что, упрощение предложенной модели путем устранения любого из подразделений или сокращение их функциональных обязанностей, приведет к увеличению кредитных рисков. Применение же полной модели организации процесса обеспечения возврата банковского кредита, по мнению автора, является залогом успешного банковского бизнеса.

Одним из направлений деятельности банковского менеджмента является управление непрофильными активами банков, которые появились на их балансе вследствие ненадлежащего управления залоговым портфелем и как результат финансового кризиса (табл.5, рис.9).

Рассматривая проблему погашения кредита за счет реализации залогов, автор пришел к выводу, что резкое увеличение на балансах банков непрофильных активов, особенно в 2009 – 2010 г. было вынужденной мерой урегулирования проблемной задолженности. Однако практика показывает, что выручка от реализации непрофильных активов не всегда покрывает расходы банка - кредитора.

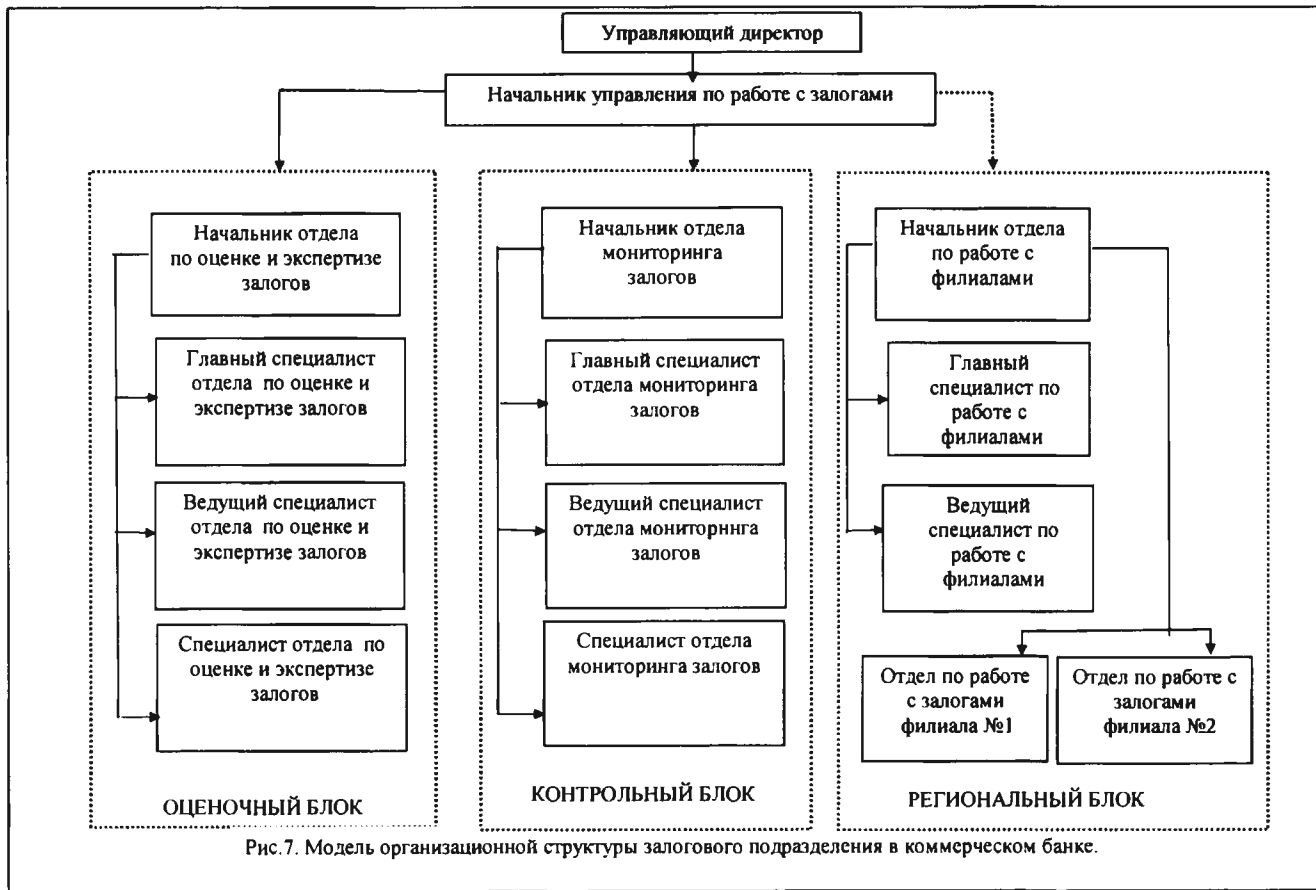


Рис. 7. Модель организационной структуры залогового подразделения в коммерческом банке.



Таблица 5.

Непрофильные активы банков (млн.руб.)<sup>5</sup>.

№ п/п	Наименование банка	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
1.	ОАО «Сбербанк России»	49,92	1 056,97	1 267,94	1 828,50
2.	ОАО «Банк ВТБ»	2,70	11,28	58 440,27	68 246,24
3.	ОАО «Газпромбанк»	10,19	6,04	7,21	48,36
4.	ОАО «Россельхозбанк»	21,62	1 011,61	5 577,25	1 440,30
5.	ОАО «Банк Москвы»	8,70	7,08	12,68	42,50
6.	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	0,16	0,16	0,16	19,78
7.	ЗАО «ЮниКредит Банк»	-	-	-	-
8.	ЗАО «Райффайзенбанк»	3,55	38,28	38,28	93,82
9.	ОАО «Промсвязьбанк»	1,79	0,80	38,73	220,30
10.	ОАО «НОМОС-БАНК»	3,73	3,73	142,23	232,62
	Итого	141,91	3197,60	71334,10	74 221,73

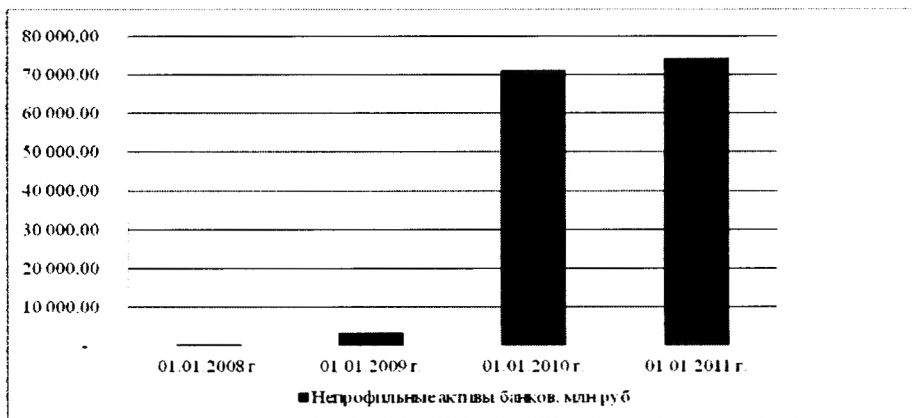


Рис.9. Динамика непрофильных активов банков.

В настоящее время работа с непрофильными активами является весьма сложной и достаточно затратной. Автор отмечает, что стратегия банков при работе с непрофильными активами состоит в управлении этим имуществом с целью получения максимального денежного дохода при минимальных издержках. Ключевую роль здесь играет ликвидность непрофильного актива и его стоимость, по которой банк вынужден принять его на баланс.

Для решения проблемы снятия непрофильных активов с баланса банка автор предлагает использовать комплексный подход:

- на уровне государства - создание специализированной государственной компании по выкупу и управлению непрофильными активами кредитных орга-

<sup>5</sup> Таблица составлена по материалам официального сайта Центрального банка РФ [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

низаций при Центральном банке, что позволит распределить риски между государством и кредитными организациями;

- на уровне банков - предложение кредитных продуктов с привлекательными условиями для заемщиков по приобретению непрофильного имущества.

Таким образом, проведенное автором исследование обеспечения возврата банковского кредита и полученные им практические результаты могут способствовать своевременному и в полном объеме погашению банковского кредита, что является залогом дальнейшей успешной банковской деятельности в целом.

### **III. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

По теме диссертационного исследования опубликованы следующие работы:

1. Мельникова Н.А. Актуальные вопросы обеспечения возврата банковского кредита // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. – 2012. – №1 (73). – с. 119-121. – 0,25 п.л.

2. Мельникова Н.А. Совершенствование коллекторской деятельности в России // Проблемы современной экономики. – 2011. – №4 (40). – с.214-216. – 0,38 п.л.

3. Мельникова Н.А. Формирование и управление залоговым портфелем коммерческого банка // Управление экономическими системами. - 2011. – №36 (12). – 0,33 п.л.

4. Колюбакина Н.А. Совершенствование нормативно-правовой базы в области кредитных отношений // Научно-технические ведомости СПбГПУ - 2010. - №4 (102). – с.146 - 149. – 0,3 п.л.

5. Колюбакина Н.А. Обеспечение банковского кредита в структуре кредитного риска // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 4(15)-й международной научной конференции. 17-18 февраля 2011 года: сборник докладов. Т. II. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 335 с. – с.35-38. – 0,16 п.л.

6. Колюбакина Н.А. Кредитный риск: законодательное регулирование // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 3(14) международной научной конференции. 18-19 февраля 2010 года: Сборник докладов. Т. II. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 314 с. – с.14-19. – 0,33 п.л.

7. Колюбакина Н.А. Оценка кредитного качества // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 2-й международной научной конференции. 18-19 февраля 2010 года: Сборник докладов. Т. II. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 314 с. - с.96-98.- 0,35 п.л.

8. Колюбакина Н.А. Оценка банковских рисков в современных условиях // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 2-й международной научной конференции. 29-30 января

2009 года: сборник докладов. Т. II.– СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2009. – 316 с. – с.91-94. – 0,22 п.л.

9.Колюбакина Н.А. Проблемы банковского риск– в России // Социально-экономические и гуманитарные проблемы развития России. Межвузовский сборник научных трудов. Выпуск № 3. Иван.гос.энерг.ун-т. – Иваново, 2009. – 188 с.- с.29-32. - 0,22 п.л.

10.Колюбакина Н.А. Вопросы регулирования банковских рисков // Вопросы развития народного хозяйства РФ. Вып. 4 ч.1. Межвузовский сборник научных трудов студентов и аспирантов. – Иваново, 2008. – 105 с.- с.102-105.- 0,21 п.л.

11.Колюбакина Н.А. Современные подходы к регулированию банковских рыночных рисков // Информационные технологии и системы: управление, экономика, транспорт, право: Сб.науч.тр. / Вып.1(6) – СПб.: ООО «Андреевский издательский дом» - 2008 г., 162с. – с.52-54.- 0,21 п.л.

12.Колюбакина Н.А. Система управления банковскими рисками // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 1-й международной научной конференции. 28-29 января 2008 года: Сборник докладов. Т. II. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008. – 315 с. – с.28-30. – 0,17 п.л.

13.Колюбакина Н.А. Проблема управления банковскими рисками // Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики. Материалы 1-й международной научной конференции. 28-29 января 2008 года: сборник докладов. Т. II. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008. – 315 с. – с.109-112. – 0,21 п.л.

14.Колюбакина Н.А. Организация управления рисками в банках // Разработка и управление социально-экономическими инновациями: материалы Всероссийской научно-практической конференции. 23-24 октября 2008 г. / Иван.гос.хим.-технол.ун-т. – Иваново, 2008. – 272с.- с.225-229. – 0,26 п.л.

15.Колюбакина Н.А. Система риск–менеджмента в коммерческих банках // Социально-экономические и гуманитарные проблемы развития России. Межвузовский сборник научных трудов: в 3-х т. Иван.гос.энерг.ун-т. – Иваново, 2007. – Т.1. – 97 с.- с.29-31. - 0,16 п.л.

16.Колюбакина Н.А. Управление банковскими рисками // Социально-экономические и гуманитарные проблемы развития России. Межвузовский сборник научных трудов: в 3-х т. Иван.гос.энерг.ун-т. – Иваново, 2007. – Т.1. – 97 с.- с.38-41. - 0,16 п.л.

102

Подписано в печать 27.02.2012г. Формат 60x84/16

П.л. 1,43. Уч.-изд.л 1,43. Тир.100 экз.

Отпечатано в типографии ООО «Турусел»

197376, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова д.38. toroussel@mail.ru

Зак. № 13370 от 27.02.2012г.