Евраев Максим Владимирович. Совершенствование системы кредитования в коммерческих банках России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 149 c. РГБ ОД, 61:01-8/339-X

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.. 9

1.1. Кредитный процесс и связанные с ним кредитные риски 9

1.2. Экономическое содержание системы кредитования в рыночной экономике. обоснование новых подходов 17

1.3. Сущность, структура, функции и свойства системы кредитования 24

ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК СОСТАВНОЙ ЧАСТИ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ 36

2.1. Методология формирования кредитной политики 36

2.2. Формирование отдельных элементов кредитной политики 42

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В

СИСТЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 63

3.1. Технологии оценки кредитоспособности и направления их совершенствования 63

3.2. Оценка бизнес-проектов как элемент кредитных технологий 87

3.3. Роль обеспечения в системе кредитования коммерческого банка и технология работы с ним 93

3.4. Комплексная оценка кредитного риска при принятии кредитных решений 105

3.5. кредитный мониторинг как основа возврата выданных ссуд ПО

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 122

БИБЛИОГРАФИЯ 131

ПРИЛОЖЕНИЯ 141

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ссылки 146

**Введение к работе**

В современных условиях экономической ситуации в России, банковское кредитование является одним из основных источников прибыли коммерческих банков. Вместе с тем, кредитные операции сопряжены с существенным уровнем кредитного риска, влекущего за собой убытки и потерю капитала. Причиной высокого уровня кредитного риска в России, помимо общей политической и экономической нестабильности в стране, являются: несовершенство законодательство, резкие колебания в отдельных отраслях экономики, обострение финансовых проблем предприятий, рост масштабов теневой экономики, слабость кредитного менеджмента, ограниченность возможности межбанковского информационного обмена в кредитной сфере, отсутствие у заёмщиков ликвидного обеспечения и другие.

Кризис лета - осени 1998 года показал, что большинство российских коммерческих банков способны кредитовать только в стабильных условиях. При наступлении нестандартных ситуаций у многих из них в этом направлении их деятельности возникают проблемы, которые связаны с неэффективностью системы защиты от кредитных рисков.

Ввиду этого, коммерческие банки, опасаются кредитовать предприятия реального сектора экономики, которые в отличие от торгово-посреднических компаний не обладают удовлетворяющим банки обеспечением, являющимся, к сожалению, для многих банков единственной гарантией возврата выданных ссуд. Однако сохранение и приумножение клиентской базы коммерческого банка, зависит не только от степени его надёжности и доверия к нему, но и от того спектра услуг, который он может предложить существующим и потенциальным клиентам. Одной из составляющих этих услуг является кредитование. Для клиентов помимо качества расчетно-кассового обслуживания, не последнюю роль играет возможность получения от банка ресурсов, необходимых для осуществления инвестиционных программ или пополнения оборотных средств. Таким образом, кредитование становится для банка не только финансовым инструментом размещения своих активов, но и инструментом, с помощью которого можно привлечь клиентуру.

Естественно, полностью избежать риска невозможно, поскольку предоставление кредитов это изначально рискованный вид бизнеса. Вместе с тем, минимизация кредитного риска на всех этапах кредитного процесса представляется автору вполне решаемой задачей, посредством совершенствования системы кредитования на микроэкономическом уровне - в коммерческих банках России.

В современной экономической литературе в достаточной мере уделено внимание различным аспектам банковского кредитования, таким как оценка кредитоспособности заёмщиков, порядок проведения кредитных операций, требования к кредитной документации и т.д. Широко известны работы Лаврушина О.И., Белоглазовой Г.Н., Пановой Г.С., Колесникова В.И., Львова Ю.И., Усоскина В.М., Киселёва В.В., Кроливецкой Л.П., Соколинской Н.Э., Ольшаного А.И., Масленченкова Ю.С., Челнокова В.А., Ширинской Е.Б. и др. Вместе с тем, многие авторы, рассматривая отдельные аспекты кредитования в рамках основных этапов кредитного процесса, не увязывают их в целостную систему на уровне коммерческих банков, что приводит к смешению объекта и субъекта воздействия, - этапы кредитного процесса оказываются в одном ряду с элементами системы кредитования коммерческого банка. Некоторыми авторами построение кредитного процесса рассматривается применительно только к конкретным видам кредита (потребительский, инвестиционный, ипотечный и т.д.), что делает такие работы узконаправленными. В целом, система кредитования коммерческого банка, как особое экономическое явление, не нашло широкого отражения в современной литературе, а устоявшееся научное понимание системы кредитования социалистических предприятий в макроэкономическом аспекте, выработанное экономистами в 60-х - 80-х годах, стало не адекватно условиям рыночной экономики.

Автор не отрицает необходимости функционирования системы кредитования в общенациональном масштабе на макроэкономическом уровне. Такая система, подкреплённая соответствующими Федеральными законами в сфере организации кредитных операций и нормативными актами Центрального Банка РФ, в том числе носящими методологический характер, должна выполнять регулирующую и контролирующую функции в отношении деятельности коммерческих банков по организации кредитования. Вместе с тем, в условиях рыночной экономики необходимым является формирование в каждом коммерческом банке России системы кредитования на микроэкономическом уровне, обеспечивающей организацию кредитного процесса применительно к конкретным коммерческим банкам и эффективное управление кредитными рисками, а также учитывающей особенности функционирования этих банков на кредитном рынке.

Цель исследования: Разработать новые теоретические и методологические подходы к системе кредитования и обосновать практические рекомендации по её совершенствованию, направленные на снижение кредитных рисков и расширение кредитных связей коммерческих банков с предприятиями реального сектора экономики.

Основные задачи:

1. Установить причинно-следственные связи между системой кредитования коммерческого банка и кредитным процессом;

2. Обосновать необходимость научного переосмысления понятия «система кредитования» и определить сущность системы кредитования коммерческого банка;

3. Определить структуру, функции и свойства системы кредитования коммерческого банка;

4. Провести анализ основных элементов системы кредитования коммерческого банка;

5. Выявить проблемы и ошибки в работе коммерческих банков в части формирования кредитной политики и использования кредитных технологий; Обосновать рекомендации и предложить конкретные меры, направленные на совершенствование системы кредитования коммерческого банка.

В ходе исследования автором рассматривался широкий спектр вопросов и проблем организации и управления кредитным процессом. В частности, вопросы формирования кредитной политики коммерческого банка и её структурных элементов, проблемы анализа кредитоспособности заёмщиков, оценки бизнес-планов, работы с обеспечением, выявления проблемных ссуд и проведения кредитного мониторинга и др.

Объектом исследования являются экономические отношения, возникающие между коммерческим банком и другими субъектами хозяйственной деятельности по поводу предоставления в ссуду денежных средств.

Предметом исследования являются кредитный процесс и современные российские коммерческие банки, организующие этот процесс.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней разработаны новые теоретические и методологические подходы к системе кредитования коммерческого банка, а также комплекс практических рекомендаций по совершенствованию организации кредитного процесса. Это выражается в следующих достигнутых в процессе исследования основных результатах:

• установлен характер взаимосвязей между кредитным процессом и системой кредитования коммерческого банка, что позволит на практике более эффективно управлять кредитным процессом;

• определена сущность, структура, функции и свойства системы кредитования коммерческого банка;

• разработаны методические подходы к формированию элементов кредитной политики коммерческих банков, к анализу кредитоспособности

заёмщиков, оценке бизнес-проектов, а также по работе с обеспечением и по проведению кредитного мониторинга;

• разработаны, на основе анализа и обобщения типичных ошибок, допускаемых коммерческими банками при осуществлении кредитных операций, рекомендации по их оперативному предотвращению с целью повышения эффективности функционирования коммерческих банков;

• предложена методика комплексной оценки кредитной заявки, обеспечивающая снижение кредитных рисков на этапе принятия кредитных решений.

Результаты исследования имеют важное народнохозяйственное значение, поскольку от организации системы кредитования в коммерческих банках, в конечном счёте, зависит развитие отраслей реального сектора экономики. Многие промышленные предприятия испытывают недостаток в оборотных средствах. Кроме этого, не имея долгосрочных инвестиций, они не могут модернизировать производство и взять на вооружение новые технологии. Вместе с тем, при существующей системе кредитования, ссудные операции характеризуются достаточно высоким уровнем риска, поэтому коммерческие банки, имея свободные ресурсы, предпочитают направлять их на осуществление других, менее рискованных банковских операций, либо на кредитование, как правило, торгово-посреднических организаций под безупречное обеспечение. В результате переосмысления подхода к системе кредитования в коммерческих банках России, уровень кредитного риска может быть существенно снижен, и банки будут заинтересованы в размещении своих средств в ссуды промышленным предприятиям. Таким образом, ценность исследований, направленных на совершенствование системы кредитования в коммерческих банках России и улучшение качества организации кредитного процесса, заключается в том, что они будут обеспечивать расширение кредитных связей коммерческих банков с предприятиями реального сектора экономики и способствовать стабильности банковской системы страны.

Диссертационная работа состоит из трёх глав.

Первая глава «Теоретические основы системы кредитования коммерческого банка» посвящена определению объекта, на который воздействует система кредитования, установлению взаимосвязей между кредитным процессом и системой кредитования коммерческого банка, обоснованию необходимости научного переосмысления самого понятия «система кредитования», и, в конечном счёте, определению сущности системы в теоретическом аспекте, а также её структуры, функций и свойств.

Во второй главе «Формирование кредитной политики коммерческого банка как составной части системы кредитования», наряду с методологическими вопросами формирования кредитной политики, изучены основные элементы стратегии и тактики коммерческого банка при осуществлении кредитных операций.

Третья глава «Совершенствование кредитных технологий в системе кредитования коммерческого банка» имеет широкое практическое значение, поскольку посвящена конкретным методам и способам оценки кредитоспособности заёмщиков, анализу предлагаемых к кредитованию бизнес-проектов, работе с обеспечением и кредитному мониторингу.

В целом, автор считает важным продолжение дальнейшего изучения конкретных положений, изложенных в диссертации, ибо каждый из элементов системы кредитования коммерческого банка нуждается в глубокой детальной проработке, как в теоретическом плане, так и в плане практического применения. Очевидно, что развитие банковских технологий, в том числе и кредитных, обуславливает необходимость постоянного совершенствования стратегии и тактики осуществления банковских операций, с учётом достижений научной мысли, зарубежного опыта и реалий существующей экономической ситуации в России.

## Кредитный процесс и связанные с ним кредитные риски

Основой возникновения и развития кредитных отношений между коммерческими банками и их клиентами в связи с движением кредита является кредитный процесс, обуславливающий круговорот ссудного капитала коммерческого банка в целом и жизненный цикл каждой отдельной банковской ссуды в частности.

В «Современном финансово-кредитном словаре» кредитный процесс определяется, как формы реализации кредитных отношений, расположенные в определённой последовательности, принятые банком и определяющие специфику организации кредитных операций:1 Однако, в данном определении, автор усматривает ряд существенных недостатков:

Во-первых, поскольку речь идёт о процессе, характеризующимся продолжительностью во времени, то справедливо было бы говорить не о формах реализации кредитных отношений, а об этапах, расположенных в определённой последовательности.

Во-вторых, кредитный процесс, как последовательность определённых этапов, не может определять специфику организации кредитных операций, ибо кредитный процесс и есть существо кредитных операций. Вместе с тем, этапы кредитного процесса, действительно, могут быть организованы по-разному, что определяет наличие причинно-следственных связей между этапами кредитного процесса и элементами системы кредитования. Именно эти элементы, как в совокупности, так и отдельно друг от друга, обуславливают организацию кредитных операций, а точнее организацию кредитного процесса. В зарубежной практике кредитный процесс рассматривается как процесс управления кредитом или процесс управления кредитным риском. (См. Приложение 1).

Обобщая отечественный и зарубежный опыт, автор предлагает рассмотреть следующую укрупнённую структуру кредитного процесса, включающую в себя:

1. Проектирование кредита;

2. Осуществление кредита;

3. Анализ кредита.

Каждый из структурных блоков кредитного процесса состоит из этапов (см. рис. 1.1.1.).

Характерной особенностью кредитного процесса является его цикличность. Кредитный процесс начинается с программирования кредита, т.е. ответа на вопросы: с какой целью коммерческий банк будет осуществлять кредитные операции; кому и на каких условиях банк будет выдавать кредиты; каковы правила предоставления этих кредитов?

Продолжением кредитного процесса является непосредственное осуществление кредита, т.е. процесса, начинающегося приёмом конкретных кредитных заявок и завершающегося погашением каждой ссуды. Данный процесс, в свою очередь, также имеет цикличность, поскольку одновременно может рассматриваться несколько кредитных заявок, которые могут находиться на различных стадиях своего рассмотрения и реализации.

## Методология формирования кредитной политики

Кредитная политика - это система мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики в данном регионе в определённый период времени.

В целом кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создаёт необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Кредитная политика является, с одной стороны, составной частью системы кредитования, с другой стороны - банковской политики.

Банковская политика, как обобщающее понятие, представляет совокупность элементов: депозитная политика; кредитная политика; политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов; процентная политика; политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых, трастовых, фондовых, электронных); политика в области управления рисками банка, политика в отношении прибыльности, рентабельности банка; политика по управлению персоналом.

Вместе с тем, банковская политика может быть построена по клиентскому признаку, включая в себя: политику по работе с физическими лицами, политику по работе с корпоративной клиентурой, политику взаимоотношений с предприятиями малого бизнеса и другие. Однако кредитная политика в любом случае будет носить самостоятельный характер, и в этом смысле кредитная политика является фундаментом банковской политики, на котором базируется деятельность коммерческого банка.

Важнейшей отличительной особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика - это политика, связанная с движением кредита.

Рассматривая кредитную политику банка как элемент банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органичной связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики.

Банковская политика и кредитная политика коммерческого банка как её элемент имеют общую целью — получение прибыли от размещения денежных средств вкладчиков, а также динамичное развитие банка в направлении увеличения объёмов и спектра услуг, что гарантирует стабильность и рост прибыли. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлечённых средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка. На уровне конкретного коммерческого банка его политика выражается в виде стратегии и тактики в области организации кредитного процесса с целью обеспечения рентабельности, надёжности и ликвидности банка.

Формы кредитной политики представляют собой взаимосвязь сущности кредитной политики с предметной стороной её реализации в историческом аспекте. При переходе к рынку меняется содержание и формы проявления кредитной политики. В условиях планово-распорядительной, монобанковской системы, кредитная политика рассматривалась в основном на макроэкономическом уровне как общегосударственная политика без учёта реальных потребностей банков и их клиентов. В условиях перехода к рыночной экономике появилась настоятельная необходимость исследовать кредитную политику на макро- и микроэкономическом уровне (уровне конкретного банка). Важно подчеркнуть, что от экономических (объективных) форм кредитных отношений следует отличать организационные (субъективные) формы (банковские инструкции, нормы, правила в области организации кредитных отношений).

Необходимо отметить, что не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет свою собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка. Совокупный риск банка повышается, если последний не имеет собственной кредитной политики, или имеет кредитную политику невысокого качества (противоречивую, неконкретную).

Кредитная политика коммерческого банка имеет свои границы. Рассматривая границы кредитной политики как определённый предел, допустимые нормы, следует констатировать, что кредитная политика коммерческого банка определяется (ограничивается): а) общей денежно-кредитной политикой ЦБ РФ и политикой банковского регулирования, имеющих конкретное проявление в виде экономических нормативов деятельности коммерческих банков, лимитов и других показателей; б) собственной стратегией и тактикой коммерческого банка. Укрупнённо границы кредитной политики на макроэкономическом уровне определяются потребностями экономики, а на микроэкономическом уровне (уровне коммерческого банка) - кредитным потенциалом (ресурсной базой банка и конъюнктурой рынка, на котором он функционирует).

class3 **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В**

**СИСТЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА** class3

## Технологии оценки кредитоспособности и направления их совершенствования

Технология оценки кредитоспособности клиентов предполагает всестороннюю оценку деятельности потенциальных заёмщиков.

Кредитоспособность - способность предприятий (юридических лиц) и отдельных граждан (физических лиц) эффективно использовать и своевременно возвращать кредитные средства. Очень часто кредитоспособность сопоставляют с понятием «платёжеспособность», как способность заёмщика отвечать по своим платёжным обязательствам, таким как: обязательства по расчётам с поставщиками, продавцами и др., полученным кредитам, налогам и т.д.37 С этой точки зрения, платёжеспособность является более широким понятием по сравнению с кредитоспособностью. Однако, платёжеспособность, являясь понятием, связанным исключительно с финансовым анализом, не учитывает влияние таких факторов как: репутация заёмщика, характер, побудительные мотивы заёмщика погасить ссуду и др. Иными словами платёжеспособность не отражает «степень доверия банка к обязательству клиента возвратить кредит». 8 Ввиду этого, по убеждению автора, кредитоспособность является, безусловно, более широким понятием, чем платёжеспособность.

Вопросы кредитоспособности были достаточно актуальными и широко освещались ещё в экономической литературе дореволюционного периода, а также в трудах экономистов 20-х годов. Последние, в целом, под кредитоспособностью понимали:

способность к совершению кредитной сделки, возможность своевременного возврата полученной ссуды (с позиции заёмщика);

правильное определение размера допустимого кредита (с позиции

банка). При определении кредитоспособности заёмщика, как правило, принимали во внимание следующие факторы:

дее- и правоспособность заёмщика для совершения кредитной сделки;

моральный облик, репутация заёмщика;

наличие обеспечительного материала ссуды;

способность заёмщика получать доход.

Моральному облику клиента особенно большое внимание уделялось в литературе дореволюционного периода. По мнению И. Ададурова, «первым и важнейшим условием кредита является необходимость, чтобы личность ищущая у нас возможности кредитоваться, по своим нравственным качествам не внушала недоверия»/ При этом моральную основу кредитной сделки (честность и порядочность) напрямую связывали с факторами управления делами, компетентностью, умением руководителей хозяйств предвидеть изменения экономической конъюнктуры, своевременно перестраивать производство и т.д.

Проведённый автором анализ свидетельствует о том, что на практике, многие российские коммерческие банки формально относятся к процессу оценки кредитоспособности клиентов, который сводится, как правило, к расчёту соответствующих коэффициентов на основе данных бухгалтерской отчётности. Однако, этого совершенно недостаточно для определения уровня кредитоспособности клиента, а значит и степени кредитного риска для банка.

Во-первых, информация в балансах и всевозможных отчётах очень часто не отражает истинного положения дел у конкретного предприятия. С целью оптимизации налогообложения многие предприятия разрабатывают финансовые схемы таким образом, что реальная картина существенно отличается от официальной отчетности. Кроме этого, практически любое предприятие окружают взаимозависимые структуры, образуя таким образом «холдинг». Активы и обороты структур, входящих в такой холдинг «перетекают» из одного предприятия в другое. Соответственно неконсолидированная информация не может быть использована для объективного анализа.

Во-вторых, вычисление указанных коэффициентов не является самоцелью, а правильное толкование полученных результатов, к сожалению, не всегда могут дать сотрудники кредитных подразделений.

В-третьих, дополнительные сложности в определении кредитоспособности возникают в связи с существованием таких ее факторов, измерить и оценить значение которых в цифрах невозможно. Это касается в первую очередь репутации заемщика, квалификации персонала и других.

В-четвёртых, существующие отчёты отражают положение дел у предприятия-заёмщика в прошлом, так как рассчитываются по данным за истекший период или периоды. Кроме этого, бухгалтерский баланс и показатели, рассчитанные на его основе, являются моментальными данными, то есть характеризуют положение заёмщика на дату составления отчётности. В связи с этим и анализ ликвидности, и анализ финансовой устойчивости недостаточно объективно отражают тенденции, сложившиеся в хозяйственной деятельности предприятия-заёмщика.