Чернышева Янина Евгеньевна. Формы и методы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 197 c. РГБ ОД, 61:04-8/2333

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕГО ОЦЕНКА 9

1.1. Проблемы управления кредитным портфелем коммерческих банков в условиях рыночных преобразований в России 9

1.2. Сравнительный анализ зарубежных и российских методов управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка. 19

1.3. Методологические подходы к оценке, анализу, прогнозированию и управлению кредитным риском 33

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 50

2.1. Теоретические аспекты проблемы качества кредитного портфеля коммерческих банков 50

2.2. Методика анализа качества и структуры привлеченных кредитных ресурсов в банковском портфеле 66

2.3. Подходы к формированию оптимального кредитного портфеля. ..81

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ОПТИМАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 102

3.1. Формирование системы внутреннего контроля за кредитными операциями

3.2.. Методика определения залоговой стоимости имущества.

3.3. Совершенствование оценки кредитоспособности клиентов банка как основа рационального управления качеством кредитного портфеля..... 117

З.4. Разработка стратегии решения проблем с ссудозаемщиками. 133

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 141

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 148

ПРИЛОЖЕНИЯ 159

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современный этап развития банковского сектора РФ характеризуется увеличением масштабов банковских операций, перехода количественных изменений в качественные. Политическая стабильность, а также продолжающийся рост промышленного производства позволяют банкам расширять перечень предоставляемых услуг и их качество, увеличивать объемы кредитования корпоративных клиентов і и развивать ритейловые направления. Вместе с тем, происходит снижение рентабельности банковского бизнеса в России, что связано с понижением; процентной ставки; по кредитам? при одновременном отсутствии долгосрочных пассивов у банков. Так, если: в 2001 году рентабельность активов банковского сектора составляла 3,4%, то в 2002тоду она составила 2,6%.

Основным способом обеспечения приемлемого уровня рентабельности\* для российских банков является расширение объемов операций,.увеличение оборотов с учетом снижающейся маржи,.развитие и; реализация новых возможностей; на рынке и в первую очередь, за счет расширения объема кредитных операций. В 2002 году значительное число банков, ранее специализировавшихся на размещении аккумулируемых ресурсов на внешних рынках, стали активно наращивать объемы кредитования внутренних заемщиков. В; складывающихся условиях, при растущем уровне конкуренции на рынке банковских услуг, для обеспечения роста объемов бизнеса коммерческие банки і вынуждены фокусироваться на кредитовании быстро растущих, но в то же время высоко рискованных сегментах спроса на кредит при необходимости сохранения заданного уровня кредитного риска.

Поэтому в реализации программ по повышению эффективности банковской деятельности одно из центральных мест принадлежит

совершенствованию и развитию перспективных методик формирования и управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков с целью принятия обоснованных решений о целесообразности предоставления кредитов, проведения взвешенной кредитной и залоговой политики в отношении предприятий-заемщиков.

**Состояние изученности проблемы.**Вопросы, посвященные управлению качеством кредитного портфеля рассмотрены *в*трудах зарубежных специалистов: П. Роуза, Э. Рида,, Р. Коттера, Э. Гилла, Г. Марковица, Дж. Ф. Синки мл., а также в трудах отечественных специалистов по банковскому делу: В.А. Пономарева, О.И. Лаврушина, В.И. Колесникова, Н:А. Савинской, О.В. Гончарук, A.M. Крылова, В.М: Усоскина и др.

Вместе с тем, по нашему мнению, не получили достаточной разработки методические вопросы, связанные с проведением оценки качества кредитного портфеля, разработкой методик анализа кредитоспособности клиентов банка, формированием кредитных досье заемщиков банка.

*Цели****и****задачи диссертационного исследования.*Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных теоретических положений и практических рекомендаций по формированию методики управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

проведен анализ теоретических аспектов проблемы оценки качества кредитного портфеля банков;

обобщен зарубежный опыт и проведен сравнительный анализ рассматриваемой проблемы в странах с развитой банковской системой;

проанализированы методические подходы к оценке качества

кредитного портфеля, банковских рисков, оценке кредитоспособности

ссудозаемщиков;

разработаны методические положения по управлению качеством

кредитного портфеля;

- разработана организационная система внутреннего контроля

качества кредитных операций.

Предметом исследования являются организационно-экономические

отношения в сфере управления активными операциями коммерческих

банков.

**Объектом исследования**являются формы и методы управления

качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составили

труды зарубежных и отечественных специалистов по проблемам

формирования и управления качеством кредитного портфеля.

Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический

метод, методы системного анализа. Информационную базу составили

нормативно-правовые и инструктивные материалы по

проблемам регулирования деятельности коммерческих банков,

информационные материалы Центрального банка РФ, статистические

данные Госкомстата РФ.

**Научная новизна**результатов исследования заключается в

следующем:

уточнены определения структуры кредитного портфеля, качества кредитного портфеля, оптимальности кредитного портфеля, кредитного риска портфеля, кредитоспособности ссудозаемщика;

разработана методика оценки качества кредитного портфеля,  
учитывающая особенности переходной экономики:

недостаточную развитость банковской системы и эффективность системы внутреннего контроля, отсутствие объективной

информации о предприятии заемщике: либо низкий уровень ее

надежности;

разработана методика: анализа обеспечения,, позволяющая

определить оптимальную залоговую стоимость предоставляемого

обеспечения с учетом факторов влияющих на размер и структуру

обеспечения и степени их влияния;

предложена оригинальная методика оценки

кредитоспособности клиентов; банка на основе комбинации

субъективных и- объективных факторов характеризующих их

финансовое положение;

разработана организационная система внутреннего контроля

качества кредитных операций, позволяющая снизить уровень риска

непогашения кредитов.

**Практическая значимость результатов**диссертационного исследования заключается в том; что методические положения и выводы'. могут быть могут быть использованы коммерческими банками при оценке и управлении качеством как уже сформированного кредитного портфеля, так и при формировании оптимального портфеля кредитов.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Экономика и организация банковской деятельности», «Банковское дело», «Деньги. Кредит. Банки» в СПбГИЭУ.,

**Апробация работы.**Основные выводы, рекомендации: и  
предложения диссертационного исследования были доложены, обсуждены  
и одобрены на межвузовских конференциях в семинарах по проблемам  
банковского дела в 2000-2003 гг. в Санкт-Петербургском  
государственном инженерно-экономическом университете.

Методические положения и рекомендации использованы при

формировании и управлении кредитным портфелем? в одном из: отделений Северо-Западного Банка Сбербанка **РФ.'**

**Структура диссертации.**Диссертация состоит, из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений;

Во\* *Введении*обоснована8 актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его: предмет и объект,; методологическая и информационная' база;, научная новизна. и« практическая значимость.

В *ї*первой главе диссертации *і - «Кредитный; портфель коммерческого банка и его оценка»*- обобщены предпосылки и выявлены-проблемы управления? качеством? кредитных портфелей\* коммерческих банков в»условиях рыночных преобразований; проведен сравнительный анализ зарубежных и> российских методов управления качеством? кредитного^ портфеля; обобщены методологические подходы к оценке, анализу, прогнозированию и управлению кредитным риском;

Во второй главе — *«Методические основы управления\* качеством кредитного портфеля коммерческого банка» -*исследованы.теоретические аспекты проблемы качества кредитного^ портфеля коммерческого\* банка; определены; роль и месте системы. управления! качеством; кредитного портфеля\* в концепции управления коммерческим банком; обоснованы методические положения по; формированию; оптимального кредитного портфеля; предложена методика анализам качества\* и. структуры привлеченных; кредитных ресурсов; в банковском портфеле.

В; третьей главе; — *«Рекомендации по і организации процесса формирования оптимального кредитного портфеля коммерческого банка» -*разработана организационная структура контроля качества кредитных операций; предложена\* методика определения залоговой стоимости имущества при кредитовании в коммерческом банке;

обоснованы направления совершенствования оценки кредитоспособности клиентов; обоснованы основные принципы построения стратегии работы с проблемными заемщиками.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 7 научных работах общим объемом 1,7 п.л.

## Проблемы управления кредитным портфелем коммерческих банков в условиях рыночных преобразований в России

2002 год был і: для банковской системы, страны годом перехода количественных изменений в качественные. Политическая стабильность, а также продолжающийся рост промышленного производства позволили банкам расширять перечень предоставляемых услуг и их качество, увеличивать объемы кредитования корпоративных клиентов: и развивать ритейловые направления.

По данным Банка России количество банков в России на? 1 января 2003 года сократилось на 127 единиц по сравнению с началом года. ЦБ РФ зарегистрировал на Г января 2003 года1 Г тысячу 876 кредитных организаций; из них действующими являются 1 тысяча 332 банка. В Москве и Московской области зарегистрированы 662 кредитные организации, что составляет 49,7% от общего количества зарегистрированных банков, в Северо-Западном округе насчитывается 88 банков - 6,6% от общего числа.

Активы (пассивы) банковского сектора на 1 января 2003і года составили 4015,1 млрд..рублей. Данный показатель возрос за 2002 год на 855,4 млрд. рублей. Собственные средства, банков на начало декабря прошедшего года возросли по сравнению с январемша 116,7 млрд. рублей и составили. 570,6 млрд. рублей. Уставный капитал банков составил на 1: декабря 2002 года 301,3 млрд. рублей; что составляет 52,8% от собственных средств банков.

За 2002 год банки выдали кредиты на общую сумму в 1605,8 млрд. рублей. Данный показатель увеличился на 376,8 млрд. руб. по сравнению с 1 января 2002 года. На 307 млрд. рублей увеличились привлеченные средства и депозиты физических лиц. На 1 февраля» 2002 года данный; показатель составил 984,9 млрд. рублей. Средства, привлеченные от предприятий и организаций, увеличились до 1013 , Г млрд. рублей. Сумма, затраченная банками на покупку ценных бумаг, составила на 1 января 2003 года 761,3 млрд. рублей; На 1 января 2003 года число прибыльных кредитных организаций: составил о 1 тысяча 223, что на 34 банка меньше, чем: на начало 2002 года. Объем прибыли этих банков составил 106 млрд. 696 млн. 900 тысяч рублей, что на? 35 млрд. 987 млн. 300 тысяч рублей больше, чем на начало 2002 года. Увеличилось число убыточных банков -до 106, объем убытков, объем которых составил 5 млрд. 936 млн. 700 тысяч рублей.

В 2002 г. прибыль до налогообложения российских банков составила 93,0 млрд. руб: против 67,6 млрд. руб. в 2001- г., (по данным;Департамента внешних и: общественных связей ЦБ РФ). В 2000 г. суммарная прибыль отечественного банковского сектора: составляла всего лишь 17,2 млрд. руб. В номинальном выражении совокупный финансовый результат банков; увеличился в 2002 году на 37,5%; а в реальном, учитывающем инфляцию -на 19,5%. Необходимо отметить, что речь, идет о: прибылт до налогообложения. Напомним, что с 1 января в Налоговом кодексе произошли позитивные для банков изменения. Ставка налога на прибыль. для: них уменьшилась с 43% до 24%. В результате чистая прибыль банковского сектора увеличилась за 2002 год в сравнении с 2001 годом на 80-85%. Кстати сказать, финансовые результаты крупнейшего российского банка, Сбербанка, показывают, что эти оценки реальны. Его чистая прибыль, рассчитанная по российским стандартам бухгалтерской отчетности, согласно предварительным данным, выросла в 2002 г. до 31,4 млрд. руб. против 17,5 млрд. руб. в 2001г. (на 79,4%).

## Теоретические аспекты проблемы качества кредитного портфеля коммерческих банков

Качество кредитного портфеля - одно из важнейших основ, деятельности, финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком и его клиентами, банком и другими финансово-кредитными институтами, а также состояние, банковской системы в целом.

В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества-кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, клиентов,.регулирующих и законодательных органов. Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

Как известно, банковская система любой страны - это нерв народного хозяйства. Для успешного экономического роста государства очень важно как можно быстрее вывести банки на центральное место в; управлении денежно-кредитной системой и экономикой в целом. Это становится реализуемым благодаря той специфической роли, которую коммерческие банки выполняют в кредитной системе государства. Вследствие своей особой способности аккумулировать временно свободные денежные средства в обществе и размещать их в форме кредита в отрасли; особо нуждающиеся в инвестировании, банки способствуют пропорциональному экономическому развитию страны.

Коммерческий банк представляет собой кредитную организацию, которая наделена; «исключительным правом осуществления следующего вида операций: 1. привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок); 2: размещение указанных выше средствот своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; 3. открытие и ведение банковских счетов физических июридических лиц [5]. Перечисленные операции, как отмечает банковский аналитик, профессор Усоскин В;М:. «составляют основу функциональной деятельности банков». Причем, отличительной сферой деятельности; банков признается, прежде всего «посредничество в кредите» [79. G. 24].

В отличие от приведенной точки зрения, профессор Техасского? университета, Питер С.Роуз, определяет банк как финансовый институт, предлагающий широчайший спектр услуг, прежде: всего относящихся к кредитам, сбережениям и платежам; выполняющий многообразные финансовые функции, к которым относятся: кредитная функция; трастовая функция; функция страхования; брокерская функция, функция банковского инвестора; функция управления; потоками наличности, сберегательная! функция, функция платежей и расчетов, функция инвестиционного планирования, политическая роль [73І G. 3-6].

Другие американские экономисты Э.Рид, Р.Коттер, Э.Гилл и др., к основным банковским функциям относят: создание денег, платежи и расчеты, аккумуляция сбережений, предоставление кредита, финансирование внешней торговли,. операции по доверенности, хранение ценностей [71. С. 5-12].

## Формирование системы внутреннего контроля за кредитными операциями

Успех кредитной деятельности определяется наличием взвешенной кредитной политики, процедур принятия решений, адекватных систем кредитного контроля. В настоящее время российские банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее часто встречающихся недостатков можно отметить следующие:

- отсутствие в письменном виде документа о кредитной политике. Под данным документом подразумевается не что-то абстрактное, вроде корпоративной культуры, а вполне конкретный свод правил, который имеет вид документа, согласованный с руководителем кредитного управления и утвержденный руководством банка. Кредитная политика банка создается, с целью контроля за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов. Особое значение следует придавать комплексному характеру взаимоотношений с клиентурой. В документальное описание кредитной политики необходимо вносить следующие пункты:

- цель, исходя из которой формируется кредитный портфель;

- описание полномочий в области выдачи кредитов, которыми наделен каждый конкретный сотрудник и кредитный комитет;

- обязанности по передаче прав и предоставлению информации в рамках кредитующего подразделения;

- практика ходатайства, проверки, оценки и принятия решений по кредитным заявкам клиента;

- необходимая документация, прилагаемая к каждой кредитной заявке, а также документация, которая должна храниться в кредитном досье;

- права сотрудников банка с указанием кто именно за какой участок работы отвечает;

- основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;

- описание политики и практики установления процентных ставок и комиссий по кредитам, условий погашения кредитов;

- описание стандартов качества, применяемых ко всем кредитам;

- указание максимального размера кредитных вложений;

- отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля;

- излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства;

- некачественный анализ кредитуемой отрасли;

- поверхностный финансовый анализ заемщиков;

- завышенная стоимость залога;

- недостаточно частые контакты с клиентом;

- низкая периодичность проверок и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования;

- отсутствие контроля над займами;

- неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов;

- плохой контроль за документированием займов;

- чрезмерное использование заемных средств;

- неполная кредитная документация;