Монакова Елена Владимировна. Кредитный мониторинг в банковской деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2001 160 с. РГБ ОД, 61:02-8/210-8

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА... 9

1.1. Сущность, цели и задачи кредитного мониторинга 9

1.2. Организация кредитного мониторинга в коммерческих банках 22

1.3. Организация кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России 39

2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА 56

2.1. Мониторинг кредитного риска 56

2.2. Мониторинг кредитного портфеля 83

2.3. Мониторинг кредитной политики 105

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА.. 121

3.1. Совершенствование кредитного мониторинга в коммерческих банках. . 121

3.2. Совершенствование кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 139

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 144

ПРИЛОЖЕНИЯ 154

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современное состояние банковской системы России характеризуется закреплением и развитием тенденции к восстановлению банковской деятельности. В области кредитования улучшилась структура и качество активов кредитных организаций, что нашло отражение в росте кредитов реальному сектору экономики, уменьшении просроченной задолженности, общем улучшении качества кредитного портфеля.1 Несмотря на видимое улучшение ситуации, банковская система слабо защищена от многочисленных рисков, в том числе и кредитных. Среди основных причин, препятствующих созданию эффективной системы защиты банковской системы от кредитного риска, по нашему мнению, можно выделить причины, связанные с организацией работы в Банке России при осуществлении кредитного мониторинга коммерческих банков и с проведением кредитного мониторинга в самих коммерческих банках. Данные причины во многом обусловлены не разработанностью проблем как банковского мониторинга в целом, так и кредитного мониторинга. Следует отметить, что эти проблемы только еще становятся предметом исследования ученых России в последние годы. Наиболее активно они начали проводиться после банковского кризиса 1998г. Однако до сих пор нет работ, посвященных комплексному исследованию сущности кредитного мониторинга, его организации и проведения, а также места в банковской деятельности. Все это затрудняет создание и реализацию комплексной системы управления качеством кредитной деятельности коммерческих банков. Целями этой системы являются: во-первых, выявление, измерение, управление кредитным риском на уровне коммерческого банка; во-вторых, выявление, измерение и управление кредитным риском на уровне банковской системы в целом.

1 Концепции. Программы. Проекты. // Деньги и кредит. №1. 2000. С.5

Исходя из указанного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена: во-первых, необходимостью повышения роли кредитного мониторинга в банковской деятельности; во-вторых, не разработанностью теоретических основ кредитного мониторинга, его сущности; в-третьих, отсутствием комплексных исследований возможностей кредитного мониторинга в банковской сфере.

**Степень разработанности проблемы.**Оценивая степень научной разработанности темы диссертации, необходимо отметить, что к настоящему времени практически отсутствуют работы, посвященные комплексному исследованию сущности кредитного мониторинга, целей, задач и организации его проведения. В то же время важность его проведения подчеркивают многие ученые - экономисты. Основная часть исследований затрагивает лишь отдельные моменты деятельности по контролю и управлению кредитными рисками. Отдельные проработки вопросов кредитного мониторинга встречаются в работах следующих авторов: Батраковой Л.Г., Василишена Э.Н., Маршавиной Л.Я., Олынаного А.И., Платонова В., Хиггинса М. и некоторые другие. Поскольку в процессе исследования вопросов кредитного мониторинга затрагиваются общетеоретические аспекты банковского мониторинга, мониторинга кредитного риска, мониторинга кредитного портфеля, мониторинга кредитной политики, то для данного исследования большое значение имеют также научные труды Антипова О.Н., Бабичевой Ю.А., Белоглазовой Г.Н., Беляева М.К., Бузуева А.В., Бора М.З., Жукова Е.Ф., Иванова В.В, Коробовой Г.Г., Красавиной Л.Н., Лаврушина О.И., Лобанова А., Нестеренко Е.А., Пановой Г.С., Роуза Питера С, Соколинской Н.Э., Филина С, Чугунова А., Шора К., Шульковой Н.Н., Ямпольского М. и других.

Актуальность и недостаточная разработанность проблем кредитного мониторинга в банковской деятельности определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью данного исследования**является выяснение сущности кредитного мониторинга, оценка состояния кредитного мониторинга в банковской деятельности и определение путей его совершенствования.

Задачи исследования. Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

исследовать теоретические основы кредитного мониторинга, раскрыв его сущность и место в системе банковского мониторинга;

дать оценку организации кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России;

дать оценку организации кредитного мониторинга в коммерческих банках;

определить направления проведения кредитного мониторинга в коммерческом банке и в Банке России;

провести анализ банковской практики по организации и проведению кредитного мониторинга;

определить некоторые пути совершенствования кредитного мониторинга в банковской деятельности.

Предметом исследования является действующая практика организации и проведения кредитного мониторинга.

Объектом исследования является Банк России и российский коммерческий банк.

**Методологической основой**исследования являются положения диалектического материализма. Необходимость осуществления кредитного мониторинга, определение его сущности, этапы его проведения в коммерческом банке и в Банке России обосновываются с позиции диалектической логики. Проведение кредитного мониторинга коммерческими банками и Банком России рассматривается как целостная система.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность

в России, научные монографии, диссертационные исследования, статьи в экономической периодике («Деньги и кредит», «Банковское дело», «Вопросы экономики», «Бизнес и банки» и др.).

*Информационной базой работы*послужили статистические материалы Госкомстата РФ, Центрального банка РФ и коммерческих банков России, Главного управления Центрального банка РФ по Саратовской области, коммерческих банков Саратовской области, банков Республики Казахстан, вторичная информация из периодической печати.

**Научная новизна исследования.**Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- теоретически обоснована и определена сущность кредитного мониторинга

как системы непрерывного наблюдения, оценки и прогнозирования кредитной деятельности банковских учреждений, как со стороны служб внутреннего банковского контроля, так и со стороны внешних надзорных органов;

показано место кредитного мониторинга в структуре банковского мониторинга и выделены основные направления его проведения: мониторинг кредитного риска, мониторинг кредитного портфеля, мониторинг кредитной политики;

предложена система кредитного мониторинга, предусматривающая сочетание

возможностей кредитного мониторинга коммерческого банка и кредитного мониторинга Банка России в процессе его организации и проведения;

выделены этапы проведения мониторинга кредитного риска в коммерческом банке: планирование кредитных операций, организация осуществления кредитных операций, выявление и измерение риска, контроль за кредитными рисками, координация деятельности банка по мониторингу кредитного риска, оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля;

определены этапы мониторинга кредитного портфеля в коммерческих банках: оценка каждой выданной банком ссуды и отнесение ее к

соответствующей группе; определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд; оценка качества кредитного портфеля в целом; анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике; определение суммы резервного фонда, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка; разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля;

доказана необходимость создания специального отдела кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России и в связи с этим предложена модель организационной структуры кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России;

в целях повышения качества кредитного мониторинга в коммерческом банке обоснована необходимость выделения в банке комитета кредитного мониторинга и предложена модель его организационной структуры. **Теоретическая и практическая значимость работы**заключается в том, что

выполненное диссертационное исследование содержит решение задачи совершенствования кредитного мониторинга в банковской деятельности, имеющей важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации в деятельности коммерческих банков и в деятельности Банка России.

Теоретические положения и практические результаты диссертационного исследования могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе при изучении курсов «Деньги, кредит, банки», «Банковские риски», «Организация деятельности Центрального банка», «Банковский надзор», «Организация деятельности коммерческого банка».

Практическую значимость имеют основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации, которые формулируются с учетом возможностей их реализации в деятельности коммерческих банков и в Банке России. Закономерным итогом

такого подхода является возможность практического применения большинства рекомендаций, которые были даны в ходе исследования проблем кредитного мониторинга в деятельности коммерческих банков и Банке России.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на итоговых научных конференциях в Саратовском государственном социально-экономическом университете (1997-2001 гг.). Автор принимал участие в научной конференции «Проблемы теории и практики банковского дела» (Саратов, март 2000г.), «Региональные и межотраслевые проблемы рынка и его инфраструктуры» (Пенза, сентябрь 1999 г.), в международной научно-практической конференции «Банковская конкуренция» (Саратов, ноябрь 2000г.).

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в восьми статьях общим объемом 2,8 п.л.

**Объем и структура диссертации.**В работе 160 страниц текста, 7 таблиц, 24 рисунка, 7 приложений. Список литературы содержит 130 наименований. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, и приложений. Первая глава посвящена исследованию экономических основ кредитного мониторинга, его сущности, целям и задачам и организации кредитного мониторинга в коммерческих банках и в Банке России. Во второй главе выделяются основные направления проведения кредитного мониторинга в коммерческих банках и Банке России, а далее подробно происходит их описание. В третьей главе определены пути совершенствования кредитного мониторинга в коммерческих банках и кредитного мониторинга в Банке России. Положения и выводы диссертации иллюстрируются таблицами и схемами.

## Сущность, цели и задачи кредитного мониторинга

Формирование банковской системы России в ее современном виде началось в конце 80-х годов, поэтому основные принципы банковского надзора и регулирования, выработанные к тому времени Базельским комитетом, нашли свое отражение в инструкциях Банка России. В дальнейшем выработка принципов регулирования и надзора за банковской деятельностью в России шла параллельно с развитием международной практики, хотя некоторые факторы, в частности, иная система бухгалтерского учета, во многом мешали ее эффективному функционированию.

Сложившаяся неблагоприятная экономическая ситуация, недостаток опыта работы банков с реальным сектором экономики, невысокий уровень стратегического планирования и оценки рисков привели к тому, что в настоящее время сокращается число работающих банков, а открытие новых банков происходит крайне редко.

Происходящие процессы во многом обусловлены низким качеством активов коммерческих банков и отсутствием у многих из них прочной клиентской базы. В этих условиях банки вовлекаются в рискованные операции, преимущественно по кредитованию. Таким образом, основным источником опасности для российских банков остаются кредитные операции.

Проникновение российских коммерческих банков на международные финансовые рынки также сопряжено с большими трудностями. Зарубежные контролирующие органы относятся в подавляющем большинстве, случаев с недоверием к российским банкам, причем не только по причине неудовлетворенности финансовыми характеристиками банка, подающего заявку на открытие филиала или представительства в соответствующей стране, сколько в связи с нестабильностью банковской системы в целом. Сомневаясь в способности Центрального Банка России должным образом контролировать банковские институты России, а также их зарубежные отделения, органы банковского надзора иностранных государств, в большинстве случаев, отказывают в регистрации структур российских банков - потенциальных банкротов. Кризис второй половины 1995 года, а потом августовский кризис 1998 года, когда в результате банкротства ряда банков (Московский Городской Банк, «Национальный Кредит» в 1995 году, Токобанк, Империал, Инкомбанк в 1998 году) оказались заброшенными и их зарубежные отделения, доказал обоснованность политики разумной осторожности, проводимой в отношении российских банков.

В этих условиях перед Банком России встали важные задачи повышения степени воздействия на коммерческие банки в целях предотвращения их банкротства. Безусловно, одним из важных направлений этого воздействия является банковский надзор, предусматривающий, в свою очередь, использование целого набора различных как организационных, так и экономических мер воздействия. В системе банковского надзора особую роль приобретает организация мониторинга за деятельностью коммерческих банков и повышение эффективности проведения банковского мониторинга. Следует отметить, что в различных странах банковским мониторингом занимаются либо подразделения Центрального банка, либо Министерства финансов, либо независимые ведомства, подотчетные парламенту или президенту. В России банковский мониторинг осуществляет Банк России.

## Мониторинг кредитного риска

Банки должны олицетворять безопасность, надежность. Несмотря на это, банковская деятельность пронизана многочисленными рисками, вследствие этого мониторинг риска является важной функцией стратегического управления банком. Существует множество различных видов рисков в банковской деятельности. Рассмотрим один из них - кредитный риск. Так как кредитование составляет от трети до половины всех активов банка, то кредитный риск находится в центре внимания в современной системе кредитного мониторинга. Одним из направлений кредитного мониторинга в коммерческом банке и в Банке России является мониторинг кредитного риска. Обратимся к понятию кредитного риска.

Существуют различные определения кредитного риска.

В учебной литературе кредитный риск - это риск невозврата кредита должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора1.

В экономической литературе встречаются и другие определения кредитного риска. Питер С. Роуз определяет кредитный риск как вероятность того, что стоимость части активов банка, в особенности кредитов, уменьшится или сведется к нулю . Нестеренко Е.А. рассматривает кредитный риск как потенциальную возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающую в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов3. А.Лобанов, С.Филин, А.Чугунов считают, что

кредитный риск можно также определить, как максимальный ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате падения стоимости активов (портфеля кредитов) из-за неспособности контрагентов (заемщиков) к своевременному погашению кредитов1. Батракова Л.Г. определяет кредитный риск, как возможное падение прибыли банка и даже потери части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать свой долг (выплачивать проценты) . На наш взгляд, выше приведенные определения подчеркивают следующие фундаментальные свойства, присущие кредитному риску:

1. Кредитный риск - вероятностное событие.

2. Риск не возврата - это результат неспособности или нежелания заемщиков исполнять свои обязательства.

3. Возникновение риска обусловлено результатом воздействия рискообразующих факторов.

4. Результат кредитного риска - отрицательное изменение стоимости кредитного портфеля.

## Совершенствование кредитного мониторинга в коммерческих банках

Первым принципиально важным направлением в совершенствовании организации кредитного мониторинга в банковской системе России, является совершенствование кредитного мониторинга в коммерческих банках.

На наш взгляд, основополагающим моментом повышения эффективности кредитного мониторинга в коммерческих банках является внедрение организационной структуры по кредитному мониторингу в российские коммерческие банки.

Рассмотрим структуру кредитного комитета крупного американского банка.1 Он подразделяется на два подкомитета - комитет кредитной стратегии (CRESCO) и комитет по оценке кредитов (CREVCO). Функцией CRESCO является общее выявление кредитных рисков и их оценка. Он занимается разработкой кредитной политикой банка и внесением в нее необходимых изменений; распределяет полномочия работников кредитных служб; устанавливает лимиты кредитования по отдельным странам, отраслям, заемщикам; оценивает состояние кредитного портфеля и устанавливает критерии его диверсификации. Комитет по оценки кредитов осуществляет мониторинг за непосредственным процессом кредитования. Его деятельность необходима для точной оценки степени риска по конкретной операции.

Эти комитеты работают не на постоянной основе и собираются периодически, но не реже одного раза в месяц. Если в банке возникает сложная ситуация, то заседание проводится еженедельно.

Для сбора необходимой для оценки степени риска и обработки информации в банке создаются специальные группы аналитиков, работающие на комитеты CREVCO и CRESCO. Одна из них занимается страховыми рисками, другая - отраслевыми, третья- анализом общей экономической ситуации в стране. Прежде чем информация будет передана в тот или иной кредитный комитет, она «отжимается» соответствующим советом, которых тоже три - совет по управлению страновыми рисками, совет по отраслевым рискам и экономический совет.

Группа страновых рисков собирает интересующие сведения в ходе командировок, анализа информации, поступающие от филиалов, из средств массовой информации, полученной от других банков и из иных источников.

В группах отраслевого риска работают специалисты - отраслевики, а не банковские специалисты. Их задачей является оценка положения в отрасли и дальнейших ее перспектив.

Задачей группы общего экономического анализа является оценка ситуации, сложившейся в целом по стране, то есть ее экономический климат. Несмотря на, казалось бы, отвлеченный характер деятельности этой группы, она может оказать банку неоценимую услугу, предсказав, например, близкий банковский кризис аналогичный, допустим, августовский кризис рынка межбанковских кредитов в 1995 году и рынка государственных ценных бумаге 1998 году.

Приведенное описание показывает, насколько глубокой и многообразной является деятельность кредитного комитета крупного зарубежного банка, стремящегося эффективно управлять рисками в своих кредитных операциях.

Практика показывает, что в большинстве банков России создаются кредитные комитеты, главная задача которых - предварительная экспертиза заявлений клиентов на открытие ссудных счетов и получения ссуд.