Суская Елена Петровна. Управление ссудными операциями коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 216 c. РГБ ОД, 61:99-8/68-2

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Содержание и цели управления ссудными операциями 14

1. Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента 14

2. Составные элементы управления ссудными операциями 32

3. Цель и методы управления ссудами коммерческого банка 53

II. Организация кредитного процесса в системе управления ссудными операциями 67

1. Виды ссудных операций коммерческого банка как объект управления 67

2. Управление кредитами, предоставленными другим банкам 83

3. Особенности управления ссудными операциями с юридическими лицами 94

4.Управление ссудными операциями с населением 114

III. Оценка кредитного риска как основа кредитного процесса 117

1. Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц 117

2. Оценка кредитного риска банка при кредитовании физических лиц 152

3. Оценка совокупного риска на основе анализа кредитного портфеля 162

Заключение 169

Список литературы 177

Приложения 182

**Введение к работе**

Для отечественной банковской системы, находящейся в стадии перехода к экономическому росту, характерно стабильное увеличение величины кредитов, предоставляемых конечному заемщику с одновременным ростом удельной доли просроченных ссуд. Так, по данным Госкомстата для И1Д "Рейтинг", кредиты, предоставленные экономике, банкам и населению (в рублях и иностранной валюте) по банковской системе в целом увеличились к 1 октября 1997 г. по сравнению с началом года на 6,3% и составили 348 трлн.руб, за январь — сентябрь кредиты, предоставленные экономике и населению возросли на 21%, составив на 1 октября 1997г. 265 трлн.руб.1 При увеличении суммарной величины кредитного портфеля банков, увеличивается • удельный вес просроченных кредитов. Так, по официальной статистике Банка России за 1996—1997 годы произошло увеличение удельного веса просроченных ссуд реальному сектору с 4,9% до 7,3%2 . Интересным фактом является то, что концентрация кредитных операций происходит в ограниченном круге банков. По данным Банка России за первый квартал 1997 года почти весь прирост кредитных вложений обеспечили всего 188 банков, у которых доля кредитов конечным заемщикам превышает 60% активов. По данным ЦЭА Интерфакса, по мере углубления специализации банков на кредитовании, качество их кредитных портфелей улучшается — так, у банков, имеющих в кредитах до 40% активов, просрочка составляет около 10%, а у банков с долей кредитов в активах свыше 40%, просрочка не превышает 5%3. Приведенные цифры

свидетельствуют о том, что формирование качественного кредитного портфеля является для банка достижимой целью, и управление ссудными операциями банка служит ее достижению.

Переход России к рыночной экономике принципиально изменил условия деятельности всех хозяйствующих субъектов, и вдвойне отразился на характере функционирования банков, поскольку помимо того, что банки сами претерпели качественные изменения как хозяйствующие субъекты, им пришлось адаптироваться к принципиальным изменениям в деятельности своих клиентов. Стремительное развитие российской банковской системы опередило возможности руководителей банков и их работников овладеть адекватными экономической ситуации методами и приемами работы, в отличие от западных стран, где процесс становления банковской системы происходил в течение нескольких веков. В целом же, проблемы банковской системы России обуславливаются двумя причинами: с одной стороны — неблагоприятные макроэкономические условия и с другой стороны — внутренние причины, связанные с особенностями деятельности самих коммерческих банков.

Актуальность темы исследования .

Для отечественной банковской системы характерен рост общего объема предоставленных кредитов. По данным Госкомстата РФ для Информационного центра "Рейтинг", кредиты, предоставленные предприятиям, банкам и населению (в рублях и иностранной валюте) по банковской системе в целом увеличились к 1 января 1998 г. по сравнению с началом 1997 года на 22%.1. Примечательным моментом является то, что кредитные операции концентрируются у ограниченного круга банков. Так, по данным

Информационного центра "Рейтинг", в число тридцати коммерческих банков, имеющих наибольшую долю кредитов реальному сектору экономики, входят как успешные банки (ОНЭКСИМ БАНК — кредиты составляют 69,8% от суммы активов), так и проблемные (АКБ "Токобанк" — 45,6%)1. Иными словами, качество кредитного портфеля не зависит напрямую от специализации банка на кредитовании (о которой свидетельствует значительная доля кредитов в общей сумме активов), и варьируется для каждого банка. Способом повышения качества кредитного портфеля банка является совершенствование управления ссудными операциями.

В настоящее время многие из коммерческих банков не имеют собственной концепции управления, для них характерна слабость тех или иных аспектов управления ссудными операциями, отсутствие системного подхода к его осуществлению. В отечественных условиях ускоренного становления банковской системы, коммерческие банки зачастую не имеют разработанного процесса управления ссудными операциями. Не воспринимая его как целостную систему, банки упускают из вида решение проблем, связанных с несовершенством тех или иных составных элементов названного процесса. К числу негативных моментов, появляющихся вследствие несовершенства управления ссудными операциями и обуславливающих формирование портфеля неработающих и просроченных кредитов, можно отнести такие широко распространенные факты, как отсутствие документального изложения кредитной политики; недостаточная диверсификация кредитного портфеля; нерациональная степень централизации или децентрализации руководства; отсутствие системы финансового анализа заемщиков; неправильная оценка

1 обеспечения кредитов; недостаточные проверки заемщика; недостаточный контроль за кредитной документацией. Такого рода недостатки управления ссудными операциями приводят к слабости кредитного портфеля, его низкому качеству, появлению большого массива неработающих кредитов, убыткам по кредитам, неплатежеспособности и нарушению ликвидности банка. Учитывая высокий удельный вес ссуд в общей сумме активов коммерческих банков, можно сказать, что одной из причин массового отзыва лицензий у коммерческих банков Центральным банком и обострения проблем убыточности, стала проблема управления ссудными операциями. Коммерческие банки имеют возможность избежать перечисленных выше упущений при условии налаживания системы управления ссудами.

С 1 января 1998 года Банком России введены новые правила анализа кредитного портфеля, приближенные к международным стандартам. Обязательным критерием оценки качества ссуд, от которого зависит величина достаточного резерва на покрытие возможных потерь по кредитам и операциям кредитного характера, становится . финансовое положение клиента. У коммерческих банков в настоящее время возникла необходимость внедрения формализованной методики анализа заемщиков, достаточно простой в использовании, но обрисовывающей основные характеристики и особенности финансового состояния заемщика. Одной из задач настоящего исследования является разработка методики анализа кредитоспособности, отвечающей перечисленным требованиям. Необходимо подчеркнуть, что с точки зрения управления, важна не просто отдельная методика оценки кредитоспособности заемщика, а система кредитного анализа в рамках целостной системы управления ссудными операциями. Система кредитного анализа должна

отвечать требованиям полноты результатов анализа, доступности данных для анализа, относительной простоты использования, адаптивности к изменениям. В настоящей работе автор попытался разработать такого рода систему оценки кредитоспособности заемщиков.

Вышесказанное определяет актуальность темы исследования, а также его направления.

Цель и задачи исследования.

Целью данного исследования является разработка системы управления ссудными операциями как интегрированного процесса в разрезе видов ссуд, а также разработка методики анализа кредитоспособности разных типов заемщиков.

Поставленная цель определила основные задачи работы:

определить понятие управления ссудными операциями и его место в системе управления банком в целом;

выделить и раскрыть содержание составных элементов управления ссудными операциями; • .

разработать прикладные вопросы организации кредитного процесса в рамках составных элементов процесса управления ссудными операциями;

определить особенности управления различными видами ссуд;

определить критерии оценки совокупного риска кредитного портфеля банка";

разработать систему анализа кредитоспособности, позволяющую оценивать риск совокупного кредитного портфеля банка.

Предметом исследования являются применяемые в России и

экономически развитых странах трактовки управления ссудными операциями, модели управления и методики оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.

Объектом исследования являются российские коммерческие банки.

Теоретическая и методологическая основа исследования.

Исследование базируется на трудах российских и зарубежных ученых — специалистов в области банковского дела, а также науки управления. В отечественной литературе общие вопросы науки управления рассматрены в работах таких ученых как З.П.Румянцева, Н.А.Саломатин, Р.З.Акбердин, В.Н.Гунин, А.Я.Кибанов, Ю.Д.Турусин, В.А.Устинов и др. Вопросы банковского менеджмента, кредитования и финансового анализа, раскрывающие отдельные конкретные подходы в системе управления ссудными операциями, исследованы в отечественной экономической литературе такими учеными как М.З.Бор, В.И.Букато, Н.И.Валенцева, Г.П.Герасименко, С.С.Дзарасов, Е.Ф.Жуков, О.И.Лаврушин, Ю;И.Львов, И.Д.Мамонова, Э.А.Маркарьян, Ю.СМасленченков, Г.С.Панова, Н.Э.Соколинская, В.М.Усоскин, Е.Б.Ширинская, М.М.Ямпольский и др. В работе над диссертацией широко использовались исследования зарубежных экономистов, посвященные банковскому менеджменту и вопросам кредитования: Дж.ф.Синки мл., П.С.Роуза, Д.МакНотон, Д.Дж.Карлсона, К.Таунсенд Дитца, П.Фалетти, Х.Икрамуллаха, К.Дж.Балтропа, Б.Эдвардса, У.В.Адамса, Дж.Аргенти, Р.Басса, Д.Ситрэ, А.Ф.Кука, П.Джиллета, П.Мэллиндайна, П.Дж.Патрика, Р.Дж.Таффлера, Д.Уильямса, Э.Рида и др.

При работе над диссертацией использовалось законодательство Российской Федерации, материалы российских информационных агентств,

нормативные материалы Центрального банка, периодическая печать. Исследования проводились на основе данных финансовой отчетности предприятий и коммерческих банков г. Москвы.

Исследование теоретического аспекта управления ссудными операциями проводилось с помощью диалектического метода. При экономическом анализе данных финансовой отчетности применялась оценка финансовых коэффициентов, прогнозные модели.

Научная новизна исследования заключается в дальнейшей разработке теоретических основ управления ссудными операциями коммерческого банка и прикладных проблем, связанных со спецификой управления различными видами ссудных операций, оценкой кредитоспособности различных типов заемщиков как основы управления совокупным риском банка в рамках кредитного портфеля.

Научные результаты, полученные соискателем:

дано определение сущности управления ссудными операциями, которое рассматривается как интегрированный процесс, состоящий из взаимосвязанных элементов;

раскрыты составные элементы процесса управления ссудными операциями: планирование ссудных операций; организация ссудных операций; контроль за ссудными операциями; мотивация кредитного персонала; координация деятельности структурных подразделений, занимающихся ссудами;

рассмотрены особенности управления различными видами ссуд, выданных банкам, предприятиям и физическим лицам;

разработана единая система проведения стандартизированного кредитного анализа (система оценки кредитоспособности заемщика), состоящая из двух этапов: финансовое описание заемщика и оценка уровня его кредитоспособности.

Практическая значимость заключается в решении ряда прикладных вопросов управления ссудными операциями:

разработка методики оценки кредитоспособности заемщиков банков, юридических лиц и физических лиц, обеспечивающей стандартизацию этой оценки;

адаптация к отечественной системе отчетности прогнозных моделей Альтмана и Чессера, позволяющих определить возможное банкротство заемщика, а также оценить вероятность выполнения заемщиком всех условий кредитного договора;

разработка шкалы рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков — юридических лиц, банков и физических лиц, которая обеспечивает единый подход для оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель.

В соответствии7 с новыми требованиями Центрального банка РФ (Инструкция N62a, вступившая в силу с 1 января 1998г.), коммерческие банки обязаны на постоянной основе ежемесячно проводить анализ кредитоспособности каждого их своих заемщиков и помещать аналитические материалы в кредитные досье. Использование предлагаемых автором стандартизированных методик можно рекомендовать для выполнения требований названной инструкции. Методики оценки кредитного риска

адаптированы автором к современной отечественной системе учета и отчетности предприятий и коммерческих банков.

Апробация и внедрение результатов исследования. Разработанная автором система оценки кредитоспособности заемщиков используется в практической работе подразделений МКБ "Москомприватбанк". Использование на практике результатов диссертационного исследования показало их эффективность на этапе обработки кредитной заявки, а также в процессе наблюдения за кредитом.

Публикации, По теме диссертации опубликованы две научные статьи общим объемом 1,34 п.л.

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

В первой главе разработаны теоретические основы управления ссудными операциями коммерческого банка: дано определение сущности этого управления; выделено и раскрыто содержание составных элементов управления ссудными операциями.

В мировой литературе по управлению понятие "менеджмент" трактуется по разному — как вид деятельности1; категория сотрудников2; орган или аппарат управления3; наука и искусство (умение)4; интеграционный процесс5.

На основе анализа различных трактовок общего понятия менеджмента и банковского менеджмента, основных направлений последнего, автор пришел к

выводу, что целесообразно рассматривать банковский менеджмент как интегрированный процесс, который включает управление ссудными операциями. Такой подход к рассмотрению понятия менеджмента существует в теории управления, но не применялся ранее в экономической литературе для рассмотрения банковского менеджмента и его составной части — управления ссудными операциями. При таком подходе управление ссудными операциями представляется в виде целостной системы, что позволяет охватить все его аспекты.

Таким образом, в данном исследовании понятие менеджмента как интеграционного процесса было конкретизировано применительно к банковскому менеджменту и его составной части — управлению ссудными операциями. Управление ссудными операциями рассмотрено в качестве процесса заключающегося в выполнении функций планирования, организации, координации, мотивации и контроля.

Вторая глава посвящена рассмотрению особенностей организации кредитного процесса различных типов ссудных операций — кредитования банков, предприятий и физических лиц. Автор исходит из того, что ссуда представляет собой способ организации кредитных отношений1. На основе этого ссудные операции банка можно определить как приемы и методы, оформляющие предоставление коммерческим банком различных видов ссуд различными методами. Каждый вид ссуд определяет специфические особенности в содержании ссудной операции. При рассмотрении особенностей управления различными видами банковских ссуд, автором взята за основу

классификация Центрального банка РФ в Плане счетов бухгалтерского учета: средства, предоставленные физическим лицам; предприятиям и организациям; банкам и кредитным учреждениям.

В третьей главе рассмотрен комплекс вопросов оценки кредитного риска. Оценка кредитоспособности заемщика, по нашему мнению, должна включать такие основные моменты, как оценка обеспечения кредита и финансовый анализ кредитоспособности заемщика, в дополнение к которым банком производится оценка схемы кредита. Задачей, решение которой находится в компетенции кредитного работника, является финансовый анализ кредитоспособности заемщика, тогда как оценка обеспечения кредита рассматривается специалистами, компетентными в соответствующих областях: риэлторами, специалистами по ценным бумагам, специалистами по драгоценным металлам и т.д. В связи с этим, в данной работе рассматривается лишь аспект финансового анализа кредитоспособности заемщика. Автором предложен единый механизм проведения кредитного анализа для различных видов ссуд (предприятиям, банкам и физическим лицам), состоящий из двух этапов:

1.Общий финансовый анализ кредитоспособности заемщика, результатом которого является составление финансового описания заемщика с указанием его специфических особенностей и оценкой его финансового положения.

2. Рейтинговая оценка заемщика, дающая стандартную оценку финансового состояния заемщика и позволяющую сравнивать его с другими.

В заключении приведены основные результаты проведенного исследования.

## Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента

Управление является специфическим видом деятельности в основе которого лежит процесс принятия решений. Существует определение банковского менеджмента как системы управленческих отношений, характеризующихся взаимосвязанными отношениями следующих основных функций: подготовки управленческого решения; принятия управленческого решения; организации выполнения решения; учета и анализа деятельности банков; контроля и анализа за реализацией управленческих решений; оперативного регулирования процесса выполнения управленических решений.1 В данном определении понятие менеджмента сводится к понятию процесса принятия решения. С нашей точки зрения такое определение вызывает возражения, поскольку сложное понятие менеджмента сводится к более простому понятию управленческого решения.

Умением ставить и реализовывать цели должна обладать определенная категория сотрудников — менеджеры, чья работа состоит в организации и руководстве усилиями всего персонала для достижения целей. В связи с этим, менеджмент часто идентифицируется с менеджерами.

Менеджмент часто идентифицируется с органами или аппаратом управления, что связано непосредственно с организационной структурой банка (см. схему 2). Так, банковский менеджмент определяется как взаимодействующая, взаимосвязанная совокупность органов управления банком, или как рациональная, продуманная системная связь между органам управления банка. Однако, у нас вызывает возражения вторая часть данной формулировки, где банковский менеджмент определяется как системная связь между органами управления банка. С нашей точки зрения нельзя сводить понятие менеджмента к понятию связи. Если в данном определении менеджмент рассматривается как совокупность органов управления, то он не может быть тождественен понятию связи. Если же во второй части данного определения менеджмент рассматривается как процесс, то понятие связи является составной частью процесса менеджмента, и служит проявлением функции организации и функции координации.

Организационная структура банка зависит от его размера. У небольшого банка организационная структура относительно проста, имеют место контакты между руководителями высшего и среднего звена и рядовыми сотрудниками банка. При возникновении затруднений в работе такой банк стремится найти новых, более компетентных руковолителей. Проблемой небольших банков является зависимость их благополучия от экономической ситуации в регионе.

## Виды ссудных операций коммерческого банка как объект управления

Значимость ссудных операций для банка вытекает из определения коммерческого банка как финансового посредника.1 Коммерческие банки привлекают свободные денежные средства, высвобождающиеся в хозяйственном процессе, и предоставляют их во временное пользование контрагентам, нуждающимся в дополнительном капитале для осуществления своего хозяйственного процесса. При этом коммерческий банк, рассматриваемый как финансовый посредник, выполняет важную функцию перераспределения денежного капитала между регионами, отраслями и отдельными контрагентами. В процессе деятельности коммерческие банки создают новые требования и обязательства, становящиеся товаром на денежном рынке. Эта трансформация очень важна в силу того, что она позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков из —за несовпадения предлагаемых и запрашиваемых сумм, сроков и т.д. » Объем ссудных операций в структура активных операций по нескольким банкам представлен в Табл.22. Согласно данным Табл.2, наибольший удельный вес в активных операциях занимают кредиты, предоставленные предприятиям, организациям, населению и кредитным учреждениям.

## Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц

Оценка кредитоспособности заемщика, по нашему мнению, должна включать такие основные моменты как оценка обеспечения кредита и финансовый анализ кредитоспособности заемщика, в дополнение к которым банком производится оценка схемы кредита (включает такие аспекты как соотношение доли владельца и доли банка, соотношение овердрафта и ссуды в общей сумме предоставленных средств, другие услуги по кредитованию).

Задачей, решение которой находится в компетенции кредитного работника, является финансовый анализ кредитоспособности заемщика, тогда как оценка обеспечения кредита рассматривается специалистами, компетентными в соответствующих областях: риэлторами, специалистами по ценным бумагам, специалистами по драгоценным металлам и т.д. В связи с этим, в данной работе рассматривается лишь аспект финансового анализа кредитоспособности заемщика.

Полный финансовый анализ предприятия складывается из трех видов анализа: анализа финансовых результатов, финансового состояния и деловой активности. При этом необходимо учитывать, что содержание и акценты финансового анализа деятельности предприятия зависят от цели его проведения. В случае, когда анализ проводится самим предприятием для выявления своих "слабых мест", возможностей повышения эффективности своей деятельности, устранения ошибок в производственном процессе и определения дальнейшего направления своего развития, указанные блоки детализируются до очень частных аспектов функционирования предприятия". Однако для банка нет необходимости проводить финансовый анализ предприятия с такой степенью детализации, поскольку при кредитовании главной целью банка является оценка кредитоспособности заемщика и перспектив устойчивости его финансового положения на срок пользования кредитом.

При оценке кредитоспособности заемщика банк предусматривает возможность ситуации, когда клиент не сможет вернуть долг. Для страхования риска непогашения ссуды банк запрашивает различного рода обеспечение кредита. Однако, в мировой практике считается, что банкир не должен предоставлять кредит, если у него есть предчуствие того, что придется реализовать обеспечение1. Таким образом, обеспечение является страховкой на случай непредвиденного ухудшения положения клиента, тогда как при нормальном состоянии бизнеса клиента кредит будет погашаться по мере осуществления хозяйственного цикла. Различные аспекты финансового анализа кредитоспособности заемщика, будучи соединенными в систему, отражают способность клиента своевременно и в полном размере погашать свой долг. Таким образом, основное внимание при определении кредитоспособности сосредотачивается на показателях, характеризующих способность заемщика обеспечить погашение кредита и уплату процентов по нему. Финансовое состояние предприятия определяет его способность погашать долговые обязательства2; оно является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия, и поэтому определяется совокупностью производственно — хозяйственных факторов.