Рукавишникова Елена Владимировна. Система банковского контроля за возвратностью ссуд и ее эффективность : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 204 c. РГБ ОД, 61:04-8/674-5

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Теоретические основы банковского контроля за возвратностью ссуд.

1.1 .Содержание возвратности кредита в рыночной экономике.

1.2. Характеристика банковского контроля, его формы и виды.

1.3. Система банковского контроля за возвратностью ссуд и критерии ее эффективности.

ГЛАВА 2. Анализ и оценка современной российской практики банковского контроля за возвратностью ссуд.

2.1. Организация банковского контроля в процессе диагностики кредитного риска клиента и кредитного портфеля банка.

2.2. Организация мониторинга кредитного риска ссуды и кредитного портфеля банка.

2.3. Организация банковского контроля за проблемными ссудами.

ГЛАВА 3. Основные направления совершенствования банковского контроля за возвратностью ссуд.

3.1. Авторская модель организации банковского контроля за возвратностью ссуд.

3.2. Совершенствование информационной базы банковского контроля за возвратностью ссуд.

Заключение

Приложения

Список литературы

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В последние годы в России просматривается положительная тенденция к развитию банковского кредитования. По состоянию на 1 января 2003 года доля кредитных операций в активах коммерческих банков составила 51.4 % против 49.3 % на начало 2001*1*года. Одновременно происходит возрастание не только потенциального кредитного риска, присущего практически всем ссудам, но и реального. Об этом свидетельствует увеличение абсолютной величины просроченных ссуд с 40.4млрд. руб. на 1 января 2002 года до 48.3 млрд. руб. на 1 июня 2003года.2

Проблема кредитного риска и методов управления им относится к наиболее обсуждаемым, как за рубежом, так и в России. Непроходящий интерес к ней обусловлен серьезным влиянием, которое оказывает кредитный риск на основополагающие характеристики деятельности банка: качество активов, ликвидность, прибыль, капитал, платежеспособность. В этих условиях вопросы управления кредитным риском, его своевременная идентификация, достоверная оценка и регулирование приобретают особую практическую значимость. Не случайно данная проблематика является предметом изучения ученых и практических работников. Такие исследования за рубежом вели Э.Дж.Доллан, Р.Коттер, Э.Гиль, П.Роуз, К.Дж.Валравен, Д.Мак Нотон и др., в России - Лаврушин О.И., Валенцева Н.И.,Коробова Г.Г.,Кроливецкая Л.П., Ларионова И.В.,Соколинская Н.Э., Панова Г.С, Ольхова Р.Г.,Масленченков Ю.С.,Симановский А.Ю. Этими и другими авторами исследовалась теория кредитного риска в целом, методы его оценки и регулирования, система управления кредитным портфелем банка, кредитная политика кредитных организаций.

1 Официальный сайт ЦБ РФ. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора. Таблица I,  
.http: tfwww/cbr.ru./analytics/bank\_system.

2 Рассчитано на основании данных официального сайта ЦБ РФ. Показатели деятельности кредитных  
организаций . Таблица 7..

4 Вопросы банковского контроля за возвратностью ссуд как часть

проблемы управления кредитным риском при всей своей несомненной

актуальности в последнее десятилетие не были предметом специальных

научных исследований в России. Между тем, принципиально новые акценты

и условия функционирования российских коммерческих банков на макро- и

микроуровне общественных отношений обуславливают настоятельную

необходимость разработки теоретических основ организации банковского

контроля за возвратностью ссуд, создания механизма его осуществления,

адекватного рыночной экономике.

Неслучайно в последние годы объектом все возрастающего внимания Базельского комитета по банковскому надзору становится система внутреннего контроля. Банк России с учетом требований международного сообщества предпринимает определенные меры в этом направлении. Однако, формирование системы банковского контроля за возвратностью ссуд, в том числе внутреннего контроля в кредитных учреждениях, не подкреплено ни теоретическими разработками, ни обобщением зарубежного и отечественного опыта. В практике работы российских денежно-кредитных институтов проблема своевременного и полного возврата банковских ссуд не получила еще достаточно полного решения. Методическое и организационное обеспечение эффективного банковского контроля за использованием ссуд, требует дальнейшего развития и совершенствования.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является формирование и теоретическое обоснование целостной системы банковского контроля за возвратностью ссуд в российской экономике.

Для достижения этой цели потребовалось решение следующих задач:

-обобщить теоретическое наследие в области теории возвратности кредита, как основы построения системы банковского контроля за эффективным функционированием ссуд;

-уточнить специфику возвратности кредита применительно к рыночной экономике;

5 -раскрыть место банковского контроля за возвратностью ссуд в системе

управления кредитным риском;

-дать характеристику банковского контроля за возвратностью ссуд на разных уровнях и различных этапах организации кредитного процесса;

-сформулировать критерии эффективности банковского контроля за возвратностью ссуд;

-проанализировать и дать оценку современной российской практике банковского контроля за возвратностью ссуд;

-обосновать авторскую модель организации контроля за возвратностью ссуд;

-предложить пути совершенствования информационной базы банковского контроля.

**Предметом исследования**является система управления кредитным риском в аспекте организации банковского контроля за возвратностью ссуд.

**Объектом исследований**выступают коммерческие банки Российской **Федерации.**

**Методологическая и теоретическая база.**В своем исследовании автор  
опирался на научные достижения в области теории кредита и банковского  
дела, в т.ч. на труды зарубежных ученых: М. Дидро, А.Цешковский, Д.Милль,  
А. Вебер, К. Маркс; а также на работы российских ученых и практиков:  
Г.А.Шварца, Ю.Е.Шенгера, В.М.Батырева, М.С.Атлас, М.А. Песселя ,  
О.И. Лаврушина, B.C. Захарова, Г.Н.Белоглазовой, И.В. Левчука,

Н.И. Валенцевой, Г.Г.Коробовой, Г.С.Пановой, Л.П.Кроливецкой,

И.В.Ларионовой, Р.Г.Ольховой, М.О.Сахаровой, Н.Э.Соколинской,

В.С.Пашковского, В.И. Рыбина, Е.Б.Ширинской, Ю.С. Масленченкова, В.М. Усоскина, А.Ю. Симановского, А.Д. Шеремета и др.

В работе широко использованы нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков и Банка России, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы Базельского комитета по вопросам банковского надзора, материалы

периодических изданий, а также информация официальных сайтов по экономической проблематике в сети Интернет.

При написании диссертации использовался системный подход, а также ряд общетеоретических методов: анализ, синтез, методы группировки, сравнения, краткосрочного прогнозирования, аналитических и статистических выборок.

**Научная новизна**проведенного исследования заключается в развитии теоретических основ банковского контроля за возвратностью ссуд в рыночной экономике, обосновании комплексной системы его организации в экономике современной России.

В диссертационном исследовании получены следующие научные результаты:

-дана сравнительная характеристика форм реализации возвратности кредита применительно к распределительной экономической системе и рыночной экономике;

-раскрыто соотношение и взаимосвязь банковского контроля за возвратностью ссуд с системой управления кредитным риском;

-определена характеристика банковского контроля за возвратностью ссуд как единой системы, охватывающей разные уровни функционирования денежно-кредитных институтов;

-обобщена российская практика организации банковского контроля за возвратностью ссуд, выделены ее основные проблемы с учетом сформулированных автором критериев эффективности банковского контроля;

-уточнено понятие «проблемные» ссуды, к которым также отнесены потенциально слабые ссуды, выявленные на стадии рассмотрения кредитной заявки;

-обоснованы критерии качества информационной базы для организации банковского контроля за возвратностью ссуд, раскрыто их содержание;

-сформулированы методологические подходы к формированию модели организации внутрибанковского контроля за возвратностью ссуд, дана характеристика основных ее блоков.

**7 Практическая значимость**проведенного исследования заключается в

том, что разработанная модель организации банковского контроля за

возвратностью ссуд может использоваться кредитными организациями:

- в системе управления кредитным риском;

-для совершенствования нормативных документов об организации внутрибанковского контроля;

-для создания методической и информационной базы коммерческих банков по оценке кредитного риска и организации контроля за возвратностью ссуд.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации ориентированы на широкий круг специалистов, участвующих в системе контроля за возвратностью ссуд: сотрудников надзорного органа, коммерческих банков и внешнего аудита.

Самостоятельное практическое значение имеют предложения по:

-совершенствованию контрольных процедур на различных стадиях организации кредитного процесса, в том числе в процессе диагностики кредитного риска, его мониторинга и кредитного портфеля банка;

-повышению роли кредитного договора банка с клиентом в процессе контроля за возвратностью ссуд;

-формированию балльной оценки финансового состояния заемщика и качества обеспечения;

-информационной базы для управления кредитным риском и организации внутрибанковского контроля.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Материалы исследования, сформулированные в диссертационной работе в части организации банковского контроля за возвратностью ссуд на разных стадиях кредитного процесса (при выдаче ссуд, мониторинге кредитного риска, погашении ссуд), используются кредитным управлением Московского банка Реконструкции и Развития для регулирования кредитного риска.

8 Положения, касающиеся анализа и оценки системы регулирования

Банком России кредитных рисков, доложены на научной конференции,

посвященной роли Банка России в экономическом развитии.

Разработки, касающиеся кредитной истории заемщика как фактора обеспечения возвратности ссуд, нашли отражение в материалах VI Всероссийского форума «Банковская безопасность: состояние и перспективы развития».

Результаты проведенного исследования используются в учебном процессе кафедрой «Банковское дело» Финансовой академии при Правительстве РФ при проведении лекций и практических занятий по дисциплинам: «Организация деятельности коммерческого банка» и «Организация деятельности центрального банка».

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 3-х статьях, общим объемом **1,1**п. л.

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

## .Содержание возвратности кредита в рыночной экономике

Содержание возвратности ссуд в рыночной экономике базируется на теории движения ссуженной стоимости в целом, но имеет более широкую экономическую основу, обусловленную специфической природой рыночной экономики. Под содержанием возвратности кредита в рыночной экономике мы понимаем раскрытие сущности возвратности и форм ее реализации, применительно к разным типам кредитных отношений и определенным экономическим условиям. Учитывая, что банковский кредит представляет собой главный, преобладающий тип кредитных отношений, формы реализации сущностного свойства движения кредита нами будут рассматриваться применительно к этому типу в условиях рыночной экономики.

О важности возвратности, как сущностного свойства кредита утверждал М.Дидро, который еще 250 лет назад в своей знаменитой Энциклопедии писал, что « кредит имеет место только тогда, когда есть убеждение в способности обеспечения возврата (выплаты)»3.

Спустя 100 лет А.Цешковский подчеркивал, что погашение обязательно, оно служит материальным основанием кредита, оно обуславливает и реализует кредит.

Джон Милль, которому экономическая теория обязана систематизацией учения Д. Рикардо и А.Смита, отмечал, что кредит есть разрешение на использование чужого капитала, подлежащего возврату.

Указанные высказывания экономистов характеризуют возвратность (выплату), как неотъемлемое свойство кредита, однако не раскрывают его содержания.

Глубокие исследования теории возвратности кредита мы находим у К.Маркса, посвятившего специальный раздел ссудному капиталу, особенностям его движения. Основные положения К. Маркса, касающиеся возвратности кредита, можно сформулировать следующим образом:

1.Возвратность предоставленных в ссуду денежных средств имманентно присуща движению ссудного капитала. «Отдача, ссуда денег на известное время, и получение их обратно с процентом...-вот вся форма движения, присущая капиталу, приносящему процент4...;а это движение - отдача под условием возврата - представляет собой вообще движение ссуды, выдаваемой и получаемой, этой специфической формы лишь условного отчуждения денег и товара».5

2.В процессе предоставления ссуды не происходит смены собственности на ссуженную стоимость: « собственность не уступается, т. к, не происходит никакого обмена и не получается никакого эквивалента...»6. Имеет место специфическая форма « лишь условного отчуждения денег или товара» .

3.Движение ссудного капитала (предоставление ссуды и ее возврат) основывается на движении действительного капитала (промышленного и торгового), однако, внешне движение осуществляется независимо от него. «В отношении капитала, приносящего проценты, кажется, будто его возврат... зависит от простого соглашения между кредитором и заемщиком. Конечно, фактически сделки эти определяются действительными возвращениями капитала»8.

4. Особенность возврата ссудного капитала состоит в том, что он должен, во-первых, на основе движения действительного капитала вернуться от заемщика к своей исходной денежной форме, а затем, во-вторых, возвратиться от заемщика к кредитору. « Ссудный капитал притекает обратно два раза: в процессе производства он возвращается к функционирующему капиталисту, а затем еще раз повторяется возвращение как передача капитала кредитору,

class2 **Анализ и оценка** **современной** **российской практики банковского контроля за возвратностью ссуд.**

## Организация банковского контроля в процессе диагностики кредитного риска клиента и кредитного портфеля банка

Среди различных видов банковского контроля контролю за возвратностью ссуд принадлежит первостепенное значение, что обусловлено значимостью кредитного риска для долговременного и эффективного функционирования коммерческих банков. Несмотря на то, что ссудные операции в России еще не заняли своего традиционного места в структуре активов коммерческих банков, однако, уже наметилась тенденция к их развитию.

По сводному балансу коммерческих банков их абсолютная величина на начало 2002 составила 1561.7 млрд.руб , а на 1 июля 2003 года увеличилась до 2502.2 млрд.руб., что в процентах к общей сумме активов соответственно составляет 37,2 % и 38,0 % (Приложения 1,2).

Банковский контроль за возвратностью кредита осуществляется на разных уровнях, составляя содержание цельной системы этого направления банковского контроля. Экономическую основу указанной системы составляют факторы кредитного риска, определяющие общую и специфическую для каждого банка сферы контроля.

Правовую основу этой системы составляют законодательные нормативные акты Банка России по регулированию кредитного риска; внутренние положения, инструкции и методики управления кредитным риском, разработанные и утвержденные коммерческими банками.

Содержание банковского контроля, осуществляемого на разных уровнях, несколько различается, хотя имеет единую целевую направленность, связанную с обеспечением возвратности ссуд, предоставляемым различным заемщикам (предприятиям, организациям, населению, банкам).

Рассмотрим специфику ранее названных элементов банковского контроля за возвратностью ссуд применительно к каждой ее форме.

Система банковского контроля за возвратностью ссуд Центрального Банка Российской Федерации.

Данный вид контроля Банка России осуществляет:

а) в процессе надзора за деятельностью кредитных организаций;

б) в процессе кредитования банков в рамках рефинансирования;

Соответственно предмет (сферу) контроля Центрального Банка за возвратностью ссуд можно описать следующим образом:

-соблюдение кредитными организациями правил осуществления ссудных операций, предусмотренных Положением Банка России № 54-п;

-соблюдение кредитными организациями нормативных требований Банка России к уровню предельных рисков крупных кредитов предусмотренных Инструкцией № 1;

-соблюдение кредитными организациями правил классификации ссуд по степени риска и правил формирования резервов на покрытие кредитных рисков;

-качество кредитного менеджмента;

-своевременность погашения ссуд, предоставляемых Центральным Банком Российской Федерации.

Поскольку надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций имеет главной задачей обеспечить устойчивое функционирование банковской системы и отдельно взятых банков, одним из направлений регулирования их деятельности на уровне разработки нормативных требований и правил, является регулирование объемов крупных кредитов, предоставляемых заемщикам.

Международная и отечественная практика подтвердила, что слабая диверсификация кредитного портфеля по объемам выдаваемых ссуд, является одним из распространенных факторов, обуславливающих банкротство банков. Поэтому в международной и отечественной практике широко применяется установление надзорными органами нормативных уровней коэффициентов, характеризующих состояние крупных ссуд. В российской практике, установленные ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банка России)» коэффициенты регулируют: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер кредитных рисков; максимальный размер кредитного риска на одного акционера(участника) и инсайдера; совокупную величину кредитных рисков

акционеров( участников) и инсайдеров;

## Авторская модель организации банковского контроля за возвратностью ссуд

Учитывая значимость эффективного банковского контроля для управления кредитным риском с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору, накопленный международный и российский опыт организации банковского контроля за возвратностью ссуд, учитывая имеющиеся в этой области недостатки российских коммерческих банков, отмеченные выше, представляется необходимым сформулировать основные направления совершенствования этой сферы управления кредитным риском.

Поскольку все направления банковского контроля за возвратностью ссуд, тесно взаимосвязаны, представим его систему в виде некой модели, к которой необходимо стремиться. Первоначально необходимо обозначить исходные данные такой модели. К ним мы относим:

1. Контроль за возвратностью ссуд представляет собой систему, которая охватывает, во-первых, разные уровни: Банк России, коммерческие банки, внешний аудит; во-вторых, разные стадии: определение правил, стандартов и процедур управления кредитным риском; оценка кредитного риска, его мониторинг; принятие мер по устранению недостатков; тестирование внутренней системы контроля банка; в-третьих, наличие организационного механизма обеспечения контроля: соответствующие службы Банка России, совет директоров банка, кредитный менеджмент, служба внутреннего контроля, аудиторские фирмы. Нами будет рассматриваться модель организации банковского контроля за возвратностью ссуд на уровне коммерческого банка.

2. Содержание банковского контроля за возвратностью ссуд нами трактуется расширительно, как совокупность действий банка по контролю за возвратностью на уровне анк-клиент; совет директоров банка и кредитный менеджмент - сотрудники; служба внутреннего контроля - подразделения, занимающиеся кредитными вопросами;

3. Контроль за возвратностью кредита на уровне коммерческого банка рассматривается как процесс, т.е. непрерывно осуществляемую деятельность по мониторингу и регулированию кредитного риска, включая создание и пересмотр резерва на возможные потери по ссудам; индивидуальную работу с проблемными ссудами.

4. Организация контроля за возвратностью ссуд предполагает наличие четкого разграничения полномочий при рассмотрении кредитной заявки и принятии решений; наличие подразделений и лиц, занимающихся этими вопросами, методического обеспечения контрольных процедур, тесного взаимодействия между собой различных подразделений, занимающихся вопросами кредитования посредством консультаций, обсуждений, принятия совместных решений.

5. Эффективность модели обеспечивается наличием в ней системы контроля за деятельностью отдельных подразделений, занимающихся выявлением и оценкой кредитного риска.

Основными блоками предлагаемой модели являются:

1 .Органы и лица, ответственные за осуществление банковского контроля за возвратностью ссуд.

2.Деятельность по выявлению, оценке и регулированию кредитного риска.

3. Деятельность по мониторингу кредитного риска и устранению недостатков.

4.Контрольные процедуры за деятельностью в процессе оценки и регулирования кредитного риска банка.

При рассмотрении этих блоков не предполагается описывать их в полном объеме. Считаем необходимым остановится лишь на отдельных вопросах, представляющих в настоящее время наибольшую актуальность и отражающих направления совершенствования системы банковского контроля за возвратностью кредита.

В рамках первого блока вопросов совершенствование указанной системы включает, в первую очередь, определение роли совета директоров банка. Как правило, нормативные документы банков, отражающих полномочия тех или иных органов управления деятельностью банка -например, кредитной работой - начинается с функциональных подразделений или таких органов управления, как кредитный комитет, служба внутреннего контроля.

Полномочия совета директоров в процессе управления кредитным риском, как правило, не прописаны. В большинстве случаев эти полномочия делегированы советом директоров правлению банка, т.е. исполнительному органу. В то же время, как показывает история банковских крахов в США, в 60% случаев они происходили из-за низкого качества управления. Причем наиболее распространенным недостатком управления называется недостаточная компетентность членов совета директоров в вопросах банковской деятельности, недостаточная информированность или пассивная роль в вопросах контроля за деятельностью банка. Отмечаются случаи, когда совет директоров решает чисто политические задачи или проводит неоправданно агрессивную политику, допускает злоупотребления. Несмотря на то, что совет директоров делегирует ряд своих полномочий по руководству деятельностью банка Правлению Банка, он несет всю полноту ответственности за неразумную или неэффективную политику и практику управления, за создание и функционирование надлежащей системы внутреннего контроля. В связи с этим, в Кредитной политике каждого банка, по нашему мнению, должен быть определен раздел «Организация контроля за возвратностью ссуд», в котором должен быть прописан круг полномочий и ответственности за создание и эффективное функционирование системы контроля.