Яковенко Светлана Николаевна. Разработка методики оценки качества кредитного портфеля в банковской сфере экономики России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 1998 161 c. РГБ ОД, 61:99-8/88-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 Кредитный портфель коммерческого банка и его оценка

1.1 Теоретические аспекты проблемы качества кредитного портфеля коммерческих банков

1.2 Методики оценки качества кредитного портфеля в системе управления активами- отечественная и зарубежная практика

1.3 Теория портфельных рисков банка 41

ГЛАВА 2 Разработка методики оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка (на примере банков Краснодарского края)

2.1 Аналитический обзор особенностей ситуации в банковском секторе экономики Краснодарского края 64

2.2 Анализ качества и структуры привлеченных кредитных ресурсов в банковском портфеле 68

2.3 Подходы к формированию оптимального кредитного портфеля

2.4 Критерии оценки качества ссуд 91

ГЛАВА 3 Совершенствование оценки кредитоспособности ссудо-заемщиков как основа рационального управления качеством кредитного портфеля

3.1 Финансовое положение клиента - объективные факторы 104

3.2 Субъективные факторы финансового положения 119

3.3 Разработка стратегии решения проблем с ссудозаемщиками 124

Заключение 132

Список литературы 135

Приложения 142

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В реализации программ по развитию банковского сектора экономики одно из центральных мест принадлежит совершенствованию и развитию перспективных методик оценки качества кредитного портфеля банковских учреждений.

Нерешенность методических проблем проведения оценки качества кредитного портфеля, отсутствие эффективной методики анализа кредитоспособности клиентов банка, высокий уровень кредитных рисков, отсутствие методики и опыта формирования кредитных досье заемщиков банка, до сих пор выступает серьезным тормозом в формировании цивилизованных рыночных отношений, развитии банковской системы.

Существует ряд причин, усиливающих важность оценки качества кредитного портфеля. С одной стороны, основная обязанность руководства банка заключается в защите средств, доверенных банку вкладчиками. В случае существенных убытков по ссудному портфелю банк может оказаться неспособным вернуть средства вкладчиков. Руководство банка также несет ответственность перед акционерами за обеспечение удовлетворительной прибыли по их инвестициям. Следовательно, руководство банка должно действовать осторожно и свести к минимуму риск убытков по ссудному портфелю.

С другой стороны, Центральный банк обязан обеспечивать стабильность банковской системы страны. Поскольку высокий уровень убытков по ссудному портфелю может угрожать стабильности отдельных банков и банковской системы в целом, Центральный банк вправе требовать от банков применения адекватных процедур оценки убытков по кредитному портфелю.

Кроме того, еще одной причиной выступает имидж банка в деловых кругах, позволяющий получать выгодные кредитные линии, гарантии, депозиты.

В данном диссертационном исследовании обобщены результаты работы автора по исследованию и совершенствованию методик проведения анализа качества кредитного портфеля современных коммерческих банков. Во время научных стажировок автора в США, о. Кипр изучался опыт проведения оценки качества кредитного портфеля в странах с высокоразвитой банковской системой. Выполненная работа опирается на труды отечественных и зарубежных экономистов, специалистов в области банковского дела, среди них : Алякин А.А., Андросов A.M., Белостоцкая Н.Д., Белоглазова Г.Н., Бочаров В.В., Васи-лишен Э.Н., Жуков Е.Ф., Иванов В.В., Колесников В.И., Коробова Ю.И., Коч мола К., Красавина Л.Н., Кроливецкая Л.П., Кумок СИ., Лаврушин О.И., Лев-чук И.В., Макарова О.М., Мартынова О.И., Масленченков Ю.С., Панова Г. С, Первозванский А.С., Питер С. Роуз, Пономарев В.А.,Соколинская Н.Э., Дж. Синки, Черкасов В.Е., Усоскин В.М, Уткин Э.А., Ширинская Е.Б., Яснополь-ский Л.В, Ямпольский М.М.

Все это диктует настоятельную необходимость научной оценки сложившейся ситуации в банковском секторе экономики, формирования концепции управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков, что и предопределило выбор темы диссертационного исследования, его цели и задачи. Целью работы является теоретическое исследование проблем оценки кредитных портфелей современных коммерческих банков, направленное на разработку практических рекомендаций по совершенствованию методики проведения оценки качества кредитного портфеля банковских учреждений России. Достижение указанной цели потребовало решения следующих задач:

• анализ теоретических аспектов проблемы оценки качества кредитного портфеля банков;

• изучение и сравнительный анализ рассматриваемой проблемы в странах с развитой банковской системой ( на примере банков США, о.Кипр, Франции);

• анализ подходов к оценке качества кредитного портфеля, банковских рисков, оценке кредитоспособности ссудозаемщиков, отраженных в современных литературных источниках и инструктивных материалах Правительства, Центрального Банка, законодательных органов России;

• определение критериев оценки качества ссуд, на основании которых разработка модифицированной методики оценки качества кредитного портфеля;

• разработка методики оценки кредитоспособности ссудозаемщиков;

• разработка стратегии решения возможных проблем с ссудозаемщи-ками, "лечения" проблемных кредитов.

Предмет и объект исследования. Объектом исследования являются банковские учреждения России ( и 41 банк Краснодарского края, в частности), предметом -процесс организации и методы проведения оценки качества кредитного портфеля банковских учреждений.

Методология и методика исследования. Теоретической и методической основой проведенного исследования послужили работы отечественных и зарубеж ных авторов по проблемам оценки качества кредитного портфеля; законодательные и нормативные акты; личный практический опыт автора.

В ходе исследования использовались традиционные методы экономического анализа, а также методы сбора и оценки кредитных досье клиентов банка, методы оценки системы внутреннего контроля, методы определения уровня кредитного риска.

Научная новизна исследования заключается в том, что на основе изучения и критического анализа современного состояния проблемы качества кредитного портфеля коммерческих банков разработаны методические основы проведения оценки качества кредитного портфеля банковских учреждений, а именно:

• даны оригинальные определения структуры кредитного портфеля, качества кредитного портфеля, кредитного риска портфеля, кредитоспособности ссудозаемщика;

• уточнена методика анализа ресурсной базы банков;

• предложена оригинальная методика оценки кредитоспособности клиентов банка на основе комбинации характера субъективных и объективных факторов финансового положения;

• впервые разработана методика оценки качества кредитного портфеля, специально созданная для стран, в которых : недостаточно развита банковская система; в учреждениях банков отсутствует или плохо поставлена система внутреннего контроля; в кредитном досье банков отсутствует объективная и достаточная информация о заемщике, либо она ненадежна; системы записи и хранения информации, используемые банками, недостаточно развиты для хранения и обработки такой информации даже при ее наличии; возможности по оценке резервов по кредитному портфелю ограничены недостатком определенной информации;

• впервые предложены 5 аналитических таблиц для оценки качества

кредитного портфеля; форма анкеты заемщика для формирования кредитного досье банка; форма оценки ссуд, необходимая банковским аналитикам;

• предложены изменения в содержании нормативных документов, регламентирующих порядок оценки кредитного портфеля банков и начисления резервов на возможные потери по ссудам.

Практическая ценность диссертационной работы. Выводы и предложения, обозначенные в работе, могут быть использованы при оценке качества как уже сформированного кредитного портфеля, так и в планировании оптимального портфеля кредитов современных коммерческих банков, что достигается реали

зацией предложенной методики анализа кредитоспособности клиентов банка. Рекомендации автора могут быть учтены в соответствующих нормативных документах, в учебном процессе ВУЗов страны.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные выводы и предложения, изложенные в диссертации, неоднократно докладывались руководству кредитных отделов ведущих банков Кубани, руководителям департаментов Правительства Краснодарского края, нашли поддержку и одобрение. Часть изложенных в диссертации предложений внедрена в практику контроля за деятельностью комбанков департамента экономики и прогнозирования Краснодарского края, а также крупнейшего на Кубани банка -"Югбанк."

Отдельные положения диссертации докладывались, обсуждались и получили одобрение на международной научно-практической конференции" Место и роль банков в реформировании экономики России и стран СНГ", г Сочи, 15-16.10.1997г., межвузовской научно- технической конференции "Совершенствование механизмов реформирования экономики на современном этапе",г.Краснодар, 11-12.07.1996г., внутривузовской научной конференции "Проблемы и пути развития рыночной экономики", г.Краснодар, 28-29.09.1995г.

Кроме того, материалы диссертации используются при чтении лекций по курсу : "Анализ деятельности финансовых институтов" в Кубанском государственном университете и Институте экономики, права и естественных специальностей КубГУ.

## 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.

Как известно, 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 средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц "(1,3).

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"(92,24-25).

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, и 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 (82,3-6).

Другие американские экономисты Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл и др., к основным банковских функциям относят: создание денег; платежи и расчеты; аккумуляция сбережений; предоставление кредита; финансирование внешней торговли; операции по доверенности; хранение ценностей (58,5-12) .

Почти полностью разделяет мнение американских ученых российский аналитик западных банковских систем Пономарев В.А., который к функциям банков относит следующие:

1) кредитование экономики;

2) аккумуляцию временно свободных средств;

3) осуществление денежных расчетов и платежей;

4) выпуск кредитных орудий обращения;

5) трансформацию средств по сроку на рынке ссудных капиталов (80,29) .

Очевидно, что первая и четвертая функции в сущности, дублируют друг друга, поэтому, по нашему мнению, базовыми по отношению к другим элементам деятельности банков, являются следующие функции банков:

1) обеспечение платежного механизма, или перевода средств;

2) канал для баланса средств в обращении;

3) предоставление кредита надежным заемщикам;

4) оказание услуг. Таким образом, кредитование заемщиков является важнейшей функцией банков, следующей из самой природы деятельности банков. Кредитование осуществляется путем размещения мобилизованных денежных средств через предоставления ссуды различным категориям заемщиков. В последнее время спектр предоставляемых коммерческими банками услуг существенно расширился, это касается и области кредитования.

Банковские аналитики совершенно правильно оценили, что разнообразие структуры кредитного портфеля и кредитных услуг банка в конечном итоге приведет к повышению прибыльности банка в целом, так как ссуды служат до-ходообразующим фактором. Кроме того, их превалирование в структуре актива банковского баланса служит вполне обоснованным проявлением свойства капитала направляться в сферы, имеющие наиболее высокую норму прибыли.

Экономическая теория отводит банку особое место. Это организация, торговое, коммерческое предприятие, (26,5-11) "купец, торгующий креди-том",(62,149) и, в то же время, посредник в расчетах, перераспределитель свободных денежных средств (86,945). В классической денежной теории сущность банка не сводится к простому переносу имеющихся у банка капиталов. Банк выступает создателем кредита. Эта позиция наиболее точно характеризуется в работах английского экономиста Г. Маклеода, который отмечает, что Ъанк, -не есть учреждение для займа и ссуды денег, это есть фабрика кре-дита"(56,259).

Банки не должны ждать, когда им принесут деньги, наоборот, банковское дело считается начинающимся с другой стороны: банки создают кредит, который, в свою очередь- ссудный капитал." Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду" (27,6).

## Аналитический обзор особенностей ситуации в банковском секторе экономики Краснодарского края

Проводимые во всей стране качественные преобразования в экономике, в том числе и в банковском секторе коснулись и Краснодарского края. Продолжается спад объемов промышленного производства, снижение темпов роста выпуска сельскохозяйственной продукции, продукции легкой и текстильной промышленности края, сокращение объемов оптово-розничного товарооборота. Общий объем произведенной промышленной продукции в крае составил 16 трлн руб. , при этом индекс цен физического объема произведенной продукции по сравнению с 1995 г. уменьшился до 87 %.Спад промышленного производства имел место практически во всех отраслях. Усугублялись кризисные тенденции в агропромышленном комплексе края, в животноводстве, пищевой промышленности. Не обошел кризис и пищевую промышленность края. Имеются всего две отрасли, в которых наблюдался рост объемов производства - электроэнергетика и переработка сельхозпродукции в подсобных цехах сельхозпредприятий.

Все эти тенденции не могли не коснуться финансово-кредитных отношений в крае. Как отмечалось в докладе начальника Главного управления ЦБ РФ по Краснодарскому краю А. А. Митягина: " Проводимая в крае структурная перестройка экономики не приостановила спад дополнительного выпуска денежных знаков в обращение и снижение покупательной способности рубля. Объем совокупной денежной массы в хозяйственном обороте края увеличился к концу 1996 г. по сравнению с началом года более чем на 36 %, причем доля в ней наличных денег превысила 42 %.В 1,7 раза замедлилась скорость возврата в кассы учреждений банка наличных денег, находящихся в обращении"(71,18).

Анализируя вышеописанную ситуацию, можно сказать, что многие проблемы банковской сферы края, особенно с наличной денежной массой, связаны, прежде всего с плохой развитостью таких современных форм расчетов, как расчеты по чековым книжкам, безналичные перечисления во вклады, расчеты при помощи пластиковых карточек.

Наряду в проблемами в самой структуре банковских операций, наблюдается весьма негативная тенденция к сокращению числа коммерческих банков.

К концу 1996 г. из 71 официально зарегистрированного коммерческого банка реально функционировало лишь 51, они имели 127 филиалов в регионе и 14 за его пределами. Насчитывается также 53 филиала банков, головные конторы которых расположены вне территории края. Количество действующих кредитных организаций за период с начала 1997 года сократилось на 9, филиалов коммерческих банков - на 5. За период с 1990 по март 1998 отозвано 32 лицензии у местных коммерческих банков. Полностью завершена ликвидация только одного банка - акционерного коммерческого банка « Екатеринодар ». На 1 января 1998 года реально функционирует 41 коммерческий банк. Филиалов краевых банков - 11, филиалов краснодарских банков - 106. В работе использовались данные о объеме, структуре кредитных портфелей банков Краснодарского края( включая банки г. Краснодара).

Проведенный анализ ситуации в сфере кредитования позволяет сделать следующие выводы: темп роста просроченных долгосрочных кредитов составил на 01.01.98г. 284 % по сравнению с 1996г.Следствием этого явилась довольно отрицательная тенденция сокращения объема долгосрочного кредитования, составившего всего 12 % от выдачи за 1996 год. Это было обусловлено невозвратами кредитов, а также отсутствием налоговых льгот и гарантий банкам, осуществляющим долгосрочное кредитование, снижением заинтересованности кредитных организаций в выдаче долгосрочных ссуд.

## Финансовое положение клиента - объективные факторы

Как было определено в предыдущих главах, содержание категории кредитоспособность включает наличие у заемщика предпосылок для получения ссуды, желание и способность к погашению суммы долга и процентов по нему в установленные кредитным договором сроки. Таким образом, условие кредитоспособности, наряду с благоприятным финансовым положением должны стать определяющими в процессе принятия решения о целесообразности выдачи ссуды клиенту. Правильно классифицировать финансовое положение клиента, по нашему мнению, поможет изучение двух основных аспектов: объективных и субъективных факторов. В этом разделе рассмотрим основные объективные факторы, с учетом того, что сбор достоверной информации в странах с не достаточно развитой банковской системой, часто вызывает трудности.

Прежде всего дадим определение объективного фактора финансового положения.

Объективный фактор- фактор, определяемый на основе информации, которая должна быть легко доступной и не требовать использования субъективной оценки при выражении собственного мнения.

Как мы уже подчеркивали в первой главе, существует множество методов определения финансового положения и кредитоспособности клиентов банка. В нашей методике будут использоваться три основных метода анализа, включая: анализ относительных показателей и оценка финансовых отчетов по статьям; анализ тенденции изменений в деятельности одного предприятия; сопоставление результатов деятельности предприятия с показателями аналогичных предприятий для целей предпочтения, при условии соблюдения признаков сопоставимости экономических показателей.

Анализ относительных показателей.

Существует множество относительных показателей, которые можно использовать для анализа бухгалтерской отчетности с тем преимуществом, что они нейтрализуют стоимостной фактор. Некоторые из них регулярно применяются в качестве индикаторов показателей финансовых результатов и эффективности предприятия. При постоянном, профессиональном использовании анализ относительных показателей превращается в действенное средство выявления проблем, встающих перед предприятием, прогнозирования будущих результатов деятельности. Логика и практический опыт показывают, что лишь немногие из имеющихся показателей действительно полезны. Аналитические характеристики, основанные на фактических данных, призваны дать ответ на следующие вопросы:

1. Насколько реальны и ликвидные дебиторские счета и товарно-материальные ценности клиента?

2. Соответствует ли имеющийся объем продаж предприятия ее основному и оборотному капиталу?

3. Обеспечивают ли доходы фирмы достаточную норму прибыли по отношению к объему ее продаж, активам и собственному капиталу?

4. Каков предел снижения прибыли фирмы, чтобы она все еще сохраняла способность производить такие фиксированные платежи, как оплата процентов, взносы в погашение долгов?

5. Если фирма потерпит банкротство, насколько может уменьшится стоимость активов по сравнению с балансовыми данными до момента, когда кредиторы, давшие ссуду без обеспечения, начнут нести убытки?

6. Является ли общее финансовое положение фирмы очень хорошим, выше среднего, средним, ниже среднего или плохим?