Третьяков, Алексей Иванович. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Екатеринбург, 2005. - 189 с. : ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы кредитной политики коммерческого банка 10

1.1. Роль и место кредитной политики в управлении деятельностью коммерческого банка 10

1.2. Методологические основы кредитной политики коммерческого банка 27

1.3. Система определения, оценки, мониторинга и контроля кредитных рисков 43

Глава 2. Особенности кредитной политики коммерческого банка 56

2.1. Факторы, определяющие процесс формирования кредитной политики 56

2.2. Особенности размещения кредитных ресурсов 71

2.3. Методические аспекты определения потенциальной возможности кредитования 87

Глава 3. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка 102

3.1. Модель кредитной политики 102

3.2. Стандарты управления кредитной политикой коммерческого банка. 117

3.3. Оценка эффективности кредитной политики коммерческого банка 128

Заключение 153

Список литературы 163

Приложения 177

**Введение к работе**

**Актуальность проблемы исследования. В**современных условиях устойчивый рост экономического развития России невозможен без повышения роли банковского сектора в экономике в целом. Начавшееся после финансово-экономического кризиса 1998 года реформирование банковской сферы является в настоящий момент важнейшим компонентом развития и укрепления основ рыночной экономики в стране.

Одной из основных причин краха большинства коммерческих банков вследствие финансового кризиса 1998 года считается низкое качество управления банковскими структурами. Данная проблема включает в себя множество аспектов, в том числе: недостаточный уровень методического обеспечения деятельности коммерческих банков со стороны Банка России; недооценка возрастающей степени и роли кредитной политики в работе каждого коммерческого банка; недостаток квалифицированных специалистов; ориентация руководителей коммерческих банков на получение сиюминутной сверхвысокой прибыли конъюнктурного происхождения, а не на долгосрочную стабильную работу.

По состоянию на 1 июля 2005 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано 1 281 коммерческих банков. Иностранные банки, в свою очередь, кредитуют крупные российские предприятия и холдинги. При этом они активно начинают развивать массовый розничный бизнес и систему потребительского кредитования. В таких условиях и приходится работать современным российским банкам -в условиях жесткой конкуренции со стороны друг друга - и в перспективе - в условиях подавляющей конкуренции иностранных банков.

Относительное снижение доходов коммерческих банков по сравнению с докризисным периодом требует от банковского менеджмента таких управленческих решений, которые позволят коммерческому банку осуществлять свою деятельность максимально эффективно. В этих

обстоятельствах повышение роли разработки и реализации эффективной кредитной политики в банковской деятельности значительно возросло. Вместе с тем, по результатам анализа действующих кредитных политик в коммерческих банках, можно сделать вывод о том, что они не в полной мере отвечают необходимым требованиям и нуждаются в совершенствовании. Отсутствие обобщенного опыта и комплексных исследований в области разработки и реализации кредитной политики в банковской деятельности приводит к финансовым потерям и снижению эффективности деятельности коммерческих банков.

Поэтому разработка методических и организационных основ управления кредитной политикой банковской деятельности, ориентированной на повышение эффективности и улучшения качества функционирования коммерческих банков, является одной из важнейших задач в работе банковского менеджмента. Недостаточная теоретическая и методическая разработанность данной проблематики, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основных направлений диссертационного исследования.

**Область исследования**соответствует требованиям паспорта специальности ВАК 08.00.10 - Финансы, денежное обращение, кредит (кредит и банковская деятельность): 9.2. - Проблемы и инструменты денежно-кредитной политики. Эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике; 9.3. - Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта; 9.4. - Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования.

**Степень разработанности проблемы.**История развития научных взглядов на кредитную политику проходит в два этапа. На *первом этапе*учеными проводились теоретические разработки в области банковской

деятельности, рассматривались отдельные вопросы кредитной политики. Особо значимы на этом этапе труды отечественных ученых: В.Н. Белоглазовой, Н.И. Валенцевой, О.В. Врублевской, А.Г. Грязновой, Е.Ф. Жукова, В.В. Ковалева, О.И. Лаврушина, И.В. Левчук, Д.С. Молякова, М.В. Романовского, О.В. Соколовой, В.М. Усоскина, Г.Н. Щербаковой, А.Д. Шеремета, З.Г. Ширинской; а так же хорошо известны труды зарубежных авторов: Ф. Бастия, А. Ган, Дж. Гэлбрейт, Д. Кейнс, Л. Лернер, Дж. Ло, Д. Мак-Куллох, Г. Мак-Леод, Д. Рикардо, Э. Роде, Р. Руза, Ж. Рюэфф, П. Самуэльсон, А. Смит, Ж. Б. Сэй, О. Файт, М. Фридман, Э. Хансен, С. Харрис, Р. Хоутри, И. Шумпетер.

Для *второго этапа*характерно комплексное рассмотрение кредитной политики. Для отечественных ученых, в числе которых Р.А. Акбердина, И.О. Боткин, В.А. Гамза, Л.А. Дробозина, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, Л.П. Кроливецкая, А.А. Куклин, М.С. Марамыгин, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, А.Н. Пыткин, характерно рассмотрение кредитной политики и банковской деятельности в условиях рыночной экономики. В трудах зарубежных исследователей, в числе которых Р. Авери, Дж. Амато, К. Барлтроп, Дж. Деньи, К. Дитц, Э. Долан, Д. Мак Нотон, П. Калем, Г. Каннер, Д. Карлсон, К. Фурфайн, повышенное внимание уделено вопросам управления и моделирования кредитных рисков.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является обоснование теоретико-методологических положений и разработка концепции совершенствования кредитной политики с учетом особенностей банковской деятельности и ее влияния на развитие рыночной экономики. Поставленная в работе цель потребовала решения следующих задач:

уточнить сущность и содержание кредитной политики коммерческого банка;

систематизировать методологические основы разработки и реализации кредитной политики;

исследовать и выявить резервы улучшения направлении размещения кредитных ресурсов;

обосновать концептуальную модель кредитной политики коммерческого банка;

разработать методику оценки эффективности кредитной политики.  
**Объектом исследования**являются коммерческие банки Пермской

области и других субъектов Российской Федерации.

**Предметом исследования**выступают организационно-экономические отношения связанные с формированием и функционированием кредитной политики в коммерческом банке.

**Теоретическую и методологическую основу исследования**составили теоретические и практические рекомендации, представленные в работах отечественных и зарубежных ученых по проблеме исследования, нормативная и законодательная база по вопросам регулирования банковской деятельности федерального и международного уровня, материалы Банка России, внутренние методические материалы коммерческих банков Пермской области и методические материалы научно-практических конференций и семинаров по теме исследования.

**Основные методы исследования.**Для решения поставленных задач применялись методы системного, факторного, логического, графического, финансового анализа, методы экономико-математического моделирования, классификации, группировки, балансового и статистического анализа.

**Информационной базой диссертационного исследования**послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России и зарубежных стран, российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, а также банковское законодательство России. В работе использовались нормативные материалы Банка России, Министерства финансов РФ,

Ассоциации российских банков, Госкомстата РФ, материалы научно-практических конференций и семинаров и собственные разработки автора. **Научная новизна**исследования заключается в теоретическом обосновании, разработке концептуального подхода и практических рекомендаций по совершенствованию кредитной политики в банковской деятельности:

уточнено понятие «кредитная политика» коммерческого банка как совокупности стратегических и тактических организационно-экономических мероприятий кредитования и заимствования в условиях рыночной конкуренции, с целью максимизации прибыли и минимизации рисков. В определении рассматривается две формы движения кредита, фиксируется целевое назначение кредитной политики, раскрывается ее сущность;

определены и систематизированы методические основы, которые могут служить базой для создания новой и эффективной схемы разработки и функционирования кредитной политики коммерческого банка;

определен алгоритм размещения кредитных ресурсов, повышающий эффективность кредитной политики коммерческого банка, в котором ведущее место отводится обязательной клиентской направленности банковских стратегий кредитования;

предложена концептуальная модель кредитной политики, представляющая собой четыре разноплановых процесса: определение структурных подразделений и непосредственных исполнителей, на основе типизации клиентов и дифференциации кредитных услуг; целеполагание; непосредственно процесс кредитования и процесс контроля;

разработана и апробирована методика оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка, позволяющая на основании изменения показателей доходности и рискованности кредитного портфеля определить кредитную политику как «оптимальный рост», либо «сбалансированный рост», либо «агрессивный рост», либо «сокращение».

**Практическая значимость**результатов диссертационного исследования заключается в разработке методических рекомендаций по формированию и реализации эффективной кредитной политики банковской деятельности. Результаты исследования позволяют коммерческим банкам обосновать концепцию совершенствования кредитной политики с учетом ресурсов банка и методику оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка. Использование предложенной концепции позволяет укрепить систему управления общебанковской деятельностью, сделать ее более адаптивной к условиям интенсификации банковских процессов, что в конечном итоге найдет отражение в надежности и конкурентоспособности банков. Результаты исследования могут найти применение в практике преподавания ряда дисциплин в вузах, в том числе «Банковское дело», «Денежное обращение и кредит».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы, рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, докладывались в порядке обсуждения на IV Международной научно-практической конференции «Экономическая и энергетическая безопасность регионов России» г. Пермь - 2003; на Международной научно-практической конференции «Проблемы функционирования финансовой системы страны и пути их решения» г. Ижевск - 2004, а так же на теоретических семинарах Пермского филиала Института экономики УрОРАН (2003-2005).

Методологические положения и практические рекомендации реализованы в процессе формирования кредитной политики Добрянского отделения Сберегательного Банка Российской Федерации № 1640, кредитно-кассового офиса «Пермский» ЗАО «Райффайзенбанк Австрия». Отдельные положения диссертационного исследования отражены в научных разработках Пермского филиала Института экономики УрО РАН, а также в учебном процессе Пермского государственного университета.

**Публикации.**Результаты диссертационного исследования автора нашли отражение в 7 научных публикациях, общим объемом 5,1 п.л. (личный вклад автора 4,6 п.л.).

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Содержит 162 страницы основного текста, включает 18 рисунков, 18 таблиц, 1 приложение и список литературы из 143 наименований.

## Роль и место кредитной политики в управлении деятельностью коммерческого банка

Для понимания экономической сущности коммерческих банков необходимо рассмотреть структуру банковской системы. Законодательно закреплено, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, законами «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами, нормативными актами ЦБ РФ. Банковская система в России, как и во многих других странах -двухуровневая.

На верхнем - первом - уровне находится Центральный Банк Российской Федерации. Банк России имеет исключительное влияние на деятельность кредитных организаций, в том числе кредитную, и поэтому нами считается важным освещение вопросов взаимодействия двух -верхнего и нижнего - уровней банковской системы. Кредитная деятельность и кредитная политика как ее формализованное выражение находятся в прямой зависимости (экономической и регулятивной) от проводимой Центральным Банком совместно с правительством единой государственной денежно-кредитной политики.

«В свою очередь», - отмечает И.К. Ковзанадзе в работе «Роль денежно-кредитной политики в преодолении банковских кризисов»[95,с.45]: «банковская система по отношению к денежно-кредитной политике играет двойственную роль: с одной стороны, банковская система является передающим звеном монетарной стратегии, с другой стороны, ликвидность и финансовая устойчивость кредитных организаций нередко выступают в качестве одной из целей или объектов такой политики».

Данное определение на наш взгляд полностью отражает диалектическую взаимосвязь банковской системы и денежно-кредитной политики.

Центральный банк и правительство как проводники единой государственной денежно-кредитной политики оказывают огромное влияние на поведение участников финансового рынка. Один из методов программирования поведения экономических агентов является метод применения управляемой информации - «информационные интервенции». Их значимость настолько высока, что появляются требования о публикации в открытой печати сведений о поименном голосовании в кредитных комитетах центральных банков по вопросам изменения ставок и мотивации своих позиций голосовавшими.

## Факторы, определяющие процесс формирования кредитной политики

Внешнее окружение коммерческого банка состоит из двух сфер: общего и непосредственного делового окружения. Общее внешнее окружение формируется под влиянием экономических, политических, правовых, социально-культурных, национальных и международных факторов.

В зависимости от территории охвата услугами банка внешнее окружение может рассматриваться на четырех уровнях: уровень мировой экономики, транснациональный уровень, национальный уровень, уровень региона.

При условии, что банк не является узкоспециализированным и его деятельность не направлена на удовлетворение потребностей узкой целевой клиентской группы, развитие и рост банка неизбежно ведут к выходу на новые рынки и как результат на более высокий уровень территориального охвата. Некоторые банки в силу конкретных исторических особенностей создания с момента создания осуществляют свою деятельность на национальном или международном уровне.

Общее развитие и состояние экономики являются важнейшими факторами формирования кредитной политики. Количество и размер предприятий, потребность в заемных средствах являются определяющими при формировании кредитной политики. На различных уровнях данные показатели отличаются. Более высокий уровень характеризуется большим количеством предприятий и ростом совокупной потребности в кредитных ресурсах.

Предприятия, осуществляющие свою деятельность на национальном, транснациональном или мировом уровне отличаются по размеру, а также соответственно объему кредитных активов. Как правило, региональные банки не обладают достаточным количеством ресурсов для кредитования национальных и транснациональных корпораций, но они могут размещать средства не только в региональные компании, но и отделения крупных предприятий.

Стабильность национальной валюты по отношению к иностранным также является одним из детерминантов формирования кредитной политики. В данном случае банки помимо кредитного риска должны оценивать риск валютный. Структура кредитного портфеля в разрезе валют как результат проводимой кредитной политики призвана обеспечить хеджирование присущих рисков.

Уровень развития банковской системы как экономический фактор является также элементом общего внешнего окружения. Совокупные активы банковского сектора - это не только показатель развития, но и, как правило, результат длительного взаимосотрудничества банков между собой и с государственными властными органами. Банковский сектор России на данном этапе развития характеризуется невысоким уровнем совокупных активов, недостаточным использованием в работе передовой зарубежной практики корпоративного управления и формирования кредитной политики. Последние же два обстоятельства с неизбежностью влияют на уровень совокупных банковских активов и соответственно уровень развития банковского сектора экономики.

## Модель кредитной политики

Кредитная политика охватывает весь процесс организации предоставления кредита, включая выбор направлений размещения привлеченных ресурсов организацию процесса кредитования и контроль рисков. Основное назначение кредитной политики - это обеспечение последовательности действий и соблюдение надежности и четкости положительной практики в работе.

Кредитная политика отражается в руководстве по кредитной деятельности (бизнес-план), директивных документах и регламентах предоставления кредитов. Бизнес-план устанавливает цели выполнения контрольных итоговых цифр по кредитным операциям в разрезе конкретных видов кредитов и по группам заемщиков. Директивные документы регулируют размер кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) или на аффилированные структуры. Основные принципы кредитования, оценка кредитоспособности, порядок предоставления кредита и оформления кредитного дела, должностные полномочия и обязанности сотрудников - находят свое выражение в регламентах кредитной работы и должностных инструкциях.

Элементы кредитной политики находят свое практическое выражение в организационных ее формах - приемах способах, методах реализации кредитной политики. Формирование кредитной политики проходит в три этапа: формирование целей кредитной политики; организация и контроль процесса кредитования. Содержание кредитной политики зависит от определенного этапа кредитного процесса.

Таким образом, кредитная политика, как и любой другой процесс управления, проходит через ряд последовательных этапов: планирования, организации и контроля. Общая цель коммерческого банка должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля, направлений его деятельности.

Цели кредитной политики находятся в органичной связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Банковская политика и кредитная политика коммерческого банка, как ее элемент, имеют общей целью - получение прибыли от размещения привлеченных денежных средств, а также динамичное развитие банка в направлении увеличения объемов и спектра услуг, что гарантирует стабильность и рост прибыли банка. Исходя из этого, целями кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка (в процессе роста доходов от кредитных операций и снижения расходов по депозитным операциям, а также расходов на обслуживание кредитов низкого качества), снижение присущих кредитной деятельности рисков.