Шаповалов Вячеслав Анатольевич. Кредитная политика банка и механизм ее реализации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2005 163 c. РГБ ОД, 61:05-8/2283

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 11

1.1. Понятие и содержание кредитной политики коммерческого банка . 11

1.2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка. 29

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 50

2.1. Источники финансирования и кредитный потенциал коммерческого банка. 50

2.2. Формы и методы финансового обеспечения кредитной политики коммерческого банка. 71

ГЛАВА 3. МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 85

3.1. Процедуры формирования эффективных кредитных продуктов коммерческого банка. 85

3.2. Управление рисками кредитной деятельности 106

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 138

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 149

ПРИЛОЖЕНИЯ 156

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования. В**условиях реформирования банковской системы России, кардинальные изменения затрагивают все без исключения сферы деятельности банков.

Политика, проводимая Правительством РФ и Банком России, направленная на обеспечение надежности банков, укрепление их капитальной базы и, как следствие, повышение доверия к банковской системе, находит свое выражение в усилении функциональной роли банковской сферы в экономике. По итогам 9 месяцев 2004 года в соотношении с ВВП банковские активы составили 53% (на 1 января 2003 года - 38,3%), капитал - 7,3% (5,4%), рентабельность активов - 2,6% (2,4%), рентабельность капитала 18,0%1. Благоприятная экономическая ситуация в совокупности с наращиванием темпов производства и ростом доходов населения, создает необходимые условия для расширения масштабов банковского кредитования. Анализ динамики кредитования банками реального сектора экономики позволяет говорить о "кредитном буме": начиная с 2000 года объемы кредитов экономике, увеличились в 7 раз и выросли с 480 млрд. руб. до более 3,4 трлн. руб. в настоящее время. Аналогичная тенденция наблюдается и с кредитованием населения: объем-предоставленных потребительских кредитов возрос более чем в 5,5 раза - с 93,3 до 517,1 млрд. рублей2.

Наряду с ростом кредитования, более разнообразными становятся и формы организации кредитных отношений банков со своими клиентами. Традиционное кредитование все чаще уступает место сделкам РЕПО, учету векселей, финансированию под уступку права требования, форфейтингу и лизингу.

Еще одной тенденцией развития банковской деятельности является изменение методологических подходов Банка России к оценке рисков банков-

1 См.: Бюллетень банковской статистики. - 2004. - № 10(137)

2 Там же

**4**ской деятельности, которое сопровождается существенным пересмотром и обновлением законодательной и нормативной базы, регламентирующей порядок страхования банками риска понесения потерь.

Количественное увеличение объемов осуществляемых операций и появление новых форм кредитных отношений на фоне меняющихся регулирующих норм требуют от банков повышения качества управления кредитной деятельностью и пересмотра подходов, положенных в основу формирования своей кредитной политики, которая должна адаптировать новые экономические условия и потребности субъектов экономической жизни к общей стратегии развития банка и разработать адекватные стандарты управления кредитным процессом и кредитным риском. Кредитная политика коммерческого банка может быть эффективной, только если она является научно обоснованной и формируется в соответствии с законами экономики и закономерностями управления деятельностью банка.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты формирования и реализации кредитной политики банка, является важной и актуальной проблемой современной банковской системы России.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросы, связанные с исследованием содержания понятия "политика" и его интерпретацией применительно к различным областям экономических знаний находятся в центре научных дискуссий.

С позиций финансового менеджмента, исследованию места политики в системе управления деятельностью различных экономических субъектов, формулировке ее целей, задач и основополагающих принципов формирования посвящены работы Балабанова И.Т., Ковалева В.В., Родионовой В.М., Уткина Э.А., Чернова В.А. и др.

Применительно к деятельности коммерческого банка различные подходы к определению банковской, финансовой, инвестиционной, кредитной и депозитной политики, рассмотрены в работах таких ученых, как B.C. Былин-

**5**кина, И.Н. Валенцева, B.C. Геращенко, Л.И. Колычев, М.А. Косой, О.И. Лав-рушин, И.В. Левчук, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, А.В. Молчанов, В.А. Москвин, Г.С. Панова, B.C. Пашковский, И.В. Пещанская, В.М. Родионова, Ю.Ю. Русанов, А.В. Тавасиев, В.М. Усоскин, А.А. Хандруев, Г.А. Шварц, М.М. Ямпольский и др. Однако, проведенный анализ имеющихся точек зрения показал, что в зависимости от временного интервала, экономических условий, объектов и поставленных целей исследований, эти понятия трактуются российскими учеными неоднозначно, разнопланово, а порой и противоречиво.

Исследования зарубежных ученых-экономистов А. Брю, Э. Гилла, Э. Доллана, Р. Котлера, П. Роуза, М. Фридмана, Л. Харриса, Р.Дж. Кэмпбелла, М. Миллера, Ф. Модильяни, И. Ансофа, Р. Брейли, Ю. Брикхема, А.Томпсона позволяют сделать вывод об общемировых тенденциях в организации кредитной деятельности банка, технике проведения кредитных операций и основных подходах к оптимизации кредитного риска. Однако в нынешних условиях достижения западной экономической теории не могут полностью удовлетворить потребности российского коммерческого банка как субъекта переходной экономики, они применимы лишь в той части, которая отвечает специфике, рожденной состоянием экономической трансформации.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов сущности, содержания, формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка как инструмента в системе управления банком определили выбор темы, цели и задачи данного диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является исследование теоретических основ кредитной политики банка и поиск путей совершенствования механизмов ее реализации в деятельности российских коммерческих банков.

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

раскрыть сущность и содержание кредитной политики коммерческого банка;

выявить факторы, определяющие кредитную политику банка, и дать рекомендации по формированию кредитной политики с позиций более точного и полного отражения данных факторов;

разработать методологические аспекты оценки финансового обеспечения кредитной политики банка;

изучить существующие формы и методы финансового обеспечения кредитной политики коммерческого банка и определить подходы к оптимизации структуры кредитного потенциала банка;

определить процедуры формирования эффективных кредитных продуктов коммерческого банка и дать на этой основе предложения по совершенствованию механизма кредитования;

разработать модели управления рисками кредитной деятельности на основе стандартизации подходов к формированию резервов покрытия кредитных потерь.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся между кредиторами и заемщиками в процессе формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка.

**Объектом исследования**выступает действующая практика формирования и реализации российскими банками кредитной политики.

**Методологической основой работы**явились положения диалектической логики и системного подхода. В работе использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

**Теоретическую базу**диссертации составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, фундаментальные монографические работы, диссертационные исследования, экономическая периодика ("Банковское дело", "Бухгалтерия и банки", "Бизнес и банки", "День-

**7**ги и кредит", "Деньги", "Коммерсантъ", "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", региональная пресса).

**Информационной базой работы**послужили инструктивные материалы Банка России, а также статистические и отчетные материалы Банка России, коммерческих банков России, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, вторичная информация из периодической печати, Internet-ресурсы.

**Научная новизна исследования**определяется тем, что в диссертационной работе кредитная политика банка рассмотрена комплексно с позиций ее роли, места и функциональных особенностей в системе управления деятельностью банка. Такой подход позволил по-новому оценить имеющиеся в экономической науке теоретические разработки в области организации и управления деятельностью коммерческого банка вообще и ее кредитной составляющей в частности и на этой основе сделать ряд рекомендаций прикладного характера по совершенствованию механизмов реализации кредитной политики.

Достигнутые при этом наиболее существенные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

на основе выяснения основного свойства, субъектов, объектов, функций и роли кредитной политики в системе управления деятельностью банка, дано определение кредитной политики банка как совокупности основополагающих принципов, критериев, стандартов и лимитов, используемых для принятия управленческих решений в области кредитных отношений банка с другими кредиторами и заемщиками с целью эффективного управления кредитными продуктами банка, а также эффективного воздействия на экономику различных уровней;

выделены уровни осуществления кредитной политики (по субъектам ее проводящим): банковская кредитная политика (внешняя по отношению к банку, реализующаяся через направления единой денежно-кредитной политики государства); кредитная политика банка (внутренняя, проводимая са-

**8**мим банком), которая дополнительно классифицирована по целям управления: кредитная политика банка, направленная на управление кредитным потенциалом и внутренними кредитными процессами; кредитная политика банка, направленная на управление деятельностью его клиентов;

- систематизированы факторы, влияющие на кредитную политику бан  
ка (оказывающие внешнее воздействие на кредитную политику банка со сто  
роны органов регулирования; определяющие внутреннюю кредитную среду  
банка; определяющие специфику потребностей в кредитных продуктах бан  
ка), что позволило определить приоритеты целей кредитной политики на  
различных этапах функционирования банка;

-раскрыт механизм реализации функций кредитной политики банка, включающий совокупность форм, способов, процедур и инструментов организации кредитных взаимоотношений банка с кредиторами и заемщиками, и состоящий из финансового обеспечения потребностей банка в кредитном потенциале и свойственного специфике банка механизма кредитования;

- предложена авторская трактовка содержания понятия "кредитный по  
тенциал банка", в рамках которой кредитный потенциал рассматривается как  
совокупность источников финансового обеспечения кредитной деятельности  
банка, свободных от регулятивных требований, и мобилизуемых банком с  
целью размещения в текущие и планируемые кредитные операции и покры  
тия возможных неучтенных кредитных потерь, а также как фонд источников,  
характеризующий объем кредитных вложений банка в любой момент време  
ни;

-даны предложения по формированию оптимальной структуры кредитного потенциала банка исходя из цели оптимизации (удовлетворение потребностей клиентов банка, формирующих спрос на его кредитные продукты) и параметров оптимизации (прибыльность, ликвидность, структура собственности, структура заемного капитала, клиентская база, минимизация рисков);

даны рекомендации по совершенствованию кредитного процесса банка, учитывающие свойственные российским банкам особенности (диспропорции в структуре кредитного потенциала, регулятивные требования Банка России, низкая кредитоспособность заемщиков), состоящие в определении оптимального и целенаправленного сочетания организационно-экономических приемов выдачи, погашения кредитов, взыскания процентов за пользование кредитом и обеспечения возвратности средств кредитного потенциала, что позволит привести кредитный процесс банка в большее соответствие с закономерностями кругооборота потребностей предприятий и нормами регулирования деятельности банка;

предложена в матричной форме методика определения размера необходимого к созданию резерва покрытия кредитных потерь, основанная на определении банком внутреннего рейтинга заемщика и качества кредитного продукта.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Выполненное диссертационное исследование содержит решение важной для банков задачи разработки основ формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о сущности и содержании кредитной политики банка могут использоваться научными и практическими работниками при решении вопросов организации внешнего и внутреннего управления деятельностью кредитных организаций, а также в преподавании различных специальных дисциплин по финансам и банковскому делу.

Практическую значимость для коммерческих банков имеют конкретные рекомендации по совершенствованию механизмов реализации кредитной политики, включающие комплексные разработки по оптимизации кредитного потенциала и процесса, а также предложения по определению раз-

**10**мера необходимого к созданию резерва покрытия кредитных потерь, адаптированные к требованиям Банка России.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на итоговых научных конференциях в Саратовском государственном социально-экономическом университете (2000-2003 гг.). Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в 4 статьях общим объёмом 2,0 п.л.

Ряд положений диссертации нашли применение в практике работы коммерческих банков г. Саратова, в частности КБ «Энгельс-банк» ООО, а также используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете.

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

**В**первой главе дается авторская трактовка и научное обоснование понятий «кредитная политика банка», «роль кредитной политики», необходимых при исследованиях субъектов, проводящих кредитную политику. Также определяются функции, которые выполняет кредитная политика.

Вторая глава посвящена финансовому обеспечению кредитной политики коммерческого банка где, определив свойственный кредитной политике механизм реализации ее функций, выделяются две составные части этого механизма: механизм финансового обеспечения, механизм кредитования.

В третьей главе диссертации исследуются механизмы реализации кредитной политики коммерческого банка. Исследуются процедуры формирования эффективных кредитных продуктов. Исследуются управление рисков кредитной деятельности и пути их снижения, предложена методика определения размера резерва на покрытие кредитных потерь.

В заключении подведены итоги проведенного исследования, сформулированы полученные выводы, а также предложения и рекомендации.

## Понятие и содержание кредитной политики коммерческого банка

В современной российской банковской практике нет однозначного определения «кредитная политика». Например, в Российской банковской энциклопедии вообще не определен этот термин.

Что же такое политика? Политика (от греч. politike - искусство управления государством) трактуется обычно как общественная деятельность.3 В "Русском толковом словаре" (также как впрочем, и в словаре СИ. Ожегова4) дается неоднозначная трактовка этого понятия. Политика рассматривается как: 1. Деятельность государства в области внутренней жизни страны и международных отношений, а также деятельность общественных группировок, партий, определяемая их интересами и целями. 2. Вопросы и события общественной, государственной жизни. 3. Образ действий кого-нибудь, направленных на достижение каких-нибудь целей".5

"Философский энциклопедический словарь" определяет политику как "сферу деятельности, связанную с отношениями между классами, нациями"...6 При этом подчеркивается, что политика - это "особая, специфическая форма общественной деятельности". И далее: "Политика - и как практические отношения, и как идеология - детерминирована движением экономических процессов и выступает как надстройка над экономическим базисом общества. Экономические интересы, в конечном счете, выступают как социальная причина политических действий"7. Из чего следует вывод, что политика понимается одновременно и как деятельность (практические отношения), и как идеология, программа действий, концепция. Словарь Вебстера трактует ее именно как "установленный курс", которого придерживается правительство, организация, учреждение или частное лицо" и характеризует как "взвешенность суждений в управлении делами" и как "управление процедурами". Политика - это способ выполнения последовательно связанных действий, где принципы представляют собой основу определения соответствующей политики и способов ее осуществления8.

В книге "Банковская система России (Настольная книга банкира)" дается определение: "Кредитная политика - это стратегия и тактика банка в области кредитных операций".9

Аналогичный подход в трактовке кредитной политики можно встретить и в современной западной литературе. Например, в издании Всемирного банка под редакцией Н. Брука читаем: "Выработка и реализация политики означает интеграцию организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. Это способствует развитию корпоративной культуры. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита. Потребность в четко определенной политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Предложения по этим вопросам вырабатываются управляющими и сотрудниками тех отделов, которые они затрагивают. Выработка политики часто основывается на отраслевой политике, традициях и рекомендациях управляющих и Совета директоров. Банк также может воспользоваться помощью из внешних источников.

## Источники финансирования и кредитный потенциал коммерческого банка

Концепция кредитной политики банка, изложенная нами выше, основывается на определении кредитной политики, как совокупности основополагающих принципов, критериев, стандартов и лимитов, используемых для принятия управленческих решений в области кредитных отношений банка с другими кредиторами и заемщиками с целью эффективного управления кредитными продуктами банка, а также эффективного воздействия на экономику различных уровней.

Кредитная политика как инструмент управления деятельности банка предполагает создание соответствующего механизма, посредством которого реализуется ее функциональная направленность на удовлетворение потребностей экономики в кредитных ресурсах, и достигаются цели управления в обеспечении эффективности кредитных сделок.

Определив свойственный кредитной политике механизм реализации ее функций как совокупность форм, способов и инструментов организации кредитных взаимоотношений банка с кредиторами и заемщиками, автор выделил две составные части этого механизма: механизм финансового обеспечения кредитной политики и свойственный специфике банка механизм кредитования.

Выступая заемщиком и вступая во взаимоотношения с различного рода кредиторами, банк осуществляет деятельность, направленную на обеспечение кредитной политики источниками финансирования.

Совокупность всех мобилизованных банком источников финансирования представляет собой совокупный кредитный потенциал банка, средства которого не могут использоваться на цели кредитования в полном объеме. В соответствии с существующими регулятивными требованиями не могут использоваться банком средства фонда обязательных резервов (3,5% мобилизованных банком средств) и резерв покрытия потери ликвидности (как минимум 15% средств до востребования) в форме средств, находящихся в кассе банка и на его корреспондентском счете. Эти средства отвлечены из кредитной деятельности банка и могут рассматриваться как своего рода иммобили-зационный запас, а совокупный кредитный потенциал банка - как кредитный потенциал-брутто. Структура чистого кредитного потенциала-нетто может быть представлена как совокупность собственных и часть заемных источников финансирования, свободных от регулятивных требований.

Коммерческий банк, заимствуя свободные средства своих комитентов, сразу берет на себя обязательство по обеспечению своевременного возврата этих средств. Любой коммерческий банк должен создавать для себя резерв ликвидности и надежности от каждой единицы привлеченных им средств.

На общий уровень кредитного потенциала коммерческого банка объективное воздействие оказывает следующая совокупность факторов: общая величина мобилизованных в коммерческом банке источников средств; структура и стабильность источников кредитного потенциала; уровень обязательных резервов, установленных Банка России; режим пользования обязательными резервами, когда допускается применение этих резервов для поддержания текущей ликвидности коммерческого банка; общая сумма и структура обязательств коммерческого банка.

Все источники кредитного потенциала делятся на собственные и заемные средства. Исходя из принципа ликвидности, заемные средства коммерческого банка состоят из краткосрочных и долгосрочных средств. Анализ кредитного потенциала банка, исходя из срочности и скорости обращения средств по отдельным пассивным операциям, позволяет примерно рассчитать, какая часть средств, полученных по пассивной операции, может быть использована как стабильный ресурс кредитования на определенный срок, при этом оставшаяся часть должна служить резервом ликвидности.

## Процедуры формирования эффективных кредитных продуктов коммерческого банка

В настоящее время перспективы развития российской банковской системы во многом связаны с положительными сдвигами в макроэкономической ситуации. Рост экономики и реальных доходов населения увеличивают спрос на банковские услуги. В то же время снижение процентной маржи и ужесточение конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка финансовых услуг предъявляют к банкам все более высокие требования по организации работы, стимулируя их развивать связи с нефинансовым сектором экономики. При этом в последние годы наметились положительные тенденции в активных операциях банков. В известном смысле можно даже говорить о том, что банковский сектор страны по отдельным показателям переживает стадию кредитного бума. В 2002 - 2003 гг. объем операций по кредитованию нефинансового сектора увеличился почти у 90% действующих кредитных организаций. В настоящее время у 690 банков (52% общего числа без учета Сбербанка) удельный вес кредитов в активах превышает 40%, а у 290 банков (22% общего числа) этот показатель составляет от 25 до 40%.

Устойчиво растет отношение выданных кредитов к ВВП. Если в июне 1998 г. доля кредитов нефинансовому сектору составляла 8,5% ВВП, то к началу 2004 г. она увеличилась почти до 19,75%. На 01.10.2004 г. суммарная ссудная задолженность превысила 60,35 % совокупных активов банковского сектора, или более 3,89 трлн. руб. в абсолютном выражении. По показателю удельного веса ссудной задолженности в структуре банковских активов Россия вплотную приблизилась к промышленно развитым странам, хотя и продолжает существенно отставать по показателям отношения кредитов, капитала и суммарных активов к ВВП. В известной степени это объясняется спецификой модели инвестиционного процесса в России, где преобладающей формой инвестирования является самофинансирование (рис. 2).

В структуре совокупного кредитного портфеля коммерческих банков доминируют кредиты нефинансовому сектору. Их доля составила к октябрю 2004 г. 80%. На кредиты, депозиты и иные средства, предоставленные финансовому сектору и банкам-нерезидентам, приходится 10% всех предоставленных кредитов; ссуды гражданам и физическим лицам-нерезидентам достигли уровня 9%. При этом у предприятий и организаций преобладают рублевые кредиты (64%), в кредитах финансовому сектору — валютные (55%), а при кредитовании населения почти 34% приходится на рублевые ссуды. Качество кредитного портфеля банков характеризует показатель удельного веса просроченных кредитов в общем объеме выданных ссуд. Проведенный расчет данного показателя позволил выявить его изменения за период 1994 -2004 гг. (табл. 10) и сделать вывод о тенденции улучшения качества кредитного портфеля банков. В начале 2000 г. отмечалась более низкая доля просроченной задолженности по сравнению с докризисным (до августа 1998 г.) уровнем.