Габеева Марина Геннадьевна. Кредитная политика регионального коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 2005 163 с. РГБ ОД, 61:06-8/445

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Концепция кредитной политики коммерческого банка: теоретико-логический подход 9

1.1. Банковская политика в системе управления коммерческим банком 9

1.2. Теоретические подходы к содержанию кредитной политики коммерческого банка 29

1.3. Кредитная политика в процессе управления кредитным риском 59

Глава 2. Структура и особенности регионального банковского сектора (на материалах банковского сектора РСО-Алания) 73

2.1. Региональный банковский сектор и его место в банковской системе региона 73

2.2. Ресурсный потенциал и направленность кредитной деятельности регионального банковского сектора 88

2.3. Региональные особенности кредитной политики коммерческого банка 100

Глава 3. Организация экспертной оценки качества кредитной деятельности регионального коммерческого 111

3.1. Организация построения экспертной оценки кредитной деятельности регионального коммерческого банка 111

3.2. Пути совершенствования и оптимизации кредитной политики и работы регионального коммерческого банка 131

Заключение 143

Список литературы 148

Приложения 158

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертации.**В результате глубоких институциональных преобразований, произошедших за последние годы, Россия встала на путь формирования новой для себя экономики рыночного типа. Банки и банковская система в целом занимают область наиболее развитой и передовой структуры современной экономики; по этой причине они являются первопроходцами в решении многих вопросов (как в научном, так и в практическом плане). Прежде всего, кредитные организации столкнулись с проблемой формирования новой банковской политики. В большей степени одного из ее ключевых подразделений, отвечающего за кредитную деятельность коммерческого банка.

При возрастании конкурентной борьбы за потенциальных клиентов перед отечественными банками возникает объективная необходимость реализации рациональной, научно-обоснованной и адекватной экономической ситуации в стране кредитной политики, обеспечивающей кредитной организации надежное, стабильное и прибыльное функционирование и позволяющей регулировать взаимоотношения с клиентами-заемщиками. От того, насколько грамотно организована деятельность банка в отношении кредитной политики, зависит социально-экономическое положение не только отдельно взятой кредитной организации, но и региона, в котором она осуществляет свою деятельность.

Имеющиеся очевидные проблемы и недостатки в работе региональных банков обусловливают необходимость сконцентрировать внимание на разработке подходов повышения качества функционирования кредитных организации путем пересмотра их отношения к собственной кредитной политике. Эта задача осложняется индивидуальным характером и особенностями кредитной политики каждого отдельного банка, отсутствием возможности абсолютной оптимизации политики в отношении всех кредитных организаций.

Значимость темы исследования определяется потребностью в конкретизации и детализации процесса формирования кредитной политики коммерческого банка на современном этапе, а также в уточнении ее сущности, роли и структуры. Существует потребность в рассмотрении не только теоретического аспекта проблемы, т.е. в построении различных подходов к формированию кредитной политики, но и в разработке практических путей их реализации.

Уровень научной разработанности проблемы. В современной научной литературе данная проблема характеризуется в большей мере общими представлениями или фрагментарным характером исследования, отсутствием единой позиции к пониманию «кредитной политики», требующей уточнения данной дефиниции. В силу данных обстоятельств многие аспекты политики банка остаются недостаточно раскрытыми и освещенными.

Сравнительный анализ существующей по данному вопросу  
литературы, позволяет определить два направления исследования кредитной  
политики: теоретический и практический подходы. Представители  
отечественной научной школы акцентируют внимание на теоретических  
вопросах кредитной политики, тогда как зарубежные авторы

сосредотачиваются скорее на прикладной стороне вопроса, сводящейся к разработке методики формирования кредитной политики и отображению новейших тенденций в части кредитных инструментов.

В целом можно говорить об отсутствии стройной, ясной и логичной концепции кредитной политики, которая отвечала бы современным потребностям отечественных региональных коммерческих банков. Это обстоятельство негативно сказывается на формировании используемых банками механизмов управления их кредитной деятельностью.

Актуальность темы, степени ее научной разработки и практическая значимость определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цели и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является обоснование комплексного подхода к формулированию теоретических и методических основ формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка, функционирующего на региональном уровне.

На основе теоретического исследования и изучения современной банковской практики реализация поставленной цели обусловливает необходимость решения следующих взаимосвязанных задач:

уточнить трактовки ряда ключевых банковских понятий («банковская  
политика», «кредитная политика», «региональная банковская система»,  
«банковская система региона») и дать им сущностное наполнение;

определить цели, функции, структуру и основные элементы  
банковской и кредитной политик коммерческого банка;

изучить основные подходы определения уровня кредитного риска, формирующегося в ходе реализации кредитной политики;

рассмотреть региональные особенности формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка в рамках региональной банковской системы;

дать оценку современного состояния банковского сектора Республики Северная Осетия - Алания;

предложить способ оценки кредитной политики и возможные  
варианты улучшения кредитной работы регионального коммерческого банка.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся при разработке и реализации кредитной политики коммерческого банка в процессе осуществления кредитной деятельности.

**Объектом исследования**является кредитная деятельность региональных коммерческих банков Республики Северная Осетия - Алания.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили законодательные акты и нормативные документы по затронутой проблематике, труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в

области банковской кредитной деятельности и политики коммерческого банка. Различные аспекты тематики настоящего исследования отражены в работах таких ученых, как Б. Альсрэнд, Г.Н. Белоглазова, В.В. Иванов, А.В. Канаев, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Н.П. Макаркин, М. Мескон, Г. Минцберг, Э.М. Морсман-мл., О.В. Мотовилов, И.А. Никонова, А.И. Ольшаный, Г.С. Панова, И.В. Пещарская, Ж. Ривуар, В.В. Рудько-Селеванов, П.С. Роуз, Дж. Ф. Синки мл, A.M. Смулов, Б.И. Соколов, A.M. Тавасиев, К.Р. Тагирбеков, М.Х. Халилова, М. Хиггинс, P.M. Царев, Р.Н. Шамгунов и ряда других авторов.

Методологической основой исследовательской работы послужили общенаучные методы сравнительного и логического анализа, структурного, функционального и системного подходов к процессу формирования и реализации кредитной политики в российских региональных коммерческих банках. Использование методов формальной логики позволило обобщить теоретические вопросы формирования кредитной политики, изучить особенности банковской инфраструктуры региональной экономики, а также обеспечить достоверность анализа и обоснованность выводов. Системный подход в работе проявился в определении места кредитной политики в банковской и регионального банковского сектора в банковской системе региона соответственно. В ходе исследования использовались общенаучные приемы и методы: экономико-статистические, сравнительного анализа, метод классификаций.

Информационной основой послужили внутрибанковские документы кредитных организаций Республики Северная Осетия - Алания, аналитические материалы Национального банка Республики Северная Осетия - Алания, материалы Банка России и Госкомстата России, а также информационные материалы, содержащиеся в научных публикациях и периодической печати.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке нового подхода к определению категории «кредитная политика»,

ее функциональному и сущностному наполнению, включая систему экспертной оценки качества кредитной деятельности регионального коммерческого банка.

На защиту выносятся следующие результаты, полученные в ходе исследования:

представлена авторская трактовка и уточнены дефиниции таких понятий, как «банковская политика», «кредитная политика»; определена их роль, структура и механизм функционирования;

идентифицированы функции кредитной политики коммерческого банка и выполнена их классификация в контексте отношений взаимосвязи, взаимоподчиненности и доминирования отдельных функций, возникающих в процессе формирования и реализации конкретной политики банка;

предложена авторская классификация видов кредитной политики, дана их характеристика в зависимости от следующих показателей: (а) степень индивидуальности кредитной политики, (б) степень внедрения и использования нововведений в кредитной политике, (в) форма реализации кредитной политики, (г) форма поведения коммерческого банка на кредитном рынке;

обоснованна необходимость четкого разграничения двух дефиниций «банковская система региона» и «регионального банковского сектора», что позволило структурировать эти системы и выявить слабые места в их функционировании; последнее послужило основой для формирования предложений по оптимизации структуры регионального банковского сектора;

выявлены основные отличительные характеристики кредитной  
политики регионального коммерческого банка, функционирующего в  
банковском секторе России, в контексте региональной банковской системы;

разработана система экспертной оценки и предложены пути  
совершенствования кредитной политики регионального коммерческого  
банка.

**Практическая значимость работы.**Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности применения коммерческими банками полученных автором выводов, разработок и рекомендаций в процессе формирования и реализации собственной кредитной политики, а регулирующими банковскую деятельность органами -при разработке новых или дальнейшем совершенствовании действующих нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банков.

Отдельные разработки и рекомендации автора по оптимизации кредитной политики использовались в работе регионального коммерческого банка «Жилкоммунбанк».

Практическую значимость имеют рекомендации по основным направлениям совершенствования региональной банковской системы, направленные на создание благоприятной внешней среды для эффективного осуществления кредитной политики региональными кредитными организациями.

Основные результаты диссертационной работы могут быть  
использованы в дальнейшем при более глубоком изучении проблематики,  
возникающей при формировании и реализации кредитной политики  
региональным коммерческим банком, а так же в учебном процессе.  
***л*Публикации.**По теме диссертации автором опубликовано семь работ в

общем объеме 1.3 п.л.

**.\***

## Банковская политика в системе управления коммерческим банком

Коммерческий банк, осуществляющий успешную и ориентированную на перспективу деятельность, непременно и практически реализует выработанную банковскую политику. Наличие последней позволяет коммерческому банку не слепо следовать меняющейся (иногда кардинально) экономической конъюнктуре, а дает возможность контролировать ситуацию. Банковская политика дает возможность банку формировать адекватную реакцию, позволяющую максимально использовать положительные моменты и факторы и нейтрализовать негативные причины.

На сегодняшний день известно несколько точек зрения к определению банковской политики, что привело к детерминированной множественности этого понятия. В связи с этим возникает объективная необходимость в более детальном исследовании имеющихся на сегодняшний день трактовок данного понятия и как результат в формировании иного подхода к определению и сущностному наполнению понятия «банковская политика». Употребление данного понятия в экономической литературе встречается нередко, но нет общего подхода при его определении, как было уже указано выше. Несомненно, имеющиеся определения заслуживают нашего внимания, и существует объективная необходимость в ознакомлении с ними. «Большой экономический словарь» характеризует банковскую политику как разновидность экономической политики, «заключающейся в выработке определенных отношений со стороны субъектов политики к банкам, формировании определенных режимов их функционирования через органы государственного управления» [Большой экономический словарь, с.469]. Здесь речь идет о политике, проводимой на макроэкономическом уровне, т.е. на уровне государства. Данная политика проводится в большей степени главным государственным банком страны - Центральным банком, в России -это Банк России. Однако макроэкономический подход не позволяет достаточно полно и точно определить работу конкретного коммерческого банка. Поэтому особое значение приобретает определение банковской политики на микроэкономическом уровне, т.е. на уровне коммерческого банка.

Трактовка термина «банковская политика» встречается в западной литературе. Так, по мнению Н.Брука: «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» [Банковское дело и финансирование инвестиций, с. 6]. Несомненно, банковская политика необходима каждой кредитной организации без учета ее размера, специализации и формы организации. Данная политика дает возможность определять все стороны деятельности банка, позволяет учитывать интересы акционеров, клиентов и работников кредитного института и в соответствии с потребностями и возможностями вырабатывает методы управления банком, способствующие достижению поставленных целей. Сфера банковской политики охватывает будущие рынки, оптимальный ассортимент банковских продуктов, прибыльность, риски, организационные структуры, облик и имидж банка. При этом работа банка может быть действительно успешной и адекватной, если кредитное учреждение разрабатывает и практически реализует комплекс целей и стратегию действий, свою миссию - базовую концепцию развития или иначе основную (общую) цель деятельности организации, четко выражающую причины ее существования, ее общественно-социальную значимость [Миронов, Зиничев].

## Региональный банковский сектор и его место в банковской системе региона

Функционирование и развитие региональной банковской системы в последнее время становится предметом пристального внимания научной общественности. Оно вызвано возрастанием роли региона в развитии страны, при этом на сегодняшний день можно говорить об отсутствии общепринятых определений понятий «региональной банковской системы» и «регионального банка», без которых нельзя начать исследование банковских проблем регионального уровня. Кроме того, подчас «банковская система» отождествляется с «кредитной системой», нет единого мнения по их структуре.

Когда речь идет о кредитной системе, то обычно подразумеваются две ее стороны [Банковское дело, 2000, с.8; Денежное обращение и банки, с.69; Общая теория денег и кредита, с.22; Финансы, денежное обращение и кредит, с.331]: функциональной (совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования) и институциональной (совокупность кредитных организаций, осуществляющих эти отношения). Кредитная система понятие более широкое и емкое по сравнению с банковской системой, поскольку помимо банков и небанковских кредитных организаций, включает банковский, потребительский, коммерческий, государственный, международный кредит со своими формами и методами кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором аспекте. Таким образом, кредитная система - это совокупность кредитных отношений и организаций их составляющих [Василишен, с.69]. Такая точка зрения представлена в ряде отечественных работ [Банковское дело, 1994, с.5; Деньги, кредит, банки, 1996, с.316; Введение в рыночную экономику, с.140], в которых проанализированы кредитные системы большинства промышленно развитых стран.

«Банковская система» употребляется в публикациях, так же часто как и термин «кредитная система». Согласно «Российской банковской энциклопедии» банковская система представляет собой «совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой. Будучи частью экономической системы, банковская система отражает экономические отношения и связи в обществе» [Егоров, Лаврушин, с.51].

Опираясь на наше законодательство, отечественные экономисты [Деньги, кредит, банки, 1998, с.265; Семенюта, с. 129;] представляют банковскую систему как совокупность двух уровней. Региональный аспект в организации банковской системы связан с территориальной неоднозначностью ряда стран, имеющих федеративное государственное устройство, когда неравномерность в развитии отдельных регионов вызывает противоречия между центром и субъектами федерации [Гомбоев, Сахаровский, с.32].

## Организация построения экспертной оценки кредитной деятельности регионального коммерческого банка

В итоге проведенного исследования теоретико-логического аспекта кредитной политики мы выявили ряд проблем, с которыми ежедневно сталкиваются современные региональные коммерческие банки, к решению которых необходимо подойти со стороны практического использования результатов предыдущих главах. Понимание утилитарной стороны позволит сформулировать модель оптимизации кредитной политики для регионального банка.

Построение модели требует наличия исходных данных, реально отражающих проблематику большинства региональных банков. По этой причине за основу будет взята информация по одной из кредитных организаций изучаемого выше региона России, который является достаточно типичным. Это позволит нам оценить работу также в разрезе региональной банковской системы.

Сегодня оценка кредитной политики каждого коммерческого банка приобретает особое значение. Но большинство российских банков нередко подходят формально к выработке собственной стратегии развития, определяют в основном текущие цели в области кредитования [Алпатова, с. 22]. Так ли обстоят дела в исследуемом нами банке, и следует определить.

Кредитная политика формируется коммерческим банком самостоятельно в зависимости от его целей и приоритетов деятельности на основе принципов самостоятельности и самофинансирования. В связи с этим возникает объективная необходимость остановиться на изучении кредитной политики, проводимой одним конкретным банком. В нашем случае это АКБ «Жилкоммунбанк» (далее просто банк), действующий в форме закрытого акционерного общества с момента его регистрации Центробанком РФ, то есть с 24 июля 1996 г.

На уровне практической работы дефиницию «кредитная политика» мы будем понимать как комплекс мероприятий по осуществлению банковских кредитных операций, рассматриваемых в определенной перспективе и по оптимальному распределению кредитных ресурсов банка. При этом следует помнить, что кредитная политика на практике регламентируется в ряде соответствующих внутрибанковских документов и в условиях ограничения реальных возможностей.