Родичева Татьяна Вениаминовна. Кредитная политика коммерческого банка в условиях макроэкономической нестабильности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Родичева Татьяна Вениаминовна; [Место защиты: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ].- Москва, 2009.- 176 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/953

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Мировой финансовый кризис со всей очевидностью свидетельствует о том, что кредитная политика, а в частности системы управления рисками, во многих кредитных организациях (и не только на территории РФ) далеки от идеала. Особенностями ситуации в финансовом секторе экономики Российской Федерации в настоящий момент является то, что кредитная политика практически всех российских коммерческих банков основана на соблюдении нормативов, рассчитываемых по методикам Банка России, и это считается собственно управлением рисками. Западные решения в этой области (а тем более возможность их применения в российских условиях) тоже теперь не вызывают доверия. В настоящий момент российская банковская система остро нуждается в научно обоснованных выводах и конкретных предложениях в части формирования кредитной политики, позволяющих реально оценивать риски, связанные с процессом кредитования именно на территории Российской Федерации. Достижению сбалансированности кредитной политики, обеспечивающей равновесие между спросом на кредитные ресурсы и источниками их обеспечения, и посвящено данное исследование.

В отличие от других направлений банковской науки, в проблематике разработки и построения сбалансированных кредитных политик и систем управления рисками (риск-менеджмента), нет единого мнения, отсутствуют общие позиции по частным вопросам их формирования и управления.

Актуальность вышеизложенных проблем, их недостаточная теоретическая и методологическая разработанность предопределили выбор темы, цели, задач и основных направлений диссертационного исследования.

**Цели и задачи исследования.**Цель диссертационной работы состоит в разработке методических основ оценки и регулирования факторов, влияющих на сбалансированность кредитной политики банка в условиях макроэкономической нестабильности периода выхода России из финансового кризиса. Для достижения этой цели было предусмотрено решение следующих задач:

1. Рассмотреть существующие подходы к формированию кредитной политики коммерческих банков, выявить факторы, влияющие на сбалансированность кредитной политики, и на основе этого определить понятие «сбалансированная кредитная политика»;
2. Определить этапы формирования кредитной политики российских банков в условиях макроэкономической нестабильности в целях построения адекватной на каждом этапе системы «риск-менеджмента»;
3. Исследовать зарубежный и отечественный опыт оценки одного из факторов, оказывающих влияние на сбалансированность - кредитного риска, и на основе сравнительного анализа

5 выявить наиболее эффективный способ определения кредитоспособности заемщиков и формирования обеспечения по ссудам.

1. Разработать современные методы и инструменты, для применения в устранении просроченной задолженности организаций, предложить схемы развязки неплатежей путем взаимного согласования интересов банков и организаций;
2. На основе использования эффекта Фишера и применения его в условиях «трехвалютной» финансовой системы построить модель расчета процентной ставки по кредитам, компенсирующей изменение уровня инфляции и курсов валют;

**Объект исследования**— Объектом исследования являются факторы, влияющие на сбалансированность кредитной политики банка, рассматриваемые в совокупном аспекте их взаимовлияния.

**Предмет исследования**— современная кредитная политика коммерческого банка, а также проблемы ее реализации в период макроэкономической нестабильности.

**Методологическая и информационная база исследования.**Диссертационное исследование основывается на фундаментальных положениях современной экономической теории. Работа проводилась с помощью прикладных направлений системного анализа и диалектического метода познания - движения от общего к частному, к особенному, к единичному. Изучение конкретных проблем достигалось с помощью структурного анализа с применением современных информационных технологий.

В качестве источников, составивших информационную базу, использованы научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам анализа и финансового направления, законодательные акты РФ, нормативные материалы Банка России, фактические данные, полученные из официальных источников российской и зарубежной статистики, формы финансовой отчётности Сбербанка России, материалы научных конференций.

**Научная новизна.**В диссертации представлено решение задачи по разработке методических основ формирования сбалансированной кредитной политики коммерческого банка в условиях периода макроэкономической нестабильности. Осуществлен переход от теоретического рассмотрения анализа факторов риска, оказывающих влияние на кредитную политику банка к практическому, прикладному анализу их влияния.

**Научные результатам,**полученные лично автором исследования: 1. Рассмотрена сущность и раскрыто содержание понятия «сбалансированная кредитная политика коммерческого банка», которое определяет ее как совокупность важнейших элементов банковского управления в области активных операций, обеспечивающих реальную оценку факторов влияния, и приводящих в состояние уравновешенности спрос на кредитные ресурсы и источники их обеспечения.

1. Сформулированы основные направления управления кредитным риском, в которых в отличие от традиционных взята ориентация на оценку влияния факторов, способствующих достижению устойчивых отношений организаций и банков, таких как: оценка кредитоспособности заемщиков, формирование обеспечения по ссудам, методы работы с проблемными активами.
2. Представлен новый подход к оценке финансового состояния заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, содержащий обоснование выбора показателей для оценки кредитоспособности предприятия в отраслевом разрезе и выявление особенностей, преимуществ, недостатков и границ применимости четырех различных моделей рейтинговых оценок.
3. Определена методика и описана экономическая модель управления процентными ставками по кредитам, позволяющая одновременно учитывать изменение уровня инфляции и курсов иностранных валют, значительно снижать процентный и валютный риски и обеспечивать сбалансированность кредитной политики. Ранее эта задача изучалась главным образом в теоретическом аспекте (анализ эффекта Фишера). Следует отметить, что задача усложняется тем, что эффект Фишера проявляется по-разному в условиях «трехвалютной» финансовой системы, де-факто сложившейся в России в конце XX - начале XXI веков.

**Практическая значимость полученных результатов.**Основные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы коммерческими банками в целях повышения эффективности своей деятельности. Особенно это важно в России в современных условиях периода макроэкономической нестабильности.

Разработанные методика и экономическая модель определения процентных ставок, компенсирующих колебание уровня инфляции и курсов иностранных валют, успешно реализуются при разработке процентно-ценовой политики коммерческого банка. Положения и выводы диссертации могут учитываться при совершенствовании нормативных документов, касающихся деятельности кредитных учреждений. Содержащиеся в работе научные выводы могут быть использованы государственными органами при разработке мероприятий в области денежно-кредитной политики, направленной на эффективное использование инвестиционного потенциала коммерческих банков, в экономических вузах для изучения и преподавания учебных курсов «Банковское дело», «Финансы и кредит».

**Апробация и публикации.**Теоретические положения и выводы диссертации использованы в научно - исследовательской работе, докладывались автором и обсуждались на научно - практических конференциях и симпозиумах, были использованы в качестве лекционного и семинарского материала в учебном процессе для студентов экономического факультета КГТЭИ. Полученные результаты диссертационной работы внедрены в следующих

7 кредитных организациях: Красноярское Городское отделение Сбербанка России № 161 и Одинцовское ОСБ №8158.

**Публикации.**Основные положения диссертационной работы отражены в публикациях автора в 2003-2008гг. По результатам диссертационной работы опубликовано 10 работ, общим объемом 9,0 п.л.

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии. Имеются 3 приложения. Общий объем диссертации составляет 170 страниц машинописного текста и содержит 20 рисунков и 30 таблиц. Содержание работы следующее: