Мельникова, Наталья Алексеевна. Управление обеспечением возврата банковских кредитов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Мельникова Наталья Алексеевна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов].- Санкт-Петербург, 2012.- 181 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2508

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Индустрия кредитования в настоящее время выросла до уровня одного из самых крупных и прибыльных секторов экономики во многих странах мира. Банковский кредит помогает не только модернизировать производство, провести структурное переоснащение предприятий, но и успешно интегрироваться в мировое экономическое пространство. Вместе с тем, в современной России до сих пор остаются не использованными в полной мере преимущества банковского кредитования перед другими источниками финансирования инвестиций в развитие реального сектора экономики. Так, банковский кредит не выполняет до конца своих функций и роли в инвестиционном процессе, не участвует в полном объёме в модернизации основных фондов предприятий, в разработках новейших и передовых технологий, и в целом не отвечает стратегическим целям и задачам современной Концепции социально-экономического развития России.

Кредитование является высокодоходным инструментом для максимизации прибыли банков, но всегда сопряжено с высоким уровнем кредитного риска. С учетом экономической и социальной значимости кредитования, банкам необходим своевременный качественный анализ, организация эффективного процесса управления кредитными рисками, а также управление обеспечением как вторичного источника погашения банковского кредита. Пренебрежение рациональными подходами к оценке возможных рисков нередко становится причиной больших потерь для банковского бизнеса.

Для дальнейшего повышения роли банковского кредита в экономике, а также обеспечения его полного и своевременного возврата, необходимо глубокое и детальное изучение экономического содержания обеспечения возврата банковского кредита, рисков связанных с осуществлением кредитных операций, всесторонний анализ организационных и технологических процедур кредитного процесса, управление процессом реализации прав кредитора, в случае погашения банковского кредита за счет вторичных источников (обеспечения), что и обусловило выбор темы и направление диссертационного исследования. Российский бизнес, не имеет возможности широко использовать кредит для расширения и развития своей деятельности. Этому препятствует и то, что банки – кредиторы и предприятия – заемщики не в силах игнорировать внешние и внутренние риски, возникающие при совершении кредитных сделок. С одной стороны банки опасаются невозврата кредита и связанных с этим крупных потерь. С другой стороны предприятия не могут гарантировать своевременное и полное погашение кредитов из-за их высокой стоимости.

Анализ современного опыта российских коммерческих банков позволяет определить основные методы и инструменты обеспечения возврата банковского кредита с целью повышения эффективности банковского кредитования для всех участников кредитных отношений.

**Степень разработанности проблемы исследования.** Исследования в области кредитования субъектов российской экономики опираются на теоретические труды российских и зарубежных ученых, практические разработки и систему государственного регулирования в области банковского дела и финансового менеджмента в коммерческих банках.

Изучению теоретических основ кредита, банковского кредита и финансового менеджмента в организациях и коммерческих банках посвящены труды таких зарубежных авторов как: Галлатин А., Вебер Х., Ган А., Грюнинг Х. ван, Жюглар К., Кейнс Дж.М., Маклеод Г., Маршалл А., Макконнел К., Милль Дж.С., Роуз П.С., Смит А., Сэй Ж.Б., Синки Дж.Ф.мл, Фишер И., Шумпетер И.

В российской экономической науке разработкам теории и практики финансового менеджмента в коммерческих банках и банковского кредитования посвящены труды: Афанасьевой О.Н., Белоглазовой Г.Н., Ендовицкого Д.А., Коробовой Г.Г., Жукова Е.Ф., Корниенко С.Л, Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Москвина В.А., Песселя М.А., Радковской Н.П., Роговой О.Л., Романовского М.В., Рыбина В.И., Тавасиева А.М.

Вместе с тем ряд вопросов, связанных с обеспечением кредита, посвященных проблемам управления кредитными портфелями и кредитными рисками рассматриваются в работах следующих ученых: Балабанова И.Т., Валенцевой Н.И, Грязновой А.Г., Ольшаного А.И., Пановой Г.С., Тагирбекова К.Р., Тихомировой Е.В., Усоскина В.М., Федотовой М.А. и др.

В теории банковского дела и финансового менеджмента в коммерческих банках, значительное количество научных работ и фундаментальных исследований посвящено банковскому кредиту, но они лишь частично освещают особенности и проблемы обеспечения его возврата. Недостаточная проработанность в теоретическом и методическом плане и государственном регулировании процесса обеспечения возврата банковского кредита, определяют актуальность темы настоящей диссертационной работы, ее цели, задачи и предмет исследования.

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений, раскрывающих содержание банковского кредита, разработке организационных основ управления и совершенствования государственного регулирования процессом банковского кредитования и научно–обоснованных практических рекомендаций по обеспечению возврата банковского кредита.

В рамках поставленной цели необходимо решение следующих задач, определивших логику диссертационного исследования и его структуру:

на основе изучения теоретических исследований в области банковского кредита современных российских и зарубежных ученых и практиков на сущность и роль банковского кредита, кредитного продукта, уточнить их понятия в современных условиях;

систематизировать и конкретизировать основные принципы банковского кредитования, уточнить определение понятия «принципы банковского кредитования», их классификационный состав и сущность;

определить перспективные формы обеспечения возврата банковских кредитов;

осуществить научную систематизацию этапов процесса формирования обеспечения возврата кредитов в практике управления кредитным портфелем российских банков и дать оценку его эффективности;

рассмотреть и дать оценку методическим подходам, используемым коммерческими банками при выборе и оценке обеспечительных обязательств, а также определить влияние качества обеспечения кредитов на размер формируемых резервов банк;

разработать и предложить модели обеспечения возврата банковского кредита;

предложить рекомендации по совершенствованию законодательного регулирования современного процесса обеспечения возврата банковского кредита;

для повышения эффективности возврата банковского кредита предложить методы и инструменты управления процессом реализации обеспечения в случае невозврата банковского кредита.

**Объектом исследования** выступают российские коммерческие банки.

**Предметом исследования** являются экономические и финансовые отношения, возникающие в процессе обеспечения возврата банковского кредита.

**Теоретическую основу** исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов в области теории банковского менеджмента, финансового менеджмента в коммерческих банках, банковского дела, залогового права, а также теоретические и прикладные разработки, научные статьи в ведущих экономических журналах по теме исследования.

**Методологическая основа** исследования базируется на применении общенаучных методов и приемов, таких как научная абстракция, обобщение, анализ и синтез, систематизация и группировка, табличное и графическое представление материала, сравнительный, исторический, экспертный, экономико-математический, системный и структурный анализ.

**Информационной базой** исследования послужили законодательные и нормативные акты РФ, касающиеся вопросов выдачи и погашения банковского кредита, залогового права, порядка и особенностей обращения взыскания на заложенное имущество, статистические данные Банка России, справочные и аналитические материалы российских информационных агентств, публикации в периодических изданиях по теме исследования, а также материалы научно-практических конференций и ресурсы сети Интернет.

**Область исследования** соответствует п. 10.12. паспорта научных специальностей ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна исследования** Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретических положений и разработке научно-обоснованных рекомендаций и предложений по совершенствованию обеспечения возврата банковского кредита.

На защиту выносятся следующие положения и результаты, обладающие научной новизной:

1. По результатам теоретических исследований зарубежной и отечественной экономической литературы уточнено и расширено определение понятия «банковский кредит» и «кредитный продукт».
2. В результате обобщения зарубежных и отечественных теоретических исследований, конкретизировано экономическое содержание принципов банковского кредитования, уточнена и расширена их классификация, и представлена авторская схема взаимосвязи принципов банковского кредитования с этапами кредитного процесса.
3. На основе рассмотрения современных способов обеспечения возврата банковского кредита, уточнено и расширено определение понятия «обеспечение возврата банковского кредита» и предложена схема структурирования пакетированного обеспечения.
4. По итогам сравнительного анализа кредитной деятельности коммерческих банков проведена периодизация процесса формирования кредитного портфеля и портфеля обеспечительных обязательств (выделены четыре периода формирования), определены характерные особенности формирования портфелей и дана их оценка в каждом из периодов.
5. Систематизированы этапы процесса формирования залогового портфеля, предложен порядок создания электронного каталога залогового имущества и сформулировано определение понятия «залоговый портфель».
6. Научно обоснованы основные компоненты формирования залогового портфеля банка с учетом кредитной стратегии банка, структурирования заемщиков банка и сегментирования залогового имущества.
7. На основе исследования практического опыта банковского кредитования в Российской Федерации, сформулированы рекомендации по совершенствованию и уточнению методики оценки обеспечения банковского кредита.
8. Разработаны модель организационной структуры залогового подразделения коммерческого банка и модель организации процесса обеспечения возврата банковского кредита.
9. Предложен комплексный подход при реализации непрофильных активов, находящихся на балансе банков.
10. Представлена новая система законодательных инициатив в области регулирования деятельности заемщиков и коммерческих банках в процессе управления обеспечением возврата банковских кредитов.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в развитии теории и методологии в области банковского кредитования, систематизации кредитных рисков и моделировании процесса обеспечения возврата банковского кредита. Практическая значимость заключается в возможности использования результатов исследования для повышения объемов банковского кредитования за счет обеспечения возврата банковских кредитов, способствующих достижению целей стратегического развития банковского сектора. Основные положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы законодательными и исполнительными органами власти в ходе разработки федерального законодательства и нормативных документов, регулирующих сферу кредитных и залоговых правоотношений; коммерческими банками - для организации и совершенствования кредитного и залогового процессов.

**Апробация результатов исследования.** По теме диссертационного исследования автором опубликовано шестнадцать научных печатных работ (в том числе четыре статьи в журналах, рецензируемых ВАК РФ) общим объемом 3,92 печатных листа.

Положения и выводы диссертации прошли апробацию на международных и межвузовских научно-практических конференциях:

Международные научные конференции «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» (Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 28-29 января 2008 г., 29-30 января 2009 г, 18-19 февраля 2010 г., 17-18 февраля 2011 г.), всероссийская научно-практическая конференция «Разработка и управление социально-экономическими инновациями» (Ивановский государственный химико – технологический университет, 23-24 октября 2008 г.).

Две модели и рекомендации по усовершенствованию методик по работе с обеспечением (залогом) внедрены в коммерческом банке (справка прилагается).

Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе по дисциплинам: «Банковское дело», «Банковский менеджмент» и других дисциплин (Справка прилагается).