Варакина Наталья Николаевна. Диверсификация деятельности коммерческих банков в современных условиях : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 167 c. РГБ ОД, 61:98-8/648-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Банковская система России и тенденции ее развития.

1.1 Развитие системы коммерческих банков-важное условие функционирования финансового рынка в России с. 10-33

1.2 .Диверсификация деятельности коммерческого банка в условиях российской экономики и в развитых странах с.33-55

1.3.Диверсификация деятельности коммерческого банка как направление развития и метод повышения его конкурентноспособности... с.55-66

1.4.Тенденция концентрации банковского капитала в России и ее взаимосвязь с банковской диверсификацией . . : с.66-79

Глава 2. ДиверсиФикадия\_гдеятельности коммерческого банка как рдна\_,.и,з стратегий обеспечения его надежности и устойчивого роста.

2.1. Расширение пассивных операций коммерческого банка как основа диверсификации активных операций . 80-106

2.2.Диверсификация активных операций коммерческого банка...с.106-129

2.3.Влияние диверсификации на формирование источников доходов и резервы улучшения использования банковских ресурсов..с.129-152

IV. заключение с.153-161

V. Литература

С.162-167

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования определяется многообразием и сложностью изменений, происходящих в банковской системе России, появлением многочисленных новшеств в организации, формах обслуживания и методах управления банками, необходимостью разработки целостной концепции повышения эффективности их функционирования в период реформирования российской экономики.

Острота темы обусловлена ухудшением финансового состояния ряда российских коммерческих банков, увеличивающимся в последнее время числом их банкротству следовательно снижением доверия хозяйствующих субъектов и населения к банковской системе в целом.

В связи со скудной институциональной инфраструктурой финансового рынка и отсутствием в настоящее время в нашей стране условий для функционирования специализированных институтов (инвестиционные, ипотечные и др.банки), именно на коммерческие банки,выполняющие широкий спектр операций ложится решение вопроса о развитии его отдельных секторов. Это требует от банков выработки основных программ их развития, ресурсного регулирования, освоения новых форм размещения капитала, разработки соответствующих принципов поведения на рынке. Диверсифицируя свою деятельность,коммерческие банки стремятся не только активно реагировать на потребности финансового рынка, но и найти оптимальное соотношение риска и доходности проводимых операций, повысить свою конкурентноспособность и надежность.

Целью функционирования коммерческого банка в условиях перехода отечественной экономики к развитым рыночным отношениям является его стремление получить наибольшую прибыль. В настоящее время в условиях снижения инфляционных доходов банков, уменьшения доходности госу -дарственных ценных бумаг и других финансовых инструментов, ужесточения требований Центрального Банка России к кредитным организациям,от коммерческих банков, в рамках выполнения возложенных на них функций, требуется максимальное использование всех их возможностей и резервов.

Усиление конкуренции как на внутреннем, так и на международном уровне требует от банков модификации своей деятельности. Традиционные виды банковских операций усложняются, приобретают новые черты. В то же время возникают совершенно новые, оригинальные виды финансовых услуг, не имевшие аналогов в практике. Одновременно наблюдается существенное возрастание рисков, связанных с банковской деятельностью, и для любого коммерческого банка важным является предвидение их и снижение до минимального уровня.

Сложившиеся условия выдвигают на передний план перед банковскими структурами проблему комплексного, диверсифицированного подхода к своей работе на рынке путем взаимодополняющего производства как банковских, так и небанковских продуктов. Для решения данной проблемы требуется исследование возможностей осуществления различными коммерческими банками диверсификации своей деятельности путем анализа внешних и внутренних условий их работы.

Степень разработанности проблемы. Проблемы возможностей и результатов проведения коммерческими банками диверсификации своей деятельности в условиях конкурентной борьбы, как минимум за выживание, а как максимум - за процветание и благополучие в длительной перспективе, затронуты в трудах многих западных экономистов, таких известных авторов, как Дж. Ф.Синки, Ж.Матука, А.Раппопорта, П.Роуза, Д. и Дж.Кэммпбеллов, Д.Кинна, Ф.Баретта.

В гораздо меньшей степени эта тема разработана в отечественной литературе. Работы Балабанова И.Т., Бора М.З., Белоглазовой Г.Н., Жукова Е.Ф., Куликова А.Г., Лаврушина О.И.,Коробова Ю.И., Красавиной -Л.Н., Пановой Г.С.,Пономарева В.А.,Симановского А.Ю., Усоскина В.М., Ширинской Е.Б. и др. в первую очередь посвящены анализу развития и функционирования денежного рынка и кредитно-денежной политики как способа регулирования экономики, вопросам достаточности величины банковского капитала, анализу финансового состояния банков. Вместе с тем недостаточное внимание уделено проблеме диверсификации активных и пассивных портфелей банков, приводящей к разумному сочетанию риска и прибыльности. Использование же опыта развитых стран порождает необходимость дополнительного теоретического и практического осмысления данной проблемы с учетом сложившейся ситуации в России.

Изложенные обстоятельства, их актуальность и недостаточная разработанность теории и практики диверсификации деятельности коммерческих банков предопределили выбор темы настоящей диссертационной работы, ее цель, задачи и направления исследования.

Целью диссертации является построение системы понятий, позволяющих дать всестороннюю характеристику процесса диверсификации деятельности коммерческих банков, исследование объективных основ, и выявление принципов осуществления данного процесса, выработка методологических рекомендаций и мер по повышению конкурентноспособности и устойчивости малых и средних коммерческих банков в современных условиях.

Исходя из цели диссертационного исследования, автором поставлены следующие задачи:

исследовать основные направления развития российской банковской системы на современном этапе;

изучить теоретические аспекты категории"диверсификацияи и определить ее роль в деятельности коммерческих банков;

осуществить поиск и провести исследование условий и возможностей диверсификации деятельности коммерческих банков;

обосновать способы оптимизации проведения диверсификации дея тельности коммерческого банка в области формирования портфеля активов, портфеля пассивов, оказания услуг;

проанализировать проблемы и перспективы комплексного банковского обслуживания клиентуры в условиях усиления конкуренции;

определить роль диверсификации в повышении устойчивости и конкурентноспособности коммерческого банка на перспективу;

проанализировать проблемы, пути и перспективы концентрации банковского капитала в России, являющейся одной из возможностей эффективного проведения банковской диверсификации.

Поставленные задачи определили логику исследования и структуру диссертации, включающую введение, основное содержание, заключение, список использованной литературы, приложения.

Основное содержание диссертации представлено в двух главах. В первой главе исследуется роль банковской системы в дальнейшем развитии финансового рынка нашей страны, основные тенденции ее развития в современных условиях. В качестве материалов, подтверждающих основные положения и выводы по изменениям в банковской системе России привлечены данные, характеризующие динамику основных показателей в финансово-денежной сфере нашей страны в период с 1991 по 1997 гг. В этой главе дается авторское определение диверсификации, ее целей, задач, причин, типов и видов.

Здесь же рассмотрен круг вопросов, связанных с функционированием коммерческих банков в условиях ужесточившейся конкуренции, и возможности использования диверсификации для повышения их конкурентноспособности .

Большое внимание уделено наметившейся тенденции концентрации банковского капитала в России. Проведен анализ аналогичных процессов в странах с развитой рыночной экономикой и дана оценка процесса слияний банков в современных условиях в России.

Вторая глава посвящена исследованию степени диверсифицирован ности проводимых российскими банками операций и услуг и сравнению с зарубежными банками. Здесь рассмотрены вопросы о возможностях осуществления диверсификации малыми и средними банками и даны рекомендации по их решению.

Объектом исследования в диссертации является деятельность коммерческих банков на различных рынках России при осуществлении ими своих функций.

Предметом исследования является проведение банками процесса диверсификации операций и услуг, оказываемых клиентам и его влияние на повышение конкурентноспособности и надежности коммерческих банков.

Теоретической и информационной базой диссертации явились труды российских и зарубежных экономистов, посвященные вопросам функционирования коммерческих банков на различных сегментах финансового рынка, банковскому менеджменту,банковскому маркетингу. В процессе работы были использованы материалы периодической печати, нормативные документы по банковской деятельности в Российской Федерации,статистические материалы Банка России и других информационных служб, балансы и материалы коммерческих банков России.

Методологической основой исследования послужили принципы диалектической логики и системного подхода. В процессе исследования использовались следующие приемы и методы: балансовый, классификации, группировки и сравнения, ранжирования, экспертных оценок, статистических расчетов различных финансовых показателей, факторный анализ. В совокупности использованные в диссертации методы исследования позволили обеспечить достоверность экономического анализа и обоснованность выводов.

Научная новизна работы состоит в разработке комплекса научных оценок в области управления банковскими активами и пассивами посредством анализа и обобщения опыта зарубежных и отечественных кредитных учреждений. Применительно к экономическим условиям в России первые сделана попытка теоретически обосновать необходимость диверсификации деятельности коммерческих банков. Выявлены основополагающие принципы банковской диверсификации и на их основе даны конкретные предложения по проведению данного процесса.

Наиболее существенные результаты, полученные соискателем:

сделана попытка дать развернутое определение диверсификации банковской деятельности и выявлены причины, требующие проведения данного процесса;

систематизированы виды, формы банковской диверсификации,определены возможности и пределы ее осуществления;

выявлена степень диверсифицированности активно-пассивных операций российских коммерческих банков на современном этапе;

на основе комплексного системного подхода проанализированы формы и виды банковских операций и услуг и определены основные проблемы и перспективы их развития;

разработаны предложения по дальнейшему совершенствованию организации банковского обслуживания клиентуры с учетом ограниченности ресурсной базы малых и средних банков;

исследованы основные взаимосвязи диверсификаций активных, пассивных операций банка и увеличения его прибыли;

выработаны конкретные рекомендации группе средних и малых банков по осуществлению процесса диверсификации своей деятельности в условиях усиления конкурентной борьбы;

проанализированы национальные особенности развертывания процессов банковских слияний и образования банковских холдингов.

Практическая и теоретическая значимость работы. Основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертационной работе, могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем, связанных с диверсификацией деятельности коммерческих банков. Практическая ценность заключается в использовании полученных результатов коммер -ческими банками для текущего управления рисками, ликвидностью, снижения издержек банковской деятельности. Выводы исследования могут являться основой маркетинговых проработок в целях поиска рыночных ниш, адекватных уровню и видам диверсификации деятельности малых и средних банков. Результаты диссертации могут быть использованы в преподавании курса "Банковское дело", а также различных специальных дисциплин по банковской деятельности.

Апробация результатов исследования. Отдельные разделы диссертации явились основой для лекций и семинарских занятий со студентами по дисциплине "Банковское дело". Некоторые предлагаемые автором практические рекомендации по осуществлению процесса диверсификации использованы в деятельности двух средних московских банков.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в пяти публикациях автора, общим объемом 0,8 п.л.

## Развитие системы коммерческих банков-важное условие функционирования финансового рынка в России

Коммерческие банки - важнейший элемент рыночной инфраструктуры. Создание и деятельность коммерческих банков в нашей стране определяется формированием финансового рынка и его развитием. В то же время коммерческие банки как часть институциональной структуры этого рынка со своей стороны также оказывают определенное, причем весьма существенное воздействие на характер рыночных отношений в финансовой системе.

Под финансовым рынком как многие зарубежные и отечественные экономисты (21,с.16),(12,с.5), так и мы понимаем систему отношений специальных институтов, реализующих и направляющих денежные потоки от кредиторов (собственников средств) к заемщикам, где объектом сделки являются свободные денежные средства населения, субъектов хозяйствования и государственных структур, предоставляемые пользователям либо под ценные бумаги, либо в виде ссуд. Данные отношения носят эквивалентный, возмездный характер, поэтому функционирует финансовый рынок в условиях наличия в экономике страны реальных собственников. Его функционирование базируется на специальном институциональном механизме, основу которого составляют банки, биржи, расчетные палаты, специализированные кредитно-финансовые и почтово-сберегательные институты.

Институциональная инфраструктура финансового рынка, особенно банковская в каждой отдельно взятой стране различна, что связано с типом организации банковского дела, выражающегося в том, насколько строго регламентируется и лицензируется банковская деятельность. В странах, где существует специализированное кредитное дело (США, Япония), существует четкая грань между отдельными институтами финансового рынка, а при универсальном типе эта грань размыта (Германия, Франция, Швейцария).

Так,например, в США можно выделить следующих субъектов финансового рынка: коммерческие, инвестиционные, сберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации, почтово-сберегательные кассы, финансовые компании, кредитные кооперативы, страховые компании, пенсионные фонды, фонды социального страхования, общества взаимного кредита и т.д. Здесь четко прослеживается грань между ними.

В нашей стране к финансовым посредникам можно отнести страховые компании,сберегательные кассы,ломбарды,инвестиционные фонды,финансовые компании,пенсионные фонды, благотворительные фонды, брокерские и дилерские фирмы, арендные (лизинговые) фирмы, посреднические (факторинговые) фирмы, трастовые отделы бирж и др. Однако в большинстве случаев наименование того или иного учреждения из данного перечня имеет немного общего с действительной его деятельностью.

Отличительные особенности возникновения, функционирования и регулирования этих учреждений, за некоторыми исключениями не определились в должной мере, круг выполняемых ими банковских и небанковских операций в значительной мере размыт, собственные, отличающие их друг от друга и от банков экономические, финансовые и другие механизмы еще мало отработаны.

## Диверсификация деятельности коммерческого банка в условиях российской экономики и в развитых странах

Особенностью функционирования современных коммерческих банков как в России, так и за рубежом является необходимость взаимоувязывания и взаимобалансирования рисков - процентного, кредитного, ликвидности и других,возникающих при размещении кредитного ресурса банка на рынке с целью получения прибыли. Неотъемлемой чертой банковской деятельности является сочетание высокого риска и высокой доходности, поэтому банки, стремясь к минимизации своих потерь, прибегают к различным формам размещения кредитных ресурсов и их привлечения, пытаясь тем самым увеличить сферу своего влияния на рынок. Эти попытки принимают форму различного вида услуг,предоставляемых банком клиенту на базе наработанных технологий кредитования (инвестирования), схем кредитования (инвестирования), квалификации персонала и достаточности кредитного ресурса. На уровне банка все это формирует основу для диверсификации его деятельности,что позволяет ему эффективно спланировать и максимально обезопасить свою будущую доходность.

Представление о процессе диверсификации появилось очень давно. Еще со времен Древнего Рима до нас дошла пословица: "Не клади яйца в одну корзину". Само слово диверсификация (позднелат-diversificatio -изменение, разнообразие) произошло от латинских слов diversus - разный и fasio - делаю,т.е.суть понятия диверсификации - делать разное.

Диверсификация является важнейшей составной частью структуры современных рыночных экономик, предусматривающая расширение активности предприятий, объединений и целых отраслей за рамки основного бизнеса с целью упрочнения в условиях ужесточающейся конкуренции положения фирмы на рынке, обеспечения эффективности своей деятельности, своевременного реагирования на изменение экономической конъюнктуры.

Диверсификация может использоваться как в экономической политике государства (диверсификация валютных резервов страны, экспорта), так и при разработке концепции развития любого хозяйствующего субъекта. Данное явление возникает в экономике многих стран в связи с частыми изменениями рыночной конъюнктуры и их влияниями на финансовое положение компаний. Вложение капитала в производство разнообразных товаров в определенной мере позволяет возмещать сокращение прибыли или убытки, возникающие вследствие перепроизводства одних товаров за счет увеличения доходов от производства других товаров.

Объективной основой процесса диверсификации являются экономические выгоды комбинированного производства, в котором реализуются тенденции к объединению его различных процессов, стадий, видов.

Понятие диверсификации кредитно-финансовых институтов определяется исходя из специфики их деятельности. В экономической литературе даются разные определения данного процесса: "попытка контролировать риск за счет подбора активов, доходы по которым по возможности мало коррелируют между собой" (19,с.940). "Диверсификация заключается в формировании инвестиционного портфеля таким образом, чтобы при определенных ограничениях минимизировать риск" (31,с.14). "Диверсификация - процесс расширения операций финансовых посредников за счет проникновения в смежные сферы финансовой практики" (46,с.11).

В некоторых экономических словарях дается определение банковской диверсификации:" размещение банковских активов среди возможно большего круга заемщиков с целью:1) сокращения кредитного риска (вероятности потерь от несостоятельности заемщиков); 2) поддержания портфеля ссуд на приемлемом уровне" (14,с.132);" изменение пассивов (прием новых видов вкладов) и активов (расширение активных операций)" (74,с.73).

На наш взгляд,последнее определение, в отличие от всех предыдущих, затрагивает важный момент - диверсификацию пассивов. Об этом в отечественной и зарубежной экономической литературе говорится меньше. Коммерческие банки оперируют в основном привлеченными средствами. Многие риски в банковской деятельности возникают из-за несоответствия каких-либо условий привлечения и размещения ресурсов. Поэтому процесс диверсификации банковской деятельности должен затрагивать управление не только активными, но и пассивными операциями. Попытаемся дать более развернутое определение диверсификации деятельности банков.

Банковская диверсификация - это комплекс действий коммерческого банка, направленный на расширение круга проводимых активных операций и определение пропорций распределения инвестируемого капитала между ними, а также на формирование соответствующей комбинации источников средств, использования новых инструментов с целью снижения риска проводимых активно-пассивных операций, увеличения и расширения источников получаемой прибыли, повышения эффективности функционирования банка, его надежности и конкурентноспособности.

title3 Расширение пассивных операций коммерческого банка как основа диверсификации активных операций link3

По своему значению пассивные операции в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, играют важнейшую роль по отношению к активным. Коммерческие банки могут осуществлять кредитные и другие активные операции в пределах имеющихся собственных и привлеченных источников денежных средств. Следовательно, именно пассивные операции, предшествуя активным, влияют на объем и масштаб доходных операций. В пассиве банковского баланса отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые можно разделить на две крупные группы: собственные средства банка и привлеченные средства.

Одной из наиболее серьезных проблем в банковской деятельности в последние годы стало привлечение и поддержание достаточного объема капитала.

Термин "капитал" имеет для банкиров особое значение,это понятие относится прежде всего к средствам,внесенным владельцами банка. Важным моментом является определение составляющих элементов и структуры собственных средств кредитного института. Базельский Комитет по банковскому регулированию и надзору рекомендует подразделять банковский капитал на первичный и вторичный. Первичный капитал образуется в основном из акционерного капитала (включая резервный), бессрочных привилегированных акций, а также публикуемых резервов, создаваемых из нераспределенной прибыли после уплаты налогов. К капиталу второго-уровня относятся срочные привилегированные акции, второстепенные краткосрочные ценные бумаги, необеспеченные долговые обязательства, общие резервы для покрытия убытков по кредитам и др. Комитет считает, что по меньшей мере 50% капитальной базы должно приходиться на стержневой капитал. Другие составляющие, которые образуют капитал второго уровня, по сумме не должны превышать 100% капитала первого уровня.

Капитал выполняет несколько важных функций в работе банка, такие как обеспечение ресурсами для начала работы нового банка, создание базы для дальнейшего роста и расширения защиты банка от риска, а также поддержание доверия к банковским управляющим и акционерам со стороны общества.

С точки зрения диверсификации деятельности банками собственный капитал должен рассматриваться как важный источник средств, необходимый для осуществления данного процесса. Капитал обеспечивает средства для организационного роста и разработки новых услуг, программ и оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска,связанного с предоставлением новых услуг и строительством новых мощностей. Большинство банков, в конце концов, перерастают те мощности, с которых они начинали. Привлечение дополнительного капитала позволяет банку занять большие помещения или построить офисы для филиалов, чтобы идти в ногу с расширением рыночного пространства и обеспечить клиентов услугами.

Достаточность собственного капитала является центром внимания органов регулирования и надзора. Банки с наиболее высоким соотношением собственного капитала и рисковых активов получают от регулирующих органов наибольшую свободу, в то время как кредитные организации с недостаточным уровнем капитализации могут столкнуться с ограничениями, распространяющимися на предложение новых услуг и проникновение на новые территории. В основе такого регулирования лежит предположение о том, что оно уменьшит вероятность банкротства и изменит риск. Чем больше капитала будет поддерживать деятельность банка, тем больше акционеры будут обращать внимание на контроль качества банковских операций. Правда в условиях усиливающейся конкурентной борьбы банки с очень высоким уровнем капитала могут оказаться менее кон-курентноспособными.

В настоящее время банки вынуждены основывать свое планирование размера капитала на решении о том, какие услуги они собираются предоставлять в будущем. Финансовая либерализация, ужесточение конкуренции и диверсификация ставят перед банком новые проблемы и способствуют возникновению новых рисков. Поэтому банк должен определить какие из услуг увеличат его подверженность риску, особенно риску колебаний прибыли и риску банкротства. Некоторые новые услуги снижают риск,уменьшая тем самым потребность в капитале, другие, напротив,повышают его, увеличивая такую потребность. В конечном итоге, определяющим фактором в том, может ли банк действительно уменьшить свою подверженность риску, предлагая новые услуги, и тем самым снизить потребности в капитале, является качество управления банком.