Собчук Игорь Валерьевич. Формирование и повышение эффективности использования ресурсов банками : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2001 221 c. РГБ ОД, 61:01-8/2529-6

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ БАНКОВ В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

1.1. Исследование экономической сущности и механизма формирования банковских ресурсов 9

1.2. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в рыночных условиях 28

2. ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

2.1. Современные концепции ресурсного обеспечения деятельности коммерческих банков: зарубежный опыт 46

2.2. Основные этапы становления и развития российских коммерческих банков с точки зрения особенностей построения банковских активов и пассивов 62

2.3. Современные проблемы формирования и размещения ресурсов коммерческими банками Читинской области 92

3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ

РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ: МАКРО- И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОДХОДЫ

3.1. Концепция денежно-кредитного регулирования процесса движения банковских ресурсов в условиях переходной экономики 120

3.2. Методика управления свободными ресурсами коммерческого банка 143

3.3. Направления оптимизации пассивов коммерческих банков 161

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 176

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 187

ПРИЛОЖЕНИЯ 203

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Длительное время становление банковского сектора российской экономики происходило на фоне глубокого экономического кризиса, связанного с трансформацией всей системы экономических отношений, при отсутствии ясной и продуманной концепции построения и развития банковской системы в целом и ее региональных сегментов. Действие этих факторов в совокупности привело к сужению ПОЛЯ деятельности отечественных банков, падению их роли в воспроизводственном процессе, снижению масштабов перераспределяемых с помощью банков ресурсов в экономике, усилению процессов концентрации банковских ресурсов в центральных регионах страны, сопровождающихся сворачиванием банковской активности в регионах.

Современный этап функционирования российской банковской системы характеризуется исчерпанием возможностей продолжения экстенсивного пути развития, растущей необходимостью перехода к интенсивной модели построения банковской деятельности, то есть модели, базирующейся на расширении участия банковского капитала в обслуживании потребностей расширенного воспроизводства, на повышении эффективности использования ресурсов за счет роста кредитной и инвестиционной активности коммерческих банков. Падение доходности основных банковских операций, сужение возможностей размещения банковских ресурсов на финансовых рынках страны, объективно подталкивают коммерческие банки наращивать свои активы за счет повышения степени взаимодействия с реальным сектором экономики. При этом очевидно, что условия для эффективного взаимодействия пока не созданы. В результате потенциал расширения активов российскими банками принимает форму накопления избыточной ликвидности. Отечественная банковская система, будучи первоначально флагманом рыночных преобразований в экономике, по причине своей невысокой

эффективности может стать тормозом, наметившегося в последнее время в стране экономического роста.

Таким образом, в настоящий период возникла необходимость анализа и обобщения практики деятельности отечественных банков, связанной с формированием и размещением ресурсов, и выработке на этой основе, с учетом позитивного зарубежного опыта функционирования и регулирования банковских систем, теоретических, методологических и методических рекомендаций, направленных на повышение эффективности управления банковскими ресурсами.

Обозначенные здесь проблемы обусловливают необходимость и актуальность исследования, что в конечном итоге и предопределило выбор темы работы.

Цель и задачи исследования. Основная цель настоящей работы, в теоретическом плане, состоит в критическом осмыслении и анализе имеющихся представлений о сущности и механизме формирования банковских ресурсов, в практическом плане - в изучении особенностей и эффективности деятельности отечественных банков, связанной с аккумуляцией и размещением кредитных ресурсов, и выработке на этой основе, с учетом позитивного зарубежного опыта, рекомендаций концептуального и методического характера, направленных на повышение эффективности управления банковскими ресурсами на уровне страны в целом, ее регионов и коммерческих банков в частности.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи диссертационного исследования:

исследовать экономическую природу и сущность банковских ресурсов, механизм их формирования в рыночных условиях;

- выявить принципы, специфику организации пассивных и активных операций коммерческих банков, особенности проявления посреднической роли банков в экономике;

- определить цели, критерии оценки эффективности управления банковскими ресурсами на макро- и микроуровне;

- обобщить и проанализировать используемые в зарубежной практике подходы к ресурсному построению, методы управления активами и пассивами банков; выявить тенденции, закономерности развития банковских систем и эволюцию установок банковского менеджмента за рубежом;

- изучить опыт формирования и размещения ресурсов российскими коммерческими банками, отдельно выделив при этом региональные банки, определить факторы и проблемы, оказывающие существенное влияние на эффективность процесса движения банковских ресурсов;

на основе анализа текущего состояния российской банковской системы, направлений ее развития определить приоритетные направления государственного денежно-кредитного регулирования процесса движения банковских ресурсов в условиях переходной российской экономики;

- предложить методические подходы к управлению активами и пассивами банков, позволяющие повысить стабильность ресурсной базы банков, увеличить отдачу от использования, вовлекаемых в оборот банков ресурсов.

Объект исследования - дискуссионные проблемы теории банковских ресурсов, природы и механизма формирования ресурсов банков, зарубежный и отечественный опыт привлечения и размещения банковских ресурсов, процессы развития банковского сектора экономики России и Читинского региона.

Предмет исследования - ресурсный потенциал российских коммерческих банков, проблемы его наращивания и эффективного размещения, пути повышения эффективности управления банковскими ресурсами на макро-и микроуровне, на уровне регионов.

Теоретической и методической основой исследования в части вопросов, касающихся теории банковских ресурсов и кредита, явились труды А.Гана,

З.Каценеленбаума, Дж.Кейнса, В.Колесникова, А.Косого, О.Лаврушина, М.Песселя, М.Усоскина, М.Ямпольского, при изучении вопросов управления ресурсами коммерческих банков автором использовались работы отечественных ученых - Э.Василишена, Д.Воронина, А.Казимагомедова, Ю.Масленченкова, Г.Пановой, И.Пашковской, В.Пономарева, Е.Рассказова, Н.Скуратовой, А.Трифонова, а также зарубежных специалистов - Э. Долана, Р.Коттера, Т.Коха, Э.Рида, П.Роуза, Дж.Синки, и др. Кроме того, при раскрытии темы диссертации автор опирался на результаты исследований ведущих отечественных экономистов, занимающихся изучением фундаментальных проблем развития российской банковской системы - Л.Абалкина, С.Алексашенко, А.Динкевич, В.Захарова, Ю.Кашина, В.Маневича, М.Матовникова, О.Роговой, В.Рудько-Силиванова, И.Самарухи,

А.Симановского, А.Тавасиева.

Методологической основой исследования послужили универсальные методы познания - восхождение от абстрактного к конкретному, а также специальные методы (сравнение, анализ, синтез, обобщение, методы индукции, дедукции), что позволило обеспечить достоверность и обоснованность авторских выводов и предложений.

В качестве информационной базы использовались нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические сборники ЦБРФ, Читинского банка Сбербанка РФ, балансовые данные Читинского филиала Внешторгбанка, самостоятельных банков области, материалы Госкомстата РФ.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что на основе теоретического анализа и обобщения практики деятельности коммерческих банков уточнены теоретические представления о механизме образования банковских ресурсов, предложены пути повышения эффективности управления банковскими ресурсами на макро- и микроуровне применительно к условиям переходной экономики России.

Основными положениями содержательного характера, отражающими научный вклад автора, являются:

1) дано авторское определение банковских ресурсов, уточнен принцип действия банковского мультипликатора и его роль в реализации посреднической функции банков;

2) в результате изучения и сопоставления зарубежного и отечественного опыта организации процесса привлечения и размещения банковских ресурсов определены направления повышения эффективности банковского посредничества в российской экономике;

3) обоснована необходимость стимулирования кредитной активности российских банков посредством смещения акцентов государственного денежно-кредитного регулирования в пользу усиления ее кредитной составляющей, разработки механизмов, поддерживающих кредитную деятельность банков;

4) предложены меры по стимулированию кредитной активности региональных банков, преодолению глубоких дисбалансов в размещении ресурсов по территориям, повышению масштабов аккумуляции ресурсов российскими банками;

5) с целью повышения отдачи от использования банковских ресурсов автором разработана методика управления свободными ресурсами банка, определяющая границы допустимых колебаний его ликвидных активов и позволяющая при обосновании оптимального остатка денежных активов банка учитывать степень развития денежного рынка, принятую в банке стратегию управления банковской ликвидностью.

Практическая значимость работы. Выводы и результаты, полученные диссертантом, могут быть использованы заинтересованными сторонами при разработке концепции развития банковской системы, выборе форм и направлений регулирования деятельности российских банков, а также самими

коммерческими банками при выработке стратегии своего развития, определении приоритетов в политике привлечения и размещения ресурсов.

Разработанная диссертантом методика управления свободными ресурсами используется в работе регионального банка ОАО «Забайкальский», в Читинском банке Сбербанка РФ, Читинском филиале Внешторгбанка РФ для управления денежными средствами на корсчетах. Применение методики позволило указанным банкам повысить обоснованность принимаемых управленческих решений, связанных с размещением свободных ресурсов в рисковые активы, снизить величину активов, не приносящих доход.

Отдельные положения и выводы работы применяются в учебном процессе при чтении лекций, проведении практических занятий по курсам «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит, банки» в Иркутской государственной экономической академии.

Апробация полученных результатов. Результаты диссертационного исследования докладывались автором на ежегодных конференциях профессорско-преподавательского состава Иркутской государственной экономической академии в 1997-2000гг.

Результаты проведенного исследования изложены в 7 публикациях общим объемом 1,78 печатных листа.

Структура работы определена логикой проведенного исследования, ее теоретико-прикладным характером. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 198 источников, 18 приложений.

## Исследование экономической сущности и механизма формирования банковских ресурсов

Метод научного исследования требует движения от общего к частному, ответа на общие вопросы в качестве предпосылки правильного ответа на вопросы более конкретного, частного характера. Применительно к теме нашего исследования это означает, что прежде чем приступить к изучению особенностей формирования ресурсов российскими банками, необходимо сначала выявить содержание банковских ресурсов как понятия. Это даст нам ключ к пониманию механизма формирования ресурсов в коммерческих банках.

Выяснение содержания банковских ресурсов требует, прежде всего, раскрытия сущности коммерческого банка, его внутренней специфики и главных качеств. Один из подходов к анализу сущности коммерческого банка заключается в перечислении ключевых функций, выполняемых банками на микроуровне - уровне взаимоотношений последних с клиентами, без которых банк как таковой немыслим. Определение банка, основанное на выделении отдельных операций как вида деятельности, конституирующих его суть, достаточно перспективно при правовом толковании сущности банка. Однако, как справедливо отмечает О.И.Лаврушин1, мнение которого мы здесь разделяем, юридические аспекты в раскрытии сущности банка имеют под собой лишь частичное основание, они лишь приближают к раскрытию сути банка. Банковские операции в силу своей конкретности не могут быть взяты за основу характеристики сущности банка как единого целого. Для этого следует обращаться не к операциям как таковым, раскрывающим деятельность отдельного банка, а к макроуровню отношений банка с хозяйством, не к описанию его деятельности посредством перечисления выполняемых операций, а к качественной стороне, проявляющейся на макроуровне, синтезирующей деятельность банков в их совокупности и в многообразии выполняемых операций. На макроуровне основой деятельности банка является кредитное дело. Кредитное дело, будучи субстанциональной основой банка, не может существовать само по себе, изолированно от деятельности по организации расчетов. В этом отношении, по утверждению О.И.Лаврушина, банк представляет собой кредитный институт, регулирующий платежный оборот хозяйствующих субъектов в наличной и безналичной формах.

Через призму взглядов на кредит, на природу банка, проявляющуюся в чистом виде на макроуровне в отношениях банков с хозяйством, попытаемся определить содержание банковских ресурсов, выяснить их экономическую природу.

В экономической литературе сложилось в целом два подхода к определению сущности коммерческого банка. В рамках первого подхода банки рассматриваются как посредники, роль которых сводится лишь к перераспределению уже имеющихся в экономике денежных ресурсов. Сторонники другого подхода считают посредническую трактовку банка необоснованной, подчеркивают производительный характер банковской деятельности, указывая на то, что банки сами активно участвуют в образовании ресурсов. Тот или иной взгляд на природу банка, источник происхождения банковских ресурсов имеет своим теоретическим основанием соответствующую концепцию кредита.

## Современные концепции ресурсного обеспечения деятельности коммерческих банков: зарубежный опыт

Зарубежная практика банковского дела накопила богатый опыт в области управления, умелое использование которого в российских условиях способно повысить эффективность деятельности отечественных коммерческих банков как с точки зрения повышения их прибыльности и устойчивости, так и с учетом необходимости возрастания роли банковского сектора в экономике России. Исследование трудов зарубежных специалистов по банковскому менеджменту дает ценный материал в отношении подходов, методов используемых ведущими коммерческими банками стран Запада.

Целью настоящей главы является рассмотрение практики деятельности зарубежных коммерческих банков по формированию своей ресурсной базы, включая оценку используемых подходов и методов формирования пассивов. В качестве основного объекта исследования в рамках данной главы нами были избраны коммерческие банки США. Банковская система США в отличие от российской системы прошла длительный эволюционный путь развития, поэтому простое копирование методов, управленческих подходов используемых современными коммерческими банками США на российскую «почву» не всегда возможно.

Как утверждают Бор М.З. и Пятенко В.В.1, в истории развития банковской деятельности в промышленно развитых странах можно выделить три этапа, каждому из которых была характерна своя парадигма развития банковской деятельности и соответственно свои определенные подходы к управлению банком.

Первый этап охватывает период становления и развития рыночных отношений: от зарождения товарно-денежных отношений до победы и господства капитализма свободной конкуренции. Парадигма этого периода истории банков - развитие депозитно-ссудной деятельности, в рамках которой банки предстают простыми посредниками между заемщиками и владельцами временно свободных денежных средств. Главные задачи менеджмента банков сводятся к оценке перспектив роста потребности в ссудном капитале, кредитоспособности и надежности заемщиков, состояния и деятельности конкурирующих банков.

Второй этап - становление и функционирование монополистического капитализма от 70-80-х годов XIX века до 60-х годов XX века. Концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий формируют новую роль банков. Банковские институты получают возможность сначала точно узнавать состояние дел у отдельных заемщиков, затем контролировать их капитал, и, наконец, определять их судьбу.

Парадигма «депозитно-ссудного» менеджмента дополняется «инвестиционной» парадигмой. Банки становятся инвесторами и эмитентами ценных бумаг, активно воздействуют на процесс концентрации промышленного капитала, развитие акционерных обществ, возникновение монополий. Новая парадигма не устраняет старую, но превращает ее в подчиненную.

Третий этап - современный, с 60-х годов XX столетия до настоящего времени. Появляется новая парадигма, не отрицающая предыдущие, но изменяющая акценты - маркетинг. В новых экономических условиях обеспечить устойчиво высокую прибыль нельзя без всесторонней ориентации на выявление потребностей, запросов и предпочтений потребителей. Депозитная и инвестиционная деятельность подчиняется новой идее -парадигме удовлетворения запросов потребителя, и на этой основе обеспечения высокой рентабельности и эффективности функционирования банковского капитала.

class3 **ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ**

**РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ: МАКРО- И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОДХОДЫ**class3

## Концепция денежно-кредитного регулирования процесса движения банковских ресурсов в условиях переходной экономики

Современный этап функционирования российских коммерческих банков страны, в том числе и самостоятельных банков регионов, характеризуется исчерпанием возможностей продолжения экстенсивного пути развития банков, растущей необходимостью перехода на интенсивные методы работы. Интенсивная модель развития банковского капитала, принятая за основу деятельности банков в промышленно развитых странах, предполагает, что в качестве главного фактора формирования банковских доходов выступает не маржа по операциям банков, а обороты по привлечению и размещению банковских ресурсов. Российские банки как финансовые посредники в движении капиталов характеризуются низкой эффективностью: значительная часть ресурсов банков не работает, недоиспользуются возможности привлечения свободных денежных средств в пассивы банков, низка степень взаимодействия банковского и реального сектора экономики. Высокий уровень неработающих активов, наблюдаемый у российских банков, по мнению автора, является одной из причин сохранения высокого уровня процентных ставок по кредитам конечным заемщикам. Переломить ситуацию можно только при изменении подходов государственного регулирования, при смещении акцентов в денежно-кредитной политике с денежной ее составляющей в пользу кредитной компоненты (главной целью денежных властей должно стать не столько регулирование (таргетирование) денежной массы, сколько стимулирование, создание условий для активизации кредитной активности банков), при внедрении механизмов обеспечивающих безопасность посреднических операций банков. Автор разделяет утверждение Э.Н.

Василишена1 о том, что главной долгосрочной целью государственного регулирования банковской деятельности должно быть повышение эффективности использования кредитных ресурсов, являющихся составной частью национального богатства. Банковская система должна выступать в качестве механизма, эффективно вовлекающего и размещающего ресурсы, содействующего активизации инвестиционного процесса, экономическому росту страны.

Данная глава диссертационного исследования посвящена формулированию и обоснованию авторских предложений, направленных на повышение эффективности посреднической деятельности российских банков и, прежде всего, банков региона, на предотвращение чрезмерной концентрации ресурсов в центре и, соответственно, на снижение оттока финансовых ресурсов из регионов.

На современном этапе четко обозначилась проблема накопления избыточных ликвидных резервов в банковской системе. Значительная часть банковских ресурсов накоплена в виде денежных остатков на корсчетах банков. Такая стратегия поведения банков позволяет несколько ослабить негативное влияние рисков, в то же время подрывает прибыльность банков, возможности капитализации и поступательного развития. Коммерческие банки поставлены перед необходимостью увеличения доли работающих активов, главным образом путем роста кредитных вложений. Основным препятствием расширения банковского кредитования на региональном уровне является высокий уровень кредитных рисков, низкая кредитоемкость местного рынка. Последовательное снижение ставки рефинансирования Банка России, наблюдаемое в последнее время, способствовало довольно значительному падению ставок по кредитам, предоставляемых конечным заемщикам, в то же время не привело к разительным переменам в объемах и сроках кредитования. Сокращение разрыва между банковским процентом по кредитам и рентабельностью реального сектора есть необходимое, но далеко не достаточное условие для активизации кредитных вложений банков. Причина здесь в том, что большинство предприятий не способны эффективно осваивать кредиты банков в виду того, что они работают в условиях недостатка, а то и полного отсутствия оборотных средств. Рестриктивная денежно-кредитная политика привела в масштабной демонетизации реального сектора, нарастанию в экономике неплатежей, и таким образом способствовала отторжению банков от работы с реальной экономикой. Необходимы механизмы, которые бы способствовали насыщению экономики денежными средствами, восстановлению оборотных средств предприятий. Решение этой задачи содействовало бы снижению рисков кредитования и способствовало бы в конечном итоге выходу из «ловушки ликвидности».

Одним из таких механизмов, по нашему мнению, должно стать формирование системы учета и переучета векселей реального сектора. Справедливы высказывания специалистов, в частности О.Л.Роговой1, о том, что одним из деструктивных последствий проводимой Банком России денежно-кредитной политики явилось смещение каналов денежной эмиссии с традиционного кредитования потребностей реального сектора к каналам валютного рынка и рынка государственных ценных бумаг. По мнению О.Л Роговой, недооценка кредитной основы эмиссии привела к декредитованию реального сектора, разрушению системы авансирования источников оборотных средств, что парализовало жизнеобеспечивающие механизмы деятельности большинства предприятий.