Ступин Виктор Юрьевич. Управление ликвидностью регионального коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Калининград, 2003 164 c. РГБ ОД, 61:03-8/2941-6

**Содержание к диссертации**

Введение

I ЛИКВИДНОСТЬ - КРИТЕРИЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 10

1.1 Понятие банковской ликвидности и ее значение как критерия устойчивости коммерческого банка 10

1.1.1 Критерии устойчивости коммерческого банка 10

1.1.2 Понятие ликвидности коммерческого банка 20

1.2 Теоретические основы управления банковской ликвидностью 33

1.2.1 Понятие управления банковской ликвидностью 33

1.2.2 Подходы к управлению банковской ликвидностью 39

II РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ 52

2.1 Роль региональных коммерческих банков в экономике регионов России 52

2.2 Основные направления развития экономики Калининградской области 70

2.3 Анализ состояния и тенденций развития банковской системы Калининградской области

III УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

НА РЕГИОНАЛЬНОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ 102

3.1 Позиционирование коммерческого банка на региональном финансовом рынке 102

3.2 Управление ликвидностью коммерческого банка и его рыночная позиция на региональном финансовом рынке 109

3.3 Организационно-методическое обеспечение управления ликвидностью коммерческого банка 117

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 135

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 143

ПРИЛОЖЕНИЯ 154

**Введение к работе**

Банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых составляющих механизма современной рыночной экономики. Экономическая реформа в России предполагает создание стабильной и высокоэффективной банковской системы. Происходит поиск оптимальных форм институционального устройства банковской системы, изменяются отношения внутри нее. Становление банковской системы в России происходит на фоне общего кризисного состояния экономики, тем не менее, за последние годы в ее развитии произошли изменения. Сформировались главные направления банковской специализации, определились лидеры на сегментах рынка, завершается раздел клиентской базы.

На этапе освоения новых инструментов и механизмов ведения бизнеса особое значение приобретает научное изучение практики функционирования коммерческих банков, ибо построение нового механизма управления банковской системой возможно лишь после обобщения и изучения накопленного на протяжении последнего десятилетия опыта работы как банковской системы России в целом, так и отдельных кредитных организаций.

Реализация стратегий развития российских коммерческих банков осуществляется в условиях региональной неоднородности развития финансового рынка и насыщенности финансовых потоков по региональному признаку. На функционирование банковской системы в целом непосредственное влияние оказывает состояние коммерческих банков страны, в особенности региональных, как основы банковской системы России. При этом устойчивость региональных коммерческих банков, как индикатор их состояния, занимает центральное место. В этих условиях в целях поддержания собственной устойчивости региональные коммерческие банки вынуждены учитывать специфику регионов, в которых они ведут бизнес.

Вместе с тем, ликвидность коммерческого банка играет важную роль при рассмотрении вопроса о его устойчивости. Управление ликвидностью становится ключевым направлением финансового менеджмента в коммерческом банке.

На современном этапе развития банковской системы России актуальным является проведение комплексного исследования вопросов управления ликвидностью регионального коммерческого банка в условиях особенностей регионального финансового рынка. Настоящее исследование проводится на примере финансового рынка Калининградской области, функционирующей в условиях Особой Экономической Зоны и решающей актуальную задачу обеспечения и ускорения своего развития в сфере экономики.

При работе над диссертационной работой была поставлена следующая цель: исследовать особенности функционирования региональных коммерческих банков и разработать методические рекомендации по управлению ликвидностью регионального коммерческого банка на региональном финансовом рынке.

В соответствии с обозначенной целью в работе были поставлены и реализованы следующие задачи: обобщить научные взгляды на ликвидность как критерий устойчивости коммерческого банка, уточнить определения устойчивости, надежности, ликвидности и классификацию видов ликвидности коммерческого банка; определить принципы и функции управления ликвидностью, уточнить определение управления ликвидностью, уточнить классификацию видов управления ликвидностью; выявить особенности функционирования региональных банковских систем, дать собственные определения региональной банковской системы и регионального коммерческого банка; обобщить теоретические подходы к управлению ликвидностью, дать определение ликвидности банковской системы региона; определить роль позиционирования коммерческого банка на региональном финансовом рынке в процессе управления его ликвидностью; разработать методику исследования рынка и определения рыночной позиции коммерческого банка; разработать методику управления ликвидностью на региональном финансовом рынке. Объектом исследования является деятельность регионального коммерческого банка по управлению своей ликвидностью, а основным предметом исследования - ликвидность регионального коммерческого банка.

Теоретической и методической основой диссертационного исследования послужили методические и инструктивные документы Банка России, Законы Российской Федерации, статистические данные центральных и региональных органов власти, а также работы отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области региональной экономики, финансов, управления коммерческим банком. Среди них, прежде всего, следует назвать: Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, М.В. Романовский, О.В. Врублевская, М.М. Ямпольский, М.Б. Диченко, СЮ. Евсеев, В.В. Рудько-Селиванов, Е.А. Тарханова, Л.И. Сергеев, Н.В. Лазарева, А.Л. Тарасевич, Г.Н. Куцури, В.В. Попков, Г.Г. Фетисов, Т.У. Кох, Дж. Синки, П.С. Роуз., Ж. Матук, Э. Рид, Э.Дж. Долан.

В работе рассмотрены актуальные, но еще не полностью изученные и не достаточно отраженные в специальной литературе вопросы, касающиеся развития региональных банковских систем и управления ликвидностью регионального коммерческого банка, поэтому в процессе работы широко использовались обзоры, статьи и другие материалы периодической печати.

Общие проблемы управления ликвидностью коммерческого банка достаточно изучены и нашли наиболее полное отражение в диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук М.Б. Диченко на тему "Теория и методология регулирования ликвидности коммерческих банков" (1997 г.). В свою очередь проблемам региональных банков были посвящены диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук СЮ. Евсеева на тему "Тенденции развития региональных банков в переходный период" (1998 г.), В.В. Рудько-Селиванова на тему "Концептуальные основы и тенденции развития региональных сегментов банковской системы России: На примере Дальнего Востока." (1998 г.), Е.А. Тархановой на тему "Устойчивость коммерческих банков и пути ее повышения на региональном уровне" (2001 г.) и др. Вместе с тем, вопросы управления ликвидностью регионального коммерческого банка, функционирующего в условиях регионального финансового рынка, не нашли комплексного отражения в работах отечественных ученых, что дало основания определить эти вопросы в качестве объекта исследования данной диссертационной работы.

В качестве инструмента исследования использовались принципы единства исторического и логического, восхождения от абстрактного к конкретному, методы горизонтального (временного) анализа, вертикального (структурного) анализа, анализа относительных показателей (коэффициентов), сравнительного (пространственного) анализа.

Научная новизна исследования заключается в уточнении определения управления ликвидностью, обосновании позиционирования, как необходимой составляющей в процессе управления ликвидностью регионального коммерческого банка, а также в разработке определений региональной банковской системы и регионального коммерческого банка.

Диссертационная работа содержит следующие основные элементы научного исследования, выносимые на защиту: классификация видов ликвидности; определение управления ликвидностью, классификация видов управления ликвидностью; определение региональной банковской системы, определение регионального коммерческого банка, определение ликвидности банковской системы региона; методика исследования рынка и определения рыночной позиции коммерческого банка; методика управления ликвидностью коммерческого банка на региональном финансовом рынке.

Практическая значимость результатов проведенного исследования состоит в том, что разработанные практические рекомендации по исследованию рынка и определению рыночной позиции, а также по управлению ликвидностью могут применяться в процессе позиционирования и управления ликвидностью коммерческого банка в условиях регионального финансового рынка. Разработанные положения могут быть использованы при чтении спецкурсов для студентов ВУЗов по различным аспектам управления коммерческим банком. Отдельные результаты и рекомендации, содержащиеся в работе, прошли практическую апробацию при разработке процедур управления ликвидностью в АКБ "Инвестбанк" (ОАО) (г. Калининград).

Основные теоретические положения и практические выводы обсуждались и получили положительные отзывы на 3 международных научно-практических конференциях: Международная научно-техническая конференция, посвященная 70-летию Калининградского Государственного Технического Университета (Россия, г. Калининград, 2000 г.), Международная конференция "Economics and management" (Литва, г. Каунас, 2001 г.), 4-я международная конференция "Marketing theories and methods" (Литва, г. Вильнюс, 2002 г.). По теме диссертации автором опубликовано 8 статей и тезисов докладов.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертации, определяется степень изученности исследуемых проблем, формулируются цели и задачи работы, раскрываются научная новизна и практическая значимость выводов и рекомендаций.

В первой главе "Ликвидность - критерий устойчивости коммерческого банка" уточняется понятие ликвидности коммерческого банка, определяется ее место в системе критериев устойчивости коммерческого банка, а также проводится анализ теоретической базы по управлению ликвидностью.

Во второй главе "Развитие региональных банковских систем" определяется место региональных коммерческих банков в экономике регионов России, а также на примере результатов анализа состояния и тенденций развития банковской системы Калининградской области выявляются особенности функционирования региональных банковских систем.

В третьей главе "Управление ликвидностью коммерческого банка на региональном финансовом рынке" разрабатываются основные методические рекомендации по управлению ликвидностью коммерческого банка на региональном рынке финансовых услуг.

В заключении формулируются основные выводы и рекомендации по осуществлению управления ликвидностью регионального коммерческого банка на основе полученных в ходе диссертационного исследования результатов.

## Понятие банковской ликвидности и ее значение как критерия устойчивости коммерческого банка

В основе практической деятельности по управлению финансами коммерческого банка находится финансовый анализ, включающий проведение необходимых финансовых расчетов, на результатах которых базируются принимаемые управленческие решения. Принятие решений в сфере финансов во многом зависит от опыта и интуиции лиц, принимающих такие решения, понимания ими возможных последствий различных вариантов и готовности принять на себя риск при выборе конкретного варианта действий.

В целях настоящего исследования под управлением финансами мы будем понимать "процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов" [133, с.З], а под финансовым анализом коммерческого банка (фирмы) - определение степени устойчивости его (ее) состояния и эффективности его (ее) функционирования в финансовых показателях [135, с.64].

В условиях сложившейся социально-экономической ситуации в России усиливается необходимость мониторинга финансового состояния коммерческих банков. Заинтересованность в точной информации о финансовом состоянии коммерческих банков проявляется как со стороны руководителей и сотрудников самих банков, так и со стороны их клиентов. Причем первые используют эту информацию в целях корректировки своих задач, оперативных и перспективных планов развития, а вторые - в целях определения степени своего доверия к коммерческому банку.

В рамках данного исследования мы будем полагать, что финансовое состояние коммерческого банка характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования средств коммерческого банка [141, с.45, 133, с.277].

Как мы уже отметили, финансовый анализ преследует цель определения степени устойчивости объекта анализа. Такая точка зрения изложена в книге "Финансы, денежное обращение и кредит" под редакцией профессора В.К. Сенчагова и профессора А.И. Архипова. Соглашаясь с данной точкой зрения, считаем необходимым подробно остановиться на понятии устойчивости коммерческого банка. Вместе с тем, нередко вместе с термином "устойчивость" употребляется термин "надежность", который также следует определить.

В различных источниках даются следующие определения "надежности". "Надежность банка - это способность банка к выполнению взятых на себя обязательств" [18].

Надежность "как качественное состояние и как состояние диалектического равновесия, при котором реализуется достижение и укрепление прочности, постоянства и доверия, как подверженность разрушению..." [84, с.8].

"Надежный банк - это банк, деятельность которого несомненно приводит к реализации интересов конкретного субъекта. Надежность банка с позиции его клиентов (вкладчиков) определяется, прежде всего, на базе выполнения им обязательств по возврату средств, помещенных в банк, и сохранению их равноценности" [131, с. 134].

## Роль региональных коммерческих банков в экономике регионов России

В условиях существующей общности финансово-кредитных отношений в масштабах государства финансы субъектов Российской Федерации являются основным элементом государственных финансов. Тем не менее, имея общую методологическую основу, финансово-кредитные отношения региона и государства имеют ряд отличий (см. Таблицу 4).

Проблемы развития региональных банковских систем в целом и в частности коммерческих банков в последние годы приобрели особое значение, т.к. сейчас происходит процесс переосмысления сложившейся ситуации в банковской системе России, поиск оптимальных путей ее дальнейшего развития. Эти вопросы нашли отражение в работах таких ученых как Евсеев С.Ю., Рудько-Селиванов В.В., Тарханова Е.А., Попков В.В. и многих других.

В России сложилась двухуровневая банковская система, закрепленная федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" [90] и федеральным законом "О банках и банковской деятельности" [85]. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, вышеуказанными федеральными законами, Гражданским кодексом РФ [27], другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Законодательно определено, что банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков [85]. Кроме того, законом "О банках и банковской деятельности" определены следующие понятия, принимаемые за основу в рамках настоящего исследования.

class3 **УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**НА РЕГИОНАЛЬНОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ** class3

## Позиционирование коммерческого банка на региональном финансовом рынке

Управление ликвидностью регионального коммерческого банка, по нашему мнению, становится оптимальным только в случае, если менеджмент конкретного банка имеет четкое представление о его рыночной позиции. Способность регионального коммерческого банка регулировать свою ликвидность, в отличие от крупного банка федерального масштаба (в лице его регионального филиала), в значительной мере зависит от наличия ресурсов на конкретном региональном рынке и возможности их привлечь. Кроме того, при наличии свободных средств коммерческий банк должен располагать вариантами осуществления вложений на данном рынке. Банк федерального масштаба, как правило, не испытывает зависимости от возможностей финансового рынка конкретного региона, т.к. может управлять ликвидностью путем привлечения и размещения межбанковских кредитов в любых объемах (в том числе у первоклассных зарубежных контрагентов) или путем межрегионального перераспределения ресурсов через филиальную сеть.

Поэтому, для регионального коммерческого банка весьма актуальным становится проведение самостоятельного исследования рыночной среды с определением целевых рыночных сегментов и собственной рыночной позиции. Исследование рынка целесообразно базировать на сочетании элементов количественного анализа (исследовании динамики количественных показателей) и качественного анализа (исследовании качественных показателей, в том числе экспертных оценок).

При проведении исследования рыночной среды необходимо использовать следующие источники информации: данные органов Госкомстата и учреждений Банка России; данные органов местной, территориальной, региональной и федеральной исполнительной власти; данные общественных объединений и организаций; данные СМИ и др. Разработанная нами методика исследования рынка и определения рыночной позиции регионального коммерческого банка имеет следующую структуру и последовательность (см. Рис.15).