Корнеев Михаил Владимирович. Управление кредитным потенциалом коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тула, 2004 150 c. РГБ ОД, 61:04-8/2406

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ИССЛЕДОВАНИЕ ВОПРОСОВ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ И РАЗМЕЩЕННЫМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ 8

1.1. Анализ состояния банковской системы России 8

1.2. Анализ существующих методик управления процентными доходами и расходами коммерческого банка в части привлеченных

и размещенных ресурсов 19

1.3. Классификация факторов, влияющих на эффективность

исполнения основных условий привлечения и размещения ресурсов.... 44

ВЫВОДЫ ПО I ГЛАВЕ 58

ГЛАВА II. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ЭФФЕКТИВНЫХ УСЛОВИЙ РАЗМЕЩЕНИЯ ОГРАНИЧЕННОГО КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ 59

2.1. Разработка модели эффективного управления кредитным потенциалом коммерческого банка 60

2.2. Разработка методики прогнозирования динамической устойчивости привлеченных ресурсов 73

2.3. Разработка методики определения эффективных условий размещения привлеченных ресурсов в ссудную задолженность 82

ВЫВОДЫ ПО II ГЛАВЕ 97

ГЛАВА III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ В ПРАКТИКЕ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 99

3.1. Разработка методики определения эффективности управления кредитным потенциалом коммерческого банка 99

3.2. Практическая реализация предложенных методик и определение экономического эффекта от их использования 106

ВЫВОДЫ ПО III ГЛАВЕ 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 132

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 134

ПРИЛОЖЕНИЯ 146

**Введение к работе**

Актуальность проблемы. Развитие банковского сектора в 2003 году

характеризуется положительной динамикой. Приоритетным направлением деятельности коммерческих банков является привлечение и последующее размещение средств клиентов в части депозитов и кредитов.

На первое октября 2003 года доля привлеченных средств клиентов в сводной валюте баланса отдельных банков составляла до 65,4% и выросла по сравнению с 2002 годом на 5,6%; доля кредитных ресурсов за девять месяцев выросла на 6,9% и составляла до 80,1% суммарной величины активов. Привлеченные средства, в основном, были представлены средствами на счетах клиентов, депозитами и вкладами физических и юридических лиц.

Несмотря на рост доверия к банковской системе со стороны вкладчиков, увеличение объемов кредитования реального сектора экономики, процесс управления активами и пассивами в банке зачастую сводится либо к регулированию показателей ликвидности, либо доходности. В связи с чем при размещении коммерческим банком ограниченного количества привлеченных ресурсов в ссудную задолженность увеличивается риск потери платежеспособности.

Вышесказанное свидетельствует о серьезности проблемы и выводит ее за рамки внутрибанковской, поскольку сбалансированное соотношение между привлеченными и размещенными средствами является не только источником стабильного дохода коммерческого банка, но и гарантией соблюдения интересов его клиентов.

Пути решения задач управления доходностью и ликвидностью коммерческого банка нашли свое отражение в работах зарубежных и отечественных ученых-экономистов: Ч. Дж. Воэлфилла, П.С. Роуза, Д.Ф. Синки мл., Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Белоцерковского, Э.Н. Василишена, А.К. Екушова, О.И. Лаврушина, Л.Я. Маршавиной, В.М. Усоскина, Е.А. Федоровой, А.Н. Черепанова, З.Г. Ширинской.

Наряду с этим, вопрос совершенствования сбалансированности ликвидности и доходности, в части определения эффективных сроков, сумм и процентных ставок, при размещении пассивов, с учетом их структуры, в ссудную задолженность требует дальнейшего изучения. Таким образом, выбранная тема диссертационного исследования является актуальной.

Целью диссертационного исследования является разработка научно-методического подхода к повышению эффективности процесса управления деятельностью коммерческого банка за счет достижения сбалансированности соотношения между структурой привлеченных во вклады и депозиты и размещаемых за их счет в ссудную задолженность денежных средств.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Уточнить содержание экономического понятия «кредитный потенциал» коммерческого банка.

2. Выявить и классифицировать факторы, влияющие на процесс управления кредитным потенциалом коммерческого банка.

3. Разработать методику прогнозирования уровня устойчивости привлеченных средств коммерческого банка, используемых в процессе управления кредитным потенциалом коммерческого банка.

4. Разработать методику эффективного размещения привлеченных ресурсов в ссудную задолженность.

5. Разработать модель эффективного управления кредитным потенциалом коммерческого банка.

6. Разработать методику определения эффективности управления кредитным потенциалом коммерческого банка.

Объект исследования — коммерческие банки Российской Федерации.

Предмет исследования - организационно-экономические отношения, складывающиеся в процессе кредитования коммерческим банком физических и юридических лиц.

Теоретическую и методологическую основу диссертационной работы составили: законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, инструктивные материалы Центрального Банка и Министерства финансов Российской Федерации, материалы периодической печати, отечественная и зарубежная экономическая и правовая литература, материалы официального интернет-сайта Банка России, статистическая информация о деятельности ряда кредитных учреждений, методы математического анализа и программирования.

Научная новизна работы заключается в разработке научно-методического подхода к повышению эффективности процесса управления кредитным потенциалом коммерческого банка, за счет определения эффективных условий размещения ресурсов в ссудную задолженность с учетом уровня их устойчивости, позволяющего минимизировать взаимные риски банка и клиентов и повысить уровень прибыли коммерческого банка.

Наиболее существенные результаты:

1. Уточнено экономическое содержание понятия «кредитный потенциал» коммерческого банка как максимально-возможный объем собственных и привлеченных средств, который коммерческий банк может эффективно разместить в ссудную задолженность.

2. По результатам исследования выявлены и классифицированы факторы по признаку источников их возникновения, прямо и косвенно влияющие на возможные сроки, суммы и процентные ставки размещения привлеченных ресурсов в ссудную задолженность, что позволяет принимать эффективные решения в процессе управления кредитным потенциалом коммерческого банка.

3. Разработана методика прогнозирования динамической устойчивости привлеченных ресурсов, используемых в процессе управления кредитным потенциалом коммерческого банка, позволяющая прогнозировать возможные изменения их структуры в течение срока действия кредитного договора.

4. Разработана методика определения эффективных условий размеще ния привлеченных ресурсов в ссудную задолженность, учитывающая не только кредитоспособность заемщиков, но и состояние внешней среды, что позволяет минимизировать кредитный риск коммерческого банка и максимизировать возможный доход.

5. Разработана модель эффективного управления кредитным потенциалом коммерческого банка с учетом ресурсных и законодательных ограничений, позволяющая эффективно оценить величину ожидаемой прибыли коммерческого банка в процессе трансформации привлеченных средств в ссудную задолженность.

6. Разработана методика определения эффективности управления кредитным потенциалом коммерческого банка, позволяющая комплексно оценивать результаты его использования.

Практическая значимость работы состоит в том, что использование разработанных методик и моделей может позволить специалистам кредитного, планово-экономического отделов оперативно оценить кредитный потенциал коммерческого банка на момент представления кредитной заявки и принять эффективное управленческое решение об удовлетворении ее предложений.

Представленные методики могут быть использованы при оценке качества управления пассивами и активами коммерческого банка в части регулирования основных условий их привлечения и размещения: срочности, возвратности, платности; в процессе обучения студентов; тренинга при повышении квалификации работников кредитных служб банков.

Апробация работы и использование ее результатов. Основные положения и результаты диссертационной работы обсуждались на всероссийских и областных научно-практических конференциях. Результаты проведенного диссертационного исследования были использованы автором при подготовке семи учебных пособий по курсу «Деньги, кредит, банки», курса лекций «Учет и экономический анализ в коммерческих банках» и программ семинаров для студентов Тульского государственного университета.

Основные предложения исследования были апробированы на базе Акционерного коммерческого банка «Приупскбанк» ОАО, г. Тула; Открытого акционерного общества «Ярославский коммерческий банк социального развития», г. Ярославль; Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк», г. Тюмень.

На основании исследований автором было издано две монографии по рассматриваемой теме и опубликовано 7 научных статей, общим объемом 4,1 печатных листа.

Работа изложена на 145 страницах машинописного текста, содержит 24 рисунка, 27 таблиц. Библиографический список включает 139 наименований.

## Анализ состояния банковской системы России

Банковская система России, отвечающая требованиям рыночной экономики, получила юридическое оформление с принятием Федеральных Законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Устав Центрального банка Российской Федерации закрепил его нормотворческую функцию, направленную на решение задач по регулированию банковской деятельности.

Процесс привлечения средств клиентов1, их максимальный размер, регламентируется Инструкцией ЦБ РФ №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и Указанием ЦБ РФ N 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков». Для коммерческого банка установлен обязательный норматив HI 1 - максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения, предельное значение которого 100%.2

Кредитные ресурсы, предоставляемые коммерческим банком, их формы, виды регламентирует Положение ЦБ РФ № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

В соответствии со статьей 24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», в целях обеспечения финансовой надежности коммерческий банк обязан создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) так же устанавливаются Банком России.

Помимо оценки кредитных рисков, коммерческие банки обязаны соблюдать обязательные экономические нормативы, устанавливаемые в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1 "О порядке регулирования деятельности банков", исполнение которых в определенной степени гарантирует платежеспособность коммерческого банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов устанавливаются Банком России.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной (Н2), текущей (НЗ), долгосрочной (Н4) и общей (Н5), которые определяют соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов. Наряду с нормативами, оценивающими ликвидность коммерческого банка существуют нормативы позволяющие в определенной степени оценить риск кредитных вложений (Н6, Н7, Н8, Н9, НЮ) и достаточность капитала (HI).

Вышеперечисленные Законы, инструкции, положения Банка России, а также другие нормативные документы регламентируют два обязательных принципа привлечения и размещения денежных средств клиентов, а именно срочность1 и возвратность.

Платность, особое условие, определяющее уровень доходности коммерческого банка и материальную заинтересованность клиента, выражается посредством установления процентной ставки по кредитам и привлеченным средствам.

Правовую природу начисления, уплаты либо получения процентов по кредитам и депозитам регламентирует Положение ЦБ РФ N 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

В соответствии со статьей 30 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности" отношения между банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров либо соглашений, заключаемых с учетом требований глав 42, 44, 45 и статей 421, 422 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сроки привлечения и размещения денежных средств отражены в Правилах № 205-П ЦБ РФ «Правила ведения бухгалтерского

## Разработка модели эффективного управления кредитным потенциалом коммерческого банка

В России под кредитным потенциалом принято понимать возможность коммерческого банка оценить реальный объем кредита, который добросовестный заемщик в состоянии вернуть. Данный расчет, как правило, сводится к статистически тривиальной задаче определения минимально возможных (с заданной вероятностью) поступлений по счету клиента.

Кредитный потенциал банка в трактовке западных экономистов - это кредитные или инвестиционные возможности банка, измеренные его избыточными резервами, то есть резервами, превышающими по объему предписанные законом резервные требования, которые создают основу для расширения размеров ссуд и инвестиций.

Банки как институты кредитных отношений выступают «собирателями» сбережений (понимаемых в узком или широком смысле слова), лежащих в основе их пассивных операций.

Реальные сбережения общества могут иметь своим источником только прибыль (ренту) и сбережения домохозяйств как разницу между располагаемым доходом и расходами на потребление. Именно они представляют собой денежную форму реальных сбережений, лежащих в основе кредита, используемого для расширения производства, т. е. для инвестирования.

Кредит как форма трансформации сбережений в инвестиции функционирует в системе отношений собственности и экономических интересов, причем позиции сберегателей, кредиторов и заемщиков как субъектов отношений владения, пользования и распоряжения денежными средствами, их интересы нередко противоположны. Согласование этих интересов требует не только компромисса, но сбалансированности привлеченных и размещенных средств.

В части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. При привлечении же денежных средств право выбора остается за клиентом, а банки вынуждены нередко вести весьма жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. При выдаче ссуды банк, а не клиент решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами.

Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют для банка большую ценность, формирование их широкого круга является одной из первоочередных задач банка.

Таким образом, можно сделать вывод о том что, вышеприведенные определения характерны для стабильно функционирующих банковских систем. В свою очередь процессу развития и функционирования банковской системы России присущи особенные черты.

В целях диссертационного исследования, основываясь на научном определении термина «потенциал» и специфики банковской деятельности, под данным понятием примем следующее: кредитный потенциал коммерческого банка - максимально-возможный объем собственных и привлеченных средств, который коммерческий банк может эффективно разместить в ссудную задолженность.

Таким образом, управление кредитным потенциалом заключается в установлении баланса между привлечением (формирование источников) и размещением (возможности) ресурсов с учетом их структуры.

С этих позиций структура кредитного потенциала состоит из двух основных частей:

- источники привлечения денежных средств (пассивы кредитной организации);

- возможности их размещения (активы кредитной организации).

Система управления кредитным потенциалом должна включать в себя:

1. Оценку текучести ресурсной базы, на предмет определения величины преждевременного оттока денежных средств со счетов клиентов, тем самым учитывается риск потери платежеспособности.

2. Оценку вероятности качественного исполнения условий кредитного договора заемщиком, то есть своевременный возврат суммы основного долга и процентных платежей, тем самым учитывается кредитный риск, включающий в себя риски потери ликвидности и доходности.

3. Оценку и поиск эффективных значений процентной ставки по кредиту с учетом возможного изменения ставок по привлеченным ресурсам, тем самым учитывается риск потери доходности.

Ограничения использования данной системы можно представить следующим образом:

срок и сумма активов должен находится в пределах срока и суммы ресурсов, за счет которых они формируются;

средний срок и сумма активов должна быть приблизительно равна среднему сроку и сумме ресурсов, за счет которых он сформирован, но не должна превышать его;

процентная ставка по размещенным ресурсам должна быть равна либо превышать процентную ставку по привлеченным ресурсам в пределах допустимой рентабельности финансовой деятельности не только коммерческого банка, но и клиента.

## Разработка методики определения эффективности управления кредитным потенциалом коммерческого банка

Под экономическим эффектом от управления кредитным потенциалом коммерческого банка следует понимать реальную выгоду кредитной организации и ее клиентов, пользующихся услугами по размещению собственных

временно свободных денежных средств и привлечения заемных, возникающую в результате снижения риска платежеспособности. Выгода клиентов коммерческого банка:

- своевременное получение собственных денежных средств и процентного вознаграждения по ним в должные сроки и в соответствующем объеме;

- возможность своевременного использования кредитных ресурсов, на приемлемых условиях.

Выгода коммерческого банка:

- получение дохода от обслуживания клиентских операций;

- получение процентного дохода по выданным кредитам;

- возможность прогнозирования уровня устойчивости ресурсной базы;

- своевременный возврат суммы основного долга предоставленной

ссудной задолженности;

- оптимизация соотношения процентных доходов и расходов;

- оптимизация отчислений в резервные фонды.

Выше представленные факторы эффективного использования кредитного потенциала коммерческого банка играют первоочередную роль при определении экономического эффекта его использования.

Таким образом, для определения экономического эффекта от использования предложенных в диссертационном исследовании методических подходов к управлению кредитным потенциалом коммерческого банка необходимо разработать систему оценочных показателей, анализ значений которых позволит оперативно принимать управленческие решения по корректировке действующих и вновь рассчитываемых значений сроков, сумм и процентных ставок привлеченных и размещаемых денежных средств клиентов.

Данная система должна базироваться на трех направлениях оценки:

1. Уровень устойчивости ресурсной базы.

2. Рентабельность трансформации конкретного пассива в ссудную задолженность.

3. Величина прибыли от осуществления кредитных операций.

Уровень устойчивости ресурсной базы можно выразить следующим

образом: