Ротаенко Артем Васильевич. Структуризация и диверсификация банковских продуктов в финансовых сферах банковского менеджмента : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2002 200 с. РГБ ОД, 61:02-8/1831-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Банковский менеджмент и его финансовые аспекты

1.1. Понятие и структура банковского менеджмента 12

1.2. Финансовые сферы банковского менеджмента 29

1.3. Понятие банковского продукта, принципы и востребованность его диверсификации 44

Глава 2. Задачи и интересы контрагентов банковских операций как факторы, формирующие качественные характеристики банковских продуктов

2.1. Банковская политика, интересы и приоритеты банков в ней реализуемые 61

2.2. Задачи и интересы клиентов банка 76

2.3. Структуризация качественных характеристик банковских продуктов как комплексная сфера реализации интересов контрагентов банковских операций 92

Глава 3. Управление финансами коммерческого банка на основе оптимизации качественных характеристик банковских продуктов

3.1. Модель управления качественными характеристиками банковских продуктов 112

3.2. Позиционные и портфельные балансировки. Возможности их реализации и результаты применения 120

3.3. Комплексное обслуживание и дополнительные услуги в процессе оптимизации качественных характеристик банковских продуктов 152

Заключение 171

Список литературы 178

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.**Последние годы явились периодом глубоких изменений в банковском деле, многочисленных новаций в организации и формах обслуживания клиентов, в методах управления банком. Традиционные виды банковской деятельности усложнились, приобрели новые черты. В то же время возникают новые виды финансовых операций и услуг, не имевшие аналогов в практике банковского дела ранее. Одновременно наблюдается существенное возрастание рисков, связанных с банковской деятельностью, и для любого коммерческого банка важным является их предвидение и снижение до минимального уровня.

Кризисы 90-х гг. привели к тому, что в настоящее время российские коммерческие банки вынуждены функционировать в условиях снижения инфляционных доходов, уменьшения доходности от государственных ценных бумаг, значительного усиления межбанковской конкуренции на различных сегментах рынка банковских услуг по сравнению с докризисным уровнем. Также важную роль в деятельности коммерческих банков играет намерение Банка России контролировать их деятельность по принципам Базельского комитета. Поэтому от кредитных организаций, в рамках выполнения возложенных на них функций, требуется поиск оптимальных путей максимального использования всех их возможностей и резервов для достижения целей, определенных докуменіами о банковской политике. К таким целям можно отнести: увеличение доходности, максимизацию прибыли, повышение доли работающих активов, формирование корреспондентской сети, адекватной объемам и направлениям проводимых операций, сбалансированность прибыли и ликвидности банка, увеличение капитальной базы и целый ряд других.

В настоящее время в условиях снижения инфляционных доходов банков, уменьшения доходности от государственных ценных бумаг и других

финансовых инструментов, усиления межбанковской конкуренции, ужесточения требований Центрального Банка России к коммерческим банкам, присоединение нашей страны к принципам регулирования деятельности банков Базельского комитета, от коммерческих банков, в рамках выполнения возложенных на них функций, требуется максимальное использование всех их возможностей и резервов для достижения целей, определенных банковской политикой. Это доходность, максимизация прибыли, увеличение рыночной доли, расширение клиентуры, увеличение капитальной базы и целый ряд других параметров.

В связи с мим актуальность исследования структуризации и диверсификации банковских продуктов обусловлена:

необходимостью повышения доверия населения к банковской системе в целом;

происходящей переоценкой взаимоотношений между банками и клиентами, то есть переориентацией рынка банковских услуг на наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов;

возрастающей потребностью в научном подходе к диверсификации банковских продуктов для наиболее полного и качественного использования возможностей и резервов банков;

необходимостью определения путей дальнейшего развития комплексного обслуживания клиентов банков в России с целью активизации банковской деятельности;

потребностью проведения анализа факторов, лежащих в основе формирования и необходимой коррекции качественных характеристик банковских продуктов, для достижения целей, определенных в документах о банковской политике.

Первые фундаментальные исследования западных экономистов по проблемам диверсификации банковских продуктов появились на рубеже 1970-

80-хх годов. В России до 90-х гг. общие вопросы диверсификации нашли свое отражение в учебной литературе. Публикации о банковском деле и диверсификации банковских продуктов в условиях рыночных реформ в России были представлены в периодической печати, а также в учебно-методической и научной литературе. В работах О.В. Грядовой, Н.Н. Варакиной, В.В. Пятенко, В.Т. Севрук, В.М. Усоскина, Э.А. Уткина, Е.Б. Ширинской выделены разделы, посвященные диверсификации банковских продуктов. Тем не менее, в современной экономической литературе недостаточно изученными остаются отдельные вопросы диверсификации банковских продуктов, особенно с учетом задач и интересов контрагентов банковских операций. Данная тема является новой, не получившей полного и систематического научно-практического обобщения в отечественной экономической литературе.

**Цель и задачи**исследования. Цель диссертационной работы заключается в исследовании объективных основ и механизма осуществления процесса структуризации и диверсификации банковских продуктов в финансовых сферах банковскою менеджмента, в выработке рекомендаций по повышению конкурентоспособности и устойчивости коммерческих банков путем управления качественными характеристиками банковских продуктов в современных условиях.

Поставленная цель определила конкретные задачи исследования:

определить место и роль процесса диверсификации в деятельности коммерческих банков;

раскрыть содержание и систематизировать виды диверсификации, определить возможности и условия её осуществления для расширения сфер влияния банков;

определить интересы контрагентов банковских операций в качестве факторов, определяющих качественные характеристики банковских продуктов;

структурировать качественные характеристики банковских продуктов как

основу одного из инструментов проведения диверсификации;

определить проблемы и дать рекомендации по комплексному банковскому обслуживанию клиентуры в условиях усиления конкуренции **и**пути решения;

обосновать необходимость и разработать предложения по оказанию дополнительных услуг в процессе оптимизации качественных характеристик банковских продуктов.

**Объектом исследования**в диссертации являются банковские продукты как важнейшие компоненты финансового банковского менеджмента.

**Предметом исследовании**является структуризация и диверсификация банковских продуктов, и влияние этих процессов на повышение конкурентоспособности кредитной организации.

**Методологические и теоретические основы исследования.**

Исследование основано на принципах диалектической логики и системного подхода. В работе использованы следующие научные приемы и методы исследования: балансовый, классификации, группировки и сравнения, ранжирования, экспертных оценок, статистических расчетов различных финансовых показателей, факторный анализ. В совокупности использованные в диссертации методы позволили обеспечить достоверность экономического анализа и обоснованность выводов.

При написании диссертации использовались научные труды ведущих экономистов в области экономики, финансов, банковского дела. В их числе работы российских авторов разных школ и направлений: Л.П. Афанасьевой, И.Т. Балабанова, М.З. Бора, Г.Н. Белоглазовой, Э.Н. Василишена, О.В. Грядовой, А.Е. Дворецкой, Е.Ф. Жукова, А.Г. Куликова, О.И. Лаврушина, Л.Я. Маршавиной, Ю.И. Коробова, Л.Н. Красавиной, Г.С. Пановой, В.А. Пономарева, А.Ю. Симановского, В.А. Слепова, В.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской и других.

Проблемы использования возможностей и результатов проведения

диверсификационной политики в условиях конкурентной борьбы, как минимум за выживание, а как максимум - за достижение поставленных долгосрочных целей, затронуты в трудах многих западных экономистов, таких известных авторов, как Д^.Ф.Синки мл., Ж.Матука, А.Раппопорта, П.Роуза, Д. и Дж.Кэммпбеллов\* Д.Кинна, Ф.Баретта.

Эмпирическую основу исследования составили:

законодательные акты Российской Федерации и ведомственные нормативные акты Банка России. Министерства финансов Российской Федерации, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам;

аналитические документы (справки, доклады) федеральных органов власти Российской Федерации, международных организаций (МВФ, Всемирного банка, ЕС);

материалы интернет-страниц российских и зарубежных банков.

В работе использованы статистические материалы Банка России, российских и международных фондов и инстигутов и других информационных служб; балансы и пресс-релизы коммерческих банков России; доклады и монографии, опубликованные в российской и зарубежной периодической печати.

**Наиболее существенные результаты научного исследования**заключаются в следующем:

- дана новая интерпретация таких понятий как банковский продукт (вид банковской деятельности, обеспечивающий удовлетворение потребностей клиента и банка), банковская услуга (удовлетворение потребностей только клиента) и диверсификация банковских продуктов (процесс, связанный с расширением разнообразия банковских продуктов и широкой дифференциацией их качественных характеристик), которые характеризуют профессиональную деятельность в сфере банковского дела с точки зрения современной теории и мировой практики инвестиционно-банковской деятельности;

на основе сравнительного исследования рынков банковских услуг России и промышленно развитых стран дана собственная классификация форм диверсификации и определена роль последней в деятельности коммерческих банков в настоящее время;

сформулированы цели и задачи контрагентов банковских операций как базовые факторы, определяющие качественные характеристики банковских продуктов, например, адекватность сроков предлагаемых банком пассивных продуктов обороту активов клиента или оказание банком новых видов услуг;

проведена структуризация качественных характеристик банковских продуктов, являющаяся инструментом реализации интересов контрагентов банковских операций, например, градация кредитов по схемам погашения, сфере деятельности заемщика.

разработана организационно-экономическая модель оптимизации качественных характеристик банковских продуктов, на основе которой определены приоритетные направления взаимодействия банка и его контрагентов;

составлен алгоритм согласования качественных характеристик банковских продуктов, который может использоваться как один из инструментов проведения диверсификационной политики коммерческого банка;

предложен комплекс дополнительных услуг, который может быть представлен коммерческим банком при углубленном взаимодействии с клиентом в процессе оптимизации качественных характеристик банковских продуктов.

**Научная новизна полученных результатов**заключается в следующем:

уточнено понятие диверсификации, которая определяется как процесс, связанный с расширением разнообразия банковских продуктов и широкой дифференциацией их качественных характеристик;

приведена развернутая классификация типов и видов диверсификации и определена ее роль в деятельности коммерческих банков **как**оД1б@й из

важнейших концепций совершенствования управления финансовыми сферами банковского менеджмента;

на основе комплексного подхода идентифицированы виды и формы банковских услуг и определены основные перспективы их эволюции, которые состоят в развитии комплексного банковского обслуживания клиентов;

обоснован механизм структуризации качественных характеристик банковских продуктов в условиях возрастающей конкуренции на рынке банковских услуг и усиления требований органов надзора;

разработана методика балансировки качественных характеристик банковских продуктов, заключающаяся в оптимизации интересов контрагентов банковских операций, включая комплекс дополнительных услуг, предлагаемых банком.

**Теоретическое значение результатов**состоит развитии теории банковского менеджмента, формулировке понятия «механизм диверсификации банковской деятельности», в системном анализе и классификации банковских услуг, идентификации качественных характеристик банковских продуктов. Вкладом соискателя в теорию диверсификации является предложенная структура качественных характеристик банковских продуктов и классификация интересов контрагентов банковских операций, на основе которых возможно эффективное взаимодействие коммерческих банков и их клиентов. Основные положения диссертации могут быть использованы в дальнейших исследованиях по проблемам банковского менеджмента.

**Практическая значимость**исследования заключается в том, что выводы и предложения, содержащиеся в диссертационной работе, могут быть использованы для совершенствования деятельности российских банков и их клиентов в направлении их более тесного и взаимовыгодного сотрудничества, а также в учебном процессе вузов при проведении занятий по дисциплинам "Банковское дело", "Банковский менеджмент", "Банковский маркетинг".

Практическую значимость имеют:

сформулированные предложения по разработке диверсификации банковских операций на основании развернутой структуры качественных характеристик банковских продуктов, необходимой для принятия управленческих решений в системе оперативного управления банковскими операциями;

построенная модель управления качественными характеристиками банковских продуктов в разрезе практической реализации систем управления активными и пассивными операциями банка;

разработанные рекомендации по формализации решения проблем функционирования банков в современных условиях, заключающиеся в формировании полного комплекса услуг с учетом сопутствующих дополнительных услуг, выступающих в качестве инструмента балансировок интересов банка и клиента.

**Апробация работы**и **использование результатов.**Предложенная методика согласования качественных характеристик банковских продуктов на основе их диверсификации, а также рекомендации по формированию полного комплекса банковских услуг используются в практической деятельности Сбербанка РФ и АКБ «Рострабанк». Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, явились основой для доклада на межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения», проведенной в 2001 году, а также используются при проведении занятий по учебным дисциплинам "Банковское дело", "Банковский менеджмент", "Банковский маркетинг" в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова и Московском банковском институте.

**Публикации.**Основные положения диссертации отражены в опубликованных работах общим объемом 1,3 п.л.

**Структура и объем работы.**Поставленные задачи определили логику исследования и структуру диссертации, включающую введение, основное содержание из трех глав, заключение, список литературы и приложения.

## Понятие и структура банковского менеджмента

Коммерческий банк является активным элементом рыночной экономики, выполняя следующие функции: во-первых, выступая в роли коммерческой организации, которая привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях срочности, возвратности и платности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции; во-вторых, как финансовое предприятие, которое аккумулирует временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов), выступает посредником во взаимных платежах и расчетах между юридическими и физическими лицами. Кроме того, банк стимулирует формирование денежных средств в народном хозяйстве, обеспечивает регулирование денежного оборота и контроль за применением денежных средств в системе расчетов. Необходимо также помнить и о том, что, выдавая ссуды, банк увеличивает денежную массу в обращении.

Хотя банки не эмитируют денежные средства, а обслуживают денежные потоки, функции коммерческого банка выражаются также в том, что они являются средством продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка - промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения - через их денежные потоки.

Коммерческие банки - это социально-экономическая отрасль банковской системы, которая достаточно гибко реагирует на любые изменения, как в экономической, так и в политической жизни общества. Если рассматривать коммерческий банк с позиций удовлетворения общественных потребностей, а также их структуры, то банк сущесгвует гам, где имеется потребность в его услугах. Как правило, наличие подобной потребности является свидетельством растущей, развивающейся экономики. Кроме специфических экономических и финансовых функций, банковская система выполняет и функции социальные: обеспечение через налоговые платежи социальных бюджетных программ, создание рабочих мест, сохранение и приумножение накоплений населения, создание добавленной стоимости для вкладчиков. По причине вовлеченности в банковскую систему большого количества субъектов и денежных средств происходящие в ней процессы носят глобальный в масштабах страны характер и сопоставимы по степени воздействия на общество с влиянием государства.

Банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом, является ключевой частью финансовой системы страны, концентрирующей основную массу кредитных и финансовых операций. Но, следует отметить, и наличие парабанковской системы - небанковских специализированных кредитно-финансовых организаций, ведущих операции в определенных сегментах финансового рынка или ориентирующихся на обслуживание определенных типов клиентуры.

Банковская система по институциональной структуре - это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она включает в себя Центральный банк, сеть коммерческих банков и парабанковских учреждений.

## Банковская политика, интересы и приоритеты банков в ней реализуемые

Закономерным следствием принципиальных изменений, происшедших за последние годы в финансовой сфере России, является рост числа коммерческих банков. Это неизбежно приводит к появлению конкуренции между ними. Сегодня предприятиям и организациям разрешено открывать свои счета в любом банке, что тоже способствует конкуренции в банковской сфере. В итоге становится предпочтительным такой стиль работы банка, который направлен на удовлетворение возникающих потребностей клиента и улучшение качества обслуживания. Можно ожидать, что в ближайшие несколько лет подобные тенденции будут усиливаться и приобретать более открытый характер. Перед руководителями банков остро встают такие задачи, как выбор стратегического направления развития банка, формулирование глобальной цели и постановка конкретных задач перед его подразделениями, определение основных принципов банковской политики, стратегии и тактики во всех без исключения сферах банковской деятельности.

Банковскую политику, по нашему мнению, можно определить как концентрацию, оценку и балансировку идей, действий, возможностей и схем воплощения концепции развития банка. Другими словами, она определяет долговременные цели, пути развития банка, а также комплекс мер по их реализации. Целевые установки банка обычно связываются также со стабильной базой доходов, а это предполагает акцент на развитие услуг банка, на долговременное и комплексное обслуживание клиентов.

Наряду с экономическими целями развития банковская политика определяет также место данного банка в решении общехозяйственных задач. Банковская система объективно необходима для развития экономики, являясь важной ее составляющей. Только активно участвуя в экономических и социальных процессах, банк может развиваться. Это подразумевает стимулирование роста производства и обращения созданного продукта, содействие укреплению устойчивости национальной валюты.

Наконец, цели банковской политики должны ориентироваться на удовлетворение интересов членов коллектива, реализующих экономические установки в деятельности банка. Среди таких целей присутствуют направленность на удовлетворение материальных запросов, развитие личной карьеры сотрудников, удовлетворение индивидуальных потребностей.

Соотношение всех указанных выше целей специфично для каждого банка. Но важно, чтобы все они органически сочетались друг с другом. Цели банка непосредственно связаны с концепцией его развития, включающей объемы конкретного банка, сферы и направления, а также характер его деятельности. Концепция содержиг описание наиболее общих черт будущего развития банка. Цели определяют исходные подходы к развитию банка. Как коммерческое предприятие банк должен ориентироваться на такую деятельность, которая принесет ему прибыль. А величина прибыли зависит от объема и структуры активов и депозитов, объема доходов и расходов, эффективности деятельности банка.

## Модель управления качественными характеристиками банковских продуктов

Важное значение имеет цена приобретаемых услуг (стоимость банковского обслуживания), особенно если она занимает незначительную долю в себестоимости производимой клиентами продукции или покупаемая услуга не экономит деньги покупателю. Информационная открытость рынка также увеличивает силу воздействия на балансировки со стороны клиентов, т.к. потребители имеют свободный доступ к информации об услугах других банков, условиях их предоставления, а также о финансовом состоянии самих банков.

Становиться ясно, что наибольшей рыночной силой на банковском рынке обладают государство, крупные предприятия, крупные банки и состоятельные частные лица, а также нерезиденты в том случае, если на рынке имеется достаточно банков, обладающих расширенной или генеральной лицензией. Самыми разрозненными, а потому представляющими наименьшую рыночную силу, являются мелкие и средние вкладчики, а также некрупные предприятия, государственные учреждения, и мелкие финансовые посредники, нуждающиеся в услугах банка для осуществления своей деятельности. Правда, в последнее время прослеживается тенденция к объединению вкладчиков, которое носит пока характер движения обманутых вкладчиков. То есть банки, оказавшиеся в затруднительной ситуации, испытывают на себе мощное давление со стороны такого объединения.

К воздействиям факторов окружающей среды, в числе которых можно выделить воздействия управляющего и параллельного уровней, которые необходимо отслеживать и учитывать и, при необходимости и возможности, нейтрализовывать можно отнести: макроэкономические факторы, такие как состояние денежного обращения, темпы инфляции, дефицит свободных денежных средств. Важное значение имеют управленческие воздействия органов банковского надзора и регулирования - формирование нормативов и ограничений, устанавливаемых органами надзора, а также политическая стабильность в регионе, направления развития предпринимательской деятельности, территориальные и социальные условия и ограничения, и предпочтения, обычаи и условия социальной среды, например, степень доверия населения банковской сфере.

Особое внимание банк, по нашему мнению обязан уделять поставщикам банковских ресурсов. Основным банковским товаром являются деньги. Их поставщиками могут быть вкладчики предприятия - клиенты банка, покупатели ценных бумаг, выпущенных банком, банки-корреспонденты и банки-кредиторы, государство в лице Центрального банка, учредители, иностранные инвесторы. Большинство из названных поставщиков денежных ресурсов являются одновременно потребителями банковских услуг, и потому их влияние и обуславливающие его факторы аналогичны описанным выше. Кроме того, банки, используя другие ресурсы, испытывают влияние этих поставщиков. К ним, по нашему мнению, относятся следующие: арендодатели помещений и земельных участков; поставщики банковского оборудования и инвентаря; поставщики банковских технологий и программного обеспечения; изготовители банковской рекламной продукции, а также пресса, радио и телевидение, размещающие рекламу банков; поставщики трудовых ресурсов (квалифицированные специалисты, биржи груда, высшие и средние специальные учебные заведения, школы повышения квалификации); поставщики банковской и другой экономической информации; поставщики услуг связи, коммунальных, транспортных и др. услуг.