Бабурина Наталья Алексеевна. Эффективность кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Тюмень, 2007.- 224 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/3899

**Содержание к диссертации**

Введение

І.СУЩНОСТЬ КРЕДИТНА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОЦЕНКА ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ 8

1.1. Функции и роль банков в экономической системе 8

1.2. Место кредитно-инвестиционной деятельности в системе кредитных отношений 28

1.3. Методологические основы оценки эффективности кредитно-инвестиционной деятельности банка 46

2. АНАЛИЗ КРЕДИТНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (НА ПРИМЕРЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ) 61

2.1 . Оценка спроса и предложения банковских кредитнсьинвестиционньк ресурсов на региональном уровне 61

2.2. Оценка кредитно-инвестиционной деятельности банков Тюменской области 74

2.3. Анализ кредитно-инвестиционной деятельности регионального банка 86

3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ КРЕДИТНА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАЖОВ 102

3.1. Методика оценки эффективности кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка 102

3.2. Стратегические направления повышения эффективности кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка и пути их реализации 132

3.3. Перспективы повышения эффективности кредитно-инвестиционной деятельности коммерческих банков Российской Федерации 149

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 165

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 175

ПРИЛОЖЕНИЯ 199

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.

Ориентация банковского сектора на усиление взаимосвязи с реальным сектором экономики, прежде всего на кредитной основе, является приоритетной задачей, постановка которой прослеживается в основных стратегических документах Банка России и Ассоциации российских банков. Банки являются универсальными посредниками, обладающими необходимыми правами и инструментами по трансформации временно свободных денежных средств в кредитные вложения. В условиях нехватки собственных средств и недоступности для большинства предприятий иных привлеченных и заемных источников финансирования инвестиций банковские кредиты являются основным источником осуществления инвестиционных проектов, от исполнения которых зависит расширение ассортимента выпускаемой продукции и оказываемых услуг и их качество, повышение эффективности и конкурентоспособности деятельности организаций.

В структуре кредитных портфелей российских коммерческих банков наметилась положительная тенденция увеличения объема и удельного веса кредитов, предоставленных предприятиям реального сектора экономики на долгосрочной основе на инвестиционные цели. В то же время в структуре источников финансирования основных фондов банковские кредиты занимают небольшой удельный вес. С одной стороны, наблюдается наращение кредитнсьинвестиционной активности коммерческих банков, с другой - существуют факторы, препятствующие повышению роли банков в инвестиционных процессах.

Одним из таких факторов является высокий уровень риска кредитования инвестиционных проектов, что требует от банка высокой степени организации менеджмента кредитно-инвестиционной деятельности. Осуществляя кредитование инвестиционных проектов, коммерческие банки должны основывать процесс принятия управленческих решений на достижении оптимального соотношения между максимизацией прибыли и минимизацией риска.

Разработка комплексного подхода к оценке эффективности кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка с учетом его функций и роли в экономической системе и выработка рекомендаций по повышению эффективности становится приоритетной научно-практической задачей, особенно в условиях недостаточно глубокой проработки данной темы в исследованиях экономистов.

Цель диссертационного исследования.

Разработка комплексного теоретико-методологического механизма оценки и управления эффективностью кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка и его апробация в кредитных организациях банковского сектора.

Для достижения указанной цели в работе были поставлены следующие задачи:

изучить функции и роль банков в экономической системе; - определить место кредитно-инвестиционной деятельности в системе кредитных отношений и систематизировать точки зрения экономистов на ее эффективность;

оценить спрос и предложение банковских кредитно-инвестиционньк ресурсов на региональном рынке и проанализировать осуществление кредитас инвестиционной деятельности как банковским сектором Тюменской области, так и на примере одного из ведущих банков региона;

разработать комплексную методику оценки эффективности кредитасьшшестиционной деятельности банка;

рассмотреть совокупность организационно-управленческой документации коммерческого банка, регламентирующей реализацию кредитной политики;

выявить проблемы осуществления и предложить пути повышения эффективности кредитнсьинвестиционной деятельности банков.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие между коммерческими банками и хозяйствующими субъектами по поводу предоставления кредитов на осуществление реальных инвестиций в целях достижения экономической и социальной эффективности.

В качестве объекта исследования выступает кредитао-инвестащонная деятельность коммерческих банков.

Теоретико-методологическую основу исследования формируют труды отечественных и зарубежных экономистов в области банковского дела, экономической теории, финансов предприятий, инвестиций, финансового менеджмента, а также система нормативно-правовых актов. В исследованиях отечественных экономистов, посвященных проблемам, затрагиваемым в диссертационном исследовании, можно вьщелить труды ДА Аллахвердяна, СВ. Бажанова, Г.Н. Белоглазовой, ГА Бушуевой, Л.С. Бляхмана, О.Б. Веретенниковой, ЛА Дробозиной, Н.Е. Егоровой, ЕЛ. Жарковской, B.IL Иваницкого, А.Ю. Казака, Л.Н. Красавиной, ЛІ1 Кроливецкой, О.И. Лаврушина, М.Х. Лапидуса, Ю.И. Львова, М.С. Марамыгина, Ю.С. Масленченкова, Е.И. Мельниковой, А.В. Молчанова, В.А. Москвина, А.И. Олыпаного, Г.С. Пановой, БА Райзберга, AM. Смулова, АМТавасиева, Л.С. Тарасевича, АД. Шеремета и др.

Аспекты, освещенные в диссертационном исследовании, подлежали изучению также такими зарубежными исследователями, как ГАсхауер, Д.У. Блэкуэлл, С.Л.Брю, Б. Бухвальд, Э.Дж. Долан, Р. Дорнбуш, Дж.М. Кейнс, ДСКидуэлл, К.Р.Макконнелл, Э.М. Морсман, Н.Г. Мэнкью, Р.Л. Петерсон, Д. Полфреман, ПСРоуз, П. Самуэльсон, С. Фишер, Ф. Форд и др.

Информационная база исследования основана на статистических данных Федеральной службы государственной статистики, в том числе ее территориального органа по Тюменской области, данных Банка России и ГУ ЦБ по Тюменской области, финансовой отчетности исследуемого банка, материалов Итернет-изданий по изучаемым в диссертационном исследовании вопросам.

Научная новизна заключается в следующем:

1. На основании анализа фундаментальных исследований экономистов предложен авторский взгляд на функции и роль банков в экономической системе для раскрытия их сущности. Введено понятие «социальный потенциал банковской системы» для учета в процессе осуществления банковской деятельности трансформационных социальноюриентированных тенденций в экономике.

2. Дана классификация кредитной деятельности коммерческого банка по экономическому назначению в целях определения места кредитно-инвестиционнои деятельности в системе кредитных отношений. Предложены авторские определения понятиям «кредитно-инвестиционная деятельность банка» для выявления ее специфических особенностей и критериев осуществления и «эффективная іфедитао-инвестиішонная деятельность банка» для формирования теоретической базы разработки методики ее оценки. 3. Предложен методологический подход к определению эффективности, введены термины «интраэффективность деятельности банка» и «экстраэффективность деятельности банка» в целях формирования системы показателей, характеризующих деятельность банка не только как обособленного института, но и элемента экономической системы страны. Разработана комплексная методика оценки эффективности кредитно-инвестиционнои деятельности банка для повышения качества принятия управленческих решений банковскими менеджерами.

4. Разработан кредитно-инвестиционньш меморандум банка в целях регламентации стратегических направлений кредитно-инвестиционнои деятельности банка, детального закрепления процедур ее осуществления, распределения центров ответственности по стадиям кредитно-инвестиционного процесса и определения аналитических процедур.

5. Предложена графическая модель влияния кредитнсь-инвестиционной деятельности банка на макроэкономические показатели, для определения внешних эффектов от ее осуществления и для расширения аналитических показателей развития банковского сектора

Практическая значимость работы заключается в возможности применения коммерческими банками разработанной автором методики оценки эффективности кредитно-инвестиционнои деятельности и предложенной структуры управленческой документации, которые могут быть использованы в процессе управления операциями по кредитованию инвестиционных проектов в целях повышения экономической и социальной эффективности.

Органам управления и регулирования банковской деятельностью основные выводы и результаты по диссфтационному исследованию позволят расширить систему аналитических показателей развития банковского сектора и сформировать в глазах общественности взгляд на банк не только как на институт, преследующий своей целью получение прибыли, но и как на институт, способный оказывать воздействие своей деятельностью на социальные процессы и экономическую эффективность других субъектов хозяйствования.

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные теоретические аспекты диссертационного исследования и практические рекомендации обсуждались и были одобрены на П Всероссийской научно-практической конференции «Стабилизация экономического развития Российской Федерации» (Пенза, 2003), І, П, Ш, IV ежегодной научно-практической конференции аспирантов и соискателей Международного института финансов, управления и бизнеса ТюмГУ «Социально-экономические проблемы трансформационной экономики» (Тюмень, 2003, 2004, 2005, 2006), Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 75-летию Тюменского государственного университета «Регион: экономические и правовые проблемы и перспективы развития» (Тюмень, 2005), Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 75-летию Тюменского государственного университета «Актуальные проблемы социально-экономических трансформаций России» (Тюмень, 2005), научно-практической конференции Ассоциации кредитных организаций Тюменской области «Банковская система и экономический рост. Опыт Тюменской области» (Тюмень, 2006).

Результаты, полученные в диссертационном исследовании, применяются в деятельности коммерческих банков региона и филиалов иногородних банков, осуществляющих свою деятельность в Тюменской области. Основные положения и выводы по диссертационному исследованию используются в ГОУ ВПО «Тюменский государственный университет» при разработке и изучении дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Региональная банковская система», «Банковское дело».

Внедрение результатов диссертационного исследования подтверждается соответствующими документами.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 15 работ общим объемом 3,13 п.л., в том числе в «Вестнике Тюменского государственного университета», рецензируемого ВАК.

## Функции и роль банков в экономической системе

Банковская система представляет собой органический элемент экономической системы, т.е. системы более высокого порядка, следовательно, данные системы находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. Иерархическая соподчиненность банковской и экономической систем отражается многими исследователями банковского дела, которые в то же время по-разному трактуют банковскую систему, либо сквозь призму функций и назначения кредитных организаций, либо сквозь призму структуры построения и взаимосвязи между ее элементами и пр.

Наиболее полно, на наш взгляд, определение банковской системе приведено в работе Масленникова В.В. и Соколова Ю.А., которые применили системный подход к изучению исследуемого явления. «Банковская система - это сложная, входящая в системы более высокого уровня, самоорганизующаяся и исторически сложившаяся под воздействием внешних и внутренних процессов система, представляющая собой целостную совокупность осуществляющих банковскую деятельность учреждений и выполняющих функцию внутреннего управления банковских институтов; характеризуемая реактивной законодательной и адаптивной внутренней упорядоченностью связей между отдельными элементами и с внешней средой, а также способная активно влиять на нее и ее регулирующие воздействия»1. Данное определение учитывает иерархическую соподчиненность банковской системы с системами более высокого порядка, внутреннее иерархическое строение банковской системы, характер отношения банковской системы с окружающей средой по итогам оценки поведенческой характеристики, эволюционность становления банковской системы.

Рассмотрение банковской системы с точки зрения системного объекта раскрывает взаимосвязи внутри системы и самой системы с внешней средой. Банковская система является частью финансово-кредитной системы, а та, в сюю

Структура современной банковской системы страны, сформированная в своем настоящем виде в 1990г., представлена двумя уровнями. Первый уровень представлен Центральным Банком Российской Федерации (Банком России). Центральный банк является органом, обеспечивающим развитие и укрепление банковской системы, представляет собой регулирующий орган. Второй уровень - кредитные организации, выполняющие банковские операции. Второй уровень представлен банковскими и небанковскими кредитными учреждениями. В банковской системе основную роль играют коммерческие банки (далее банки), которые, осуществляя огромный спектр банковских операций и услуг, вьшолняют разнообразные функции в экономической системе страны.

Экономисты зачастую рассматривают функции банков сквозь призму предназначения кредитных организаций в экономике, тем самым сводя выявление, раскрытие сущности к определению проявлений сути. В связи с чем, в экономической литературе довольно часто встречаются позиции отождествления функций и операций коммерческих банков, т.е. приводятся характеристики определенных видов деятельности банков.

В исследованиях недооценивается также и социальный аспект деятельности банков, в результате чего рассмотрению подлежат только экономические функции банков.

Изучим различные точки зрения на функции банков в целях их обобщения и уточнения с учетом природы понятия «функция».

Профессор Лаврушин О.И. выделяет следующие функции банков:

1. Функция аккумуляции временно свободных денежных средств.

2. Функция регулирования денежного оборота.

3. Посредническая функция.

Лаврушин О.И. рассматривает функции банков, как процессы, свойственньге данному субъекту и отражающие его сущностные характеристики. Функция аккумуляции временно свободных денежных средств выделена справедливо с точки зрения назначения банка в экономике и отражает одно из определяющих суть банка направлений его деятельности, но она является одним из проявлений посредничества банка в перераспределении капитала. Вторая функция, как справедливо отмечает профессор, проявляется в том, что банки предоставляют «возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала2». Реализация данной функции «достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения3». Третья функция подразумевает не только посредничество в платежах, но и посредничество в перераспределении временно свободных денежных средств между их владельцами и субъектами, нуждающимися в капитале. При этом проф. Лаврушин О.И. не уточняет, на каком сегменте финансового рынка происходит перераспределение капитала, на рынке ссудных капиталов или на фондовом рынке. Тем самым трактует данную функцию шире, нежели посредничество в движении ссудного капитала. Посредством реализации данной функции, как верно замечает профессор, осуществляется также трансформация ресурсов по размерам и срокам.

Несколько иначе функции представлены учеными СПбТУ4, которые выделяют:

1. Посредничество в движении ссудного капитала.

2. Аккумуляция денежных средств.

3. Создание безналичных денег.

4. Посредничество в осуществлении денежных расчетов между различными субъектами хозяйствования.

## Оценка спроса и предложения банковских кредитнсьинвестиционньк ресурсов на региональном уровне

Развитие любой страны основано на инвестициях в обновление произюдственных мощностей различных отраслей экономики, осуществление которых обусловлено доступом предприятия к источникам формирования инвестиционных ресурсов. Особую актуальность в сложившихся условиях занимает поиск источников финансирования инвестиций. Таковыми могут быть собственные, привлеченные или заемные ресурсы.

На современном этапе развития экономики России на большинстве предприятий наблюдается недостаточный уровень чистой прибыли и амортизационных отчислений, многие организации не имеют доступа на рынок ценных бумаг для обеспечения долгового финансирования капиталовложений путем размещения облигационных займов. Вследствие этого, именно банки могут стать основными финансовыми донорами экономики, что и обуславливает необходимость оценки их кг дитао-инвестиционного потенциала.

Кредшно-шшестиционньш потенциал банка находит свое отражение в способности кредитной организации, обладая определенной совокупностью ресурсов соответствующего объема и срочности, обеспечивать пополнение такого источника финансирования инвестиций в реальном секторе экономики, как долгосрочные кредиты. Следовательно, предопределяет возможность осуществления кредитао-шгоестиционной деятельности банка.

Оценка кредитно-инвестиционного потенциала банков Тюменской области приобретает особую актуальность в силу значительного экономического потенциала области, обусловленного ориентацией промышленного производства на нефтегазовый сектор. Тюменская область является рентным регионом, вследствие чего, основную долю в формировании валового регионального продукта вносят предприятия нефтегазовой промышленности, которые обеспечивают более 80% промышленного производства продукции. Однако, следует отметить, что в области развиваются и другие виды деятельности, например, строительство, торговля и общественное питание и пр. Развитие указанных отраслей обусловлено высоким уровнем дохода населения, тем самым их высокой покупательной способностью.

Наличие большого количества предприятий разнообразных форм собственности и направлений деятельности предопределяет активный спрос на инвестиционные ресурсы для расширения деятельности в условиях экономического роста в регионе.

Возможность банка удовлетворять потребности экономики в кредитных средствах для реализации инвестиций обуславливается соотношением спроса и предложения на кредит.

Спрос на кредит характеризуется двумя параметрами:

1. потребность в кредитных ресурсах

2. возможность или способность получения кредита и его использования заемщиком.

Потребность в кредите как источнике формирования инвестиционных ресурсов определяется инвестиционным спросом, который обусловлен потребностями в осуществлении расширенного воспроизводства и развитии технологического прогресса. Необходимость инвестиционных вложений определяется, прежде всего, возрастной структурой основных средств и их износом.

## Методика оценки эффективности кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка

На основании обобщения точек зрения экономистов на понятие эффективность и при учете функций банков в экономической системе мы предлагаем рассматривать эффективность как комплексное понятие, включающее в себя две составляющие: экономическую эффективность и социальную эффективность. Однако изучение эффективности банка не замыкается только на этих понятиях.

Эффективность деятельности кредитной организации находит свое проявление не только в показателях, характеризующих деятельность самого банка как обособленного института, но и показателях, характеризующих деятельность банка как элемента экономической системы страны.

Мы предлагаем ввести новую терминологию в рассмотрение эффективности деятельности банка и рассматривать ее как совокупность интраэффективности и экстраэффективности. Это является новым методологическим подходом к определению эффективности.

Интраэффективность - это эффективность деятельности банка как обособленного института, определяющая внутренние результаты его функционирования Эффективность банка как результат деятельности, направленной на себя.

Экстраэффективность - это эффективность деятельности банка как элемента экономической системы страны, определяющая влияние, которое кредитная организация оказывает на другие ее элементы. Эффективность банка как результат деятельности, направленной на вне.

Эффективность банка в целом складывается от достижения эффективности каждого направления его деятельности. Эффективность депозитных операций, кредитных операций и пр. определяют общую эффективность банка как элемента экономической системы страны. Эффективность конкретных операций банка определяется набором показателей, которые учитывают специфику их проведения.

Нами была разработана методика оценки эффективности кредитао-инвесттщонной деятельности коммерческого банка. Предпосылками разработки методики послужило отсутствие комплексного, методологически и методически оформленного подхода к оценке эффективности деятельности банка по кредитованию инвестиционных проектов, который бы применялся в процессе принятия управленческих решений в кредитной организации.

Цель предлагаемой методики - оценка эффективности кредитно-инвестиционной деятельности банка и выявление резервов ее повышения, представленной в виде управленческой технологии, предусматривающей последовательное выполнение действий, направленных на достижение указанной цели.

Задачами методики являются:

1. Оценка кредитнс-инвестиционной деятельности банка с позиции способности генерировать доход и прибыль и обеспечивать рентабельность.

2. Выявление рисков кредитно-инвестиционной деятельности и разработка методов их снижения.

3. Определение результатов, которые получит заемщик от осуществления инвестиционного проекта, возможность реализации которого зависела от получения банковского кредита.

4. Выявление социальной эффективности кредитно-инвестиционной деятельности для акционеров (пайщиков) и сотрудников банка и социальных групп, связанных с осуществлением кредитуемого инвестиционного проекта.