Лемжина Лилия Викторовна. Оптимизация формирования и использования кредитных ресурсов коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Лемжина Лилия Викторовна; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Саранск, 2008.- 151 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1300

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы формирования и использования кредитных ресурсов коммерческого банка.

1.1 Характеристика источников формирования кредитных ресурсов. 10

1.2 Формирование кредитного потенциала коммерческого банка в современных условиях.

1.3 Проблемы формирования и управления кредитными ресурсами в современных условиях.

Глава 2. Анализ формирования кредитных ресурсов коммерческих банков Республики Мордовия

2.1 Особенности формирования кредитных ресурсов коммерческих банков республики в современных условиях 53

2.2 Оценка структуры кредитных ресурсов коммерческих банков Республики Мордовия

Глава 3. Основные направления оптимизации формирования и использования кредитных ресурсов коммерческих банков

3.1. Формирование оптимальной структуры банковских ресурсов коммерческого банка . 95

3.2. Пути повышения эффективности использования кредитных ресурсов банка.

Заключение 131

Список использованной литературы 133

Приложения 146

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В рыночной экономике кредитные ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой - размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка.

Кредитование производства и товарооборота является наиболее важной и отличительной чертой деятельности банков по сравнению с другими финансовыми и нефинансовыми организациями. Перед российскими коммерческими банками при увеличении конкурентной борьбы за потенциальных заемщиков возникла необходимость планирования своей кредитной деятельности - определения оптимальной кредитной политики. Банки должны управлять кредитными ресурсами таким образом, чтобы они приносили максимально возможную доходность, но в то же время должны стремиться снизить кредитные риски, которые непосредственно связаны с проведением кредитных операций.

Поэтому необходимую важность приобретают процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Все это обусловливает актуальность выбранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросам, рассматриваемым в данном диссертационном исследовании, в экономической литературе уделяется значительное внимание.

Теоретической и методологической базой исследования кредитных ресурсов коммерческих банков послужили работы отечественных ученых А.Г. Абрамова, Э.Н. Василишена, С.А. Глазьева, В.В. Коссова, Г.С. Пановой, В.М. Усоскина, а также зарубежных авторов, таких как Дж. Кейнс, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл, П. Массе, Дж. Син-ки и др.

Значительный вклад в изучение банковской деятельности внести Г. Александер, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Дж. Бэйли, Дж. Ван Хорн, Л.Л. Игонина, Н.В. Игошин, У. Шарп.

Поскольку в процессе исследования рассматривались вопросы, касающиеся теории банков и банковских систем, широко использовались труды Ю.А. Бабичевой, Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, Г.С. Пановой, М.Ш. Сагитдинова, Е.Б. Ширинской и др. Проблемам функционирования региональных банков посвящены работы C.B. Андреева, В.А.Виноградова, P.M. Каримова, Ю.И. Коробова, H.A. Савинской, C.B. Сорвина, В.В. Рудько-Селиванова.

Вместе с тем анализ работ показывает, что отдельные вопросы формирования и использования кредитных ресурсов коммерческих банков еще не получили окончательного решения. В частности, в большинстве научных трудов рассматриваются сущность и структура банковского капитала, особенности формирования, управления и использования кредитных ресурсов.

Таким образом, недостаточная степень разработанности указанных проблем подтверждает актуальность темы исследования. Необходимость их решения предопределила цель, задачи и структуру работы.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка научно-методических и практических рекомендаций по оптимизации формирования и использования кредитных ресурсов коммерческих банков.

Поставленная цель потребовала постановки и решения следующих задач:

исследовать теоретические и методологические аспекты формирования, управления и использования кредитных ресурсов коммерческих банков в современных условиях;

выявить основные проблемы в области формирования и управления кредитными ресурсами;

обосновать алгоритм управления кредитными ресурсами коммерческого банка;

рассмотреть особенности формирования кредитных ресурсов коммерческих банков Республики Мордовия;

оценить ресурсную базу коммерческих банков Республики Мордовия.

**Область исследования.** Диссертационное исследование проведено по

специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках разделов 9.7 "Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков", 9.15 "Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики, пути развития".

**Объект исследования.** Объектом диссертационного исследования являются коммерческие банки Республики Мордовия.

**Предмет исследования.** Предметом исследования выступают кредитные ресурсы коммерческих банков.

**Теоретико-методологическая основа исследования.** Теоретико- методологической основой настоящего исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по теме диссертации, публикации в периодической печати, материалы научно-практических конференций и семинаров по вопросам формирования и использования кредитных ресурсов коммерческих банков, действующие законодательные и нормативно- правовые акты Российской Федерации и Республики Мордовия, регулирующие банковскую деятельность..

**Инструментарно-методический аппарат исследования.** Инструмен- тарно-методический аппарат исследования представляет собой сочетание базовых принципов научного познания (структурно-функционального и институционально-эволюционного анализа) и общенаучных методов (единство анализа и синтеза, индукции и дедукции, взаимосвязи количественных и качественных изменений).

В процессе обоснования теоретических положений, выводов и рекомендаций использовались экономико-статистические методы наблюдения, группировок, динамического анализа, вариационного анализа и методы математического моделирования (корреляционно-регрессионный, кластерный).

Обработка исходной информации проводилась на компьютере с использованием пакета прикладных программ (Windows Microsoft Office 2003: Word, Excel, Statistica v. 6).

**Информационно-эмпирическая база исследования.** Информационно- эмпирическую базу исследования составили официальные данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, справочные и аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации (Банк России), рейтинговых агентств, информационные материалы, содержащиеся в научных публикациях и в периодической печати.

**Нормативно-правовая база исследования.** Нормативно-правовой базой настоящей диссертации явились Гражданский кодекс Российской Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, федеральные законы и подзаконные акты, регулирующие банковскую деятельность, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы Центрального банка Российской Федерации.

**Гипотеза исследования.** Рабочая гипотеза диссертации представлена следующими концептуальными положениями:

1) в условиях стремительного развития сферы банковских услуг для успешного функционирования кредитным организациям необходимо сформировать ресурсный потенциал, на который воздействует множество факторов;

повышенное внимание должно уделяться процессу эффективной трансформации имеющихся ограниченных ресурсов региона в полноценный источник финансирования инвестиций, при этом основная роль в данном процессе принадлежит коммерческим банкам как посредникам на рынке капиталов;

для анализа формирования ресурсной базы коммерческих банков Республики Мордовия необходимо рассмотреть состав и структуру собственных и привлеченных средств банков. Анализ структуры данных средств позволяет оценить значимость для банка каждого источника и их динамику, а также определить подверженность банка различным видам банковских рисков.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту**

Рассмотреть основные элементы капитала коммерческого банка по предложенной структуре.

Для достижения целей управления кредитными ресурсами коммерческого банка необходима определенная совокупность действий, способов и средств по упорядочению совместной деятельности людей, т.е. организация управления. Организация как функция менеджмента формирует объект, совершенствует его, разрабатывает режимы функционирования, создает механизмы адаптации в условиях изменения внешних и внутренних связей в системе управления. Содержание функции организации управления предполагает формирование и обоснование набора видов работ, необходимых для осуществления формирования кредитных ресурсов банка.

Экономическая и политическая ситуация в стране создает предпосылки развития банковских операций и успешности функционирования банковской системы, обеспечивает стабильность экономической основы деятельности банков, укрепляет доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам. Следует отметить, что для региональных коммерческих банков характерна значительно более тесная зависимость их развития от экономического состояния региона.

4. При формировании ресурсной базы необходимо выработать долгосрочные цели, определить способы их достижения, т.е. разработать стратегию и тактику обеспечения банка новыми ресурсами. Новые цели ставят задачу выработки новой стратегии, а тактика определяет методы и приемы для решения наилучшим образом конкретной ситуации. Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и обеспечения рентабельности.

**Научная новизна диссертационного исследования.** Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

сформирован алгоритм управления кредитными ресурсами коммерческого банка, включающий в себя разработку стратегии формирования, планирования и использования кредитных ресурсов коммерческого банка;

выявлены факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческих банков региона с обоснованием роли макро- и микроэкономических факторов;

предложена модель взаимосвязей двух категорий (ликвидность и рентабельность) в рамках стратегической цели, определяющая основы механизма банковской деятельности;

рекомендована структура ресурсообеспечения коммерческих банков, позволяющая оптимизировать формирование и использование кредитных ресурсов.

**Теоретическая значимость работы.** Теоретическая значимость заключается в том, что полученные автором в результате проведения исследования выводы и предложения развивают методологию формирования и использования кредитных ресурсов коммерческих банков.

**Практическая значимость работы.** Практическая значимость состоит в том, что основные теоретические положения и выводы диссертации доведены до уровня конкретных предложений, которые могут использоваться для формирования. Полученные результаты могут послужить предпосылкой для дальнейших исследований по проблемам повышения инвестиционной активности банков. Теоретические и практические разработки, приведенные в диссертационном исследовании, используются в преподавании учебного курса "Финансы и кредит" для студентов Рузаевского института машиностроения Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарева и Рузаевского представительства Современного гуманитарного института (г. Москва).

**Апробация работы.** Основные положения и выводы диссертации проходили апробацию на всероссийских и внутривузовских научно- практических конференциях профессорско-преподавательского состава, аспирантов и молодых ученых, таких как Всероссийская научно-практическая конференция "Экологический федерализм: государственно-правовое регулирование экономики" (г. Саранск, 2000), Всероссийская научная конференция "Организационные, философские и технические проблемы современного машиностроительного производства" (г. Рузаевка, 2000), научно- практическая конференция "Экономика России: управление микро- и макропроцессами" (г. Саранск, 2000), научная конференция "XXXII Огаревские чтения" (г. Саранск, 2004), III Всероссийская научная конференция "Организационные, философские и технические проблемы современного машиностроительного производства" (г. Рузаевка, 2004), IV Всероссийская научная конференция "Организационные, философские и технические проблемы современного машиностроительного производства" (г. Рузаевка, 2005), V Всероссийская научно-практическая конференция "Машиностроение: наука, техника" (г. Рузаевка, 2006), VI Всероссийская научная конференция "Машиностроение: наука, техника, образование" (г. Рузаевка, 2007).

**Публикации.** По материалам диссертационного исследования автором опубликовано 11 научных работ общим объемом 2,5 печ.л.

**Структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения, библиографического списка в количестве источников и приложений. Текст иллюстрирован рисунками, информационная база обеспечивается таблицами.

## Характеристика источников формирования кредитных ресурсов

Коммерческие банки в современной России возникли относительно недавно и уже за этот сравнительно небольшой период прошли все фазы экономической жизни коммерческих организаций: становление, стремительное развитие, сверхприбыли и зачастую - банкротства. Пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к. активным и не воспринимались банками как объект, требующий эффективного управления. В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось и постепенно происходит переосмысление. основ банковской деятельности и, прежде всего, роли пассивных операций. По своему назначению пассивные операции, в результате которых формируется; ресурсная база коммерческих банков, играют первичную и определяющую роль по отношению к активам. Коммерческие банки могут осуществлять активные кредитные и другие операции в пределах имеющихся собственных и привлеченных источников денежных средств. Следовательно, именно пассивные операций предшествуют активным и определяют объем и масштабы доходных операций. В связи с этим, вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Все это возможно только при изучении теоретических основ формирования и использования кредитными ресурсами коммерческого банка. Поэтому необходимо четко определить категориальный аппарат исследования.

Банковское учреждение представляет собой финансовую организацию, производящую, хранящую, предоставляющую, распределяющую, обменивающую, контролирующую денежные средства, обращение денег и ценных бумаг. Банк - это предприятие, присущее любой нормально функционирующей экономической формации, которое занимается кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных платежных средств (акции, облигации и т.д.).

По мнению М.А. Боровской, банки - это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами. [12, с. 125]

Таким образом, банковская система представляет собой сложнооргани- зованную иерархическую структуру составляющих ее элементов - кредитно- финансовых институтов, важнейшими из которых являются эмиссионные и не эмиссионные (коммерческие и специализированные) банки.

Российская банковская система, начиная с 1988 года, претерпела существенные изменения. Переход от жесткого государственного контроля над денежными потоками к рыночной системе перераспределения временно свободных денежных ресурсов потребовал изменения прежней структуры финансовых институтов и реорганизации функций Госбанка. С принятием в декабре 1990 года таких важных документов, как законы РСФСР «О Центральном Банке РСФСР», «О банке и банковской деятельности в РСФСР», была сформирована двухуровневая банковская система. В настоящее время действует Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции от 29.07.2004г. В 1995 году полным законодательным запретом прямого кредитования Центральным банком агентов хозяйственной деятельности процесс трансформации был окончательно завершен.

## Особенности формирования кредитных ресурсов коммерческих банков республики в современных условиях

Конкуренцию банкам Республики Мордовия на рынке банковских услуг составляют филиалы таких крупных банков как АК Сберегательный банк РФ, АКБ «Возрождение», ОАО «Россельхозбанк». Основным их конкурентным преимуществом являются значительные финансовые возможности для привлечения клиентов. Тем не менее, следует отметить стабильную конкурентную среду в региональной банковской системе Мордовии, связанную с отсутствием попыток экспансии со стороны иногородних коммерческих банков. Причинами этого является:

1) невысокая инвестиционная привлекательность банковской системы Республики Мордовия;

2) достаточная насыщенность региона стандартными банковскими услугами.

Подводя итоги анализа факторов, влияющих на функционирование региональных коммерческих банков, можно сказать, что депозитная деятельность каждого регионального банка является результатом проводимой им депозитной политики, которая формируется под воздействием внешней и внутренней среды. При этом развитие депозитной деятельности, как по объемам, так и по стоимости отражает развитие того региона, в котором он функционирует. Исходя из этого, можно сделать ряд выводов, определяющих условия формирования депозитной политики коммерческих банков Республики Мордовия.

Во-первых, следует отметить, что функционирование банковской системы региона в настоящее время складывается в условиях таких тенденций общеэкономического характера, как:

- положительная динамика доходной части бюджета региона;

- замедление инфляционного всплеска на потребительском рынке региона;

- при этом, относительно благоприятно складывающаяся динамика индекса потребительских цен обеспечивала с конца 2001 года не только сохранность сбережений, доверенных населением банкам, но и рост их в реальном исчислении на фоне роста денежных доходов населения;

-разнонаправленная динамика в развитии основных отраслей сферы материального производства;

- рост доверия к банковской системе региона;

-стабильная конкурентная обстановка в банковской системе региона.

Во-вторых, под влиянием сложившейся в регионе макроэкономической ситуации банковские учреждения региона смогли умеренно увеличить валюту баланса, а, следовательно, и объем банковских услуг. Существенно улучшен финансовый результат в банковской сфере. Кроме того, позитивные процессы в экономике содействовали завершению этапа послекризисного восстановления кредитных организаций.

## Формирование оптимальной структуры банковских ресурсов коммерческого банка

При этом принимается ряд мер для обеспечения бесперебойных платежей по эмитируемым ценным бумагами для- снижения, риска возможных потерь в случае невыполнения обязательств сторон. Во-первых, к активам, подлежащим секъюритизации, предъявляется требование однородности, т.е. примерного соответствия кредитных обязательств по качеству, срокам, рискам, доходности и т.д. Однородность является непременным условием создания пула кредитных обязательств.

Во-вторых, используются меры так называемой «кредитной поддержки» или кредитного расширения): часто для снижения риска невыплаты по основному кредитному обязательству используется безотзывный аккредитив, открываемый третьей стороной (гарантом) на сумму, кратную оценке возможных убытков в случае дефолта по вторичным ценным бумагам. В ряде стран (например, в Великобритании) практикуется страхование части рисков по выпущенным обязательствам. Может быть использован также кассовый депозит, вносимый третьей стороной. Нередко используется целый комплекс мер «кредитной поддержки» с последующим распределением потерь между гарантами пропорционально их участию в покрытии рисков.

Рынок межбанковских кредитов поддерживается теми банками, которые имеют друг с другом долговременные договорные отношения и, как правило являются банками-корреспондентами. Комиссионные, получаемые банками за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, никогда не являлись для банков существенной статьей доходов, так как они, конкурируя друг с другом за привлечение клиентов, многие услуги, связанные с обслуживанием счетов, предоставляют бесплатно.

Кредитование именно реального сектора экономики, является сегодня для банков чуть ли не единственным (если не считать валютный рынок) направлением вложения средств и получения дохода.

Однако в кредитовании реального сектора банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, которые не могут не отразится на результатах их деятельности.

Во- первых коммерческие банки практически не предоставляют предприятиям кредиты на инвестиционные цели - новое строительство, расширение производства, замену оборудования.

Это связано, в первую очередь, со ставкой процентов. Реальный сектор может платить по долгосрочным кредитам на инвестиционные цели порядка 10 — 15% годовых, поскольку средняя рентабельность промыиленных предприятий составляет 13%. Банки же для поддержания нормальной доходности ориентируются на величину действующей ставки рефинансирования которая является для них базовой ставкой (в настоящее время 25%), а также учитывают премию за риск. Степень риска увеличивается (особенно в условиях отечественного рынка, характеризующегося непрогнозируемыми колебаниями курса рубля и темпов инфляции) при предоставлении долгосрочных кредитов; Отсюда банки вправе рассчитывать на более высокую у процентную ставку по долгосрочным кредитам, чем по краткосрочным, что не согласуется с возможностями реального сектора экономики.