Селимов, Тимур Рамзесович. Теоретико-методические основы оценки качества управления активами коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Селимов Тимур Рамзесович; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2011.- 154 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1661

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА I. Теоретико-методические подходы к оценке качества управления активами коммерческих банков 8**

1.1. Качество активов как экономическая категория 8

1.2. Основные направления оценки качества управления активами коммерческого банка 18

1.3. Система показателей и методы оценки финансового состояния коммерческих банков в рамках стратегии управления активами 34

**ГЛАВА II. Анализ кредитных операции и качества банковских ссуд 55**

2.1. Субъекты анализа кредитных операций и организация кредитного процесса 55

2.2. Анализ состава, структуры и динамики ссудных активов 63

2.3. Зависимость качества выданных ссуд от степени их срочности 77

**ГЛАВА III. Оценка факторов, определяющих качество активов и направления их развития 92**

3.1. Факторы, формирующие резервы на возможные потери по ссудным активам 92

3.2. Цена кредита как основной фактор, влияющий на качество активов и ее анализ 103

3.3. Кредитоспособность заемщикаи ее связь с качеством активов 114

Заключение 136

Список использованной литературы 141

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Анализ качества управления активами коммерческих банков вусловиях наступившего экономического кризиса, одним из последствий которого стало ужесточение требований к коммерческим банкам, представляет собой важнейший этап в оценке финансового состояния и надежности банка. В процессе такого анализа исследуются основные направления банковской деятельности, определяется эффективность размещения банком средств. Поэтому корректный анализ активов банка и качества управления ими имеет большое значение не только для оценки величины его капитала, но и достоверности полученных финансовых результатов.

При анализе финансового состояния банков учеными и практиками за основу была принята система CAMEL, которая разработана в США и используется мировым рейтинговым агентством Thomson Financial BankWatch. Анализ и оценка качества управления активами важна еще и потому, что их количественная характеристика не всегда дает полное представление об эффективности и надежности банковской деятельности, учеными и практиками. Это стало особенно заметно, когда с начала 2009 года банки сократили темпы размещения активов, причиной чему стали многократно возросшие риски, и основной упор был сделан на получение комиссионной прибыли от предоставления банковских услуг.

Степень разработанности проблемы, В российской и зарубежной экономической литературе создан достаточно прочный научный фундамент исследования различных проблем банковской системы. Наиболее полно деятельность банков по формированию, размещению н эффективному использованию ресурсов рассмотрены в трудах Амосова А.М., Антиповой О.Н., Белоглазовой В.Н., Батраковой Л.Г., Валенцевой Н.И., Гончаренко Л.И., Долгова С.Л., Егоровой С.Е., Жукова Е.Ф., Иванова В.В., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Ларионова И.Д., Роговой О.Л., Романова Л.В., Севрук В.Т., Усоскина В.М., Тасуняна Г.А., Тавасиева A.M. и др.

В монографических работах и научных статьях этих авторов рассматриваются самые различные вопросы банковской деятельности, в частности доходы и расходы банков, организации операций по формированию и использованию банковских ресурсов, ликвидность, платежеспособность и т.д.

Работы ученых Петрова А.Ю., Петрова В.И, Щербакова ПН.

посвящены научным исследованиям по наиболее значимым проблемам комплексного анализа финансового состояния банка: оценки его активов, пассивов, показателей ликвидности, платежеспособности, достаточности собственного капитала и т.п.

Немало вопросов методического и практического характера, связанных с управлением деятельностью кредитных организаций, ставилось и решалось в работах ученых и специалистов региональных научных учреждений Алиева В.Г., Бацыной С.Ю., Ильясова СМ., Исаевой П.Г., Казимагомедова А.А., Шамхаловой Э.А., Цапиевой O.K.

В целом научная литература последних лет, посвященная проблемам организации и управления банковской деятельности, содержит не только общую характеристику банковской системы, но и конкретный анализ, и оценку функций и операций коммерческих банков и их филиалов.

Однако многие теоретические и методические вопросы, касающиеся стратегии и тактики банковской деятельности, анализа активных и пассивных операций, разработки перспективных схем, организации кредитования предприятий и отраслей реальной экономики изучены недостаточно, что накладывает негативный отпечаток на практику использования банковских ресурсов, эффективность управления активами и связанными с ними рисками.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы управления качеством активов коммерческих банков на основе комплексного анализа фактических материалов, характеризующих развитие банковской деятельности в условиях финансового кризиса

Указанная цель предполагает последовательное решение следующих задач:

- раскрытие сущности и содержания понятия качества  
управления активами;

определение наиболее существенных направлений оценки качества управления активами коммерческих банков;

систематизация показателей и методов оценки финансового состояния коммерческих банков в рамках стратегии управления активами;

анализ состава, структуры ссудных активов и определение зависимости качества выданных ссуд от степени их срочности;

- совершенствование методов анализа факторов, влияющих на  
качество активов, и определение направлений их развития.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков, корпоративных клиентов и частных лиц, участвующих в процессе формирования и использования ссудных активов.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических вопросов, связанных с деятельностью коммерческих банков по усовершенствованию качествауправления активами.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов, денежного обращения и кредита.

В основу исследования положен диалектический метод, позволяющий рассматривать систему качественного управления банковскими активами как процесс, находящийся в состоянии постоянного изменения и развития.

В процессе исследования использованы общенаучные методы и способы, приемы логического, системного и экономико-статистического анализа.

Информационную базу исследования составили

законодательные и нормативные акты органов государственной власти по созданию и функционированию банковского сектора, данные Вестника банка России, Бюллетеня банковской статистики, аналитические материалы Национального банка РД, Федеральной службы государственной статистики и других учреждений, материалы периодической печати, данные отчетов кредитных и коммерческих и организаций, а также расчеты автора.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию качества управления активами, направленного на стабильное функционирование банковского сектора, обеспечивающего финансовую устойчивость и надежность банковской деятельности.

Основные результаты, определяющие научную новизну исследования, и выносимые на защиту:

- уточнено понятие «качество управления активами», дана  
авторская трактовка этого понятия, которая в отличие от  
существующих, предполагает принятие организационных решений на  
основе анализа состояния банка;

уточнены методические основы определения основных направлений оценки качества управления активами коммерческих банков Республики Дагестан, направленные на выявление эффективности предоставляемых ссуд и других размещаемых средств;

предложена система методического обеспечения анализа финансового состояния коммерческих банков в рамках стратегии управления активами, позволяющая использование определенных показателей, методов и приемов анализа для оценки эффективности управления деятельностью банка;

обоснованы методические положения проведения анализа состава, структуры и динамики ссудных активов, предложен авторский вариант оптимизации структуры ссудных активов в условиях кризисных явлений;

- предложены меры по совершенствованию методики анализа факторов, влияющих на качество управления активами банка: факторов формирующих резервы на возможные потери по ссудным активам, цены кредита, кредитоспособности заемщика.

Теоретическая значимость проведенного исследования состоит в превращении научного знания в области теории управления активами в конкретные методические положения, которые в свою очередь, могут использоваться коммерческими банками для оптимизации управления своими активами в условиях кризиса. Понятийный аппарат расширен введением в оборот понятия «качество управления активами».

Практическая значимость диссертации заключается в разработке предложений и рекомендаций по оценке эффективности использования ресурсов коммерческих банков, особенно качества ссудных вложений и других активов, приносящих доход в условиях экономического спада. Рекомендации и терминологические коррективы автора могут быть использованы коммерческими банками Республики Дагестан в практике анализа банковской деятельности.

Апробация результатов исследования\* Основные

теоретические положения и выводы диссертации освещены в опубликованных автором печатных работах и прошли апробацию в процессе обсуждения на заседаниях кафедры денежного обращения и кредита, на конференциях и семинарах, в Дагестанском государственном университете с участием ученых российских и региональных вузов, специалистов Национального банка РД, Института социально-экономических исследований Дагестанского

научного центра РАН, некоторых коммерческих банков и других финансовых институтов.

Основные результаты диссертационного исследования были опубликованы в 9 работах общим объемом 5,42 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Содержание работы изложено на 154 страницах, цифровой и графический материал представлен в 15 таблицах и 5 рисунках. Список использованной литературы включает 171 наименование.

## Основные направления оценки качества управления активами коммерческого банка

Одним из важнейших вопросов оценки финансового состояния коммерческого банка является организация оптимальной системы управления качеством активов, состоящей из двух последовательных этапов.

На первом этапе определяются основные направления анализа качества управления активами коммерческого банка. На втором этапе изучается деятельность банка и выявляется эффективность предоставленных ссуд и других размещенных банком средств.

Управление активами банка - процесс сложный и прежде всего, требует установления основных внешних и внутренних источников информации. В силу специфики своей деятельности, коммерческий банк концентрирует в своем распоряжении большие объемы деловой информации, касающейся функционирования его структурных подразделений, его связей с территориальными учреждениями Центрального банка, коммерческими организациями различных форм собственности, органами финансовой и налоговой службы. Многообразие источников информации для анализа и оценки качества активов делает необходимым классификацию этих источников по признакам функционирования самих банков. Так, например, внешняя информация, используемая для финансового анализа поступает из органов законодательной и исполнительной власти, из Банка России, Министерства финансов и т.п. Источниками внутренней информации становятся различные формы учета и отчетности, сведения о кредитах и задолженности по кредитам, о резервах на возможные потери по ссудам и др. Система внешней информации, используемой для оценки деловой и финансовой среды коммерческого банка можно предоставить при помощи следующей схемы (рис. 1). Внешняя информация или информация политического характера в управлении отечественными коммерческими банками часто бывает не менее важной, чем внутренняя экономическая. Она всегда имеет определенную направленность. Например, основными источниками получаемой от высших законодательных и исполнительных органов информации становится законы, указы, постановления, распоряжения, решения и другие нормативные и законодательные акты, касающиеся развития правовых основ становления банковской системы, надзора и регулирования банковской деятельности, касающиеся приватизации собственности, акционирования, страхования вкладов, налогов, налогообложения, валютного контроля и т.д. Высшие органы законодательной и исполнительной власти, в частности, определяют правовые основы: - развития отношений собственности; - разработки основных направлений единой денежно-кредитной политики; - расширения зоны рублевого пространства; - совершенствования механизма налогового регулирования; - определения таможенных барьеров и льгот; - совершенствования механизма налогового регулирования и валютного контроля. Наиболее важными законодательными актами, регулирующими деятельность отечественных коммерческих банков и являющимися информационным обеспечением основ финансового анализа банковской деятельности, и в частности оценки качества управления активами являются: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»; - Федеральный закон от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; - Федеральный закон от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском, учете»; - Федеральный закон от 25 февраля 1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; - Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; - Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 193-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; - Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных, ценных бумагах»; - Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации»; - Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях». Для финансового анализа банковской деятельности особое значение имеет качественная оценка активов, так как их количественная характеристика, например, количество и объем выданных кредитов, не всегда дают представления об эффективности, безопасности кредитных вложений и финансовой устойчивости банковской системы. Поэтому в качестве наиболее важной внешней информации, поступающей от высших органов власти, используется различные документы, составляющие нормативно-правовую основу бухгалтерского учета, операций по-- формированию капитала и размещению собственных и привлеченных средств и т.д. Например, в Законе о бухгалтерском учете приведены единые правовые и методические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ.

В» законах «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», в инструкциях и положениях Банка России, составленных на базе этих и других законов, содержатся правила и приемы, необходимые для составления финансовой отчетности, анализа и оценки процессов по формированию и использованию банковских ресурсов, выполнению банками обязательных экономических нормативов, созданию резервов и т.д.

## Субъекты анализа кредитных операций и организация кредитного процесса

Качество управления активами предполагает анализ основных видов, направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности размещенных банком средств.

Качественное управление активами банка - процесс сложный и многоаспектный, который требует: - определения субъектов анализа кредитных операций; - разработки кредитной политики банка, определение её целей и задач; - структурную группировку активов по различным признакам; - выявления факторов, влияющих на качество активов; - оценки и анализа состава и структуры ссудных активов; - анализа динамики ссудных активов и определение тенденций их изменения. В экономической теории под активами в широком смысле понимают будущие экономические выгоды, которые можно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам.

Будущие экономические выгоды связаны со способностью активов, приносить прибыль своему владельцу при погашении требований, в обмене их на что-либо, представляющее ценность для владельца, путем использования их в производственной деятельности.

Выгоды от активов обычно принимают форму притока чистой наличности. Для того, чтобы стать активом, любой ресурс, кроме наличности должен отдельно или в сочетании с другими ресурсами обеспечивать прямо или косвенно будущий приток денежных средств. Эффективность системы управления активами, в свою очередь, предполагает наличие в банке четко сформулированной кредитно-инвестиционной политики, которая определяет - кому, на какие цели, в каком объеме и на какие сроки могут предоставляться средства, как управляет средствами, переданными в лизинг, в каких количествах следует иметь инвентарь, оборудование, нематериальные активы и т.п.

Кредитная политика банка должна быть доведена до всех исполнителей, (субъектов), имеющих отношение к различным сферам его деятельности и, прежде всего к организации системы управления активами. К ним относятся такие субъекты анализа, как: 1. Совет директоров - вырабатывает основные направления формирования и использования фондов и ресурсов коммерческого банка. 2. Кредитный комитет - определяет стратегию и тактику организации и проведения кредитной политики, изучает структуру активов, производит процентные начисления, принимает управленческие решения, связанные с движением активов. 3. Планово-экономическое управление разрабатывает планы и осуществляет контроль за выполнением конкретных кредитных операций, определяет суммы резервов на погашение возможных потерь по ссудам. 4. Кредитное управление - занимается формированием кредитного портфеля, обеспечивает анализ и контроль качества кредитного портфеля. 5. Договорно-правовое управление — проверяет соответствие договоров и всей денежно-кредитной документации действующему законодательству, изучает достоверность документов, обеспечивающих возвратность кредита. 6. Управление внутреннего контроля - проводит анализ законности проведения денежно-кредитных операций в соответствии нормами законными и инструктивными материалами Банка России. 7. Операционное управление - осуществляет электронную обработку экономической информации по всему комплексу вопросов, связанных с банковской деятельностью. Обработанная информация распределяется по субъектам анализа, что обеспечивает благоприятные условия для ее изучения в разрезе поставленных задач и принятия конкретных решений, как по движению активов, так и по решению других вопросов, содержащихся в кредргтно-инвестиционной политике. Банковские активы образуются, как правило, в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли, поддержания ликвидности и обеспечения устойчивого функционирования банка. В результате активных операций банки получают основную часть своих доходов. Сравнительный анализ структуры активов по кредитным организациям Южного федерального округа показывает, что наибольшую сумму и относительную долю активов, приносящих доход в регионе, составляют кредитные вложения (табл. 2). В объеме активов, приносящих доход, по итоговым данным таблицы № 2, агрегированным по совокупности региональных банков, на долю кредитных вложений приходится более 96%, что свидетельствует о настоятельной необходимости более глубокого исследования вопросов, относящихся к системе управления качества этой группы активов. Однако это вовсе не означает, что другие группы активов мало значимы и не следует их проанализировать. Например, вложения в ценные бумаги занимают в целом по региону значительное место в общем объеме активов, приносящих доход. Хотя по отдельным регионам (Калмыкия, Ингушетия, Дагестан, Северная Осетия) такие вложения вовсе отсутствуют.

## Зависимость качества выданных ссуд от степени их срочности

В составшиквидных активов; кроме перечисленных, входят природные драгоценные камни, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в ЄКВ, все кредиты, предоставленные кредитной организаций иностранной валюте, учтенные векселя и др. Наболю этих двухгрупп в совокупных активах приходитсяюколо 80% всех активов коммерческих банков.. Следовательно, любое повышение качества активов, прежде всего, означает совершенствование, т.е. увеличение удельных показателей (долей отдельных элементов) внутри этих групп. Так, /например; каждый банк, добивающийся роста абсолютных сумм денежной . наличности; стоимости драгоценных металлов или драгоценных камней, при прочих равных; условиях, может достичь качественного роста своих активов:

Заметное место (13-18%) в структуре активов коммерческих банков занимают долгосрочные активы - кредиты, предоставленные банкам, включая просроченные суммы. К этой же группе активов относятся и размещенные депозиты, средства с оставшимся сроком погашения свыше одного года, а также около 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком свыше года. Неликвидные активы в общей сумме активов коммерческих банков занимают от 2,2% в 2003 году до 3,8% в 2008 году и 2,9% в 2009 году. Это в основном просроченные и безнадежные долги, стоимость зданий, сооружений и оборудования принадлежащего банкам и относящиеся к основным фондам.

Небольшой удельный вес неликвидных активов объясняется тем, что большинство кредитных организаций не имеет своих собственных зданий и сооружений. Головные учреждения и дополнительные офисы многих банков расположены в арендованных помещениях. Однако активы этой группы имеют тенденцию к росту, что свидетельствует о возможном росте их стоимости за счет приобретения или нового строительства банками собственных зданий.

Для целей анализа качества целесообразно перегруппировать активы, выделив в отдельную группу вложения в ценные бумаги (рис. 4).

К первой группе отнесены активы, доля которых должна поддерживаться на достаточном уровне для бесперебойного осуществления коммерческими банками денежно-кредитных, расчетных, кассовых и других операций. При этом необходимо учитывать тот факт, что достижение высокой ликвидности противоречит достижению высокой рентабельности банка.

Наиболее рациональная политика коммерческого банка с достаточно высокой долей наиболее ликвидных активов по обеспечению такого же высокого уровня качества активов состоит в достижении оптимального сочетания ликвидности и рентабельности. Поэтому оценка ликвидности и рентабельности коммерческого банка должна носить комплексный характер.

Вторую группу составляет сумма выданных кредитов. Она является одной из значительных по объему. При анализе эту группу активов следует разделить на отдельные подгруппы по срокам погашения и, тем самым отслеживать приближение планируемого срока возврата кредита. Определенный интерес также представляет деление данной группы активов по категориям заемщиков, это позволяет: - во-первых, выяснить круг основных клиентов банка, сегмента рынка, на котором он работает; - во-вторых, определить качественные характеристики выданных кредитов с последующей диверсификацией кредитного портфеля банка. Одним из видов размещения средств коммерческого банка является размещение депозитов в Банке России и в других кредитных организациях. Средства, относящиеся к этой подгруппе, также нуждаются в структурировании по срокам для обеспечения своевременной возвратности кредита. Среди выданных средств можно выделить учтенные банками векселя с последующим разбиением их по видам векселей в зависимости от элемента, а также по срокам, оставшимся до погашения. Ко второй группе можно отнести и некоторые виды платежей в пользу банков. К ним следует, прежде всего, отнести лизинговые платежи, поступающие регулярно на протяжении длительного периода времени, которых можно использовать при выполнении банками своих обязательств перед клиентами и другими категориями клиентов. При таком распределении активов по группам и подгруппам достигается одна из главных целей - обеспечение соответствия активов пассивам. Поэтому любое деление активов по срокам должно проводиться аналогично делению пассивов по срокам, что даст возможность выделять из общей массы краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредитные вложения. Учитывая особенности российской денежно-кредитной политики, направленной на регулирование государственного долга в самостоятельную группу активов выделены вложения в ценные бумаги. Для оценки ликвидности и качества активов, входящих в данную группу следует из общего их объема выделить подгруппы по следующим признакам, характерным для кредитно-инвестиционной деятельности банков: 1. Акции дочерних и зависимых акционерных обществ, особенностью которых является долгосрочный характер и невысокая ликвидность. Такие активы, по существу, относятся к группе долгосрочных вложений, однако выделение их в отдельную подгруппу «вложения в ценные бумаги» позволяет усилить контроль за их движением на РЦБ. 2. Ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, т.е. краткосрочные вложения в ликвидные ценные бумаги, которые при необходимости могут быть реализованы. К ним относятся акции крупных и надежных эмитентов (ОАО «Дагэнерго», ЗАО «Дербентский коньячный комбинат», ОАО «Регионгаз» и т.д.), которые обращаются на РЦБ и пользуются спросом как биржевых, так и внебиржевых игроков-спекулянтов. В группе долгосрочных активов учитываются стоимость имущества и нематериальных активов, капитальные вложения и некоторые виды лизинга -. . и других "форм долгосрочного кредитования. Низкая ликвидность входящих в эту группу активов;; отсутствие потоков; возможных- доходов; в эту группу делает ее маловыгодной; Однакоуказанное обстоятельство вовсе;не означает, . что их; следует не; иметь. Размеры данной- группы активов должны быть достаточными для осуществления нормальной деятельности банка;, : Указанный?тезис подтверждается.данными коммерческих банков Республики \. Дагестан» (табл. 4), которые в общем объеме активов/ имели- средства,, требующие;длительного срока ликвидности; от 13;3%;в 2002 году до 16;5% в; 2007 году и ДОЇ 22,7 % в 2009 году. Важным условием поддержания ликвидности в данной группе является привлечение банками, новых источников формирования.долгосрочных вложений, что наглядно заметно из материаловтой жетаблицы. Так темпьг прироста доли долгосрочных: активов за период с 01.01.03г. по 01.01.08г. составили 24,1%, а с 01.01.08г. по 01.01.10г. 37,5%.. Такое умеренное увеличение производится банками и с целью недопущения -І чрезмерной трансформации краткосрочных ресурсов в . долгосрочные вложения. Чрезмерная трансформация - одна из причин, наиболее часто приводящих банки и кризису ликвидности, так как долгосрочные вложения не позволяют , отвлечь по возникающим в краткосрочные периоды обязательствам; а; их трансформация в- ликвидные активы или сильно ; затруднена, или сопровождается крупными потерями.

## Цена кредита как основной фактор, влияющий на качество активов и ее анализ

Банковское ценообразование - одно из важных явлений общественной и хозяйственной жизни - еще не нашло должное отражение в экономической литературе. Этой проблемы специалисты касаются лишь в рамках узких маркетинговых исследований, проводимых в банковской сфере. В то же время любой выбор взвешенной стратегии ценообразования в условиях конкуренции становится важным фактором дифференциации ставок и расширения ассортимента предоставляемых банками услуг.

Объектом банковского ценообразования, как правило, выступают операции, которые совершают банки при посредстве денег, что требует установление цены на каждое движение денег в банковских операциях. Отсюда возникает необходимость оценки банковских операций, связанных как с привлечением, так и размещением его ресурсов.

Цена в банковской сфере специфична, она всегда связана не только с движением стоимости, как на рынке товаров, но и с разнообразными формами движения самих денежных средств, в результате чего происходит как бы самовозрастание денег по схеме Д-Д1, в чем и проявляется одна из специфических особенностей банковского ценообразования.

Вторая особенность заключается в том, что цены на основные банковские услуги устанавливаются не в абсолютных суммах, а в процентах годовых, которые используются для определения: - ставок по кредитам и депозитам; - ставок межбанковского рынка; - доходности выпуска ценных бумаг; - ставок размещения банковских сертификатов и векселей и т.д. При расчетах ставок по кредитам, депозитам и другим видам банковских продуктов и услуг используется методология, сочетающая в себе счета простых, сложных процентов, фиксированного или плавающего курса национальной денежной единицы. В условиях рыночной экономики цена привлекаемых депозитов или предоставляемых клиентам кредитов определяется каждым банком, она свободная, ибо тип рынка, с которым связана эта цена, - это рынок свободной конкуренции. Такая, именно, цена и используется при оценке стоимости выдаваемого банком кредита и выборе задач, связанных с управлением кредитным портфелем банка. От решения этих задач и зависит общее его финансовое состояние. Цена кредита - особая экономическая категория. В его основе лежит рыночный уровень ссудного процента, который стремится к средней норме прибыли экономике. Следовательно, она может под влиянием различных факторов отклоняется от нормы прибыли в большую или меньшую сторону. Такими факторами являются: - соотношение спроса и предложения заемных средств; - денежно-кредитная политика Банка России; - степень инфляционного обеспечения денег; - уровень существующей конкуренции в отрасли. Эти факторы имеют макроэкономический характер и являются общими для всех субъектов рыночных отношений. Но, существуют факторы частные, оценка которых находит свое отражение в процентной политике банка, типа: - себестоимость ссудного капитала; - характер обеспечения ссуды; - кредитоспособность заемщика; - срок и объем выдаваемой ссуды; - степень риска непогашения кредита; - кредитоспособность заемщика; - характер кредитных отношений; - объем и структура расходов по оформлению ссуды и обеспечению ее возвратности и т.д. Цена кредита определяется на рынке ссудных капиталов под влиянием всех перечисленных выше факторов. Кроме того, на уровень цены кредита оказывает влияние и некоторые внешние факторы. В частности: перелив кредитных ресурсов через механизм регулирования валютных курсов; размеры международных заимствований и др. Методов определения процентных ставок или цены кредита разработано много. И это неудивительно, так как процентная политика составляет основу всей системы ценообразования в банковской сфере. Процент за кредит связан со всей системой цен в стране. Во-первых, кредит обслуживает все отрасли экономики, начиная от промышленности и строительства и кончая социальной сферой, следовательно, от уровня процентных ставок за кредит зависит характер экономического оборота. Во-вторых, на кредитных аукционах процент определяется, по принципу аукционных торгов, а ставки процента - методом исчисления, что способствуют оптимизации форм организации торговли.

В-третьих, процент по кредиту выступает как один из важнейших показателей, характеризующих направления развития социально-экономической жизни. Повышение процента приводит к нарушению законов денежного обращения, ведет к росту инфляции, падению покупательной способности национальной денежной единицы. Понижение процентной ставки, наоборот, укрепляет рубль, но увеличивает денежную массу в обращении. Поэтому в регулирование процентных ставок за кредит всегда вмешивается государство.

Банки предоставляют разные виды кредитов - краткосрочные, долгосрочные и т.д. При определении величины ссудного процента по долгосрочным кредитам банки, обычно исходят из средней нормы прибыли на рынке основных ценных бумаг по долгосрочным займам. По другим видам кредитов банки устанавливают базовые ставки для исчисления процентных доходов, около которой, в зависимости от степени риска, колеблются все остальные ставки по прочим видам выдаваемых ссуд. Фактическая ставка по ссуде может быть выше или ниже базовой ставки. Тем более на ее уровень влияние оказывает ставки, устанавливаемые Центральным банком по: