Астахов Андрей Викторович. Управление активами и пассивами крупного российского коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1997 208 c. РГБ ОД, 61:98-8/431-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Современный крупный российский коммерческий банк и особенности его деятельности 8

1.1 Сущность крупного российского коммерческого банка и критерии его определения 8

1.2 Крупный российский коммерческий банк как система 43

Глава 2. Управление активами и пассивами крупного российского коммерческого банка и основные лаправления его совершенствования

2.1 Влияние особенностей операций крупных российских коммерческих\* банков на структуру их активов и пассивов 79

2.2 Анализ и оценка управления активами и пассивами крупного банка в отечественной и зарубежной практике 1-06

2.3 Совершенствование управления активами и пассивами крупного российского коммерческого банка 121

161 Заключение

Основные термины и определения I

Приложения IV

**Введение к работе**

Актуальность исследования определяется необходимостью выделения группы крупных российских коммерческих банков1 как особого элемента банковской системы, формулирования критериев отнесения банков к этой группе, специфики операций крупных банков, анализа и оценки практики управления активами и пассивами в российских и зарубежных крупных банках, совершенствования управления их активами и пассивами в период формирования предпосылок финансовой стабилизации на основе накопленного отечественного и зарубежного опыта.

В современных условиях повышается значение банковской системы России, при этом возрастает роль крупных банков в процессе решения внутренних задач России как державы и интеграции российской банковской системы в мировое банковское сообщество. Выделение группы крупных банков, проявивших более высокие адаптационные способности и имеющих потенциал для дальнейшего освоения активных и пассивных операций, приобретает особо важное значение, так как решение этой задачи затрагивает интересы всех секторов российской экономики.

В достижении крупным банком необходимого конечного результата определяющую роль играет управление активами и пассивами. В условиях снижения прежнего высокого уровня банковской рентабельности, обострения проблемы текущего поддержания нормы прибыли, достаточной для нормального функционирования крупного банка и защиты от рисков, актуализации проблемы преимущественно интенсивного развития крупного банка на национальном и международных финансовых рынках соблюдение основополагающих

принципов деятельности коммерческого банка становится особенно актуальным. Крупные банки могут реально управлять не только активами, но и пассивами. Причем управление это должно происходить на основе интегрированного подхода. Важность и востребованность научного исследования в области управления активами и пассивами предопределена тем, что большинство крупных банков, накопив некоторый опыт в области управления активами и пассивами, тем не менее переживают кризис ликвидности (международный финансовый кризис, разразившийся осенью 1997 г., усугубил ситуацию). В настоящее время при управлении активами и пассивами крупные банки преимущественно ограничиваются разрозненными мерами. Как таковой, системы до сих пор нет, а это означает, что реально нет и интегрированного подхода к управлению активами и пассивами. Однако, в условиях создания предпосылок финансовой стабилизации и, впоследствии, - экономического роста крупным банкам целесообразно управлять активами и пассивами не разрозненно, а в единстве, для чего необходимо формирование системы управления активами и пассивами крупного банка. Создание системы управления активами и пассивами является необходимым условием обеспечения устойчивой и прибыльной работы крупных банков, укрепления их позиций на национальном и международных рынках и в конечном счете повышения роли крупных банков в развитии России как державы.

Степень научной разработанности проблематики Актуальность темы обусловлена недостаточным уровнем исследований данной проблемы в современной российской науке. Вопросам методологии, структуры, экономической роли крупных банков в условиях формирования предпосылок финансовой стабилизации практически не уделяется внимания. До настоящего момента в научной литературе продолжают рассматривать разрознено проблемы управления

активами и проблемы управления пассивами банка. Интегрированному управлению активами и пассивами более серьезное внимание уделено зарубежными исследователями, такими как Тимоти У. Кох, Роуз Питер С, Синки. Дж. младший и др.

Избранная тема исследования связана с направлением исследований, проводимых на кафедре «Финансы и кредит» экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

Предметом исследования являются методологические и, соответственно, методические основы функционирования и развития современного крупного российского коммерческого банка и формирования системы управления его активами и пассивами.

Объектом исследования являются современные крупные коммерческие банки России как особые многофункциональные институты рыночной экономики. В настоящей работе крупный банк рассматривается как субъект рыночных отношений со сложной внутренней структурой, разнообразными и сложными связями с внешней средой. Вместе с тем, он рассматривается как объект рыночной экономики, для которого присуще понятие баланса в виде источников средств (пассива бшіанса) и элементов их вложений (актива баланса банка).

Цель настоящего исследования состоит в том, чтобы доказать необходимость формирования системы управления активами и пассивами крупного банка в условиях создания предпосылок финансовой стабилизации, предложить и обосновать структуру этой системы, методические и практические рекомендации по ее внедрению.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

- выявить сущность крупного банка, общее и особенное по сравнению со средними и мелкими, и сформулировать количественные и

качественные критерии отнесения банков к группе крупных;

- применить теорию систем к анализу крупного банка, с учетом проблематики управления активами и пассивами, и доказать соподчиненность основных систем;

- выявить особенности привлечения и размещения ресурсов крупным банком;

- проанализировать и оценить российский и зарубежный опыт управления активами и пассивами;

- проанализировать и оценить зарубежную практику управления банковскими рисками на основе системного подхода и возможности ее использования в современных российских условиях;

- доказать, что отправной точкой управления активами и пассивами крупных банков является анализ, оценка, контроль и управление рисками;

разработать основные направления совершенствования управления активами и пассивами крупного банка и программу их реализации.

Методологической основой исследования является

диалектический метод и основные научные подходы, а именно системный, комплексный, интеграционный, маркетинговый,

функциональный, динамический, воспроизводственный, нормативный, количественный (математический), ситуационный. Исследование проводилось на принципах единства исторического и логического, формы и содержания. Использовались общенаучные методы познания, а также методы экономико-статистических сравнений и абстрактно-логических суждений. Применялись такие экономико-статистические методы, как классификация, группировка, ранжирование, выборочное наблюдение, экспертные оценки, а также статистические расчеты отдельных Финансовых показателей.

Теоретическую базу исследования составили фундаментальные монографические работы, современные научные статьи в ведущих экономических журналах, в том числе зарубежных, по проблемам банковского менеджмента, управления активами и/или пассивами, функционирования банков на различных сегментах финансового рынка. При проведении исследования использованы концепции, научно-практические подходы, разработки и методики зарубежных ученых и финансовых структур по финансовым оценкам состояния активов и пассивов банка и их количественному описанию.

В работе были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России по банковскому делу и финансовым рынкам, статистические материалы, а также финансовая и бухгалтерская отчетность крупных коммерческих банков России.

В работе использовались международные стандарты.

## Сущность крупного российского коммерческого банка и критерии его определения

Современный крупный российский коммерческий банк (далее — крупный банк), как и любой другой банк, является субъектом рыночных отношений. Крупный банк функционирует на национальном и международном рынках, осуществляя свою деятельность в Российской Федерации и за ее пределами на основании Генеральной лицензии Банка России на право совершения банковских операций в рублях и в валюте, а также на основании разрешения/лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Крупный банк является самостоятельным юридическим лицом, составляющим баланс в соответствии с установленными требованиями консолидации.

Исходя из особенностей развития крупных банков и механизма наращения их экономического потенциала (с учетом слияний, поглощений банков, переливов финансово-промышленных капитшюв на национальном и международном уровнях), считаем возможным определить современные крупные российские коммерческие банки как особые многофункциональные институты рыночной экономики со сложной внутренней структурой, разнообразными и сложными связями с внешней средой, из чего вытекает их особое место и определяющая роль в развитии российской банковской системы и в конечном счете -экономической системы России.

Крупный банк по сравнению с другими банками имеет общее и особенное.

Общее состоит в том, что, как и любой банк, крупный банк представляет собой финансовый институт, успех деятельности которого зависит от того, насколько его операции соответствуют общественному спросу, насколько они качественны и конкурентоспособны, в том числе в ценовом отношении. Деятельность крупного банка строится на тех же основополагающих принципах, которые характерны для любого банка, то есть их функционирование ведется в пределах реально имеющихся ресурсов; им присуща полная экономическая самостоятельность, предполагающая и экономическую ответственность за результаты своей деятельности; их взаимоотношения со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения; регулирование их деятельности осуществляется преимущественно экономическими методами. Как и любой другой банк, крупный банк, выполняя свои функции, содействует расширенному воспроизводству путем предоставления ссудных капиталов в распоряжение своих клиентов, использующих их для расширения предприятий; сокращения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене денег (металлических) кредитными орудиями обращения; мобилизации денежных сбережений и превращения их в капитал. Как и любой другой банк, крупный банк является .субъектом финансового риска и, следовательно, имеет два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов.2

## Крупный российский коммерческий банк как система

К исследованию крупного банка целесообразно применить системный подход 6 (Приложение №. 2). Теория систем имеет дело с анализом, проектированием и функционированием систем -самостоятельных хозяйственных подразделений, которые образуются взаимодействующими, взаимосвязанными и взаимозависимыми частями.

Любая организационная форма бизнеса, включая крупные банки, отвечает этим критериям и может изучаться с использованием понятий и средств теории систем.

Внешняя среда крупного банка

Крупный банк является системой, которая действует внутри более широкого окружения, взаимодействует и связана с ним, а также испытывает на себе его воздействие. Крупные банки являются элементом группы "Банки" банковской системы России и в этом смысле они представляют собой один из элементов более широкой системы -"Банковская система России", входящей, в свою очередь, в качестве элемента в "Экономическую систему России" и, соответственно, в систему "Мировое банковское сообщество", а в конечном счете - в глобальную систему - "Мировая экономическая система" . Ориентация Российской банковской системы на вхождение в мировое банковское сообщество является принципиальной позицией. Но поскольку в настоящее время Базельское соглашение еще не подписано, постольку рассмотрение крупных российских банков как элементов системы "Мировое банковское сообщество" носит условный характер. Обойти же вниманием этот вопрос вообще не представляется возможным, так как крупные российские банки уже на протяжении нескольких лет работают на международных рынках. Таким образом, крупные российские банки рассматриваются как особый элемент российской банковской системы и, косвенно, как элемент мирового банковского сообщества.

## Влияние особенностей операций крупных российских коммерческих\* банков на структуру их активов и пассивов

Крупные российские банки присутствуют в различных сегментах рынка капиталов внутри страны и за границей, выступая покупателями и продавцами разнообразных финансовых инструментов и обеспечивая продуктовую и географическую диверсификацию (в отдельных случаях -специализацию) операций, стремясь действовать в русле мировых тенденций развития коммерческих банков.

Отличительной особенностью функционирования крупных банков, стремящихся активно действовать на международных рынках, является объективная необходимость достижения господствующего положения на национальном рынке, прежде всего - на национальном рынке ссудных капиталов.

По нашим оценкам, на национальном рынке ссудных капиталов лидируют такие крупные банки как Сбербанк России, Внешторгбанк России, СБС-Агро, Онэксимбанк, Инкомбанк, Банк «Менатеп», банк «Российский кредит», Банк «Империал», Автобанк, Токобанк, несколько в меньшей степени - Национальный резервный банк и Международная финансовая компания.

В частности, Сбербанк России и СБС-Агро проводят разнообразные кредитные операции, включая кредитование населения.65

Кредитный портфель Инкомбанка составил на 1.07 1997 г. 14990 млрд. руб. На 39% он состоит из валютных и на 38% - из рублевых кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 13% из ссуд другим банкам. Учтенные векселя составляют 9% кредитного бб еля. В частности, АКБ «Токобанк» в своей кредитной политике в 1996 г. ставил цели обеспечить направленность кредитных вложений в развитие наиболее рентабельных производств, выпускающих конкурентоспособную продукцию, пользующуюся спросом как на внутреннем, так и внешнем рынках. Приоритетными отраслями экономики в предоставлении им кредитов были определены нефтеперерабатывающий и металлургический комплексы. Поэтому отраслевая структура кредитных вложений имела в 1996 г. в своей основе следующий вид: промышленность- 41,5%; строительство - 13,1%; торгово-посредническая деятельность - 15,6%; телекоммуникации — 3,1%; финансовые учреждения - 1,3%; банки и кредитные учреждения - 17,5%. В 1996 г. кредитные вложения оставались наиболее крупной статьей активов Токобанка. Доля задолженности по кредитам предприятиям, организациям и населению на 1 января 1997 г. составила 52,2% к работающим активам против 44,8% на 1 января 1996 г. Задолженность по кредитам клиентуре за 1996 г. увеличилась на 1,6 трлн. руб., или на 81,5% и составила 3,5 трлн. руб. Общий объём предоставленных в течение 1996 г. кредитов клиентуре составил 6,1 трлн. рублей, что на 2,1 трлн. рублей, или на 52,5% больше, чем в 1995 г. Доля задолженности по долгосрочным кредитам клиентуре возросла с 30,2% на 01.01.1996г. до 35,8% на 1 января 1997 г. В связи с особенностями ресурсной базы Токобанка основу его кредитного портфеля (76,4%)