Джабирова Басира Пашаевна. Формирование ресурсной базы коммерческого банка (На прим. Респ. Дагестан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1998 145 c. РГБ ОД, 61:98-8/791-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Основные тенденции формирования ресурсов коммерческих банков

1.1. Современные тенденции развития системы коммерческих банков в странах с рыночной экономикой

1.2. Особенности развития региональной банковской системы республики Дагестан

1.3. Анализ источников формирования ресурсов коммерческих банков Дагестана

Глава II. Анализ формирования ресурсной базы коммерческого банка Дагестана

2.1. Анализ собственного капитала коммерческого банка 44-53

2.2. Анализ привлеченных средств коммерческого банка 53-65

Глава III. Современные принципы управления ресурсами коммерческого банка

3.1. Основные факторы банковских рисков при формировании ресурсной базы

3.2. Управление формированием ресурсной базы коммерческого банка

3.3. Основные рекомендации по совершенствованию формирования ресурсов коммерческого

банка

Заключение 131-136

Список использованной литературы

**Введение к работе**

Радикальная экономическая реформа, проводимая в стране, охватывает все стороны экономики республики Дагестан и ее населения.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры. Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

Актуальность темы исследования

Современный этап развития банковской системы России характеризуется сложными тенденциями. Происходит сокращение числа коммерческих банков. Так, за период 1996-1997 года их число уменьшилось с 2600 до 1700. Около четверти действующих банков находится в критическом финансовом положении. Высокоприбыльные сферы приложения капитала сокращаются. Рост числа убыточных крупных и средних предприятий, рост объема неплатежей (750 млрд. руб. на начало 1998 г.) сдерживают вложения банков в реальный сектор экономики. С целью обеспечения стабильности банковской системы происходит ужесточение банковского законодательства, увеличиваются требования к размеру собственного капитала банков, его качеству.

Эти проблемы в полной мере характерны для банковской системы республики Дагестан. Кроме того, сложности в развитии банковской системы республики Дагестан связаны с его геополитической ролью (граничит с Чечней), структурой народного хозяйства (преобладает агропромышленный сектор) в результате чего число кредитных организаций за период 1995-1997 гг. сократилось со 174 до 106, за период 1996-1997 гг. не было создано не одного нового коммерческого банка. В среднем капитал химического банка Дагестана составляет менее 1 млн. ЭКЮ. Банки

Дагестана не располагают достаточными ресурсами для финансирования реального сектора, который в условиях резкого сокращения централизованного финансирования переживает огромные экономические трудности.

В этих условиях определение путей наращивания коммерческими банками Дагестана своей ресурсной базы для обеспечения предпосылок развития экономики региона приобретает особую актуальность.

Ресурсная база коммерческого банка имеет важное значение для его деятельности. С одной стороны, ресурсная база является исходным пунктом деятельности банка, объем и структура пассивных операций во многом определяют возможности коммерческого банка в проведении активных операций, так как посредством пассивных операций банк накапливает капитал, а активные операции банка связаны с распределением аккумулированных ресурсов; характер и срочность обязательств коммерческого банка определяют направления и сроки его активных операций. С другой стороны, ресурсная база является результатом хозяйственной деятельности банка, то есть характер и масштабы ресурсов банка зависят от проводимых им активных операций и изменение политики банка в области кредитования может существенно изменить состав и характер банковских ресурсов. Кроме того, размер средств коммерческого банка определяет степень его деловой активности, маневренности и надежности: крупный банк с устойчивыми пассивами имеет возможности для большей маневренности средств (диверсификации активов) по сравнению с мелким или средним, следовательно, более привлекателен для потенциальных вкладчиков и кредиторов.

Цели и задачи исследования

Целью диссертационной работы является исследование теоретических основ развития ресурсной базы коммерческих банков в странах с рыночной экономикой и России и особенностей формирования ресурсной базы коммерческих банков Дагестана.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть основные тенденции современного этапа развития системы коммерческих банков в странах с рыночной экономикой, России и Дагестана;

- исследовать современное состояние системы коммерческих банков Дагестана и России, в целом, учитывая переходный этап формирования экономики;

- определить основные закономерности формирования ресурсной базы коммерческих банков на примере конкретного коммерческого банка республики;

- проанализировать факторы управления ресурсной базой коммерческого банка в условиях становления рыночных отношений;

- определить направления совершенствования процесса формирования ресурсов коммерческих банков Дагестана.

Предмет и объект исследования

Объектом исследования в работе явилась ресурсная база

коммерческого банка. Предметом исследования явились финансовые отношения коммерческого банка с другими институтами рынка и частными лицами, возникающие в процессе деятельности коммерческого банка по формированию ресурсной базы.

Теоретической и методической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных экономистов, банковское законодательство и другие документы, регулирующие банковскую деятельность России и зарубежных стран, материалы периодической печати, посвященные вопросам функционирования и развития банковской системы, а также отечественные и зарубежные статистические материалы, бюллетени банковских балансовых отчетов, проспекты эмиссий и открытые балансы коммерческих банков, опубликованные в периодической печати.

Научная новизна проведенного диссертационного исследования заключается в комплексном изучении общего и особенного в формировании и управлении ресурсной базой коммерческих банков Дагестана.

В диссертации сформулированы и обоснованы положения, выносимые

на защиту:

— показаны тенденции развития ресурсной базы коммерческих банков развитых зарубежных стран и России;

— раскрыты региональные особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков Дагестана, в том числе на примере среднего коммерческого банка региона;

— разработаны предложения по совершенствованию управления ресурсной базой коммерческого банка Дагестана, в том числе: - выявлены приоритетные направления использования зарубежного опыта в сфере формирования ресурсной базы

—определены основные направления совершенствования управления ресурсной базой коммерческих банков Дагестана

— конкретизирована методика оценка эффективности депозитной политики коммерческого банка.

Практическая значимость работы определяется возможностью использования разработанных рекомендаций в практической деятельности коммерческих банков Дагестана при формировании ресурсной базы, а также возможностью использования результатов исследования в практике преподавания дисциплин и спецкурсов по банковскому делу.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации докладывались и обсуждались на Всероссийской научной конференции молодых ученых «Реформы в России и проблемы управления -95» (г. Москва), на Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы-95» (г. Москва), на 19 Международном семинаре С.С. Шаталина "Социально-экономические проблемы регионального развития" (г. Суздаль, 1996 г.), на Международной конференции "Совершенствование образовательного процесса" (г. Москва, 1997 г.), на региональной научно-практической конференции "Проблемы развития банковской системы Северного Кавказа" (г. Махачкала, 1998 г.).

Основные результаты исследования опубликованы в 4 научных работах.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав и заключения. Текст содержит 145 страниц текста, 16 таблиц, 5 рисунков. Список литературы включает 165 наименований.

## Современные тенденции развития системы коммерческих банков в странах с рыночной экономикой

Среди экономических проблем, связанных с переходом к рыночной системе хозяйствования, одно из важных мест занимают вопросы реформирования банковской деятельности. Динамичность и конструктивность решения задачи создания банковской системы, адекватной рыночным отношениям, во многом зависит от рационального использования опыта банковской работы, который накоплен в странах с рыночной экономикой.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур. Поэтому столь велико значение последовательного изучения зарубежной банковской практики, приемов и форм аккумуляции денежных ресурсов, кредитования и расчетов, которые являются продуктом длительного исторического отбора в жестких условиях конкурентной борьбы и которые продемонстрировали свою высокую эффективность и приспособляемость к разным условиям хозяйственного развития.

Современная банковская система — это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Модифицируются все ее компоненты: совокупность кредитных отношений и институты, организующие эти отношения [137, с.19 ]. Это касается масштабов банковской системы, ее структуры, роли в экономике страны, состава, уровня монополизации, характера операций банковских и небанковских институтов, их внутреннего устройства, взаимосвязей друг с другом и с корпорациями, методами государственного регулирования. Глубокие структурные сдвиги в капиталистической экономике, обусловленные развитием НТР, активной многоотраслевой и международной экспансией промышленных монополий, потребовали изменения механизма финансирования промышленного производства. Результатом приспособления современной кредитной системы к изменившимся условиям развития капитализма стали два взаимосвязанных процесса: во-первых, структурная перестройка кредитной системы, концентрация и универсализация деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации; во-вторых, перестройка основ банковской деятельности.

Быстрое стирание различий или ломка барьеров между отдельными типами банков, между банками и другими кредитными институтами и небанковскими учреждениями — одна из важнейших тенденций структурной перестройки кредитной системы последних лет. Современный монополистический банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс с диапазоном операций и услуг более двухсот наименований. Универсальный тип банка, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционно-эмиссионные, расчетно-платежные, информационно-консультационные и многочисленные "околобанковские" операции, наиболее полно отвечает потребностям современного финансового капитала.

Размывание границ между различными типами кредитных институтов прослеживается по двум направлениям. Во-первых, через расширение нетрадиционных операций и, во-вторых, через проникновение на банковские рынки небанков. Первое отчетливо просматривается на примере обычных коммерческих и инвестиционных банков. В течение многих десятилетий функции этих групп учреждений имели четкое разграничение, закрепленное в законодательных актах, как, например, в Японии и США, или сложившейся практикой. Однако попытка лишить коммерческие банки права торговать ценными бумагами оказалась нереальной — сдерживаемые ограничениями внутри страны, они делали это на международном рынке. Так, в середине 80-х годов крупнейшие канадские коммерческие банки были в состоянии обслуживать своих основных клиентов в лице ведущих канадских корпораций через инвестиционно-банковские филиалы и дочерние компании в Лондоне.

Новым явлением стало проникновение в банковскую сферу таких небанковских учреждений, как страховые, брокерские, сберегательные и другие компании. Серьезную конкуренцию коммерческим банкам начали составлять взаимные фонды денежного рынка, которые имеют возможность свободно использовать для платежей средства вкладов, приносящих процент. В результате, в 1976 году произошли изменения в законодательстве США, позволившие банкам выплачивать клиентам доход по текущим счетам. Универсализация деятельности банков является объективным процессом в условиях повышения степени риска банковской деятельности. Развитие широкого спектра "околобанковских" услуг обеспечивает преимущество в конкурентной борьбе за привлечение клиента. Активное внедрение коммерческими банками таких операций, как лизинг, факторинг, форфейтинг, разнообразные консультационные услуги повышают качество банковского обслуживания. Именно этот фактор становится определяющим для успешной деятельности банка. Расширение информационно-консультационной деятельности, забалансовых комиссионных операций позволяет уменьшить степень банковского риска и обеспечивает надежность и безопасность деятельности банка. Это связано с тем, что доходность банка увеличивается без соответствующего роста наиболее рисковых активных операций, как, например, предоставление банковских гарантий по кредитам, когда банк отводит кредитный риск от ссудодателя и берет его на себя, за что получает определенную комиссию от кредитора.

## Анализ собственного капитала коммерческого банка

Результаты деятельности коммерческого банка во многом определяются принципами формирования его ресурсной базы, состоящей из собственных и привлеченных средств.

Собственный капитал банка - это совокупность средств, постоянно находящихся в распоряжении банка, образуемых путем аккумуляции средств учредителей (участников) или в результате хозяйственной деятельности банка. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу, но их можно объединить в две большие группы: средства, привлекаемые в процессе работы банка с клиентурой (депозитные средства юридических и физических лиц); средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (недепозитные обязательства или заемные средства). Депозитные счета могут быть самыми разнообразными в зависимости от срока, условий внесения или изъятия средств, уплачиваемых процентов и ряда других характеристик; однако, наиболее часто в качестве критерия выступают: категория вкладчика или форма изъятия депозита. Исходя из категории вкладчиков различают депозиты: юридических лиц (предприятий, организаций, других банков), физических лиц (населения). По форме изъятия средств депозиты подразделяются на: до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока хранения), срочные (средства, имеющие конкретный срок хранения), условные (средства, подлежащие выплате при наступлении определенных условий). Наряду с депозитными источниками, коммерческие банки для пополнения ресурсной базы могут использовать и другие методы мобилизации денежных капиталов, главным образом, получение займов на денежном рынке. Основная цель этих операций - улучшение ликвидной позиции банков. К наиболее распространенным формам привлечения в оборот заемных средств относятся: получение кредитов у ЦБР, получение межбанковских кредитов и эмиссия долговых обязательств.

## Основные факторы банковских рисков при формировании ресурсной базы

В условиях рыночной экономики в банковской сфере возрастает значение правильной оценки риска, который принимает на себя банк при осуществлении различных операций.

Риск - это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха [113, с.З]. Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потери прибыли и возникновение убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям и т.п. Но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений всегда выбирает то, при котором уровень риска минимален; с другой стороны, необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности. Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;

- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка (что особенно актуально в наших условиях, где институт коммерческих банков только начинает развиваться);

- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения необходимой или дополнительной прибыли);

- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер. Риску подвержены практически все виды банковских операций. Анализируя риски отечественных коммерческих банков на современном этапе, надо учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;

- неустойчивость политического положения;

- незавершенность формирования банковской системы; отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией.

Данные обстоятельства вносят существенные изменения в совокупность возникающих банковских рисков и методов их исследования. Однако это не исключает наличия общих проблем возникновения рисков и тенденций динамики их уровня.

Постепенно с развитием теории рисков развивались методология и методика их анализа. На наш взгляд, можно определить следующие основные этапы методологии анализа банковских рисков [113, с.4]:

1. Вид и специфика банка, анализирующего уровень какого-то определенного вида или совокупного риска своей деятельности, деятельности своего партнера, контрагента, клиента, поставщика, посредника и пр.

2. Сфера влияния анализируемого отдельного риска или совокупности рисков.

3. Методика расчета, анализ уровня погрешностей, абсолютных и относительных отклонений.

4. Возможность управления конкретным анализируемым риском.

5. Средства и методы управления рисковыми ситуациями в целом.

6. Оценка эффективности анализа и предложенных на основе его результатов рекомендаций.

Самым старым способом оценки уровня риска и его снижения является страхование.

В настоящее время анализ и оценка уровня риска производятся с помощью инструментов теории вероятностей и методов математической статистики [113, с.5]. Для анализа уровня риска чаще всего используется динамика среднеквадратического отклонения величины чистой прибыли. Если анализируется конкретная ситуация, то проводится анализ в статике. Прежде всего учитывается время возникновения банковского риска.

По времени риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов их снижения дает возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски. Далее проводится анализ степени (уровня) уже существующих рисков.