Николов Здравко Бориславов. Ресурсное обеспечение коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1997 146 c. РГБ ОД, 61:98-8/145-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Концептуальные основы ресурсного обеспечения коммерческих банков 10

1.1. Ресурсообеспечение деятельности коммерческих банков как фактор стабилизации кредитно-денежной системы 10

1.2. Стратегия коммерческих банков по ресурсному обеспечению деятельности 31

Глава 2. Анализ российской и зарубежной практики ресурсного регулирования коммерческих банков на макроуровне 51

2.1. Деятельность ЦБ РФ по ресурсному регулированию коммерческих банков 51

2.2. Опыт США и Германии по регулированию ресурсного обеспечения ком мерческих банков 62

Глава 3. Моделирование ресурсного обеспечения коммерческого банка 79

3.1. Риски как фактор формирования ресурсного обеспечения 79

3.2. Методическая база оценки кредитных рисков коммерческого банка и образование резерва на покрытие убытков по ссудам 86

3.3. Модель ресурсного обеспечения коммерческого банка 100

Заключение 124

Библиографический список 130

Приложения 136

**Введение к работе**

Актуальность диссертационной темы определяется необходимостью поиска путей перехода экономики страны к цивилизованным рыночным отношениям. Особого внимания требует исследование этой проблемы на уровне банковской системы. Одним из важнейших звеньев современной кредитно-банковской системы являются коммерческие банки, которые относятся к многофункциональным учреждениям, оперирующим на финансовом рынке. В настоящее время банк может предложить клиентам около 200 видов различных услуг. С течением времени меняются формы операций, методы конкуренции, системы управления и регулирования, расширяется сфера деятельности, повышается способность адаптации к рыночным условиям.

Интерес к различным аспектам деятельности коммерческих банков в различных странах постоянно возрастает. Это касается и формирования ресурсного обеспечения банков, и регулирования в этой сфере. Исследование именно таких аспектов банковской деятельности представляется весьма актуальным и перспективным и заполняет нишу в экономической литературе.

Многообразие и возрастающая сложность рыночных условий, интенсивность и динамизм хозяйственных процессов требуют от коммерческих банков в рамках выполнения возложенных на них функций максимального использования всех возможностей и резервов. В этой связи на передний план выходит комплексная проблема ресурсо-обеспечения банковской деятельности, а также его регулирования на макро- и микроуровне. Эта проблема решается путем тщательного анализа всей деятельности банка, внешних и внутренних условий работы, путем оценки его финансово- экономического положения, стратегического поведения банка на рынке, состояния планирования, уровня технической оснащенности, квалификации персонала, информационной обеспеченности организационной структуры банка. Оценка имеющихся возможностей банка по-

зволяет поддерживать их баланс с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке и ресурсного регулирования, создать адекватную основу для принятия правильных решений.

Все сказанное является вдвойне актуальным для российских банков, которые функционируют на переднем краю бурно развивающихся рыночных реформ и в определенной степени являются опорным звеном процесса стабилизации кредитно-денежной системы России, да и всей экономики в целом. Этим объясняется крайняя важность и востребованность научных исследований ресурсной базы кредитных учреждений.

Названные соображения определили выбор темы исследования в связи с ее исключительной актуальностью.

Деятельность коммерческих банков нашла отражение в отечественной и зарубежной экономической литературе. В трудах Бабичевой Ю.А., Лаврушина О.И, Красавиной Л.Н., Ключникова И.К., Миловидова В.Д., Усоскина В.М., Черкасова В.Е., Ши-ринской Е.Б. и др. рассмотрены основы функционирования коммерческих банков и их виды, пассивные и активные операции, новые финансовые инструменты, используемые банками в работе на финансовом рынке, направления повышения эффективности банковской деятельности, а также укрепления связей с другими финансовыми учреждениями, зарубежными банками. Оценивая по достоинству вклад зарубежных специалистов в банковскую науку, следует назвать такие имена как Гилл Э., Ривуар , Риу Э., Роде Э., Коттер Р., Кох Тимоти, Синки Д.Ф.и др.

Обзор имеющейся научной и методической литературы по банковской тематике показывает, что проблема ресурсного обеспечения банков не нашла комплексного отражения. В частности, имеется потребность в глубоком изучении данного аспекта работы банковского организма, теоретическом обосновании категории ресурсообеспечения, ее роли в создании общей стратегии банка.

**6 Цель диссертации**состоит в том, чтобы на основе анализа опыта зарубежных и

отечественных банков выработать рекомендации по ресурсообеспечению коммерческого банка с позиции регулирования на макро- и микроуровне.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

определить концептуальные основы ресурсного обеспечения коммер  
ческих банков, направления реализации их стратегии и тактики в этой области;

обосновать необходимость ресурсного регулирования коммерческих  
банков на макро- и микроуровне с использованием прямых и косвенных инст  
рументов;

изучить и обобщить опыт макрорегулирования ресурсной базы банков в США и Германии;

исследовать отечественную и зарубежную практику микрорегулирования ресурсообеспечения преимущественно в связи с оценкой рисков и формированием внутренних резервов;

обосновать роль рисков как фактора формирования ресурсного обеспечения банков;

дать комплексный анализ направлений формирования собственных и привлеченных средств коммерческого банка, показать их состав и структуру, выявить этапы качественных и количественных модификаций в этой сфере;

определить методические основы оценки рисков банка и формирования резервов на покрытие убытков по ссудам;

разработать модель ресурсного обеспечения коммерческого банка;

провести апробацию предложенной модели ресурсного обеспечения на примере конкретного банка.

**7**Автор руководствовался необходимостью дать комплексный анализ направлений формирования собственных и привлеченных средств коммерческого банка, показать их состав , структуру и этапы качественных и количественных модификаций в этой сфере, выяснить механизм и нормы функционирования этих средств, определить условия развития системы ресурсного регулирования, роль центральных банков в этом процессе, выявить рамки экономической самостоятельности коммерческого банка в этом вопросе, определить специфику ресурсного регулирования в различных странах , оценить уровень и возможности развития ресурсного регулирования в России, дать рекомендации российским банкам в этой области.

Теоретической и методологической основой диссертации являются труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам, связанным с диссертационным исследованием. Работа основана на диалектической теории научного познания, единстве логического и исторического.

В работе использованы системный подход, анализ и синтез, а также современные методы построения экономических моделей, что позволило в совокупности обеспечить достоверность и обоснованность выводов и предложений.

При раскрытии темы автор опирался на нормативно-правовые документы РФ, инструктивные и аналитические материалы Центрального Банка России , финансовую отчетность коммерческих банков.

Научная новизна диссертационной работы заключается в теоретическом исследовании стратегии коммерческих банков в области ресурсообеспечения и ее важнейших составляющих; определении факторов, формирующих в этой области тактические решения банков на отдельных этапах развития рыночных реформ в стране; систематизации рисков, которые представлены в обобщенном виде в ряде группировок по отдельным критериям и для различных целей использования; построении модели ресурсного обес-

**8**печения коммерческого банка, учитывающей внешние и внутренние факторы формирования.

**Предметом исследования**является система экономических отношений, связанных с деятельностью коммерческих банков по формированию ресурсной базы. В связи с этим объектами исследования явились:

сложившаяся отечественная и зарубежная практика ресурсного обеспечения;

ресурсная политика банка в рамках его общей стратегии;

- практика определения рисков коммерческих банков;

- основы формирования резервов на покрытие убытков по ссудам.  
**Практическая значимость**диссертационного исследования состоит в том, что

полученные в результате проведенного анализа положения преобразованы в конкретные рекомендации по ресурсному регулированию на разных уровнях, а также оптимизации ресурсной базы банков. Автор подготовил рекомендации, которые направлены на совершенствование нормативной базы формирования и использования в банках резерва на покрытие потерь по ссудам; разработал модель ресурсного обеспечения и внедрил ее в деятельность конкретных банков. Рекомендации и результаты исследования представляют интерес для российских банков в этой области.

**Апробация работы.**Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в публикациях автора. Результаты проведенного исследования были использованы в практической работе ряда московских коммерческих банков (АКБ "Межтопэнергобанк", КБ "Русский купеческий банк"). С целью апробации предложенной модели ресурсного обеспечения выполнены три рабочие схемы влияния факторов на ресурсную базу банка, определен механизм действия модели во взаимосвязи ее блоков: ресурсное регулирование, ресурсное обеспечение, оптимизация ресурсной базы.

**Наиболее существенные результаты, полученные лично автором:**систематизированы теоретические аспекты ресурсного обеспечения коммерческих банков; сфор-

**9**мулированы концептуальные основы политики банков по ресурсообеспечению в их

стратегическом развитии; определены основные направления использования зарубежного опыта регулирования ресурсной базы банков; сформулированы рекомендации по совершенствованию ресурсного регулирования на макроуровне; проведен анализ в динамике состояния ресурсной базы коммерческих банков; разработана модель ресурсного обеспечения коммерческого банка.

Поставленные вопросы определили логику работы. Диссертация состоит из введения , трех глав, заключения , библиографии и приложений.

Первая глава посвящена рассмотрению теоретических аспектов ресурсного обеспечения коммерческих банков. Показано стабилизирующее значение ресурсообес-печения банков для кредитно-денежной системы страны. Сформулированы концептуальные основы политики банков по ресурсообеспечению в их стратегическом развитии. В главе представлены качественные и количественные оценки сложившейся банковской системы на фоне исследования общих тенденций развития денежно-кредитной сферы в период рыночных реформ.

Во второй главе анализируется отечественная и зарубежная практика регулирования на макроуровне ресурсного обеспечения коммерческих банков. На основе изучения опыта развитых стран в этой области рассмотрена деятельность ЦБ РФ и возможности его использования.

Третья глава включает исследование избранной проблемы на уровне коммерческого банка. Рассмотрена методическая база оценки рисков, формирования резерва на покрытие убытков по ссудам. Разработана многофакторная модель ресурсообеспечения банка.

## Ресурсообеспечение деятельности коммерческих банков как фактор стабилизации кредитно-денежной системы

Происходящие в России рыночные преобразования кардинально затронули банковскую сферу деятельности. Банковская система является финансово-кредитной базой реформы, важнейшим и необходимым условием расширения предпринимательской деятельности. Проблему ресурсного обеспечения банков можно рассматривать только на фоне и в связи с социально-экономическим состоянием страны.

В последние годы развитие общей экономической ситуации в России характеризуется существенными изменениями в ресурсообеспечении коммерческих банков. Некоторые известные специалисты банковского дела склонны квалифицировать сложившуюся ситуацию как "сужение базы банковского бизнеса".1 То, что происходит сейчас в России в сфере банковской деятельности, является результатом, как это ни парадоксально звучит, набирающих ход рыночных процессов в хозяйстве, их позитивных и негативных проявлений. Это связано с трудностями приспособления банков к меняющимся условиям деловой, правовой, социально-политической среды; новыми акцентами и расстановкой сил между участниками рыночных процессов, в том числе между профессиональными участниками финансового рынка.

В первой части нашего исследования целесообразно, на наш взгляд, проследить и обосновать следующую цепочку взаимосвязей: изменения возможностей ресурсообеспече-ния банков - кризисное состояние банковской системы и его проявления - роль платежеспособных, ликвидных банков в качестве составной части стабильной денежно-кредитной системы - ресурсообеспечение банков как ключевой фактор стабилизации денежно-кредитной системы.

Факторы изменения источников привлечения ресурсов в банков Попробуем кратко обозначить факторы, обусловившие происшедшие в последние два года коренные изменения в системе ресурсообеспечения коммерческих банков.

## Деятельность ЦБ РФ по ресурсному регулированию коммерческих банков

При разработке концептуальных основ ресурсного обеспечения коммерческих банков особый интерес представляет изучение сложившейся практики Центрального Банка РФ в этой области.

Среди экономистов существует единое мнение о том, что индустриальные страны, имеющие хорошо развитые финансовые рынки, должны полагаться на инструменты не прямого регулирования денежно-кредитной сферы, а на косвенные рыночные инструменты. Главный довод при этом заключается в следующем: косвенные меры, дающие возможность рынку распределять кредиты, способствуют более эффективному размещению финансовых ресурсов. По этой же причине те развивающиеся страны ( с централизованно планируемой экономикой), которые стремятся создать у себя экономику в большей степени ориентированную на рынок, в процессе реформы финансового сектора заменяют прямой контроль на инструменты косвенного воздействия.

В России на начальном этапе рыночных реформ главными инструментами ресурсного регулирования коммерческих банков являлись установление учетной ставки по кредитными ресурсами и маржи коммерческим банкам при проведении кредитных операций за счет централизованных ресурсов, формирование фонда обязательных резервов, регулирование размеров централизованных кредитных ресурсов, операции с ценными бумагами.

С 1 января 1995 года правительство и ЦБ РФ прекратили практику предоставления новых централизованных кредитов. Рефинансирование коммерческих банков стало осуществляться только через аукционы и другие рыночные механизмы. В первой половине 1995 года предусматривалось, что ЦБ РФ приступит к операциям по переучету векселей. Однако такая практика до сих не внедрена. При этом широкое распространение получили краткосрочные ломбардные кредиты коммерческим банкам под залог государственных ценных бумаг.

В течение 1995 года ЦБ РФ приступил к операциям на открытом рынке, позже с 1997 г. начал проводить операции репо с государственными ценными бумагами. В настоящее время Центробанк разработал и ввел новый порядок заключения сделок репо на основе аукциона. Первичные дилеры выставляют в торговой системе ММВБ заявки на заключение сделок репо с Банком России. В свою очередь ЦБ РФ определяет ставку отсечения и задает максимально возможный лимит таких сделок.

Цифры свидетельствуют о том, что существенных изменений в динамике оборотов репо за летний период 1997г. не произошло. Сохранился средний объем оборотов, а также недельный цикл, пики которого приходятся на дни аукционов.

Новый порядок заключения сделок репо не только заставит первичных дилеров лучше планировать свои операции на рынке государственных ценных бумаг, но и позволит Банку России своевременно и более оперативно реагировать на изменение ликвидности участников рынка.

Вместе с тем вводится такой инструмент регулирования ликвидности коммерческих банков как сделки обратного "РЕПО" - размещение банками временно свободных средств в Центробанке под залог государственных ценных бумаг. Новая схема кредитования по системе обратного "РЕПО" предусматривает выдачу кредитов всем банкам, но только под залог госбумаг. Предельная величина кредита составляет 80% от рыночной стоимости зарезервированных ценных бумаг.

## Риски как фактор формирования ресурсного обеспечения

Исследование любой научной или практической проблемы функционирования банков сопряжено с изучением рисков. Такой подход тем более целесообразен, когда предметом исследования является ресурсное обеспечение банков.

Риск есть стоимостное выражение вероятного события, ведущего к потерям. Риски тем выше, чем выше шанс получить прибыль. Они образуются при отклонении действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть позитивными и негативными. В первом случае речь идет о шансах получения прибыли, а во втором - о рисках. Каждому шансу получить прибыль противостоит возможность убытков, то есть в любом случае просматривается связь с ре-сурсообеспечением банка.

Соответственно прибыль может быть получена, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее, взвешены и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться значительное внимание. К основным из них относятся : разработка классификации банковских рисков, основ оценки и методов расчета экономических и других рисков банка, отдельного заемщика, фирм и т.д.

Необходим системный подход к учету банковских рисков. Особого внимания заслуживает учет фактора рисков при формировании оптимальной для каждого конкретного банка структуры источников финансирования. Такой учет включает использование принципа взвешивания рисков; идентификацию внешних рисков; осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, их платежеспособности, кредитоспособности, рейтинга и т.д.; применение принципа разделения рисков; использование плавающих процентных ставок; расширение переучетных операций банка и т.д. Сложившаяся практика работы с рисками позволяет банкам не подвергать себя опасности непредусмотренных потерь.

Действующая классификация рисков имеет целью создание системы, позволяющей банкам не упустить отдельные их разновидности при определении совокупного размера рисков в деятельности банковских учреждений. Коммерческие банки являются обладателями важнейшей необходимой информации о финансовом положении различных фирм, предприятий и организаций.

Сложность ресурсного регулирования и оценки рисков заключается в том, что максимизация прибыли и обеспечение платежеспособности банка в определенной степени противостоят друг другу. В реальной действительности это выглядит следующим образом: остаток на корреспондентском счете в ЦБ ( фактор, во многом определяющий ликвидность банка) должен быть достаточен для выполнения текущих платежей клиентов. В то же время рентабельность активных операций тем выше, чем больше денежных средств вложено в кредиты клиентам, что требует минимизации свободных средств на корреспондентских счетах.

На наш взгляд, наиболее существенным является кредитный риск, к исследованию роли которого в процессе ресурсного регулирования мы переходим.

Можно выделить ряд факторов, которые повышают кредитный риск. К ним относятся значительный размер сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей (то есть так называемая концентрация кредитов), либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и должного санкционирования), неспособность получить соответствующее обеспечение кредита, значительные суммы, выданные заемщикам, взаимосвязанным между собой ( например, родственникам), нестабильная экономическая и политическая ситуация.