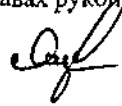


На правах рукописи



ЯКУПОВА Эльвира Мигдятовна
ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2010

Работа выполнена на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета.

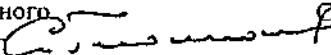
- Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Нестеренко Екатерина Анатольевна
- Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Гончарова Марина Вячеславовна
- канд. экон. наук, доцент
Трифонов Дмитрий Анатольевич
- Ведущая организация - Волжский университет им. В.Н. Татищева.

Защита состоится 21 декабря 2010 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 20 ноября 2010 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, д-р экон. наук, профессор  М. Богомолов

2010A

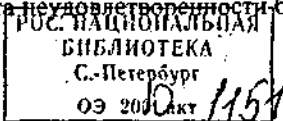
28753 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Кредитные организации, осуществляя функцию финансового посредничества, аккумулируя временно свободные денежные средства различных экономических агентов, вынуждены определять целесообразность пассивных операций не столько исходя из их стоимости, сколько из возможности быть трансформируемыми в активы, приносящие доход. Вместе с тем, современное состояние банковского сектора, как в России, так и в мире, позволяет говорить о смене акцентов в системе менеджмента в сторону комплексного управления пассивами и активами банка. Только рассматривая источники финансирования активов в полной взаимосвязи и взаимозависимости с направлениями банковских инвестиций и вложений, возможно достижение такого состояния деятельности банка, которое обеспечивает его перспективную ликвидность, доходность и финансовую устойчивость. При этом не стоит отрицать первостепенной роли кредитных операций в формировании банковских доходов. Однако, именно вопросы возможной трансформации пассивов в активы, приносящие доход и обеспечивающие стратегическую банковскую рентабельность остаются вне поля зрения менеджмента российских банков. При этом и теория банковского дела рассматривает пассивные и кредитные операции обособленно, разделяя их в системе управления банком.

Кредитный потенциал банка, составляющий базис формирования кредитного портфеля, позволяет оценить возможности эффективной трансформации пассивов в наиболее доходные на современном банковском рынке - кредитные операции. Кредитный портфель банка может быть сформирован лишь с учетом всей совокупности банковских издержек, как по привлечению ресурсов, так и по управлению кредитными операциями и минимизации кредитных рисков.

Очевидно, что оптимизировать процесс трансформации средств из ресурсов в активы и в капитал можно лишь на основе комплексного системного подхода. При этом возникает необходимость рассматривать всю совокупность банковских ресурсов не самостоятельно, а как базу для формирования и дальнейшего эффективного использования кредитного потенциала, т.е. перспективных возможностей извлечения банками прибыли от процесса трансформации пассивов в активы, возможностей максимально эффективного использования всей совокупности финансовых, материальных и человеческих ресурсов.

В то же время, имеющаяся банковская статистика позволяет говорить о существенных недостатках в практике риск-менеджмента, стратегического планирования, вопросов инжиниринга и модернизации кредитной системы банка в сложных условиях финансового кризиса, роста концентрации банковского капитала, повышения уровня конкуренции и происходящих процессов международной интеграции банковского дела. Отсутствие научно-обоснованного подхода к формированию и эффективному использованию банковских ресурсов в процессе кредитной деятельности подтверждают данные о проблемах в организации сбережений населения и постоянного роста неудовлетворенности банков-



скими продуктами, как со стороны населения, так и со стороны реального сектора экономики.

В связи с этим тема эффективной организации процесса формирования и использования кредитного потенциала банка является достаточно актуальной и требующей дополнительной разработки соответствующих теоретико-методологических аспектов кредитной деятельности банка.

Степень разработанности проблемы. Применительно к деятельности коммерческого банка различные подходы к определению кредитного потенциала, рассмотрены в работах таких российских ученых-экономистов, как Л.И. Абалкина, С.А. Андрушина, Н.Е.Егоровой, Е.П. Жарковской, О.И. Лаврушина, В.И. Маевского, Г.С. Пановой, О.Л. Роговой, И.Н. Рыковой, В.К. Сенчагова, А.М. Смулова. Однако проведенное исследование имеющихся точек зрения показал, что в зависимости от экономических условий и поставленных целей исследований, понятие кредитного потенциала формулируется деятелями науки неоднозначно и разнопланово.

Теоретико-методологическим аспектам исследования банковских ресурсов, их классификации посвящены научные труды отечественных учёных: В.И. Бовыкина, С.М. Богомолова, Э.Н. Василишени, Н.И. Валенцевой, Е.В. Егорова, Е.Ф. Жукова, В.А. Купчинского, А.Ю. Казакова, Г.А. Козлова, Ю.Е. Копченко, Л.П. Кроливецкой, В.И. Колесникова, М.А. Косога, Г.Г. Коробовой, О.И. Лаврушина, Ю.С. Масленникова, С.Н. Орлова, Р.Г. Ольховой, М.А. Поморининой, Г.С. Пановой, А.В. Смирнова, В.М. Усоскина, Е.Б. Шириной, М.М. Ямпольского и другие. Вопросы организации кредитной деятельности коммерческих банков освещены в работах современных российских специалистов М.М. Агаркова, А.Н. Белоглазовой, Л.Г. Батраковой, Н.И. Валенцевой, М.В. Гончаровой, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, К.И. Левчука, И.Д. Мамоновой, Е.А. Нестеренко.

Среди зарубежных исследователей следует отметить связанные с исследуемой проблематикой работы М. Альберта, Н. Бакстера, Т. Бэррела, Г. Вейнса, Э.Дж. Доллана, П. Друкера, Дж. К. Ван Хорна, Л. Иерзика, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелл, Т.У. Коха, Д. Мак-Нортон, М.Х. Мексона, П.С. Роуза, К. Рэдхэда, Э. Дж. Смита, Ф. Синки, А. Файоля, Ф. Хедоури, М. Хиггинса, С. Хьюза, С. Шипли, Б. Шумана, Э. Эвод, Б. Эдвардса.

Однако, вопросы, связанные с формированием и использованием кредитного потенциала коммерческого банка остаются недостаточно изученными. Вместе с тем анализ работ показал, что в большинстве научных трудов, в качестве основных ресурсов кредитного потенциала рассматриваются лишь финансовые ресурсы и не уточняется структура многопланового ресурсного наполнения.

Следовательно, актуальность данной темы и её недостаточная научная разработанность, связанная с формированием и использованием кредитного потенциала коммерческого банка, явились основанием для выбора темы, цели и задач диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование сущности, структуры кредитного потенциала коммерческого банка, выявление факторов, влияющих на него, а также разработка методических и практи-

ческих рекомендаций связанных с качественным формированием и эффективным использованием кредитного потенциала банка.

Задачи исследования. Поставленная цель диссертационного исследования определила решение следующих задач:

- раскрыть сущность и содержание кредитного потенциала коммерческого банка;
- проанализировать структурные элементы кредитного потенциала банка;
- выявить факторы, влияющие на величину и качество кредитного потенциала банка;
- разработать методику оценки финансового обеспечения кредитной деятельности банка;
- разработать методику оценки кредитного потенциала, определения его величины, структуры и качества;
- выявить риски формирования и использования кредитного потенциала банка, разработать методику их оценки и систему управления ими;
- разработать модель оптимизации механизма формирования и использования кредитного потенциала банка;
- охарактеризовать место и роль кредитного потенциала банка в реализации его кредитной политики.

Предметом исследования выступает кредитный потенциал коммерческого банка и экономические отношения, складывающиеся в процессе его формирования и использования.

Объектом исследования является российский коммерческий банк.

Теоретическая основа работы. Теоретическая основа настоящего исследования, предполагающая терминологический анализ основных понятий, используемых в научной работе, происходящих на современном финансово-кредитном рынке, включала изучение нормативно-правовых, методических документов, а также научных трудов отечественных и зарубежных учёных - экономистов в области банковского дела, банковского менеджмента и т.д.

Методологическая основа работы. В работе использовались методы научного познания, применяемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования. Исследование проблем основано на положениях диалектической логики и системного подхода. При исследовании кредитного потенциала банка использовались также приемы и методы познания: абстрагирование, анализ, синтез, индукция.

Информационной базой работы послужили материалы коммерческих банков и других финансово-кредитных институтов России, статистические и отчетные данные Банка России, а также информационные материалы, содержащиеся в научных публикациях отечественной периодической печати.

Научная новизна диссертационного исследования определяется тем, что в работе кредитный потенциал банка рассмотрен комплексно с позиции его роли, места, особенностей, структуры, функционального назначения. Такой подход позволил по-новому взглянуть на процесс формирования ресурсной базы банка и на этой основе сделать ряд рекомендаций по совершенствованию механизма формирования и использования потенциала кредитного бизнес-процесса.

Основные результаты диссертационного исследования, содержащие элементы научной новизны, заключаются в следующем:

- предложена авторская трактовка содержания понятия "кредитный потенциал", в рамках которой он рассматривается как совокупность материальных и нематериальных ресурсов, мобилизованных и используемых банком для максимизации экономического эффекта от осуществления кредитной деятельности, рассматриваемой в виде процесса трансформации кредитного потенциала в кредитные продукты банка;

- обосновано применение принципов системы сбалансированных показателей при определении элементов кредитного потенциала банка, позволяющее выделить помимо финансовой составляющей группы кадровых, организационно-технологических и клиентских ресурсов;

- выявлены и охарактеризованы причинно-следственные связи, отражающие конкретное влияние различных групп факторов внешней и внутренней среды на величину и качество кредитного потенциала банка;

- предложена методика оценки финансового потенциала кредитной деятельности банка, включающая в себя метод "очистки" обезличенного фонда финансовых ресурсов, аккумулированных банком для целей кредитования, метод оценки структуры и качества ресурсной базы, а также метод определения кредитного потенциала-нетто;

- предложена комплексная система оценки кредитного потенциала банка в процессе его использования, включающая в себя расчет количественных и качественных показателей, а также общую рейтинговую оценку составляющих кредитного потенциала банка;

- разработана классификация рисков, влияющих на величину и качество кредитного потенциала банка и охарактеризованы инструменты их минимизации, как на этапе формирования, так и на этапе использования кредитного потенциала банка;

- предложена оптимизационная модель, построенная в соответствии с критериями оценки кредитного потенциала, в составе которой разработана методика определения оптимального количества кадровых ресурсов кредитного подразделения банка;

- уточнено место и роль кредитного потенциала в процессе реализации кредитной политики банка с учетом стратегических направлений его развития и организационных аспектов.

Теоретическая и практическая значимость. Проведенное диссертационное исследование содержит решение важной для банков проблемы разработки основ формирования и эффективного использования кредитного потенциала. Предложенные в диссертации теоретические положения о сущности и структуре кредитного потенциала банка могут быть применены научными работниками в преподавании дисциплин по банковскому делу. Практическую значимость для кредитных организаций имеют специальные рекомендации, связанные с совершенствованием процесса формирования и использования кредитного потенциала банка, включающие разработку модели по оптимизации кредитного потенциала.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на научных и научно-практических конференциях различного уровня (конференции по итогам научно-исследовательской работы Саратовского государственного социально-экономического университета за 2008, 2009, 2010 годы).

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 2,8 п.л.

Практические результаты исследования, модели и методы, разработанные в диссертации, были использованы в деятельности ОАО Сберегательного банка РФ (г. Саратов), что подтверждено справкой о внедрении. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете при преподавании курсов "Организация деятельности коммерческого банка", "Финансовый анализ деятельности коммерческого банка".

Объем и структура диссертационной работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические основы формирования и использования кредитного потенциала коммерческого банка

1.1. Понятие кредитного потенциала коммерческого банка

1.2. Структура кредитного потенциала банка

1.3. Факторы формирования и использования кредитного потенциала банка

Глава 2. Оценка формирования и использования кредитного потенциала банка

2.1. Формирование и оценка финансового потенциала кредитной деятельности банка

2.2. Оценка использования кредитного потенциала банка

Глава 3. Оптимизация кредитного потенциала коммерческого банка

3.1. Роль кредитного потенциала в реализации кредитной политики банка

3.2. Риски формирования и использования кредитного потенциала банка и их минимизация

3.3. Направления оптимизации кредитного потенциала банка

Заключение

Библиографический список

Приложения

Список использованной литературы содержит 160 источников. В работе 19 приложений, 21 таблица и 9 рисунков. Объем диссертации составляет 190 страниц.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Проведенное диссертационное исследование, а также основные выводы, положения и рекомендации, выносимые на защиту, можно разделить на три логически взаимосвязанные группы теоретических, методологических, организационных и методических проблем. В соответствии с поставленными задачами в диссертации рассмотрены три крупные группы проблем.

Первая группа проблем связана с разработкой теоретических основ формирования и использования кредитного потенциала коммерческого банка, а именно разработкой понятийного аппарата, исследованием сущности и структуры кредитного потенциала, а также факторов его определяющих.

Исследование сущности кредитного потенциала банка начинается с определения основного функционального назначения банка как субъекта экономики. При этом в диссертации отмечается, что именно благодаря банку свободные (не занятые в производстве, торговле, то есть не "работающие") денежные ресурсы различных субъектов хозяйственной жизни получают возможность реализовать свою добавочную потребительскую стоимость. Только банк, мобилизуя и привлекая их в производство, делает возможным их превращение в стоимость, приносящую прибавочную стоимость. При этом, кредитная деятельность банка как основа для реализации банками функции эффективного финансового посредничества на микроуровне определена непосредственно наличием действенного механизма трансформации ресурсов в кредитные активы банка.

Механизм трансформации, определяющий возможности банка по эффективному использованию ресурсов и включает в себя такой элемент как кредитный потенциал. При этом кредитный потенциал, понимаемый в разных источниках и как кредитные ресурсы и как экономический потенциал, требует единого понимания и толкования сущности для дальнейшего определения специфики его формирования и использования и поиска оптимизационных процедур, позволяющих повысить эффективность деятельности коммерческих банков.

Существуют различные подходы к определению экономического, стратегического, финансового, инвестиционного и кредитного потенциала банка, единство которых состоит в том, что потенциал любого коммерческого банка представлен в виде совокупности ресурсов, характеризующих возможности кредитной организации по осуществлению целенаправленной деятельности с учетом влияния факторов внутренней и внешней среды. Кредитный потенциал представляет собой совокупность ресурсов, мобилизуемых и концентрируемых банком с целью дальнейшего их использования в кредитном процессе. При этом ресурсы рассматриваются гораздо шире их традиционного понимания. Исходя из расширенного понимания категории банковских ресурсов предложено рассматривать кредитный потенциал коммерческого банка, как совокупность материальных и нематериальных ресурсов, мобилизованных и используемых банком для максимизации экономического эффекта от осуществления кредитной деятельности, являющейся базовым процессом трансформации кредитного потенциала в кредитные продукты банка.

В экономической науке под структурой кредитного потенциала принято понимать лишь финансовые ресурсы. Нам представляется, что структура кредитного потенциала не должна ограничиваться финансовой составляющей кредитного процесса. Поэтому на наш взгляд целесообразнее под структурой кредитного потенциала банка понимать совокупность элементов, находящихся между собой в устойчивой связи, обеспечивающих их функционирование и развитие как единого целого. Элементами кредитного потенциала банка являются его ресурсы: кадровые, технологические, финансовые, организационно-управлен-

ческие, клиентские имеющиеся в распоряжении банка для разработки, внедрения и развития стратегических направлений банковской деятельности, банковских продуктов и услуг.

Для определения структуры кредитного потенциала предложено использовать стоимостной подход и принципы системы сбалансированных показателей (BSC-анализа).

Справедливость использования системы сбалансированных показателей в оценке структуры кредитного потенциала подтверждает использование именно этого подхода в оценке эффективности деятельности банка. Если считать, что эффективность формирования и использования кредитного потенциала банка выражается в повышении эффективности деятельности кредитной организации, то уместно использовать в составе ресурсов кредитного потенциала банка те же структурные элементы, которые определяют и рост эффективности.

Качество структурных элементов в составе кредитного потенциала на наш взгляд следует рассматривать во взаимосвязи и взаимозависимости финансовые ресурсы; организационно-технологические ресурсы; кадровые ресурсы (человеческий капитал) и клиентские ресурсы. При этом, предлагаем определить финансовые ресурсы кредитной деятельности банка в широком смысле как совокупность источников финансового обеспечения кредитной деятельности банка, свободных от регулятивных требований, мобилизуемых банком с целью размещения в кредитные операции и покрытия возможных неучтенных кредитных потерь. В узком смысле финансовые ресурсы кредитной деятельности банка представляет собой совокупность источников финансового обеспечения кредитной деятельности банка, который характеризует объем кредитных вложений банка в любой момент времени и фактически тождественен понятию кредитные вложения банка и кредитные ресурсы.

Характеризуя состав кредитного потенциала банка, необходимо отметить трансформацию содержания каждой группы элементов кредитного потенциала в ходе его формирования и использования, что соответствует механизму реализации его основной функции - созданию экономического эффекта от кредитной деятельности банка (табл.1).

Стоит признать, что структура кредитного потенциала конкретного банка по своему количественному и качественному составу может отличаться от структуры потенциала других коммерческих банков. Причиной отличий является влияние факторов внутренней и внешней среды таких, как количество и качество клиентуры, кредитная политика, региональные особенности деятельности банка, состав операций, период функционирования кредитной организации, предусмотренных банковской лицензией, а также состояние самого рынка банковских ресурсов.

Важнейшая задача качественного формирования кредитного потенциала в условиях рынка состоит в обеспечении для банка возможности достижения самыми эффективными средствами необходимого ему преимущества перед конкурентами.

Таблица 1. Элементы кредитного потенциала

Элемент	Краткая характеристика	
	На этапе формирования	На этапе использования
Финансовые ресурсы	Совокупность всех финансовых ресурсов, которые аккумулированы банком и могут в дальнейшем быть трансформированы в кредиты	Совокупность всех финансовых активов, представленных кредитными вложениями
Организационно-технологические ресурсы	Организация, техника, технологии и бизнес-процесс, которые обеспечивают аккумуляцию финансовых ресурсов	Организация, техника, технологии и бизнес-процессы, обеспечивающие кредитный процесс на всех его стадиях
Кадровый ресурс	Совокупность операционного и управленческого персонала, задействованного в процессе аккумуляции и трансформации ресурсов	Совокупность кредитного персонала банка от уровня Инспектора до уровня директора кредитного департамента
Клиентский ресурс	Совокупность клиентов (клиентская база), обеспечивающая постоянный приток средств в коммерческий банк в виде финансовых ресурсов	Клиентская база, представленная всеми категориями заемщиков

Для того, чтобы кредитная организация могла достичь высокого конкурентного положения, она должна развиваться более быстрыми темпами, чем её конкуренты. Отсюда следует, что необходимо оптимизировать формирование кредитного потенциала банка, эффективно управлять им, модифицировать банковские продукты и технологии, увеличивать капитализацию банка, создавать условия для его роста в перспективе за счет расширения всех элементов ресурсного наполнения. Также одной из основных задач формирования кредитного потенциала является определение наиболее важных ресурсов, благодаря которым кредитная организация может предлагать продукты и услуги, которые более востребованы у определенного круга потребителей.

Вторая группа проблем, рассмотренных в диссертационном исследовании, касается современной проблематики оценки кредитного потенциала банка, рассматриваемого в качестве целостной категории, так и оценке составляющих её элементов в ходе их формирования и использования в кредитном процессе.

Одной из основных задач формирования кредитного потенциала является определение наиболее важных ресурсов, благодаря которым кредитная организация может предлагать продукты и услуги, которые более востребованы у определенного круга потребителей.

Совокупность всех мобилизованных банком источников финансирования представляет собой совокупный финансовый потенциал кредитной деятельности банка, средства которого могут использоваться на цели кредитования, но не в полном объеме. Структура чистого финансового потенциала кредитной деятельности-нетто представлена как совокупность собственных и часть заемных источников финансирования, свободных от регулятивных требований.

К основным формам финансового обеспечения кредитного потенциала коммерческого банка можно отнести: собственный капитал банка, заемный капитал (вклады населения, депозиты юридических лиц, остатки на счетах клиентов, выпущенные ценные бумаги, МБК и др.)

Несмотря на то, что каждый источник кредитного потенциала банка имеет конкретную форму, в общей массе они обезличены и могут использоваться на удовлетворение любых потребностей в кредитах со стороны различных заемщиков. Тем не менее, функциональная роль каждого из источников кредитного потенциала не одинакова.

Кредитный потенциал банка, определенный в виде его финансовой составляющей представляет собой обезличенный совокупный денежный фонд. Исходя из данного определения, уровень трансформации определяется не столько способностью банка использовать для целей долгосрочного инвестирования краткосрочные финансовые обязательства, сколько способность банка вообще трансформировать сформированные ресурсы в кредитную деятельность.

Для того, чтобы объективно оценить ту часть аккумулированных банком ресурсов, которые реально составляют кредитный потенциал, необходимо провести процедуру "очищения" общего фонда ресурсов от статей иммобилизации.

В процессе трансформации кредитного потенциала не участвуют средства, отчисленные в ФОР, а также отчисления банка в фонд обязательного страхования и в различные создаваемые банком добровольно страховые резервы и провизии. Кроме того, совокупная величина кредитного потенциала, переходя в кредитный потенциал-нетто, уменьшается на величину средств, "депонируемую" в виде высоколиквидных активов. Помимо этого, при определении данной величины необходимо учесть фактор риска досрочного изъятия средств со счетов банка. Влияние данного фактора может быть определено статистически на основе изучения уровня оседания вкладов и среднего срока хранения вкладного рубля, что позволяет определить коэффициент уменьшения депозитной базы банка, трансформируемой в кредиты, который определен нами как коэффициент β .

Таким образом, величина общей трансформации ресурсов в кредитный потенциал будет определяться с учетом всех отчислений банка, производимых из общей суммы привлекаемых средств, а также с учетом поправок на корректирующие коэффициенты, позволяющие учесть влияние рисков факторов и определить реальную величину кредитного потенциала-нетто:

$$КП \cdot \text{нетто} = \left(\sum_{i=1}^n P_i - \sum_{i=1}^n R_i - \sum R_{np} \right) \beta$$

где: $КП \cdot \text{нетто}$ - величина сформированного финансового потенциала кредитной деятельности, которая адекватна возможной сумме кредитных вложений банка; P_i - величина конкретного ресурса (пассива банка); R_i - величина обязательных резервов и отчислений осуществляемых банком по каждому i -тому ресурсу; R_{np} - величина резервов и провизий, созданных банком добровольно для обеспечения запаса ликвидности и устойчивости, в том числе величина резервов на возможные потери по ссудам, определяемая не в соответствии с размерами и качеством ссудной задолженности и в соответствии с величиной собственного капитала банка, как возможное изменение его величины в следствии влияния кредитного риска; β - коэффициент риска по привлечению средств, позволяющий уменьшить реальную сумму привлеченных средств на величину возможных потерь в следствии досрочного изъятия вкладов, изменения процентных ставок или действия иных факторов риска.

Вместе с тем, помимо оценки величины общей трансформации ресурсов в кредиты, оценка ресурсной базы банка, используемой в качестве финансового

обеспечения кредитного потенциала, должна осуществляться с учетом следующих параметров: динамики совокупных банковских ресурсов; структуры банковских ресурсов по срокам и их адекватности срочности банковских кредитов; степени диверсифицированности банковских ресурсов; качества ресурсной базы банка; стоимости ресурсной базы.

Между тем, приемлемость кредитного потенциала для дальнейшего роста кредитного портфеля банка определяется оптимальностью формирования и остальных нефинансовых ресурсов кредитного потенциала банка.

Оценку использования кредитного потенциала можно дать на основании исследования динамики и структуры кредитных вложений банков. Кредитные вложения банка составляют кредитный портфель и могут оцениваться на основании методики оценки динамики и структуры кредитного портфеля банка, а также его качества.

Вся совокупность параметрических и непараметрических методов оценки кредитного потенциала банка в ходе его формирования и использования преобразована в ходе исследования в комплексную систему оценки на основе финансовых коэффициентов. В свою очередь, для проведения сравнительного анализа кредитного потенциала различных кредитных организаций предложено использовать стандартную схему рейтинговой оценки, адаптированную для целей анализа кредитной деятельности банка (табл.2).

Таблица 2. Система показателей оценки оптимальности формирования и использования кредитного потенциала банка

№ п/п	Показатель	Краткая характеристика	Алгоритм расчета	Удельный вес показателя в общей оценке
1. Показатели оценки финансовых ресурсов кредитного потенциала				
1.1.	Величина кредитного потенциала нетто	Отражает реальную сумму эффективных кредитных ресурсов	$KIF_{нетто} = \left(\sum_{i=1}^n P_i - \sum_{j=1}^m R_j - \sum_{k=1}^p R_{kp} \right) \beta$	0,35
1.2.	Коэффициент рентабельности активов	Отражает эффективность активов	$ROA = \frac{P}{A}$	0,05
1.3.	Коэффициент работоспособности активов	Отражает эффективность работающих активов	$ROAA = \frac{P}{RA}$	0,05
1.4.	Коэффициент доходности кредитного портфеля	Отражает эффективность кредитных вложений	$KДП = \frac{ПД}{КВ}$	0,1
1.5.	Коэффициент "токсичных" кредитов	Показывает долю пророченных кредитов в портфеле	$K_{mk} = \frac{TK}{КВ}$	0,1
1.6.	Комплексный показатель качества кредитного портфеля	Отражает качество портфеля ссуд	$K_{kp} = \sum_{i=1}^n K_i \times R_i$	0,2
1.7.	Коэффициент мгновенной ликвидности	Показывает соотношение высоко ликвидных пассивов и активов	$H_2 = \frac{ЛА}{ОБ}$	0,05
1.8.	Коэффициент текущей ликвидности	Отражает наличие баланса по текущим требованиям и обязательствам	$H_3 = \frac{ЛТ}{ОТ}$	0,05

№ п/п	Показатель	Краткая характеристика	Алгоритм расчета	Удельный вес показателя в общей оценке
1.9	Коэффициент долгосрочной ликвидности	Отражает стратегическую сбалансированность ресурсов и активов	$H_4 = \frac{ДКТ}{K + ОД}$	0,05
Комплексный показатель финансового обеспечения кредитной деятельности			$ФКП = \sum_{i=1}^9 X_i \times R_i$	0,4
2. Показатели оценки клиентской базы				
2.1	Коэффициент стабильности клиентской базы	Отражает долю лояльных клиентов	$K_{\text{стб}} = \frac{ЛК}{КБ}$	0,3
2.2	Коэффициент надежности клиентской базы	Показывает долю надежных клиентов	$K_{\text{наб}} = \frac{НК}{КБ}$	0,3
2.3	Коэффициент эффективности клиентской базы	Отражает эффективность использования клиентской базы	$K_{\text{эф}} = \frac{ЧП}{КБ}$	0,4
Комплексный показатель клиентского потенциала в составе кредитного потенциала банка			$ККП = \sum_{i=10}^{12} X_i \times R_i$	0,25
3. Показатели оценки организационно-технологических ресурсов				
3.1	Уровень операционных рисков	Определяет величину операционных рисков	$OR = \sum_{k=1}^8 ВД_k \times \beta_k$	0,3
3.2	Адекватность капитала операционному риску	Отражает достаточность капитала для покрытия операционных рисков	$H_{\text{ор}} = \frac{K - OR}{A_p}$	0,3
3.3	Скорость бизнес-процессов	Отражает оперативность работы банка	$S = \frac{\text{Число сделок}}{\text{Операционное время}}$	0,2
3.4	Степень автоматизации процессов	Показывает степень автоматизации бизнес-процессов	$K_{\text{IT}} = \frac{\text{IT-процессы}}{\text{Всего процессов}}$	0,2
Комплексный показатель оценки организационно-технологических ресурсов в составе кредитного потенциала банка			$БПКП = \sum_{i=13}^{16} X_i \times R_i$	0,15
4. Показатели оценки кадрового ресурса кредитного потенциала банка				
4.1	Коэффициент обеспеченности персоналом	Отражает укомплектованность кредитной работы персоналом	$K_{\text{оп}} = \frac{\text{Количество вакансий}}{\text{Количество персонала}}$	0,3
4.2	Уровень мотивации	Отражает уровень бонусов	$K_M = \frac{БВ}{ТО}$	0,3
4.3	Рентабельность персонала	Показывает экономическую эффективность персонала	$R_{\text{э}} = \frac{ЧП}{\text{Кол. персон.}}$	0,4
Комплексный показатель оценки кадровых ресурсов в составе кредитного потенциала банка			$КРКП = \sum_{i=17}^{19} X_i \times R_i$	0,25

Представленная методика позволяет получить итоговый комплексный показатель качества кредитного потенциала банка с учетом применения системы сбалансированных показателей.

Необходимо отметить, что итоговая оценка кредитного потенциала осуществляется на основании сводного рейтинга в составе каждой группы ресурсов в

соответствии с установленными весами каждого коэффициента, а затем аналогично для совокупной оценки кредитного потенциала. Менеджеры банка самостоятельно могут устанавливать как число и состав параметров оценки, так и весовые значения коэффициентов с учетом особенностей деятельности конкретного банка.

Вместе с тем, представленная методика удобна тем, что позволяет оценить как плановые, так и фактические показатели формирования и использования кредитного потенциала банка.

Третья группа проблем диссертационного исследования касается необходимости реализации в системе кредитного менеджмента банка оптимизационного подхода, а именно отдельных аспектов оптимизации кредитного потенциала банка в процессе его формирования и использования.

Основным направлением оптимизации формирования и использования кредитного потенциала банка выбрано снижение совокупного влияния рисков кредитной деятельности банка. Характеристика методов управления рисками и основная совокупность применяемого для минимизации негативного рискового воздействия инструментария начинается в работе с систематизации и классификации всей совокупности банковских рисков, присущих кредитному потенциалу. Предложенная классификация рисков формирования и использования кредитного потенциала позволяет выделить внешние риски макро- и микроуровня; а внутренние риски разделить на риски банковской политики и комплексные риски. Каждый из выделенных рисков определяют вектор и степень влияния на совокупный кредитный потенциал банка.

Для оценки влияния риск-факторов на кредитный потенциал банка предлагается использовать сценарный подход, а именно формулирование нескольких сценариев состояния кредитного потенциала банка под воздействием тех или иных факторов. Представленная модель сценарного анализа влияния риск-факторов на этапах формирования и использования кредитного потенциала, основана на определенном путем корреляционно-регрессионного анализа коэффициенте зависимости величины кредитного потенциала банка от изменения того или иного фактора риска.

Однако следует заметить, что оценка факторов риска сама по себе не дает представления о возможных угрозах банковской безопасности. Для определения степени влияния рисков на кредитный потенциал банка и финансовую устойчивость необходимо иметь представление о доступных методах минимизации наблюдаемых рисков. В работе определены направления минимизации указанных рисков кредитного потенциала банка, с учетом методов риск-менеджмент, используемых в работе коммерческого банка.

Вместе с тем, следует заметить, что сложившаяся в банке система управления рисками не позволяет говорить об эффективном использовании его кредитного потенциала банка. Необходимость оптимизации кредитного потенциала есть логическое выражение требования к максимизации прибыли от кредитной деятельности банка.

Оптимизация кредитного потенциала непосредственно связана с поиском наиболее эффективного соотношения составляющих его ресурсов. Процессы опти-

мизации по направлению формирования и использования кредитного потенциала являются взаимозависимыми, поэтому в оптимизационной модели не следует разделять процессы формирования и использования ресурсов банка, а рассматривать их исключительно во взаимосвязи. Непосредственно оптимизация кредитного потенциала банка, по нашему мнению, должна проходить поэтапно. В работе предложена оптимизационная модель, построенная в соответствии с критериями оценки кредитного потенциала. Применение данной модели представлено в виде последовательности применения различных методов оценки и оптимизации, используемых в процессе формирования и использования кредитного потенциала банка. В основе разработки определяемой модели лежит алгоритм поэтапной оптимизации финансовых, организационно-технологических, клиентских и кадровых ресурсов (рис.1).

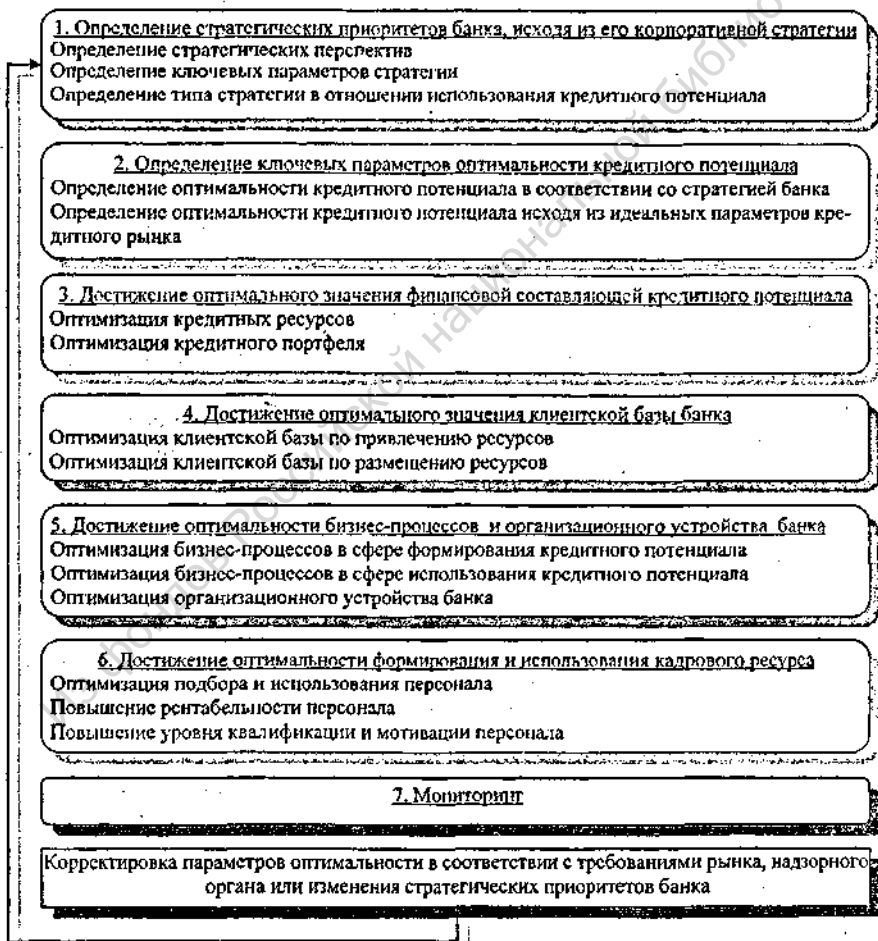


Рис.1. Алгоритм оптимизации кредитного потенциала банка

Стратегия банка позволяет выбрать приоритеты в области формирования и использования кредитного потенциала банка. Такими приоритетами могут быть либо максимизация прибыли, либо минимизация риска, либо достижение оптимального равновесия между доходностью и риском. Исходя из выбранных стратегических приоритетов, можно сделать вывод о том, какую политику в сфере кредитования использует банк. При этом, задача построения модели оптимизации сводится к такому достижению параметров всей совокупности ресурсных составляющих кредитного потенциала, при которых соблюдается баланс между доходностью и риском. Достижение этого баланса определяется соответствием всех параметров, отражающих состояние элементов кредитного потенциала банка заданному оптимальному критерию.

В качестве более детального исследования проблем оптимизации кредитного потенциала банка пристальное внимание уделяется эффективности использования кадрового ресурса в составе кредитного потенциала банка. Определив кадровый ресурс как основной центр банковских затрат, предлагается следующая методика оценки эффективности его использования и оптимизации, основу которой составляет расчет оптимального количества кадрового ресурса банка, занятого в кредитной деятельности.

Расчет оптимального количества кадрового потенциала банка должен осуществляться на основании процессного подхода к организации банковской деятельности. Используя данный подход, расчет оптимального количества персонала возможен при следующих условиях: известен и формализован весь перечень бизнес-процессов формирования и использования кредитного потенциала банка; известен и количественно определен вклад каждого подразделения и каждого сотрудника в бизнес-процесс; определены профессиональные компетенции и уровень квалификации каждого сотрудника, участвующего в бизнес-процессе; определен объем работ, приходящихся на сотрудника каждой квалификации, на реализацию бизнес-процесса в единицах времени; известно количество рабочих часов в месяц на одного сотрудника; известны и определены количественно кадровые риски.

Оптимальность численности персонала для кредитного департамента банка может быть оценена с помощью следующего показателя:

$$N_{\text{опт}} = \frac{T/F}{W \times K_p \times U \times (1 - R)},$$

где: F - уровень формализованности бизнес-процессов в департаменте банка определенный через отношение формализованных бизнес-процессов к неформализованным (индекс); T - трудоемкость всех бизнес-процессов, в которых участвует департамент банка в часах; K_p - индекс профессиональной компетенции сотрудников департамента, рассчитанный как балльная оценка текущего уровня профессиональной компетенции сотрудников при максимальном уровне компетенций на отметке 1; W - количество рабочих часов в месяц для одного сотрудника с учетом индекса квалификации (пересчет); U - индекс полезного использования рабочего времени, отражающий вклад каждого сотрудника в бизнес-процесс и производительность труда, определенный аналогично индексу профессиональной компетенции либо путем соотношения рабочего времени, затраченного на реализацию бизнес-процессов, непосредственно связанных с использованием кредитного потенциала и совокупно затраченного персоналом времени, проведенном на рабочем

месте; R - коэффициент риска, который отражает возможные потери трудового времени (болезни, простои, форс-мажор).

Рассчитанное по формуле количество персонала сравнивается с фактически задействованным в кредитной деятельности банка, а далее делаются соответствующие выводы о дефиците или излишке кадрового потенциала. Следовательно, оптимизационная модель может быть представлена в следующем виде:

$$\lim(N_{\text{факт}} - N_{\text{отт}}) = 0$$

Следует отметить, что потенциал является инструментом реализации кредитной политики банка. Его место в реализации кредитной политики схематично можно представить следующим образом (рис.2).

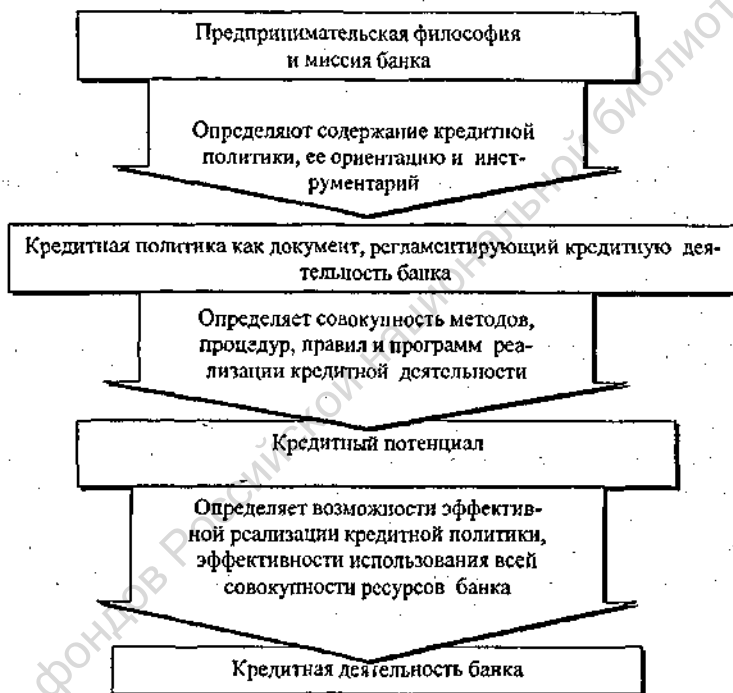


Рис. 2 Место кредитного потенциала в реализации кредитной политики банка

Автор не претендует на исчерпывающую полноту раскрытия всех аспектов проблем формирования и использования кредитного потенциала коммерческого банка и видит необходимость дальнейшего продолжения исследования этой проблемы, поэтому есть основания полагать, что результаты проведенного в данной диссертации исследования, теоретические выводы и практические рекомендации будут способствовать в долгосрочной перспективе повышению эф-

фактивности кредитных вложений, снижению уровня рисков кредитования, а в конечном счете - укреплению банковской системы России.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Якупова Э.М. Использование стратегического потенциала в условиях мирового финансового кризиса // Банковские услуги. 2009. №3. - 0,3 п.л.
2. Якупова Э.М. Кредитный потенциал банка и факторы его формирования // Банковские услуги. 2010. №1. - 0,4 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. Якупова Э.М. Содержание стратегического потенциала кредитной деятельности коммерческого банка. Актуальные проблемы теории и практики банковского дела. Сборник научных трудов. - Саратов: СГСЭУ, 2008. - 0,3 п.л.
4. Якупова Э.М. Структура стратегического потенциала кредитной деятельности коммерческого банка. Актуальные проблемы теории и практики банковского дела. Сборник научных трудов. - Саратов: СГСЭУ, 2008. - 0,45 п.л.
5. Якупова Э.М. Оптимизация кредитного потенциала коммерческого банка в условиях мирового финансового кризиса. Сборник научных статей. - Саратов: СГСЭУ, 2009. - 0,3 п.л.
6. Якупова Э.М. Факторы формирования кредитного потенциала коммерческого банка. Проблемы развития банковского дела в России и Украине. Сборник научных трудов. - Севастополь: Вебер, 2009 - 0, 35 п.л.
7. Якупова Э.М. Оценка рисков формирования кредитного потенциала банка. Современные проблемы теории и практики банковского дела. Сборник научных трудов. - Саратов: СГСЭУ, 2010 - 0, 3 п.л.
8. Якупова Э.М. Риски формирования и использования кредитного потенциала банка. Проблемы модернизации банковской системы России. Сборник научных трудов. - Севастополь: 2010 - 0, 4 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 19.11.2010
Бумага тилогр. №1
Печать офсетная
Заказ 496

Формат 60x84 ¹/₁₆
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

10 - 28753

2010A

28753

Из фондов Российской национальной библиотеки