
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: СУЩНОСТЬ, ФОРМЫ, МЕТОДЫ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Курдесов Анатолий Николаевич,

аспирант кафедры финансов и кредита Воронежского государственного университета; kurdesov@mail.ru

В современных рыночных условиях эффективное использование сформированных финансовых ресурсов приобретает ключевое значение. В статье проанализированы различные аспекты использования финансовых ресурсов кредитных организаций. Определена сущность использования финансовых ресурсов кредитных организаций, показан авторский взгляд на формы и методы использования финансовых ресурсов кредитных организаций, представлены направления совершенствования финансовых ресурсов кредитных организаций.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, кредитная организация, использование финансовых ресурсов.

Использование – это применение чего-либо или кого-либо в определённых целях. Использовать – действовать по назначению. Под использованием финансовых ресурсов кредитных организаций будем понимать применение (расходование) финансовых ресурсов, необходимое для выполнения их целей и задач.

Соотношение финансовых и кредитных ресурсов в кредитной организации имеет следующую особенность. Финансовые ресурсы, сформированные кредитной организацией из различных источников, трансформируются в кредитные ресурсы после удовлетворения основных потребностей организации (приобретение основных фондов, выплата заработной платы персоналу и т.д.). Кредитными ресурсами кредитной организации являются временно свободные (высвобожденные) финансовые ресурсы.

Расход финансовых ресурсов – это их использование как на производственную (банковскую), так и на непроизводственную (небанковскую) деятельность.

Использование финансовых ресурсов коммерческих банков осуществляется по следующим направлениям (см. рис.).

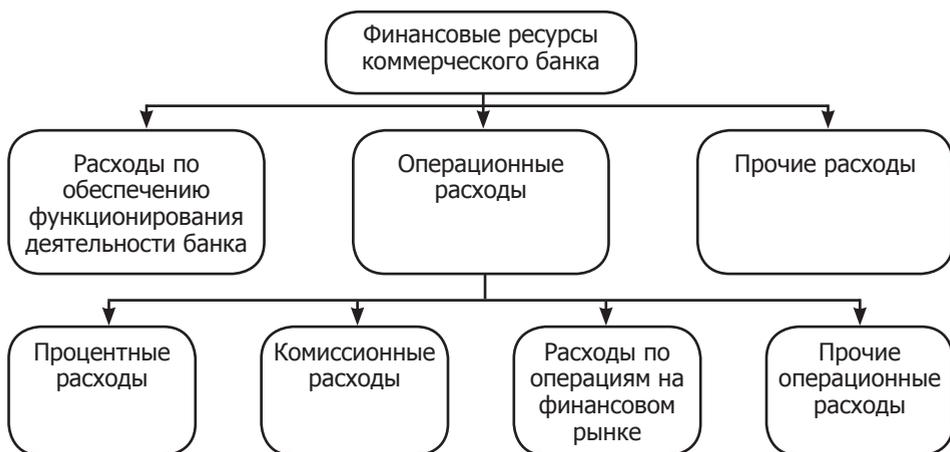


Рис. Направления использования финансовых ресурсов
коммерческих банков

К расходам по обеспечению функционирования деятельности банка относятся расходы, отнесение которых невозможно на конкретную операцию. В экономической теории данные расходы получили название косвенных или условно-постоянных издержек.

Доля расходов по обеспечению функционирования деятельности банка обычно несопоставимо мала по сравнению с операционными расходами и составляет порядка 10-12% от общей суммы расходов.

В составе расходов по обеспечению функционирования деятельности коммерческого банка можно выделить:

- расходы по обслуживанию зданий и помещений (аренда, коммунальные платежи, ремонт, налоги);
- расходы на персонал (оплата труда, премирование, командировочные расходы, материальная помощь, расходы на обучение и повышение квалификации);
- маркетинговые и представительские расходы (рекламные, типографские, расходы на проведение встреч, выставок, презентаций);
- транспортные расходы;
- расходы по оснащению рабочих мест (приобретение и ремонт специального банковского оборудования).

Операционные (прямые или переменные) расходы (издержки), напротив, напрямую зависят от объема совершаемых банком операций.

Структура расходов коммерческого банка существенно отличается от структуры расходов организаций, занятых в сфере производства. Наибольшую часть расходов банка составляет плата за пользование привлеченными финансовыми средствами. В связи с тем, что обычно плата за пользование средствами осуществляется в форме процентов, эти расходы принято называть процентными.

Доля процентных расходов в общем объеме расходов у каждого банка

индивидуальна. Например, универсальный коммерческий банк, активно занимающийся кредитной деятельностью, обычно имеет долю процентных расходов на уровне 70%.

В отдельную группу стоит выделить расходы по операциям на финансовом рынке. К ним относятся расходы по приобретению ценных бумаг, драгоценных металлов и т.п. Например, расходы в результате переоценки ценных бумаг или иностранной валюты, уплата накопленного купонного дохода при покупке купонных облигаций.

Существуют также прочие операционные расходы, к которым необходимо относить такие операции, как покупка иностранной валюты, почтовые расходы и т.п.

К прочим расходам стоит относить случайные расходы, вызванные непредвиденными обстоятельствами. Прочие расходы или расходы на покрытие рисков в деятельности банка чаще всего вызваны случайными ошибками или преднамеренными нарушениями сотрудниками банка договоров и законодательства, просчетами в кредитной политике банка, недостатками в управлении банком.

К прочим расходам относятся:

- расходы по реализации (выбытию) имущества;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- расходы прошлых лет, выявленные в прошлом периоде;
- расходы по списанию дебиторской задолженности;
- судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка и др.

При существенном росте прочих расходов коммерческие банки формируют резервы на покрытие сомнительных и убыточных операций, резервный фонд. Резервы способствуют нивелированию полученных банком убытков в случае возникновения серьезных рисков.

Киркоров А.Н. рассматривает классификацию расходов лизинговой организации. По его мнению, для лизинговой деятельности наиболее приемлема классификация по прямым и косвенным расходам. Под прямыми затратами лизинговой операции Киркоров А.Н. понимает затраты, непосредственно связанные с её реализацией (табл. 1.)

Таблица 1

Основные статьи прямых затрат и их удельный вес в цене лизинговой услуги

№ п/п	Статьи прямых затрат	Примерный удельный вес в цене лизинговой услуги, %
1	Амортизационные отчисления предмета лизинга	70-80
2	Проценты по привлеченным ресурсам	10-15
3	Затраты на страхование предмета лизинга	2-3
4	Налог на имущество предмета лизинга	2-3
5	Прочие предметы лизинга	1-2

Косвенные затраты, связанные с ведением лизинговой деятельности как таковой и относящиеся на каждую лизинговую операцию согласно принятой базе разнесения затрат, включают в себя административно-хозяйственные расходы лизинговой компании (в целом по компании 2-5% в составе выручки).

Под процентными понимаются расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами и расходы по уплате вознаграждения при выпуске ценных бумаг.

Как и коммерческие банки, лизинговые организации в процессе своей деятельности уплачивают комиссии посредническим организациям. Комиссионные расходы не имеют значительного удельного веса в общем объеме затрат, однако оказывают воздействие на стоимость оказания лизинговой услуги.

К непроцентным расходам лизинговой организации относятся: расходы на персонал, административные и операционные расходы, прочие расходы, убытки от обесценения прочих активов, обесценения основных средств, переоценки запасов и т.п.

Направления использования финансовых ресурсов коммерческих банков и лизинговых организаций приведены в табл. 2.

Таблица 2

Основные направления использования финансовых ресурсов кредитных организаций

Коммерческий банк	Лизинговая организация
1. Операционные расходы	1. Операционные расходы
2. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка	2. Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка
3. Расходы по уплате налогов и сборов	3. Расходы по уплате налогов и сборов
4. Прочие расходы	4. Прочие расходы
5. Выплаты из прибыли после налогообложения	5. Выплаты из прибыли после налогообложения

Таким образом, необходимо отметить, что существенных различий в использовании финансовых ресурсов коммерческих банков и лизинговых организаций не существует, однако имеются определенные особенности, например, относительно большой удельный вес амортизационных отчислений в структуре расходов лизинговой организации.

Кредитные организации имеют множество общих форм и методов использования финансовых ресурсов. Вместе с тем в зависимости от вида кредитная организация обладает своими индивидуальными формами и методами использования финансовых ресурсов.

Основные формы и методы использования финансовых ресурсов коммерческих банков представлены в табл. 3.

Таблица 3

Формы и методы использования финансовых ресурсов коммерческих банков

Направления использования финансовых ресурсов	Формы финансовых ресурсов	Методы использования финансовых ресурсов	Особенности использования финансовых ресурсов коммерческих банков
Операционные расходы	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Включают в себя процентные, комиссионные расходы по операциям на финансовых рынках, прочие операционные расходы. В силу специфики коммерческих банков данная форма расходования занимает наибольший удельный вес в структуре расходов (порядка 70%). Учитываются расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами, расходы по уплате вознаграждения при выпуске ценных бумаг и т.п.
Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Состоят из расходов на персонал, административных и операционных расходов, убытков от обесценения прочих активов, убытков от обесценения основных средств, убытков от переоценки запасов и инвестиционной собственности, амортизации и др.
Прочие расходы	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Штрафы, пени, неустойки уплаченные, расходы прошлых лет, выявленные в прошлом периоде, расходы по реализации (выбытию) имущества банка и т.п.

Основные формы и методы использования финансовых ресурсов лизинговых организаций представлены в табл. 4.

Таблица 4

Формы и методы использования финансовых ресурсов лизинговых организаций

Направления использования финансовых ресурсов	Форма финансовых ресурсов	Метод использования финансовых ресурсов	Особенности использования финансовых ресурсов лизинговых организаций
Операционные расходы	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Включают в себя процентные, комиссионные расходы по операциям на финансовых рынках, прочие операционные расходы. В силу специфики лизинговых организаций данная форма расходования занимает наибольший удельный вес в структуре расходов (порядка 70%). Учитываются расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами, расходы по уплате вознаграждения при выпуске ценных бумаг и т.п.
Расходы по обеспечению функционирования деятельности лизинговой организации	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Состоят из расходов на персонал, административных и операционных расходов, убытков от обесценения прочих активов, убытков от обесценения основных средств, убытков от переоценки запасов и инвестиционной собственности, амортизации и др.
Прочие расходы	Собственные финансовые ресурсы	Оплата по договору	Штрафы, пени, неустойки уплаченные, расходы прошлых лет, выявленные в прошлом периоде, расходы по реализации (выбытию) имущества лизинговой организации и т.п.

На основе данных табл. 3 и табл. 4 можно сделать вывод, что основными формой и методом являются собственные финансовые ресурсы и оплата по договору соответственно.

Считаем необходимым совершенствование использования финансовых ресурсов коммерческих банков по следующим основным направлениям:

- улучшение реализации кредитной политики;
- сокращение расходов по обеспечению функционирования деятельности банка;
- повышение эффективности в работе с просроченной дебиторской задолженностью.

Негативной тенденцией на российском банковском рынке продолжает оставаться отсутствие у коммерческих банков плана (программы) развития на текущий и последующий периоды. Нередки случаи, когда у банка отсутствует качественное методическое обеспечение в области кредитования, кредитные специалисты вынуждены опираться на собственный опыт.

Как самостоятельный субъект экономических отношений коммерческий банк проводит кредитную политику с учетом экономических и политических факторов, уровня развития законодательства в банковской сфере, уровня конкуренции и др.

Кредитная политика коммерческого банка должна состоять из следующих элементов:

- определение целей формирования кредитного портфеля банка;
- описание процесса выдачи, сопровождения и погашения кредита;
- перечень документов, необходимых для принятия решения о выдаче кредита;
- методические рекомендации по оценке, получению и реализации кредитного обеспечения;
- лимиты операций по кредитованию;
- процентная политика;
- методики оценки кредитных заявок;
- методические рекомендации по работе с просроченной дебиторской задолженностью.

Кредитная политика коммерческих банков в современных условиях должна быть ориентирована в первую очередь на удовлетворение потребностей реального сектора экономики, стимулирование инвестиций. Банкам стоит больше внимания уделять анализу макроэкономической информации с целью улучшения отраслевой структуры кредитного портфеля, выявлению перспективных клиентов в разных отраслях экономики.

Диверсификация ссудного портфеля, являющаяся одним из обязательных условий снижения кредитного риска, должна находить свое отражение в кредитной политике банка. Выдача ссуд должна быть организована таким образом, чтоб кредитные ресурсы предоставлялись различным организациям из разных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий

срок и большому числу заемщиков. Важнейшим моментом является диверсификация обеспечения кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд – залога, поручительства, страхования.

В современных условиях перед коммерческими банками встают новые задачи, связанные с повышением операционной эффективности, автоматизацией и оптимизацией бизнес-процессов. Качественная и эффективная работа всех подразделений банка в условиях жесткой конкуренции, в том числе растущей конкуренции со стороны иностранных банков после вступления в ВТО, ограниченного объема привлеченных финансовых ресурсов является необходимостью. Отлаженные бизнес-процессы, программное обеспечение – все это позволяет использовать финансовые ресурсы более эффективно.

Следующим решением, способствующим снижению расходов по обеспечению функционирования деятельности банка, является перемещение отдельных подразделений кредитной организации из городов федерального значения в регионы с более низким уровнем арендной платы и оплаты труда.

По данным ЦБ РФ на 01.03.2013 года, в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге количество структурных подразделений кредитных организаций составило 10273 единицы, что в относительном выражении составляет $\frac{1}{4}$ от общего количества структурных подразделений кредитных организаций на территории России. При этом уровень арендной платы и оплаты труда работников в вышеуказанных субъектах РФ превышает среднероссийский в 2-2,5 раза. Данный способ оптимизации уже используют такие кредитные организации, как ОАО «Банк ВТБ» – центры операционной поддержки в городах Улан-Удэ, Воронеж, Нижний Новгород, ЗАО «Связной Банк» – контакт-центр в г. Воронеже.

Под проблемным кредитом стоит понимать кредитный продукт, по которому имеются нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение качества или утрата обеспечения.

Основными факторами, влияющими на объем и вероятность появления проблемных кредитов в коммерческом банке, выступают:

- отсутствие, либо недостаточная разработанность методической базы по вопросам просроченной задолженности;
- недостаточная квалификация, мотивация и контроль за персоналом, ответственным за сопровождение проблемных кредитов;
- отсутствие эффективного взаимоотношения с коллекторскими агентствами;
- недостаточное системно-техническое обеспечение процесса выдачи и сопровождения кредита.

Доля просроченной задолженности юридических лиц по кредитам перед банками представлена в табл. 5.

Таблица 5

Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц
перед банками, %

Группа	01.03.12 г.	01.01.12 г.	01.01.11 г.	01.01.10 г.	01.01.09 г.	01.01.08 г.
Сбербанк	3,7	3,6	5,5	4,7	1,7	1,0
Госбанки (8 банков)	8,1	6,9	4,7	4,2	1,6	1,0
Федеральные (А>400)*	4,1	4,3	6,5	12,7	5,3	0,8
Крупные (А>80)*	3,5	3,5	4,6	8,8	2,6	0,8
Нерезиденты (дочерние банки)	3,9	3,6	4,7	6,2	1,4	0,5
Московские средние (А>10)*	2,9	2,8	4,0	5,4	2,7	1,0
Региональные средние (А>10)*	3,7	3,3	3,9	4,3	1,7	1,0
Московские прочие	2,3	2,3	3,3	3,7	2,2	1,1
Региональные прочие	3,2	3,1	3,6	3,9	1,9	1,1
Санлируемые (8 банков)	5,7	6,0	7,9	24,7	3,6	0,4
Итого	4,8	4,5	5,0	5,9	2,1	0,9

* Размер активов на 01.01.2011, млрд. рублей

Источник: интернет-ресурс: www.bankir.ru

Небольшой рост просроченной задолженности за два месяца 2012 г. связан с традиционным снижением кредитной активности в начале года – объем кредитов снизился на 2%, тогда как просрочка возросла на 5%. С другой стороны, по данным Банка России, объем просроченной задолженности по состоянию на 1 марта 2012 г. в совокупном кредитном портфеле российских банков составил всего 4,2%, при этом среди корпоративных кредитов ее доля составляла 4,9%, а среди розничных – 5,2%.

Важной проблемой на данный момент является растущая просроченная задолженность физических лиц (табл. 6.). В будущем она станет ключевой для банков — активных игроков на рынке кредитования населения. Темп роста проблемной задолженности примерно вдвое больше темпа роста кредитного портфеля. Это связано со стремлением банков захватить активно растущий рынок розничного кредитования, что приводит к недостаточной и некачественной оценке платежеспособности, а так же добросовестности заемщиков.

Таблица 6

Доля просроченной задолженности физических лиц по потребительским
кредитам перед банками, %

Группа	01.03.12 г.	01.01.12 г.	01.01.11 г.	01.01.10 г.	01.01.09 г.	01.01.08 г.
Сбербанк	2,5	2,7	3,5	3,4	1,7	0,9
Госбанки (8 банков)	4,5	4,5	5,4	3,7	1,5	1,2
Федеральные (А>400)*	11,1	11,4	14,9	12,7	5,4	4,7
Крупные (А>80)*	5,9	5,7	8,4	11,0	8,0	9,3

Продолжение табл. 6

Группа	01.03.12 г.	01.01.12 г.	01.01.11 г.	01.01.10 г.	01.01.09 г.	01.01.08 г.
Нерезиденты (дочерние банки)	7,8	7,6	9,3	9,0	5,1	5,0
Московские средние (A>10)*	8,8	8,7	12,8	13,0	6,4	3,4
Региональные средние (A>10)*	4,4	4,3	6,1	6,2	2,8	2,0
Московские прочие	4,7	4,7	6,3	6,9	4,0	2,3
Региональные прочие	4,4	4,3	5,4	5,7	2,7	1,6
Санлируемые (8 банков)	15,2	16,4	12,2	15,0	4,0	1,0
Итого	5,2	5,2	6,9	6,8	3,7	3,3

* Размер активов на 01.01.2011, млрд. рублей

Источник: интернет-ресурс: www.bankir.ru

Процесс управления проблемной задолженностью должен включать следующие элементы:

- мониторинг финансового состояния и платежной дисциплины заемщиков;
- эффективная система работы с имуществом и залогами, выступающими обеспечением ссудной задолженности;
- фонд аккумулирования и выкупа проблемных долгов;
- система рефинансирования фонда, обеспечивающая возобновляемый выкуп проблемной задолженности.

Совокупность перечисленных элементов позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов коммерческих банков путем снижения доли проблемных активов в портфелях.

Следует учитывать, что официальная отчетность, предоставляемая ЦБ РФ коммерческими банками на основе РСБУ, не позволяет объективно оценить уровень образовавшейся проблемной задолженности, в том числе по причине отражения сумм долга в неполном объеме, пролонгации и реструктуризации проблемных кредитов.

Выходом из этой ситуации должно стать получение объективной информации о состоянии кредитных портфелей банков, финансовом состоянии заемщиков в бюро кредитных историй и рейтинговых агентствах.

Коммерческие банки в обязательном порядке должны передавать в бюро кредитных историй информацию о проблемных кредитах, предоставленных организациям.

Потенциал рейтинговых агентств на финансовом рынке должен быть использован более эффективно. Необходимо расширить накопленную практику присвоения кредитных рейтингов российским банкам в условиях превращения рейтингов в критерий, используемый при предоставлении Банком России кредитов без обеспечения; распространить практику «обязательно» рейтингования банков на иные кредитные и финансовые организации,

организации, занятые в реальном секторе экономики; организовать непрерывные консультации ЦБ РФ с представителями основных рейтинговых агентств, а также утвердить процедуру аккредитации рейтинговых агентств при Центральном банке.

Совершенствованию правовой базы в области проблемной задолженности должно способствовать:

- введение в законодательство возможности заключения договора безотзывного вклада;
- использование неконкурентных заявок при проведении аукционов по предоставлению кредитов без обеспечения;
- снижение ставок по кредитным операциям, проводимым Центральным банком (по мере снижения девальвационных ожиданий);
- расширение перечня видов нерыночных активов (ссуд), принимаемых в обеспечение в рамках Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;
- стимулировать процедуру выпуска банковскими заемщиками биржевых облигаций с их последующим приобретением кредитными организациями и использованием в сделках РЕПО с Банком России.

Затяжной характер судебных тяжб, отсутствие действенных процедур взыскания долга способствуют разбалансированию кредитно-финансового механизма страны и невозможности выполнения банками обязательств перед юридическими и физическими лицами, вкладчиками и владельцами банковских счетов.

В настоящее время актуальными методами управления проблемными кредитами по-прежнему остаются реструктуризация задолженности, продажа проблемного долга, маскировка реального уровня долга, а также методы, возникшие по инициативе монетарных властей.

Мы считаем целесообразным следующий комплекс мер по повышению эффективности использования финансовых ресурсов лизинговых организаций:

1. Изменение характера зачета НДС с разрешительного на уведомительный.
2. Законодательное закрепление и придание правового статуса понятию «лизинг с неполной амортизацией (оперативный) лизинг».
3. Разработка нормативной базы по вопросам регулирования государственной регистрации договоров лизинга недвижимости.
4. Разработка нормативной базы по вопросам государственной регистрации прав на воздушные суда.
5. Совершенствование нормативной базы в направлении упрощения изъятия предмета лизинга у неблагонадежных лизингополучателей.
6. Устранение в законодательстве разногласий в определении понятия выкупной стоимости предмета лизинга.

7. Сокращение объема отчетности лизинговой организации и бумажного документооборота с государственными регистрирующими и контролирующими органами, синхронизация действий Министерства финансов с действиями ФНС.

8. Повышение рентабельности за счет оптимизации внутренних бизнес-процессов лизинговых организаций, разработки высокодоходных сервисных услуг для клиента и др.

9. Налаживание работы с бюро кредитных историй, или создание бюро лизинговых историй – единой базы лизингополучателей, куда бы заносились данные о ненадежных и сомнительных клиентах.

10. Совершенствование инструмента инкассовых поручений.

Таким образом, в современных рыночных условиях приобретает особую актуальность эффективность использования финансовых ресурсов. Кредитные организации должны использовать финансовые ресурсы с максимальной отдачей, стремиться к повышению рентабельности капитала. Оптимизация бизнес-процессов, внедрение качественных программных продуктов, эффективная работа с просроченной дебиторской задолженностью будут способствовать совершенствованию использования финансовых ресурсов кредитных организаций.

Список источников

1. Киркоров, А.Н. Управление финансовыми ресурсами лизинговой компании [текст] / А.Н. Киркоров. – Альфа-Пресс, 2006. – 164 с.

2. Селянин, С. Российские банки просрочки не боятся: рейтинговое исследование : обзор [электронный ресурс] / С. Селянин, Ф. Филина. – URL: <http://www.Bankir.Ru>.

3. Сухарева, И.О. Управление проблемными долгами в банковском секторе: уроки кризиса [текст] / И.О. Сухарева // Банковское дело. – 2011. – № 7. – С. 49 – 54.

THE USING OF CREDIT INSTITUTIONS' FINANCIAL RESOURCES: THE NATURE, FORMS, METHODS, IMPROVEMENT

Kurdesov Anatoly Nikolaevich,

Post-graduate student of the Chair of Finance and Credit of Voronezh State University; kurdesov@mail.ru

In current market conditions the effective using of generated financial resources becomes key importance. Various aspects of the using of credit institutions' financial resources were analyzed in this article. The essence of the using of credit institutions' financial resources was determined, the author's view on forms and methods of using credit institutions' financial resources was given, the directions of credit institutions' financial resources improvement were presented.

Keywords: financial resources, credit institution, the using of financial resources.