Гаджиева Хирапатимат Исрапиловна. Совершенствование управления деятельностью коммерческих банков в условиях рыночных отношений (На примере Республики Дагестан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Махачкала, 2001 163 c. РГБ ОД, 61:02-8/99-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы управления деятельностью коммерческих банков

1.1. Коммерческий банк как объект управления 9

1.2. Учет мирового опыта управления деятельностью коммерческих банков в российской практике

Глава 2. Анализ состояния управления деятельностью коммерческих банков на современном этапе

2.1. Особенности функционирования банковской системы Российской Федерации

2.2. Взаимодействие Национального Банка региона и коммерческих банков ,

2.3. Опыт управления коммерческими банками в Российской Федерации

Глава 3. Основные направления совершенствования управления деятельностью коммерческих банков

3.1. Организационно-экономические аспекты совершенствования управления деятельностью коммерческих банков

3.2. Информационные технологии как инструмент управления 124

Заключение 145

Список использованной литературы 150

Приложения 160

**Введение к работе**

Радикальная экономическая реформа, проводимая в Российской Федерации охватывает все отрасли экономики регионов.

Переход к регулируемой рыночной экономике в стране требует серьезных преобразований в денежно-кредитной сфере, принципиально новых подходов к управлению коммерческими банками, соответствующих вновь складывающемуся экономическому механизму на базе развивающихся товарно-денежных отношений, децентрализации экономики, укреплению суверенности республик и регионов.

**Актуальность темы**исследования определяется тем, что за период перехода к рыночным отношениям нам не удалось по-настоящему включить в происходящие процессы одно из важнейших звеньев рынка - банковскую систему, в первую очередь ее наиболее активную рабочую часть - коммерческие банки (КБ). Коммерческие банки являются финансовыми посредниками между отдельными субъектами рыночных отношений, чем обусловливается их непосредственное влияние как на экономическую систему в целом, так и на ее отдельные звенья.

Проблема несовершенства банковского законодательства страны и нестандартность и противоречивость развития макроэкономической ситуации с самого начала рыночных преобразований вынуждает коммерческие банки постоянно подстраиваться под быстро изменяющуюся экономическую ситуацию, приводит к необходимости поиска специальных подходов к управлению деятельностью коммерческих банков. В этих условиях ведущую роль начинают играть новые подходы, концепции и методы управления, базирующиеся на использовании современных информационных технологий.

Банковский кризис, разразившийся в августе 1998 г. выявил серьезные пробелы в деятельности коммерческих банков. Они, в частности, уделяли недостаточно внимания обеспечению своей ликвидности, стабильности.

з сбалансированности своей кредитной политики. Специфические особенности региона, динамическое изменение ситуации заставляет субъектов управления постоянно искать и адаптировать новые управленческие методы.

Актуальность выбранной темы обусловлена также недостаточной изученностью проблем банковской системы в условиях рыночной экономики, о чем свидетельствует изучение соответствующей отечественной и зарубежной литературы. В зарубежной литературе, в основном, решение банковских проблем как бы изолируют от развития финансово-экономической система и происходящих в ней изменений.

Исследования проблем развития банковской системы проведенные в России и Республике Дагестан, в основном посвящены финансовым аспектам деятельности коммерческих банков, технике проведения операций, анализу банковских услуг и банковскому маркетингу, технологии банковского обслуживания. В то же время, очень мало проводилось научных исследований по проблемам управления деятельностью коммерческих банков со стратегической точки зрения, увязанной не столько с текущими, но с тактическими среднесрочными изменениями в макроэкономической ситуации.

Попытка исследования и анализа проблемы управления современными коммерческими банками, реализованная с позиций практики реальной банковской работы, представляется предметом первостепенной важности, особенно на этапе перехода к рынку и становления банковской системы рыночного типа.

Обострение конкуренции, возможность проникновения новых структур в ранее закрытые зоны финансового рынка, где безраздельно господствовали только банки, усиливает вероятность непредсказуемых изменений и заставляет банки выработать гибкую политику управления своей деятельностью.

Особо актуальным становится проведение специальных научных исследований, способных обеспечивать опережающее прогнозирование, т.к. слепое копирование опыта зарубежных стран представляется невозможным, прежде всего, из-за несопоставимости социально-экономических условий.

исторически сложившихся реалий.

К сожалению, до настоящего времени банковская система все еще не стала генератором рыночных отношений для всей экономики России, фактором преодоления затянувшегося спада производства, финансовой стабильности в стране. Вместе с тем, спад производства сопровождается уменьшением ликвидных средств и депозитов у коммерческих банков. В этой связи, в качестве потенциальных инвесторов производства большого внимания заслуживают коммерческие банки, как структура, являющаяся на сегодняшний день основным инструментом привлечения средств населения в российскую экономику, обладающая значительными финансовыми ресурсами и отличающаяся традиционной близостью к производству.

Наиболее актуальными представляются вопросы управления операциями банка, в частности, управления активными операциями.

Умелое управление операциями делает коммерческий банк менее

уязвимыми к кризисным событиям. Во многих исследованиях коммерческий банк определяется лишь как предприятие, нацеленное по своей деятельности на получение прибыли.

Проблема качественного управления операциями коммерческих банков особенно актуальна для переходного состояния экономики России в связи с повышенной степенью риска банковской деятельности.

Одной из острых и актуальных является проблема укрепления надежности и устойчивости банковской системы в целом, что предполагает повышение уровня управляемости в каждом коммерческом банке - задача, имеющая как теоретическое, так и практическое значение и активно разрабатываемая отечественными и зарубежными учеными.

Одним из возможных направлений решения этой проблемы является разработка и использование методов информационного моделирования и поддержки управленческих решений.

Неодинаковые исходные условия деятельности коммерческих банков, сохранившийся монополизм бывших специализированных банков в части

концентрации денежных ресурсов, повышенный риск кредитных вложений, связанный с нестабильностью экономики, высокий уровень инфляции, обесценивающие активы банка и его доходы, неразвитость денежного рынка и ряд особенностей деятельности российских банков не позволяет эффективно использовать классические методы управления операциями коммерческих банков. Требуется как модификация, так и разработка новых методов.

**Степень разработанности проблемы.**Несмотря на определенную новизну в постановке и исследовании проблем управления деятельностью коммерческих банков, формирования условий их устойчивого развития, в экономической литературе имеется ряд серьезных публикаций, создан достаточно прочный научный фундамент.

В трудах зарубежных экономистов, посвященных проблемам управления деятельностью коммерческих банков, в частности, Долана Э. Дж., Рида Э., Фридмена М., Бухвальда Б., Макнотона Д., Стуфле Ж., Джозефа Ф. Синки, Матука Ж., Кох У. Тимоти, Питера С. Роуз, Роде Э., Уайтинга Д., Уолла Л., Портера Р., Фалмера Р. заложены методологические и теоретические основы исследования банковских систем, изложены практические аспекты управления деятельностью коммерческих банков и финансово-кредитных институтов.

Большой вклад в разработку данной проблемы внесли труды крупных отечественных ученых: Абалкина Л., Киселева В., Кузнецовой А., Кумої С, Усоскина В., Бункиной М, Василишена Э, Лаврушина О., Мехрякова В., Молчанова А., Ильясова С, Маслеченкова Ю., Мхитаряна Ю., Рассказова Е., Садвакасова К., Тагирбекова К., Черкасова В., Ширинской Е. и др.

Сложность, многоплановость и недостаточная разработанность проблем формирования механизма управления деятельностью коммерческих банков, наличие нерешенных и дискуссионных вопросов, объективная необходимость их научного осмысления и комплексного анализа предопределили выбор темы, цель и содержание исследования.

**Целью исследования**является разработка и обоснование рекомендаций по совершенствованию управления деятельностью коммерческих банков в условиях

**6**рыночной экономики, характеризующейся макроэкономической

нестабильностью.

Для достижения цели исследования в диссертации решены следующие **задачи:**

исследование сущности и внутренней структуры коммерческих банков как объекта управления;

разработка и обоснование рекомендаций по использованию зарубежного опыта управления деятельностью коммерческих банков с учетом особенностей современной экономики России;

выявление особенностей функционирования банковской системы региона в современных условиях;

определение основных направлений совершенствования управления деятельностью коммерческих банков в современных условиях;

разработка организационного механизма финансового взаимодействия региональных банков с реальным сектором экономики;

обоснование и разработка рекомендаций по совершенствованию информационных технологий управления как инструмента управления коммерческим банком, обеспечивающего рост эффективности.

**Предметом диссертационного исследования**выступают организационно-экономические аспекты в управлении деятельностью коммерческих банков, а также управленческие отношения между Национальным Банком региона и коммерческими банками.

**Объектом исследования**является банковская система Республики Дагестан.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационной работы составляют законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации в области организации и функционирования банковской системы, инструктивные материалы Центрального Банка Российской Федерации, разработки отечественных и зарубежных ученых.

Общеметодологичской базой исследования является системный подход.

**Информационной**базой явились статистические данные ЦСУ и публикуемая отчетность коммерческих банков.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования состоит в следующем:

уточнено общеэкономическое содержание сущности коммерческого банка как объекта управления. Банк рассматривается как совокупность банковских операций;

на основе анализа и обобщения зарубежного опыта управления коммерческими банками обоснована целесообразность его применения в условиях Российской Федерации с учетом местных особенностей;

выявлены особенности коммерческих банков, функционирующих в регионе в рыночных условиях, которые определены неравномерной концентрацией коммерческих банков как на межрегиональном уровне, так и в территориальном разрезе;

разработаны и предложены экономические рекомендации по совершенствованию управления деятельностью коммерческих банков в регионе;

разработан механизм создания регионального «банковского пула», обеспечивающего финансовое взаимодействие коммерческих банков с реальным сектором экономики;

обоснованы рекомендации по совершенствованию информационных технологий управления деятельностью коммерческих банков с учетом современных условий.

**Практическая значимость**диссертации состоит в том, что выводы и рекомендации исследования могут быть использованы при совершенствовании управления деятельностью коммерческих банков с целью повышения эффективности их функционирования.

**Апробация результатов исследования.**Теоретические положения и практические выводы работы докладывались на Межгосударственных научно-практических конференциях "Компьютерные технологии в науке, экономике и образовании" проводившихся в 1996-2000 гг. (г.Махачкала), на XXXVI

Международной научной конференции студентов и аспирантов в 1998 г. (г. Новосибирск), на Межгосударственной научно-практической конференции «Проблема проектирования и управления экономической системой: инвестиционный аспект» в 1998 г. (г. Ростов-на-Дону.

По теме диссертации автором опубликовано 13 статей общим объемом 2,1 п.л.

**Объем и структура диссертации.**

Диссертация выполнена на 163 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Цифровой и графический материал представлен в 8 таблицах, 14 рисунках и 4 приложениях.

## Коммерческий банк как объект управления

Коммерческие банки в современной России начали создавать 9-Ю лет назад и за этот кратчайший отрезок времени прошли стремительное развитие. Новые российские банкиры в своей профессиональной деятельности шли и в основном продолжают идти путем проб и ошибок. Практический опыт зарубежных банков и банковских аналитиков в целом мало известен в нашей стране, к тому же он не всегда применим в наших условиях.

Общее понятие коммерческого банка как объекта управления недостаточно широко представлено в монографиях и научных статьях отечественных и зарубежных авторов.

По мнению проф. В.В. Дика, система управления представляет собой совокупность объекта управления - коммерческого банка и субъекта управления - управленческого аппарата. Последний объединяет в себе сотрудников, формирующих цели, разрабатывающих планы, вырабатывающих требования к принимаемым решениям, а также контролирующих их выполнение. В задачу объекта управления входит выполнение планов, выработанных управленческим аппаратом, т.е. реализация той деятельности, для которой создавалась система управления. Объектом управления в банке может служить как деятельность подразделения или одного сотрудника, так и отдельная банковская операция, состоящая из ряда технологических этапов [68, с.8,127].

Таким образом, по мнению В.В. Дика, объектом управления в банковской деятельности служит деятельность и операция.

Американский ученый Питер С. Роуз в своей работе по банковскому менеджменту характеризует банк как фирму, предоставляющую финансовые услуги, осуществляющую профессиональное управление денежными ресурсами общества, а также выполняющую другие многочисленные операции [110, с. 5j.

То есть, внимание акцентируется на предоставлении услуг и совершении операций коммерческим банком.

В "Российской банковской энциклопедии" под редакцией О.И. Лаврушина дается следующее определение коммерческого банка: "Коммерческий банк -кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов" [120, с. 147]. Таким образом, Лаврушин О.И. считает, что объектом управления в банковской деятельности являются банковские операции. То есть, он не рассматривает деятельность подразделения или сотрудников как объект управления.

По нашему мнению, последний подход к понятию "объект управления" для коммерческих банков более четкий и позволяющий сформулировать требования к системе управления банковскими операциями.

Выполнение отдельных банковских операций известно с древних времен: так, в Вавилоне (VIII-V вв. до н.э.) практиковалась выдача денежных ссуд для выкупа семян с погашением долга после продажи урожая. Храмы в Египте, Греции и Римской империи принимали денежные вклады и ссуды под недвижимость. Переход к феодализму сопровождался упадком товарно-денежных отношений и кредитных операций, который продолжался до XIII века. В XIII-XIV вв. н.э. банковское дело вновь начало возрождаться, что было связано с расширением торговли, посредничеством в платежах. Центрами банковского дела в средние века были итальянские, некоторые германские государства, Нидерланды, а в условиях формирования свободного рынка - Англия.

Банки, явившиеся предшественниками современной банковской системы, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела - обмена денег различных городов и стран.

Главными операциями банков издавна были прием денежных вкладов и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении сумм с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии клиентов. Позднее по такому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1618 г.). Но это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита в то время и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Авторы работы "Коммерческие банки" Э.Рид, Р.Коттер и др. указывают на то, что коммерческий банк возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой в то время были торговцы [118, с. 87].

Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарообменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовой продукции, выплату заработной платы. Постепенно стали увеличиваться сроки кредитов, часть банковских ресурсов начали использоваться для сложений в основной капитал, ценные бумаги. Термин "коммерческий банк" приобрел новый смысл, означающий "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности, т.е. на выполнение всех видов услуг и операций.

## Особенности функционирования банковской системы Российской Федерации

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Имея огромную власть во всем мире, банки в Российской Федерации, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Кредитно-денежная система России еще мало развита, ее нельзя сравнить с кредитно-денежной системой любой промышленно развитой страны. Но если в России в один день прекратится деятельность всех банков, это вызовет большие затруднения и дезорганизацию в работе и взаимодействии всех сфер жизни - не меньшие, чем если бы речь шла об остановке какой-либо отрасли промышленности. Предприятия не смогут осуществлять взаиморасчета, люди не получат зарплату, а государство - налоги.

Реорганизация банковской системы Российской Федерации с адаптацией ее к рыночным условиям началась в 1988 году с появлением первого коммерческого банка в августе 1988 г. За период 1990-1993 годов число коммерческих банков на территории России возросло более чем в 18 раз [34]. Мировая банковская история не знает аналога тому, что произошло в России в связи с переходом к рыночным отношениям. За кратчайший срок в стране возникло около 2500 коммерческих банков. Для сопоставления: в США, чтобы создать 1000 банков, потребовалось около 80 лет - с 1781 по 1860 гг. А в других странах банков до сих пор намного меньше.

В 1995 закончился этап экстенсивного развития банковской системы России, начался этап формирования основной модели ее деятельности, характера взаимодействия с другими экономическими агентами. Начиная с 1996 года темпы роста числа зарегистрированных банков снижаются. Хотя возможности экстенсивного расширения банковской сферы еще не полностью исчерпаны, видимо, значимость этой составляющей ее развития будет в дальнейшем относительно уменьшаться. Это связано и с тем, что более жесткими станог« тгся условия расширения банковской системы: увеличиваются минимальные размеры уставного фонда, денежно-кредитный рынок насыщается традиционными банковскими услугами, возрастает конкуренция в банковской сфере, ограничителем для создания новых банков выступает и нехватка высококвалифицированных специалистов. Главным же в дальнейшем развитии банковской системы все больше становится ее качественное совершенствование.

## Организационно-экономические аспекты совершенствования управления деятельностью коммерческих банков

Реализация взятого Россией курса на обеспечение устойчивого экономического роста в немалой степени зависит от активизации банковского кредитования предприятий реального сектора.

Показатели отечественной экономики, достигнутые в последнее время, на первый взгляд, впечатляют: растет валовой внутренний продукт, расширяется промышленное производство, крепнет бюджетная сфера, становится все больше предприятий с устойчивым финансовым положением.

Однако, нынешний рост во многом является результатом благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры. Если она ухудшится, тогда положительные тенденции могут не закрепиться, ибо все еще не преодолены глубинные причины неустойчивости экономического роста. Пока не удалось достигнуть коренного изменения инвестиционной ситуации в стране.

Возможности дальнейшего инвестиционного оживления производства за счет вовлечения в него незагруженных мощностей практически исчерпана. По некоторым оценкам, только в 1999 году загрузка действующих мощностей промышленности возросла до 57 % против 51 % в 1998 г. Дальнейшая загрузка оставшихся незадействованных мощностей без дополнительных инвестиционных вложений вряд ли осуществима. По некоторым оценкам, потребность российской экономики в инвестициях составляет от 1 до 4 трлн. долл. Между тем потенциал банковской системы составляет всего около 1,3-1,5 млрд.долл. [15, с. 126].

Расчеты показывают, что для обеспечения устойчивого экономического роста необходимо как минимум удвоить темпы инвестиционных вложений в производство. Указанные выше позитивные и негативные процессы имеют место и в экономике Республики Дагестан.

Сегодня трудно прогнозировать, насколько стабильна наметившаяся в отраслях экономики республики позитивная тенденция. Большое количество серьезных проблем, накопившихся за последние годы в реальном секторе экономики республики, влекут за собой целый ряд негативных явлений, в том числе и снижение объемов средств, направляемых на инвестиции. Вместе с тем, сегодня инвестиции являются главным рычагом модернизации производства, снижения его издержек, возобновления экономического роста и, как результат, повышения уровня жизни населения. Это заключение должно стать ключевым для построения экономической политики республики.

Уменьшение общих объемов инвестиций в основной капитал и объемов подрядной деятельности обусловлено нехваткой собственных инвестиционных ресурсов предприятий, отсутствием заемных средств, высокими рисками долгосрочного кредитования, а также продолжающимся оттоком денежной массы за пределы республики.

В этих условиях республика должна ставить перед собой два комплекса задач - тактический и стратегический. Первый направлен на преодоление негативных тенденций в экономике на основе ежемесячного мониторинга социально-экономического положения республики и принятия соответствующих мер.

Главная стратегическая задача, учитывая, что благосостояние общества напрямую обусловлено уровнем материального производства, состоит в достижении устойчивого экономического роста путем осуществления структурной перестройки региональной экономики. Стратегические проблемы республики связаны с увеличением материального производства до достижения объемов, достаточных для расширения базы и формирования бюджета республики, обеспечивающего социальные программы и минимальный бюджет развития.

Реальному сектору необходимы дополнительные финансовые ресурсы -внутренние и внешние. Они требуются не только для существенной модернизации действующего производственного потенциала, но и во многом для перехода к инновационному типу развития, позволяющему ускоренно осваивать и внедрять новейшие базовые технологии, которые будут определять будущее экономики XXI века.

К числу внутренних источников экономического роста относится банковский кредит. Коммерческие банки, аккумулируя свободные денежные капиталы и доходы предприятий и граждан, трансформируя их в ссудный капитал и перераспределяя его, обеспечивает перелив капитала из одних отраслей в другие, повышая эффективность функционирования экономики в целом. Однако, заметного расширения кредитования банками реального сектора экономики на сегодняшний день не наблюдается. Согласно публикуемым данным, банки имеют достаточно высокую ликвидность, которая практически ими не используется. Средства размещены либо на депозитах в Центральном банке Российской Федерации, по которым кредитные организации получают 9-10 % годовых, либо на беспроцентных корсчетах. Развитие корреспондентских отношений между банками усилило значимость такого вида привлеченных средств, какими являются остатки на корреспондентских счетах «Лоро». Остатки на корреспондентских счетах можно рассматривать как депозиты до востребования, которые при определенных условиях могут быть использованы в активных операциях, что приносит доход банку. По оценкам экспертов, на этих счетах сегодня находится около 70-80 млрд. рублей (прил. 4).