Потапова Наталия Валериевна. Оценка и управление финансовой устойчивостью коммерческих банков в составе ФПГ на основе регулирования денежных потоков : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Брянск, 2006 148 с. РГБ ОД, 61:07-8/2584

**Введение к работе**

Актуальность диссертационного исследования. Несмотря на стремительное развитие банковских технологий, основы банковского дела мало изменились со времени появления первых банков. Они включают в себя прием средств от тех, кто имеет избыточные капиталы, и предоставление их в ссуду промышленным компаниям. Финансово-промышленные группы (ФПГ) являются одной из современных форм и методов организации структуры банковского бизнеса. Широкое внедрение в банковскую сферу новых прогрессивных форм и инструментов, несомненно, имело своим результатом решение многих проблем, свойственных банкам. Тем не менее, некоторые проблемы банков, в том числе методы оценки и обеспечения их финансовой устойчивости, особенно банков, работающих в составе финансово-промышленных групп, остаются актуальными и по сей день.

Специфика механизма повышения финансовой устойчивости, в том числе путем регулирования денежных потоков, являющихся одним из основных факторов повышения финансовой устойчивости как в отдельном банке, так и в системе функционирования ФПГ, имеет существенные различия, которые обусловлены спецификой, условиями, целями корпоративной структуры. В связи с этим возникает необходимость разработки механизма управления денежными потоками, способного обеспечивать высокую финансовую устойчивость субъектов интерферированных объединений.

Существующие методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков являются неприемлемыми для определения уровня финансовой стабильности ФПГ. В этой связи необходима разработка новой методики, учитывающей современные условия функционирования банков в составе ФПГ и влияние внутренних и внешних факторов. Новая методика должна обеспечивать эффективное использование и перераспределение финансовых средств и ресурсов в приоритетных направлениях развития ФПГ.

Исходя из указанного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена, во-первых, значимостью для экономики в целом проблем финансовой устойчивости банков в составе финансово-промышленных групп; во-вторых, недостаточной разработанностью теоретических основ мониторинга финансовой *<\*

устойчивости коммерческих банков в условиях финансово-промышленных групп; в-третьих, недостаточной разработанностью вопросов формирования финансовых потоков ФПГ и отсутствием корректных методик мониторинга финансовой устойчивости коммерческих банков в составе ФПГ.

**Степень научной разработанности проблемы.**С одной стороны, проблемы, связанные с финансовой устойчивостью коммерческих банков в условиях ФПГ, достаточно часто являлись объектом изучения отечественных **и**зарубежных экономистов.

В числе зарубежных специалистов, уделивших внимание данной тематике, можно назвать таких авторов, как К.Дж. Барлтроп, Д.У. Блэкуэлл, Э. Гилл, У. Гулд, Э.Дж. Делан, Д.С. Кидуэлл, Р. Коттер, Д. МакНотон, Р.Л. Петерсон, Э. Рид, П.С. Роуз, Дж.Ф Синки, Р.Н. Холта и др., а в числе отечественных экономистов - И.Э. Амелин, Л.Г. Батракова, Л.П. Белых, А.В. Буздалин, А.П. Кругов, О.И. Лаврушин, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, B.C. Пашковский, А.Ю. Петров, К.К. Садвакасов, Е.Б. Ширинская, Н.Н. Шулькова, Т.Б. Шуйская, Е.В. Монакова и многих других.

Несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных экономистов к проблеме обеспечения финансовой устойчивости банков, проблема оценки и обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков, входящих в состав финансово-промышленных групп, в современных условиях оптимизации бизнеса на основе создания ФПГ, является достаточно актуальной.

Недостаточная разработанность выбранной темы в теоретическом и практическом аспектах предопределили цели и задачи исследования.

**Цель диссертационного исследования**заключается в совершенствовании оценки **и**обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков на основе регулирования денежных потоков, функционирующих в составе финансово-промышленных групп, и определение путей их повышения.

Для достижения поставленной цели определены следующие **задачи**исследования:

- уточнить содержание понятия мониторинга финансовой устойчивости, дифференцировать его этапы и определить на этой основе варианты математических моделей мониторинга;

- разработать рекомендации по совершенствованию методик оценки финан  
совой устойчивости коммерческого банка в составе финансово-  
промышленных групп;

исследовать природу и взаимосвязь финансовых отношений, денежных потоков и методов оценки финансовой устойчивости, классификацию и их движение в коммерческих банках;

разработать сущностные характеристики финансового механизма регулирования денежных потоков коммерческого банка в условиях финансово-промышленных образований.

**Область исследования**соответствует п. 9.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» и п. 9.18 «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит ВАК России.

**Объектом исследования**в рамках реализации поставленных целей выступают коммерческие банки, функционирующие в составе финансово-промышленных групп.

**Предметом исследования**является мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка в составе ФПГ.

**Теоретической и методологической основой**научных исследований явилась общенаучная методология, предусматривающая комплексный и системный подходы к решению проблемы, а также применение таких методов исследования, как исторический, статистико-экономический, монографический, абстрактно-логический и методы экономико-математического моделирования.

**Информационной базой работы**послужили статистические материалы Росстата, Банка России, материалы отчетности коммерческих банков в условиях финансово-промышленных групп РФ, вторичная информация из периодической печати и всемирной сети информационных ресурсов Интернет.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в разработке методических рекомендаций по оценке и управлению финансовой устойчивостью коммерческих банков в составе ФПГ на основе регулирования денежных потоков.

**6**Научная новизна подтверждена следующими **научными результатами,**

**выносимыми на защиту:**

уточнено содержание понятия мониторинга финансовой устойчивости и на этой основе сформированы варианты математических моделей мониторинга как системы сбора информации, анализа и оценки влияния на этот уровень основных факторов, а также контроля за соответствием фактического уровня оптимальному [п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10];

предложены рекомендации по совершенствованию методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в составе ФПГ [п. 9.18 Паспорта специальности 08.00.10];

исследована природа и взаимосвязь денежных потоков и методов оценки финансовой устойчивости и на этой основе разработаны сущностные характеристики финансового механизма регулирования денежных потоков коммерческого банка в условиях финансово-промышленных образований, обусловленного интеграционными процессами и особенностями оборота операционного и финансового цикла денежных средств [п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10];

разработана методика сравнительного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков в составе ФПГ с использованием элементов теории нечетких множеств [п. 9.18 Паспорта специальности 08.00.10]. **Теоретическая и практическая значимость**работы заключается в том, что

проведенное исследование развивает недостаточно разработанное в экономической науке и практике направление и содержит пути решения проблем мониторинга финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях ФПГ, имеющих важное народнохозяйственное значение.

Теоретические положения и практические результаты исследования могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе по курсам «Анализ деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент».

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации по совершенствованию методики мониторинга финансовой устойчивости банков в условиях ФПГ. Результаты исследования могут быть использованы: внешними контр-

агентами банков в составе ФПГ (партнерами по межбанковскому кредитованию и по корреспондентским отношениям, а также надзорными органами) в целях определения уровня их финансовой устойчивости; руководством коммерческих банков в составе ФПГ для постоянного отслеживания динамики финансовой устойчивости в целях своевременного осуществления управленческих воздействий для восстановления оптимального уровня устойчивости.

**Апробация работы.**Основные результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на Всероссийских Форумах молодых ученых и студентов (2001 г., 2004 г.), на семинаре Института экономики машиностроения, организованного Союзом машиностроителей при Правительстве Челябинской области в г. Челябинске (2003 г.), на программе повышения квалификации «Актуальные проблемы социально-экономического развития регионов» НОУ «Институт «Экономическая школа» при Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов в г. Санкт-Петербург (2005 г).

**Публикации.**По материалам диссертации опубликовано 5 научных работ, отражающих основное содержание диссертации, общим объемом 6,5 п.л., в т.ч. авторских-3,82 п.л.

Структура работы. Структура работы подчинена поставленным задачам и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Работа содержит 148 страниц текста, в т.ч. 5 таблиц и 16 рисунков.

Во **введении**обоснована актуальность темы диссертационной работы; определены цель, задачи, объект и предмет исследования; раскрыта теоретическая, методологическая и информационная база исследования; дана характеристика теоретической и практической значимости и научной новизны полученных результатов.

**Первая глава**«Актуальные проблемы определения финансовой устойчивости коммерческих банков в составе финансово-промышленных групп» посвящена исследованию теоретических аспектов функционирования современного механизма определения финансовой устойчивости коммерческих банков в составе финансово-промышленных групп.

Во **второй**главе «Формирование системы показателей для оценки финансо-

вой устойчивости коммерческих банков в составе финансово-промышленных групп» проведен анализ финансово-экономического состояния ФПГ и предложены методические основы выбора приоритетного варианта повышения финансово-экономической устойчивости ФПГ.

**В третьей главе**«Мероприятия по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков в составе финансово-промышленных групп» на основе анализа механизма регулирования денежных потоков банка в рамках интегрированной структуры автором предложены направления совершенствования методики периодического мониторинга финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях ФПГ и формирования механизма управления денежными потоками, обеспечивающего повышение финансовой устойчивости ФПГ.

В заключении автором подводятся итоги проведенного исследования, делаются основные выводы и обобщаются рекомендации по совершенствованию управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в составе финансово-промышленной группы.