Кожевникова Оксана Викторовна. Совершенствование системы методического обеспечения рейтинговых оценок деятельности коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 1999 178 c. РГБ ОД, 61:99-8/1490-X

**Содержание к диссертации**

Введение

1.Теоретические основы рейтингового анализа деятельности коммерческих банков 10

1.1 . Сущность, классификация форм и способов рейтингового анализа 10

1.2. Методики рейтингового анализа банков: зарубежный опыт 24

1.3.Российские методики рейтингового анализа банков 39

2.Анализ российских методик рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков и их объективность 66

2.1. Проведение рейтингового анализа банков на основе количественных и качественных показателей 66

2.2.Проведение рейтингового анализа банков посредством изучения общественного мнения (рейтинг репутации) 83

2.3.Сравнительная характеристика и оценка объективности методик рейтингового анализа банков 94

З.Совершенствование рейтингового анализа деятельности коммерческих банков102

3.1. Совершенствование информационной базы банков 102

3.2.Совершенствование методик рейтингового анализа банков 116

Заключение 133

Библиографический список используемых материалов 141

**Введение к работе**

Важная роль банковской системы в экономике государства очевидна. Именно в ней аккумулируются финансовые ресурсы как самого государства, так и всех хозяйствующих субъектов.

Политика банков в распоряжении этими ресурсами, уровень компетентности и профессионализма работников банковской сферы во многом определяют "здоровье" экономики в целом и состояние ее отдельных субъектов, в частности.

На современном этапе развития банковского сектора России имеются как положительные тенденции развития (участие кредитных организаций в кредитовании и финансировании инвестиционных проектов предприятий, внедрение новых технологий), так и отрицательные (банкротства кредитных организаций, небольшое количество банков с капиталом от 5 млн. ЭКЮ и выше). Банковский сектор является наиболее уязвимым по сравнению с другими при изменении политических, экономических и социальных условий. Многие банки за 10-летний период развития современной отечественной банковской системы стали банкротами как по причине нестабильной экономической ситуации, так и по собственной вине. Всего с начала 1994 года по 1 августа 1998 года было отозвано 944 лицензии на осуществление банковских операций1. Среди действующих банков всем критериям финансовой устойчивости отвечает примерно 35% банков, столько же испытывают определенные проблемы, состояние остальных сомнительное2. Все это вызывает трудности в выборе надежного банка у его клиентов и партнеров, государственных органов и др. и обусловливает необходимость изучения качества функционирования кредитных организаций. Кредитные организации в обязательном порядке ежегодно публикуют свои балансы и отчеты о прибылях и убытках, однако они не раскрывают всей достоверности данных и не позволяют определить в полной мере эффективность работы банков.

Для того, чтобы удовлетворить потребность в информации о кредитных организациях за рубежом, а с 1992 года и в России, рейтинговые агентства публикуют рейтинги банков. Большое значение рейтинги имеют для всех, кто работает в условиях рынка. Так, по результатам опроса участников третьей конференции "Банковские рейтинги: практика и проблемы", проводившейся 24 июня 1997 года

"Банковские рейтинги: практика и проблемы", проводившейся 24 июня 1997 года і с представителями банков и рейтингово-аналитических служб, 92% опрошенных ф постоянно следят за рейтингами банков; 4% респондентов ориентируются на какой-то один банковский рейтинг, 75% — на совокупность рейтингов. Было отмечено 64% респондентов, что при составлении рейтингов российских банков целесообразнее ориентироваться на отечественные методики, и лишь 22% считают необходимым использовать зарубежные1. Поскольку решены не все вопросы методического обеспечения, проведения, использования и совершенствования рейтингового анализа коммерческих банков, настоящее исследование следует считать актуальным.

Изучению отдельных аспектов рейтингов, рейтингового анализа, критериев надежности коммерческих банков в Российской Федерации посвящены труды та- ! ких ученых, как: Бор М.З., Валеева Р.А., Валенцева Н.И., Василишен Э.Н., Веремеенко С.А., Иванов В.В., Иванов Л.Н., Камионский С.А., Лидер В.В., Лунев Н.Н., Львов B.C., Мамонова И.Д., Масленченков Ю.С., Москвин В.А., Панова Г.С., Проскурин А.М., Цемянский А.Я., Черкасов В.Е., Шепелев СБ., Ши-ринская Е.Б., Шумская Т.Б., Юденков Ю.Н., Ямпольский М.М.

Несмотря на то, что исследования этих авторов позволили внести ясность во многие вопросы, связанные с применением методов и методик анализа, проведением анализа финансового состояния банка, определением границ и критериев банка оптимальной надежности, решены не все проблемы как на теоретическом, так и на практическом уровнях, что обусловливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

Цель исследования - на основе изучения теории и практики построения рейтинговых оценок разработать меры по совершенствованию методического обеспечения рейтингового анализа деятельности коммерческих банков. Для достижения указанной цели диссертантом поставлены следующие задачи :

- определить сущность и дать классификацию форм и способов рейтингового анализа банков;

- выявить основные тенденции развития современной системы рейтинговых оценок банков на примере зарубежных и российских методик;

- на основе анализа отечественных методик рейтинговой оценки банков дать » их расширенную сравнительную характеристику;

- оценить объективность методик на основе проведенного формализованного и неформализованного рейтингового анализа и сравнения результатов оценки группы однородных банков по различным методикам;

- предложить систему совершенствования информационной базы банка на основе уточнения схемы отчетности для повышения уровня информации клиентов и для обязательной публикации;

- предложить усовершенствованную методику рейтингового анализа группы 4 однородных банков (средних и мелких) с учетом количественных, качественных показателей, репутации в "глазах" общественности.

Предметом исследования выступают экономические отношения, которые складываются между кредитными организациями, с одной стороны, и Центральным Банком Российской Федерации, другими кредитными организациями, предприятиями, учреждениями, гражданами, с другой стороны, охватывающие рейтинговые оценки деятельности кредитных организаций.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков Ставропольского края.

Теоретическую основу работы составили труды отечественных и зарубежных авторов в области экономики, экономического анализа, финансового менеджмента, банковского дела. В исследовании использовались законодательные акты и нормативно-правовые документы, в том числе инструктивные материалы Банка России.

В качестве фактологической базы использовались материалы Госкомстата и других органов статистики Российской Федерации, Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Ставропольскому краю, материалы отдельных предприятий, коммерческих банков, данные социологических и анкетных опросов, материалы экономических изданий и периодической печати.

Для получения наиболее точных результатов и оценок деятельности кредитных организаций в настоящем диссертационном исследовании были использованы средства автоматизации, специализированные программные продукты:

• специализированные разработки по анализу деятельности банка ОАО "Банк Российский кредит";

• аналитические возможности программы "Simbols"(CHHranyp);

• финансовые программы фирм "Диасофт" (г.Москва), "Новые банковские системы" (г.Ставрополь);

• собственные разработки автора с использованием табличного редактора "ЕхеГ.

Методологической основой исследования явились диалектический, исторический, аналитические методы. Рассмотрены и использованы такие методы анализа, как структурный, группировки, сравнения, функциональный, коэффициентный, рейтинговый, балансовый, экономико-математический и другие. Проведенные методы исследования позволили обеспечить достоверность и обоснованность экономического анализа и объективность выводов, обобщить теоретические вопросы и практический опыт рейтинговых оценок деятельности коммерческих банков.

Положения, выносимые на защиту.

1 .Рейтинговый анализ деятельности кредитных организаций как комплексная оценка качества функционирования банка должен содержать: анализ финансового состояния, изучение общественного мнения о ее репутации, социальной значимости, выведение итогового рейтинга, сравнение полученных результатов с результатами банка оптимальной надежности или других банков.

2.Классификация форм и способов рейтингового анализа коммерческих банков вытекает из понимания его сущности, поэтому должна охватывать совокупность таких обязательных характеристик и параметров, как: объект, субъект, цель, метод, методика, вид анализа и метод построения рейтинга.

3.Тенденции развития современной системы рейтинговых оценок коммерческих банков на примере зарубежных и российских методик показывают, что в России необходимо создание единой, унифицированной, государственной рейтинговой системы, основанной на большом количестве модификаций в зависимости от цели анализа.

4.Оценка объективности методик на основе проведенного формализованного и неформализованного рейтингового анализа и сравнения результатов оценки группы однородных банков по различным методикам показала, что открытость методик и их объективность носят разнонаправленный характер, что может быть преодолено при создании единой, унифицированной государственной рейтинго вой системы.

5.Система совершенствования информационной базы банка на основе уточнения схемы отчетности для повышения уровня информации клиентов и для обязательной публикации должна основываться на сведениях об оборотах по привлеченным (вклады физических лиц) и размещенным (корреспондентские счета и касса, государственные ценные бумаги, кредиты) денежным средствам, что расширит возможность наиболее объективной оценки деятельности коммерческих банков.

б.Совершенствование методик рейтингового анализа группы однородных банков (средних и мелких) должно основываться на системе формализованных и неформализованных показателей с учетом критериальных ограничений степени надежности банков, что позволяет вывести итоговый рейтинг по каждой исследуемой кредитной организации.

Научная новизна исследования состоит в комплексном подходе к решению проблемы методического обеспечения, проведения, использования рейтингового анализа банков и совершенствования его механизма. Благодаря такому подходу получены следующие научные результаты:

І.Дано расширенное толкование, по сравнению с существующим в экономической литературе, понятия "рейтинговый анализ" банков, которое, по мнению автора, включает не только формализованный подход (оценку деятельности по количественным и качественным показателям), но и неформализованный (основанный на изучении общественного мнения).

2.Уточнена, расширена и систематизирована классификация форм и способов рейтингового анализа банков, которая в отличие от существующих в экономической литературе учитывает совокупность таких характеристик и параметров, как: объект, субъект, цель, метод, методика, вид анализа и метод построения рейтинга.

З.Для российской банковской системы обоснованы приоритеты дальнейшего совершенствования рейтинговых оценок банков на базе создания единой, унифицированной, государственной рейтинговой системы, которая, не имея нормативных ограничений по большинству исследуемых параметров, основывалась бы на большом количестве модификаций, в зависимости от различий банков по функциональному, территориальному или другому признаку.

4.Предложены меры по совершенствованию информационной базы банка на основе уточнения схемы отчетности (более открытое представление активов и пассивов с учетом данных об оборотах), что позволяет повысить уровень информации клиентов о банке.

5.Разработана авторская методика рейтингового анализа группы однородных банков (средних и мелких), которая в сравнении с существующими дает возможность учесть формализованный и неформализованный подход, обосновывает критериальные ограничения степени надежности банков, позволяет вывести балльный итоговый рейтинг по каждому исследуемому банку.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования ее:

• кредитными организациями для проведения собственных оценок деятельности, сравнения с оценками деятельности других банков;

• кредитными организациями-контрагентами, физическими и юридическими лицами для определения надежности банка-партнера;

• Центральным Банком России, в том числе Главным Управлением по Ставропольскому краю, для получения комплексной оценки состояния дел контролируемой структуры;

• региональными рейтинговыми агентствами и аудиторскими фирмами для сравнения методик анализа и результатов оценки надежности банков.

Отдельные разделы работы, предложенные методические подходы, показатели могут быть применены для дальнейшего исследования рассматриваемой проблемы.

Апробация результатов работы. Основные результаты диссертационной работы обсуждались на конференциях:

• региональной научной конференции студентов и молодых ученых "Проблемы развития финансов, кредита и бизнеса в России" (г.Ростов-на-Дону, РГЭА, 1995г.);

• региональной научно-практической конференции "Финансово-кредитный механизм и бизнес в условиях рыночных отношений" (г.Ростов-на-Дону, РГЭА, 1996г.);

Материалы диссертации использовались автором:

• при проведении рейтинговой оценки деятельности кредитных организа ций Ставропольского края;

• при оценке надежности потенциальных банков-партнеров при принятии инвестиционного решения ООО коммерческим банком (КБ) "Ипатовский";

• при выборе надежного банка предприятием ООО "Агропромэнерго" для расчетно-кассового обслуживания, кредитования и финансирования инвестиционных проектов;

• при проведении внутреннего анализа деятельности трех банков (ООО КБ "Ипатовский", ОАО "Банк Российский кредит" филиал "Ессентукский", РАКБ "Донхлеббанк") с использованием предложенного автором финансового анализа и социологического опроса;

• при проведении комплексных проверок ревизионным отделом Главного Управления Центрального Банка России по Ставропольскому краю для определения группы надежности инспектируемых кредитных организаций и сравнения с результатами методики Банка России.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования изложены в одном сборнике, в виде тезисов, и пяти брошюрах (Рейтинговая оценка коммерческих банков Ставрополья (по итогам 1994-1996гг.). Финансово-кредитная политика и развитие бизнеса на современном этапе. Тезисы докладов межрегиональной научно-практической конференции.-Ростов-на-Дону: РГЭА, 1997, 0,2п.л.; Рейтинг как способ оценки деятельности кредитных организаций.-Пятигорск: ОАО СКГВХ, 1998,1,1п.л.; Зарубежные методики рейтинговой оценки деятельности банков.-Пятигорск: ОАО СКГВХ, 1998, 0,9п.л.; Методика Банка России: рейтинговый анализ деятельности кредитных организаций.-Пятигорск: ОАО СКГВХ, 1999, 0,4п.л.; Отечественные методики рейтинговой оценки деятельности банков.-Пятигорск: ОАО СКГВХ, 1999, 1,1п.л.; Рейтинговые оценки деятельности банков: пути совершенствования методик.-Пятигорск: ОАО СКГВХ, 1999, 1,3п.л.) общим объемом 5 печатных листов.

Структура работы представлена следующим образом:

• введение, три главы, 8 разделов, заключение, список литературы (127 наименований), приложения.

Диссертационное исследование изложено на 149 страницах машинописного текста, содержит 39 таблиц 8 рисунков.

## Сущность, классификация форм и способов рейтингового анализа

Помимо содержания, сама форма, в которой публикуются балансы ... банков часто вызывала справедливые нарекания. Независимо от того, что данные, сообщаемые по поводу статей баланса, большею частью бывают весьма неточны, банки применяют столь разнообразные формы балансирования, что сравнение их между собой чрезвычайно затруднительно. Между тем, такое сравнение имеет первенствующее значение; постороннее лицо едва ли сможет создать себе какое-либо представление о делах банка на основании баланса одного только данного учреждения; только сравнив цифры этого баланса с цифрами за прежние годы и с балансами других банков, можно прийти к какому-либо определенному выводу.1

Банковская система была и остается одним из главных элементов рыночных отношений. При этом банковский сектор является наиболее уязвимым при изменении экономических, социальных и политических условий.

Банкротство любого банка подрывает доверие общества к банковской системе в целом. Тем более, что за свой сравнительно недолгий период развития, банковская система России имеет опыт почти 1000 кредитных организаций, лишенных лицензий (Приложение 1). Рассмотрим динамику численности кредитных организации России (рис.1)2.

Негативный опыт таких банков как "Национальный кредит", "Кредобанк", "Тверьуниверсалбанк", "Чара-банк", региональных Ставропольских "Кисловодск", "Ессентуки" , "Кочубеевский", "Светлоградбанк" и многих других, тяжелые социально-экономические последствия их банкротств подтверждают актуальность настоящего исследования. Ниже приведена динамика роста отозванных лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций России с начала 1995 года по август 1998 года (рис.2).

Финансовая устойчивость, надежность кредитных организаций все в большей степени требует постоянного внимания и контроля со стороны регулирующих органов, клиентов и партнеров, рейтинговых агентств. В связи с этим необходимо тщательное изучение качества функционирования кредитных организаций путем проведения систематического и квалифицированного рейтингового анализа с целью доведения результатов до сведения широкой общественности.

Проблема надежности кредитных организаций во многом определяется следующими факторами:

социально-политическими, которые связаны с устойчивостью Правительства, финансово-экономической и социальной политикой, ситуацией в административно-территориальных образованиях;

общеэкономическими, связанными с возможностями реального сектора экономики, конкурентроспособностью производителей, диверсификацией производства, инвестициями в экономику;

финансовыми, которые определяются политикой Центрального Банка Российской Федерации, объемом золотовалютных резервов, денежной эмиссией, темпами инфляции, конкуренцией банковских продуктов, процентной ставкой по привлечению банковских вкладов, доходностью рублевого, валютного рынков, рынка ценных бумаг.

В условиях конкуренции побеждает и занимает лучшие места в рейтингах тот банк, который располагает достаточным капиталом, качественными активами, профессиональными кадрами, качеством услуг и принятием решений, организацией контроля, строит свою деятельность в соответствии с требованиями международных стандартов учета и отчетности. Отечественной банковской системе предстоит еще полностью перейти к международным стандартам и практике бухгалтерского учета1.

## Проведение рейтингового анализа банков на основе количественных и качественных показателей

Практическое рассмотрение существующих отечественных методик рейтингового анализа и особенности рейтинговых оценок средних и мелких кредитных организаций проведем на примере банков Ставропольского края. Его целью будет являться:

общая характеристика Ставропольского банковского центра и его место в рейтинговой системе России;

определение особенностей аналитической структуры балансов кредитных организаций региона;

сравнительный анализ рейтингов кредитных организаций Стравро-польского края по количественным показателям в динамике за ряд лет;

проведение рейтингового анализа кредитных организаций Ставропольского края при использовании различных методик на основе анализа финансового состояния (по количественным и качественным характеристикам) и изучения общественного мнения;

сравнительный анализ отечественных методик рейтингового анализа на примере кредитных организаций Ставропольского края;

сравнение результатов рейтингов по количественным и качественным показателям;

определение роли и места мелких и средних банков в рейтинговой системе, а также;

формирование выводов и предложений .

Ставропольский банковский центр отстает от других в рейтинге ста крупнейших банковских центров России и занимает 52 место.1 Для сравнения

Ростовский банковский центр — 4 место , Краснодарский — 8 место. В расчет рейтинга принимались :

число зарегистрированных банков;

число филиалов из других регионов;

суммарный уставный фонд банков центра;

число банков, имеющих лицензии на совершение операций в иностранной валюте;

общее число филиалов , принадлежащих банкам данного центра.

Ставропольский банковский центр имеет региональное значение, ориентирован на обслуживание мелких и средних представителей реального сектора экономики.

Чтобы иметь полное представление о нем, рассмотрим данные таблиц 1-9, приведенных в Приложении 5. Они содержат основные показатели деятельности кредитных организаций, в том числе филиалов, края, группировку по объявленым уставным капиталам, структуру ресурсной базы и кредитных вложений.

На 1 января 1998 года количество зарегистрированных коммерческих банков в крае было 34, в том числе действующих 22. Количество отделений Сбербанка - 29, действующих филиалов иногородних коммерческих банков -33 на ту же дату. По состоянию на 1 ноября 1998 года действующих кредитных организаций в крае осталось 14.

Мелкие и средние коммерческие банки Ставрополья не обладают мощным финансовым потенциалом, о чем свидетельствует незначительный размер объявленного уставного капитала. По состоянию на 1 января 1998 года из 34 банков - 15, или 44% от общего числа имели размер объявленного уставного капитала от 1 до 5 млн. руб.; 8 банков, или 24% - от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб.; 12 банков, или 35% - от 100 до 500 тыс.руб. При этом ни один из банков не имеет размер объявленного уставного капитала свыше 5 млн .руб. Ресурсная база коммерческих банков по состоянию на 1 января 1998 года характеризуется наличием собственных средств в размере 9,3% в общей их сумме, 83,4% - привлеченных средств и 7,3% - заемных средств (рис.5). Такая структура ресурсной базы свидетельствует, прежде всего, о жесткой зависимости банков от внешних источников, об отсутствии импульса силы. Причем

тенденция развития указанных выше показателей является отрицательной для

собственных источников банков.

## Совершенствование информационной базы банков

Риск, связанный с потерей репутации надежного банка, возникает по причине операционных просчетов, неспособности банка соответствовать требованиям законов и других правоохранительных актов или по другим причинам.

Этот вид риска особенно опасен для банков, поскольку характер их деятельности предполагает доверие к ним всего рыночного сектора1. Банковская система России, реформирующаяся уже в течение десяти последних лет, переживает в настоящее время качественно новый этап.

Несомненно, что ряд коммерческих банков России добился существенных успехов в своем развитии, о чем свидетельствует и международное признание некоторых из них. Происходит концентрация банковского капитала, принимает цивилизованные формы конкуренция между банками России.

При этом, кредитные организации возникают и работают в очень неблагоприятных социально-политических, экономических условиях. Они испытывают на себе, вместе с другими субъектами экономики, все составляющие экономического кризиса. Вместе с тем, к кредитным организациям предъявляются жесткие надзорные требования в соответствии с международными стандартами.

Может ли банк в таких условиях развиваться достаточно успешно?

На наш взгляд, необходимо определить тот оптимальный набор действий, которым должен руководствоваться конкретный банк для успешного развития. При этом, главным является разработка такой модели банка, которая в большей степени отвечала бы сложившимся условиям на российском рынке.

Поддержание устойчивости банков требует комплексного изучения их деятельности. Как мы уже выяснили, рейтинговый анализ дает возможность оценивать результаты деятельности конкретного банка в сравнении с другими. В основе рейтинговых оценок лежит обобщенная характеристика по конкретному признаку, который позволяет ранжировать банки в четкой последовательности.

В настоящее время, на наш взгляд, особенно важны две взаимосвязанных проблемы:

первая связана с определением рейтинга банков;

вторая — определяет границы, за пределами которых у банка возникают или могут возникнуть проблемы.

Наиболее важным для нас является изучение деятельности конкретного банка, разработка рекомендаций для него с целью достижения оптимальных пропорций, что в последующем положительно скажется на рейтинге данного банка.

Первоначальными определяющими факторами для организации нормально функционирующего банка, как мы выяснили посредством изучения литературы и проведения опросов являются:

состав и количество участников;

профессионализм кадров;

структура и качество банковского управления;

оптимальные границы функционирования в области распределения активов и пассивов , прибыльности и ликвидности , доходов и расходов , рисков;

клиентская база;

местоположение банка;

технические возможности.

Возьмем для примера средний по размерам банк и попытаемся определить для него оптимальный вариант развития.

Организационно-правовые формы, которые может принять банк определены Гражданским Кодексом Российской Федерации (общество с ограниченной ответственностью, открытое акционерное общество или закрытое акционерное общество). Каждая из этих форм имеет как преимущества, так и недостатки1.

Формирование банка начинается с акционеров (участников), которые должны быть финансово устойчивыми, платежеспособными, вызывать полное доверие. Желательно, чтобы акционеры или участники - юридические лица - представляли различные отрасли реального сектора экономики.

Другим важным условием крепкого банка являются его кадры. Проблема профессиональных кадров - это проблема новых крупных банков, они привлекали, как правило, в больших масштабах случайных людей. "Бывшие" государственные банки на этот счет были более консервативными. В мировой практике работы банков большое внимание уделяется вопросам организации эффективной работы сотрудников, повышению уровня их квалификации. Сотрудники, на наш взгляд, должны знать не только свои права и обязанности, но и общую стратегию банка, особое значение должны иметь их личностные качества (культура, нравственные принципы).