Прокопьева Ольга Анатольевна. Методические аспекты совершенствования финансового менеджмента в коммерческих банках : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2001 163 c. РГБ ОД, 61:01-8/2760-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Современная концепция финансового менеджмента в коммерческих банках 10

1.1. Портфельный подход к определению сущности финансового менеджмента в коммерческих банках 10

1.2. Формирование понятия финансового менеджмента в коммерческом банке как составной части банковского менеджмента 19

1.3. Основные задачи финансового менеджмента в коммерческом банке 26

Глава 2. Методические подходы к совершенствованию процедур управления банковскими портфелями 34

2.1. Анализ существующих методов управления банковскими портфелями 35

2.2. Сущность методического подхода к анализу и планированию системы банковских портфелей 61

2.3. Оценка современного состояния системы управления портфелями в российских коммерческих банках 77

ГлаваЗ. Планирование портфелей регионального коммерческого банка 90

3.1. Анализ внутренней специфики функционирования РИКБ «Сахакредитбанк» 90

3.2. Управленческий анализ деятельности банка и планирование портфелей отдельных подразделений 114

3.3. Рекомендации по совершенствованию процедур управления портфелями в коммерческом банке 123

Заключение 128

Библиографический список использованной литературы 133

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертации. Банки являются наиболее важными финансовыми институтами в рыночной экономике, так как создают основу для денежного оборота, связаны со всеми отраслями и секторами экономики. Траектория развития банковской системы в 90-х гг. была обусловлена динамикой макроэкономической ситуации. Коммерческие банки имели высокую норму прибыли, осуществляя в основном спекулятивные операции, а также, кредитуя предприятия под высокую процентную ставку. Данные факторы не способствовали поиску оптимальных направлений деятельности, поэтому уже до августа 1998г. многие банки имели серьезные проблемы с ликвидностью. События 1998г. можно назвать кризисом банковского менеджмента. Таким образом, повышение уровня финансового управления в российских банках является насущной необходимостью.

В настоящее время реструктуризация коммерческих банков затруднена рядом факторов. До сих пор банковская система России находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. Достаточно медленно происходит восстановление доверия клиентов к банковскому сектору, имеется нехватка оборотных средств у предприятий, что не способствует увеличению ресурсной базы банков. Наблюдается недостаток текущих доходов, вызванный не только малым объемом работающих активов, но и общим снижением доходности, а значит итоговой банковской маржи. Вследствие низкой нормы прибыли возникает трудность увеличения собственного капитала за счет прибыли. Даже те банки, которые сумели преодолеть кризис, столкнулись с проблемой нехватки доходных инструментов.

Решение названных проблем становится возможным в основном за счет изменения качества управления. Менеджмент банков должен быть направлен на обеспечение оптимального сочетания интересов своих акционеров, клиентов, а также всего общества, заинтересованного в стабилизации экономики и денежно-кредитной системы в частности. Но в динамично развивающемся мире для эффективной деятельности недостаточно одних лишь практических навыков. Представляется актуальным развитие и совершенствование концептуального, теоретического фундамента практических процедур управления банком. Таким образом, дальнейшее развитие теории финансового менеджмента в банках несомненно предполагает и даже требует разработки ряда новых методов и методик управления банковскими портфелями.

Особую актуальность совершенствование финансового менеджмента в банковском секторе приобретает на уровне отдельных субъектов Российской Федерации, так как «этот сектор, обладая финансовым потенциалом, информацией о финансовых потоках как внутри региона, так и между регионом и центром, имеет необходимую основу для активного участия в подготовке и реализации программ, связанных с развитием экономики региона» [59, с.11]. Специфика финансового менеджмента в относительно небольших региональных банках обусловлена ограниченностью ресурсной базы и отсутствием четко выраженной специализации.

Тем не менее, при высокой степени актуальности, вопросы развития теории финансового менеджмента применительно к российской практике и, в частности, к региональному сектору разработаны недостаточно. Пока отсутствует логически выстроенная целостная концепция современного банковского финансового менеджмента.

Большая практическая значимость совершенствования финансового менеджмента в банках, необходимость разработки методического подхода к управлению финансами в банке определили выбор и обусловили актуальность темы диссертационного исследования.

Цель исследования. Цель исследования состоит в разработке и внедрении методического подхода к совершенствованию финансового управления в коммерческих банках.

Задачи исследования. Целевая направленность работы обусловила постановку и решение следующих задач:

-систематизировать и обобщить существующие научные разработки по финансовому менеджменту в коммерческом банке;

-исследовать уровень финансового менеджмента в российских коммерческих банках;

-выявить основной характер проблем, стоящих перед банковским сектором в настоящее время;

-обосновать необходимость портфельного подхода к управлению финансами в банке;

-разработать методику, позволяющую совместить процедуру проведения управленческого анализа в банке с планированием банковских портфелей;

-осуществить компьютерную реализацию данной методики посредством создания программы;

-сформулировать рекомендации по совершенствованию процедур управления портфелями коммерческих банков.

Объект и предмет исследования. Объектом данного исследования явились российские коммерческие банки. Предметом исследования являются теоретические и практические аспекты финансового менеджмента в коммерческих банках.

Методологическую основу исследований составил диалектический подход, выразившейся во всестороннем изучении особенностей финансового менеджмента в банке на современном этапе развития отечественной банковской системы. Применялись общенаучные методы исследования, такие как анализ и синтез, группировка, сравнение, умозаключение по аналогии. При решении задач использовались специальные приемы и методы анализа, в том числе, метод классификации, математического моделирования, адаптивный метод.

Теоретической основой исследования явились отечественные и зарубежные разработки, законодательные акты и нормативные материалы, действующие в области управления банковской деятельностью. Подход автора к решению управленческих и экономических проблем совершенствования банковской деятельности формировался на основе трудов отечественных ученых: И.Т.Балабанова, Л.Г. Батраковой, Г.Н.Белоглазовой, Е.Ф.Жукова, В. В. Киселева, В.А.Купчинского, В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой, О.И. Лаврушина, А.И. Лукьянова, Ю.С. Масленченкова, Г.С.Пановой, М.А.Помориной, К.К. Садвакасова, Е.С.Стояновой, Г.М.Тарасовой, Э. А. Уткина, И.Ф. Цисаря, В.Е. Черкасова, В.П.Чистова, Е.Б. Ширинской и др.; зарубежных ученых: Дж.Э. Долана, П.Ф.Друкера, Т. У. Коха, Д.Полфермана, П.Роуза, Дж. Синки, Ф.Форда, и др.

В качестве информационной и экспериментальной базы при изучении управленческих и экономических проблем, имеющихся в банковском отечественном бизнесе и возникающих на современном этапе после кризиса 1998г., использованы показатели деятельности российских коммерческих банков, материалы бухгалтерской отчетности РИКБ «Сахакредитбанк».

Вклад автора в проведенное исследование. Диссертация является самостоятельным научным исследованием в области финансового менеджмента в банках с использованием методов экономического и финансового анализа.

Научная новизна диссертационного исследования обусловлена актуальностью выбранной темы и заключается в следующем:

-конкретизировано понятие «финансовый менеджмент в коммерческом банке» в соответствие с его современной сущностью;

-обоснована необходимость портфельного подхода к управлению финансами в коммерческом банке;

-сформулирован методический подход к совершенствованию финансового менеджмента в коммерческих банках, позволяющий объединить ключевые задачи управления в комплекс взаимосвязанных элементов;

-разработана методика анализа и планирования банковских портфелей, обеспечивающая системный подход к организации финансового менеджмента;

-предложена классификация методов управления банковскими портфелями и конкретизированы методы, позволяющие выделять центры прибыли в коммерческих банках и определять результаты их деятельности.

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов определяется прикладным подходом к исследованию теории финансового менеджмента в коммерческом банке, обусловленным современными требованиями к управлению банком, доведением теоретических положений и выводов по исследуемой проблеме до выработки конкретной методики и практических рекомендаций. Выводы и обобщения, сделанные в диссертационной работе дополняют исследования в области банковского дела и финансового менеджмента. Практическое применение разработанной в диссертации методики анализа и планирования банковских портфелей позволит существенно улучшить уровень финансового менеджмента в коммерческих банках, а также осуществить новый подход к проблеме принятия управленческого решения в процессе определения количественных критериев и лимитов при осуществлении операций и услуг функциональными подразделениями банка.

Данная методика позволяет подчинить процесс планирования оптимальной системы портфелей и услуг стратегическим целям банка, путем применения техники совместного управления активами и пассивами при многовариантном подборе операций и инструментов.

Предложенная методика используется в практической деятельности РИКБ «Сахакредитбанк» - уполномоченного банка г. Якутска.

Теоретические положения диссертационной работы нашли применение в учебном процессе при проведении лекционных занятий по дисциплинам: «Финансовый менеджмент в коммерческих банках», «Экономический анализ деятельности коммерческого банка». Ее прикладная часть - при проведении семинарских занятий с использованием ПЭВМ на финансовом факультете Якутского экономико-правового института (филиала) Академии труда и социальных отношений.

Положения выносимые на защиту:

1. Изменение условий функционирования коммерческих банков предопределило необходимость рассмотрения коммерческого банка прежде всего как фирмы, предоставляющей услуги.

2. Портфельный подход к финансовому менеджменту в коммерческих банках является основным методом оптимизации результатов банковской деятельности. Он предполагает управление системой банковских портфелей, элементами которой являются портфели активов и пассивов, портфели услуг и операций, портфели клиентов и филиалов.

3.Управление системой портфелей банка предполагает использование как методов, направленных на управление портфелями активов и пассивов, так и методов, обеспечивающих управление портфелями услуг.

4.Современные требования к управлению банком предопределяют необходимость развития нового методического подхода к совершенствованию финансового менеджмента в коммерческих банках.

5. Задача эффективного управления системой портфелей банков может решаться только с помощью методики совмещения практических процедур анализа и планирования деятельности банка, которые будут направлены на осуществление тактических и стратегических мер управления.

6. Внедрение нового методического подхода к совершенствованию финансового менеджмента в региональном коммерческом банке РИКБ «Сахакредитбанк», позволяет сделать вывод о возможности широкого использования предлагаемого подхода в российских коммерческих банках.

Апробация результатов диссертации. Важнейшие положения и выводы настоящего исследования докладывались на IV научно-практической конференции студентов и аспирантов, проводимой Якутским экономико-правовым институтом (филиалом) АТиСО в апреле 2000г.

Публикации. Основные научные результаты выполненных исследований диссертации опубликованы автором в четырех научных статьях общим объемом 1,95 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, включающего 166 наименований. Диссертационная работа изложена на 145 страницах машинописного текста, включает 12 рисунков, 25 таблиц, 18 формул и 6 приложений.

## Портфельный подход к определению сущности финансового менеджмента в коммерческих банках

Финансовый менеджмент в коммерческом банке - это нечто особенное по отношению к финансовому менеджменту вообще, так как банк - сам является финансовым учреждением. Поэтому было бы очевидным считать, что управление финансами в банке должно иметь наиболее высокий уровень. Тем не менее, анализируя работы отечественных авторов, посвященные финансовому менеджменту в коммерческих банках России, необходимо отметить наличие достаточно резких и даже негативных оценок качества финансового менеджмента. Высказывается даже мнение о кризисе банковского управления, который проявляется в неадекватности принимаемых управленческих решений тем задачам, которые стоят перед банками в настоящее время.

На наш взгляд, этому есть объективные причины, связанные с небольшим отрезком времени функционирования российских коммерческих банков в условиях рыночной экономики. Лишь с прекращением государственной монополии в банковской сфере стало возможным применение тех классических постулатов управления финансами в банках, которые осваиваются банковскими специалистами в настоящее время. Необходимо было в достаточно короткое время перестроить учебные программы для будущих банковских специалистов. Намного быстрее осваивался учет, операционная деятельность в банках, то есть те сферы, которые можно было заимствовать из старой банковской системы.

По мнению Е.С. Стояновой, в российских условиях в коммерческих банках пока отсутствует единообразная технология управления процессами в рамках существующей кредитно-банковской системы. Вместе с тем, на наш взгляд, актуальным в настоящее время представляется не единообразие применяемых финансовых технологий, а их системность, что требует концептуально нового для России подхода к рассмотрению сущности финансового менеджмента в коммерческом банке. Речь идет о портфельном подходе к управлению банком, получившим распространение в странах с развитой рыночной экономикой.

Данный подход формировался постепенно. В прежние времена банкиры держали финансовые документы в кожаных сумках, получивших название портфелей. В настоящее время финансовая учетная документация принимает форму невидимых электронных бухгалтерских проводок, однако сам термин портфель сохранился. Теперь он означает всю совокупность банковских активов и пассивов. "Управление портфелем - управление активами и пассивами банка, преследующее достижение целей прибыльности, платежеспособности и ликвидности" [41,с.88]. Так управление портфелем банка рассматривается в широко известном труде К. и Р. Кэмпбеллов и Э. Долана "Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика".

В России понятие банковского портфеля имеет пока более академический характер, нежели нормативный. В документах Банка России определено понятие лишь инвестиционного и спекулятивного портфеля, что подразумевает вложения в ценные бумаги. Более широкое понятие портфеля используется в положении Центрального банка "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков" №89-П от 24 сентября 1999г. [103], где вводится понятие торгового портфеля как совокупности финансовых инструментов, имеющих рыночную стоимость и приобретенных кредитной организацией с целью дальнейшей перепродажи, включая инструменты типа "РЕПО".

## Анализ существующих методов управления банковскими портфелями

Многообразие известных методов управления банковскими портфелями требует их систематизации. Это позволит наиболее эффективно решать задачи, стоящие перед финансовым менеджментом в банке. Представляется необходимым все методы управления банковскими портфелями разделить на две группы:

-методы управления банковскими портфелями как балансами.

-методы управления банковскими портфелями услуг.

Управление банковскими портфелями как балансами в целом основано

на поддержании следующего балансового уравнения:

Активы=Пассивы+Собственный капитал.

Процедуру управления в этом случае можно условно разделить на четыре основных аспекта банковской деятельности:

1)управление активами и пассивами;

2)управление собственным капиталом;

3)управление ликвидностью;

4) управление риском.

Рассмотрим эти направления в соответствии с основными характеристиками и определим связь между исследуемыми аспектами. Автором были выделены и представлены в таблицах следующие характеристики: цель; сущность; теоретическая и нормативная основа; недостатки, что позволит конкретизировать суть и особенности рассматриваемых аспектов управления.

Рассмотренные методы управления банковскими портфелями как балансами тесно взаимосвязаны между собой. Например, управление активами и пассивами неразрывно связано с процентным риском и ликвидностью банка. Невозможно провести резкую грань между всеми рассмотренными методами финансового менеджмента в банке. Дж. Маршалл выделяет пять фундаментальных понятий, необходимых для уяснения всех стратегий і управления активами и пассивами. "Это - ликвидность, временная структура, чувствительность к процентным ставкам, структура сроков действия и кредитный риск" [84, с.396]. Дж. Синки рассматривает гэп менеджмент и анализ длительности как методы управления активами и пассивами. И.М.Петунин и М.А.Поморина рассматривают гэп менеджмент и анализ длительности в качестве методов управления только лишь процентным риском [99]. В работе Т.Коха «Управление банком» анализ длительности представлен в качестве метода управления рыночной стоимостью акционерного капитала [69,с.23].

В настоящей работе, выделяя четыре основных блока методов управления банковскими портфелями как балансами: управление активами и пассивами, управление капиталом, управление ликвидностью и управление рисками, сделана попытка выявления всех имеющихся взаимосвязей между данной группой методов

## Анализ внутренней специфики функционирования РИКБ «Сахакредитбанк»

Согласно рассмотренному в предыдущей главе методическому подходу планирование портфелей банка необходимо начинать с финансового анализа состояния банка с целью выявления слабых сторон финансового менеджмента и определения миссии банка в настоящее время. Поэтому прежде чем планировать систему портфелей РИКБ «Сахакредитбанк», проведем финансовый анализ деятельности банка, оценивая первую группу методов управления банковским портфелем как балансом и попытаемся охарактеризовать сегодняшнюю стратегию данного банка.

Исследование структуры баланса коммерческого банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т. е. состав и структуру активов.

Следует отметить особенность структуры пассивов РИКБ "Сахакредитбанк" за последние два года: высокая доля собственных средств и крайне низкая доля привлеченных (на 01.01.1999г. - 90,27%, на 01.01.2000г. -82,66%) и крайне низкая доля привлеченных (на 01.01.1999г. - 9,73%, на 01.01.2000г. - 17,34%). В среднем по российским коммерческим банкам соотношение собственных и привлеченных средств и составляет, соответственно, 20 и 80%).

Изменение объема уставного и собственного капитала за период функционирования банка показан на рисунке 3.1. Резкий рост уставного капитала в 9 раз, с 30000 тыс. руб. в 1996 г. до 274740 тыс. руб. в 1997 г. (в деноминированной оценке), не обеспечил увеличения собственного капитала, так как для увеличения были в основном направлены собственные "отработанные" средства банка.

По абсолютному размеру уставного капитала банк входит в настоящее время в сотню крупнейших российских банков, на 1.01.2000 г. уставной капитал составляет 274,7 млн. руб., что 12,7 раз больше уровня 1994 г. В то время как уставной капитал Сбербанка РФ составляет 750,1 млн.руб. 73,5% от суммы уставных капиталов всех действующих самостоятельных банков республики на 1 января 2000 г. приходится на долю РИКБ "Сахакредитбанк". В связи с обесценением рубля по отношению к доллару, увеличение уставного капитала в долларовом выражении не столь впечатлительно как в рублях, увеличение в 1,7 раз.

Структурный анализ собственных средств включает анализ состава пайщиков банка. Основными участниками банка на 1.01.2000 г. являются Министерство по управлению государственным имуществом - 35% от суммы уставного капитала (ему и принадлежит решающий голос), Комитет по управлению муниципальным имуществом - 23,25%.

Таким образом, анализ собственных средств позволяет сделать следующие выводы:

1.Увеличение объема уставного фонда не способствовало увеличению собственного капитала, так как оно производилось в результате переоформления краткосрочных обязательств банка перед пайщиками в увеличение паевых вкладов.

2. Уменьшение доли иммобилизации в собственных средствах банка указывает на увеличение доходных активных операций, на повышение ликвидности баланса.

3.Капитал банка оценивается как сильный по отношению к ожидаемому росту банка, планам и перспективам.

Динамика привлеченных средств представлена на рисунке 3.2. Значительное сокращение привлеченных средств за 1995-1999 гг., а именно, в 9,6 раз является отрицательным показателем, так как банк не выполняет одну из главных функций банковской деятельности - привлечение и аккумулирование свободных денежных средств предприятий, населения.