Лифанова Наталья Викторовна. Интегральная оценка банков в системе управления банковской деятельностью : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Самара, 2004 166 c. РГБ ОД, 61:05-8/143

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические аспекты комплексной оценки банковской деятельности 8

1.1. Содержание комплексной оценки банковской деятельности: качественный и количественный подходы 8

1.2. Оценка деятельности банка как элемент системы управления банковской деятельностью 19

1.3. Развитие, методологии оценки банковской деятельности - в странах с-

развитой рыночной экономикой 28

2. Методические основы комплексной оценки деятельности банков по отдельным направлениям 51

2.1. Оценка деятельности банков по формированию ресурсной базы во взаимосвязи с развитием регионального финансового рынка 51

2.2. Оценка деятельности банков по управлению портфелем активов 79

2.3. Комплексная оценка рентабельности банковской деятельности 93

3. Совершенствование форм и методов оценки банковской деятельности на основе экономико-математического моделирования 110

3.1. Методика интегральной оценки деятельности банков 110

3.2. Формирование системы инструментов мониторинга банков 118

Заключение 129

Библиографический список 133

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Коммерческие банки играют важную роль в процессе экономических преобразований. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики. На коммерческие банки как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети. Проблемы финансовой состоятельности банка относятся к числу наиболее важных и актуальных для банковской системы. Банковская система, являясь центром опосредования экономических отношений всех хозяйствующих субъектов, оказывает существенное воздействие на социально-экономическую ситуацию в стране.

В последние годы коммерческие банки оказались в центре множества весьма сложных противоречивых и трудно прогнозируемых процессов в политике, экономике и социальной сфере.

Из внутренних проблем банков следует выделить низкий уровень банковского капитала, диспропорции в динамике роста активов и собственного капитала, значительный удельный вес проблемных кредитов в ссудных портфелях, наметившуюся тенденцию снижения доходности банковского бизнеса, отсутствие налаженных горизонтальных информационных связей между банками, проблему эффективности управления банками.

В глубокой и всесторонней комплексной оценке банковской деятельности заинтересованы не только сами коммерческие банки. Как известно, **с**одной стороны, банк является коммерческим предприятием, ориентированным на извлечение прибыли, с другой, - банк - это важнейший кредитный институт и ключевой элемент финансовой инфраструктуры, он выполняет роль необходимого социального института. Поэтому его деятельность должна быть объектом постоянного анализа и оценки контрагентов, включая Центральный банк, кредитные организации, клиентов, учредителей и акционеров, аудиторские фирмы.

**4**При этом различные целевые установки, использование разных методов каждым из субъектов объясняет различные подходы к проведению оценки. Одновременно общей целью при проведении комплексной оценки для всех его субъектов является определение эффективности деятельности и степени надежности функционирующего банка.

Среди общепринятых методов экономической науки одним из наиболее плодотворных является математическое моделирование исследуемых явлений. Моделирование как инструмент научного мышления способствует проникновению в сущность объектов познания, выявлению присущих им закономерностей. Компьютерные модели позволяют не только лучше понять основные концепции экономической науки, но и моделировать различные варианты экономической политики, способствующие достижению желаемого состояния в экономике. В то же время экономико-математические методы в банковской деятельности используются недостаточно. Практика оценки деятельности банков ориентируется главным образом на традиционные приемы и методы финансового анализа.

В зарубежной литературе широко освещены применяемые методы оценки банковской деятельности. Сложность заключается в том, что многие из них неприемлемы или недостаточно эффективны.

Степень разработанности проблемы. Вопросы оценки банковской деятельности отражены в работах ученых-экономистов в рамках теории экономического анализа, финансового менеджмента, теории банковского дела. Исследования по анализу и оценке финансового состояния осуществлялись такими авторами, как Балабанов И.Т., Баканов М.И., Ковалев В.В., Негашев Е.В., Сай-фуллин Р.С., Шеремет А.Д. и др. Исследования по финансовому менеджменту, анализу и оценке деятельности банков проводились такими учеными, как Бело-глазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Батракова Л.Г., Иванов В.В., Киселев В.В., Лаврушин О.И., Масленченков Ю.С., Панова Г.С., Поморина М.А., Роуз.П., Синки Д., Черкасов В.Е., Ширинская З.Г. и др.

Недостаточная теоретическая и методическая разработанность проблемы комплексной оценки банковской деятельности и практическая необходимость ее проведения предопределили выбор темы, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Цель работы состоит в развитии теоретических и методических подходов к оценке деятельности кредитных организаций, определении ее специфических критериев и показателей, и на этой основе

- разработке рекомендаций по ее совершенствованию с применением экономи  
ко-математического моделирования.

Исходя из поставленной цели, определены следующие задачи:

исследовать теоретические аспекты комплексной оценки банковской деятельности в системе управления банком;

обобщить зарубежный опыт оценки банковской деятельности, и на этой основе сопоставить критерии ее оценки с отечественными;

разработать методику интегральной оценки деятельности кредитных организаций с использованием метода количественной оценки предпочтительности объектов по медиане Кемени;

дать оценку финансового состояния кредитных организаций Самарской области и выработать рекомендации по совершенствованию оценки банковской деятельности на основе экономико-математического моделирования с учетом сформулированных рекомендаций.

**Предметом**исследования является банковская деятельность и методы ее оценки как элемент системы управления этой деятельностью.

**Объектом**исследования являются кредитные организации Самарской области.

**Методология и методика исследования.**Теоретико-методологическую основу исследования составляет комплексный подход к проблемам оценки банковской деятельности и определению системы ее показателей. Использованы методы группировок, трендового анализа, сравнения, экономико - математические методы. Методика исследования основывается на мониторинге, характе-

ристике данных, обработке и обобщении полученных результатов, установлении и практической реализации полученных выводов, закономерностей, тенденций.

Исследование базируется на изучении трудов отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области теории и практики банковского дела; законодательных и нормативных актов по финансово-кредитным вопросам; рекомендаций, положений и стандартов в области учета и отчетности; научно-методической литературы.

Информационную базу исследования составляет финансовая отчетность кредитных организаций Самарской области, опубликованная в периодической печати, а также специальные статистические сборники.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических и практических подходов к оценке банковской деятельности и разработке методики ее интегральной оценки. В ходе исследования сформулированы новые положения, выводы и рекомендации, наиболее существенными из которых можно считать следующие:

уточнено содержание комплексной оценки банковской деятельности, обоснованы ее специфические особенности;

выявлены основные направления развития методов оценки банковской деятельности в зарубежных странах в контексте заимствования его передовых форм и методов;

определены критерии оценки и ключевые показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитных организаций, выделены количественный и качественный аспекты оценки;

разработана методика оценки деятельности банков по формированию ресурсной базы, размещению активов, рентабельности деятельности с учетом взаимодействия банков с региональным финансовым рынком;

систематизированы современные экономико-математические методы, обоснована целесообразность применения количественной оценки предпочти-

**7**тельности объектов по медиане Кемени при анализе банковской деятельности; - разработана экономико-математическая модель формирования системы финансовых инструментов кредитных организаций, которая значительно расширяет возможности анализа и повышает степень обоснованности и эффективности принимаемых управленческих решений.

**Практическая значимость**работы заключается в том, что разработанные теоретические, методические и практические рекомендации могут быть применены в практике оценки деятельности кредитных организаций и позволяют своевременно принимать рациональные управленческие решения для повышения их надежности и укрепления финансового положения. Они могут быть использованы также в учебном процессе при преподавании дисциплины «Банковский менеджмент».

**Апробация работы.**Основные положения и выводы диссертации обсуждались на международных и всероссийских научно-практических конференциях. Результаты работы использованы в практической деятельности кредитных организаций Самарской области.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 11 научных работ общим объемом 8,15 печатных листа.

Структура работы. Диссертационная работа изложена на 166 страницах и состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

## Содержание комплексной оценки банковской деятельности: качественный и количественный подходы

На современном этапе развития банковской системы необходимость проведения комплексной оценки деятельности коммерческих банков обусловлена следующими причинами. Во-первых, банк как коммерческая организация на основе оценки стремится оптимизировать структуру активных и пассивных операций с целью максимизации прибыли. Во-вторых, как важнейший компонент экономической системы банк отражает происходящие в ней процессы. Поэтому оценка имеющихся возможностей банка позволяет корректировать его деятельность в соответствии с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке, обеспечить основу для принятия эффективных управленческих решений.

Ранее, в условиях командно-административной системы, «основным критерием эффективности деятельности банков считалось соблюдение указаний вышестоящих организаций и выполнение планов (бюджетного, кассового, кредитного)» /28/, в связи с чем наблюдалась односторонность в подходах к оценке хозяйственной деятельности. Банковские учреждения в соответствии с методическими и инструктивными материалами Правления Госбанка СССР в целях обеспечения возвратности кредитов, соблюдения кассовой, платежной и кредитной дисциплины проводили оценку деятельности обслуживаемых предприятий и организаций. Необходимости в оценке эффективности работы банков, как утверждает Батракова Л.Г. /28, с. 18/, не возникало. По этому поводу Ши-ринская Е.Б. пишет, что поскольку прибыль не была основным оценочным показателем деятельности банка, методика анализа и оценки рентабельности отдельных операций и всего банка в целом просто отсутствовала /134, с.7/.

## Оценка деятельности банков по формированию ресурсной базы во взаимосвязи с развитием регионального финансового рынка

Социально-экономическое развитие Самарской области в 1995-2002 годах можно условно разделить на следующие периоды:

- 1995-1998 годы - период проведения жесткой монетарной политики на федеральном уровне и появления в этой связи целого комплекса дополнительных факторов сокращения внутреннего производства и замещения отечественной продукции импортной, финансового кризиса (август 1998 года);

- 1999-2002 годы - преодоление последствий финансового кризиса 1998 года и выход на траекторию экономического роста.

За исследуемый период существенные изменения произошли и в промышленном комплексе Самарской области. Объем промышленного производства на протяжении всего периода имел неоднозначную динамику развития (табл. 2.1.1).

Анализируя динамику развития индексов промышленного производства за рассматриваемый период, можно отметить, что в 1996г., 1998г. и в 2002г. наблюдалось снижение данного показателя по сравнению с предыдущим периодом на 3,8%; 10,8% и 2,8% соответственно. Наибольшее снижение рассматриваемого показателя произошло в 1998г., в результате начавшегося в стране финансового кризиса. Однако в 1999г. по сравнению с предыдущим годом, наблюдалось наибольшее увеличение за весь рассматриваемый период, индекса промышленного производства на 14,3%. В 2001 году данный показатель превысил уровень 2000г. на 9,9%. Но в 2002 году позитивные тенденции роста в развитии промышленности Самарской области несколько замедлились. В целом за 2002 год индекс физического объема промышленного производства составил 97,2%.

## Методика интегральной оценки деятельности банков

При оценке финансово-экономической деятельности банков часто возникают задачи ранжирования объектов при оценке предпочтительности между банками, производимой их контрагентами. Исходные данные задачи формируются на основе информации публичной бухгалтерской отчетности банков и представляются в виде таблицы «объект-признак», где объектом выступает банк, а признаком - показатель его деятельности.

Точная и объективная оценка финансового состояния кредитных организаций не может основываться на произвольном наборе показателей. Поэтому выбор и обоснование исходных показателей банковской деятельности должны осуществляться на базе теории банковского дела, исходить из потребностей менеджеров в аналитической оценке. В таблице 1 Приложения Г в целях общей сравнительной оценки деятельности банков нами приводится примерный набор исходных показателей, применимых в самарской банковской практике.

Поскольку все исходные показатели, включенные в таблицу 1 Приложения Г, являются относительными, возникает необходимость методологического обоснования порядка их расчета.

Уровень доходных активов показывает, какую долю занимают работающие или доходные активы в совокупных активах банка. Поскольку практически все доходные активы являются рисковыми, высокий их уровень снижает устойчивость банка, с другой стороны их размер должен быть достаточным для безубыточной работы банка.