Кошман Сергей Николаевич. Эффективность работы коммерческого банка и ее оценка в современных условиях : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2002 167 с. РГБ ОД, 61:03-8/2091-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Методические основы эффективности работы коммерческих банков 10

1.1 Сущность и значение банковской эффективности 10

1.2 Анализ зарубежных подходов к определению факторов эффективности 25

1.3 Сравнительный анализ систем рейтинговых оценок коммерческих банков 53

Глава 2 Направления совершенствования эффективности работы кредитных организаций 76

2.1 Инновационные подходы к обеспечению эффективной работы коммерческого банка 76

2.2. Практика реализации обеспечения эффективности отдельных видов банковских операций 96

2.3 Пути совершенствования эффективности работы коммерческого банка 104

Построение агрегированного баланса 115

Построение агрегированного отчета о прибылях и убытках 115

Таблица расчета коэффициентной базы 116

Матрица принятия решения 119

Коэффициенты 130

Состав показателей 133

Заключение: выводы и предложения 136

Список литературы 143

Приложения 163

**Введение к работе**

Актуальность диссертационного исследования определяется тем , что важнейшими тенденциями последнего десятилетия в развитии коммерческих банков являются рост показателя нормы прибыли на акционерный капитал, улучшение структуры капитала по мере возрастания банковских рисков, повышение эффективности при одновременном сокращении занятости в результате инвестиций в технологии и увеличение доходов от торговли ценными бумагами относительно других доходов.

Отмеченные аспекты находят свое решение в нормативных актах надзорных органов и практической деятельности кредитных организаций. Но чем дальше развиваются кредитные организации в условиях конкурентной среды, тем большее значение приобретает проблема устойчивости их развития и тем более актуальной становится необходимость разработки эффективных подходов к регулированию деятельности коммерческих банков и механизма реализации ими своих функций в системе рыночных отношений.

Кроме того, предстоящее вступление России в ВТО, расширение и углубление интеграционных процессов в экономике РФ, ее дальнейшее продвижение в сторону мирового хозяйства обуславливают необходимость адекватной оценки возникающих при этом рисков, связанных не только с отечественными экономическими проблемами, но и с тем, что российские банки вынуждены принимать во внимание требования международных стандартов. Национальные банки попадают под прицел зарубежных экономических оценщиков, которые используют свои подходы и принципы оценки, зачастую мало известные в Российской Федерации.

Опыт показывает, что слепое копирование зарубежного опыта не

5 применимо в российских условиях. Это требует проведения исследования сущности эффективности работы коммерческого банка в современных условиях, исследования наиболее распространенных теорий, концепций ее определения и оценки ведущими мировыми кредитными институтами и агентствами.

Проблемы функционирования коммерческих банков, становления российской банковской системы постоянно находятся в центре внимания общества и в той или иной мере исследовались видными учеными -экономистами российской и иностранных экономических школ. Среди них: О.И. Лаврушин, Ларионова И.В., Красавина Л.Н., Куликов А.Г., Жуков Е.Ф., Щиринская Е.Б., Масленченков Ю.С., Мамонова И.Д., Мехряков В.Д., Панова Г.С, Фетисов ГГ., Уле К,, Бокранц Р., Кастен Л,, Молино Ф., Альтюбанс И., Гарднер Е., Роуз П, и другие. Вместе с тем, в экономической литературе недостаточно комплексных исследований, посвященных проблеме эффективности работы коммерческих банков и ее оценке. Учеными исследуются отдельные стороны экономической деятельности банка, результаты проведения отдельных операций, что в настоящее время уже явно недостаточно для теоретического обоснования сущности эффективности и практического осмысления необходимости проведения комплекса мероприятий по формированию системы обеспечения эффективности работы банка.

Объектом исследования являются коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Предметом исследования являются финансово-экономические отношения в процессе обеспечения коммерческими банками своей деятельности по эффективному управлению.

Цель исследования состоит в решении важной народнохозяйственной задачи основанной на дополнении, развитии и обновлении теоретических, методических и организационных основ эффективного управления коммерческим банком.

Исходя из этой цели, в работе поставлены следующие задачи; исследование сущности эффективной работы коммерческого банка, ее свойств, признаков и составных частей; анализ национальных и зарубежных теорий эффективности банка в целом, так и отдельных банковских операций с точки зрения применения в российской банковской практике; выявление и оценка факторов, влияющих на эффективность работы банка, с целью определения оптимальных показателей его устойчивого развития; исследование существующих систем дистанционного анализа и оценки состояния банков для определения основных мероприятий по снижению рисков банковской деятельности; разработка предложений по формированию системы повышения эффективности банковской деятельности.

Теоретической основой исследования являются достижения мировой и отечественной экономических наук в финансово-банковской сфере, а также других смежных областей научного знания и междисциплинарных исследований, результаты различных прикладных работ по проблемам определения эффективности экономической деятельности, современная литература по финансовой и кредитно-банковской тематике. В исследовании применялись методы экономического, статистического и логического системного анализа, экспертных оценок, а также методы математического моделирования с использованием компьютерных программ, В качестве информационной базы использовались данные Центрального банка РФ, обзорные, нормативные и справочные материалы в соответствующих разработках отечественных и зарубежных ученых.

Научная новизна работы состоит в разработке методических основ результатов оценки финансового состояния банка при сравнении эффективности управленческих решений в системе оперативного управления как отдельными банковскими операциями, так и кредитной организации в целом, а так же разработке методики расчета эффективности банковской деятельности.

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, заключаются в следующем: разработана методика определения эффективности банковской деятельности, которая заключается в формировании и оценке трех составляющих общего показателя эффективности на основе выделения основных показателей, влияющих на эффективность, при этом в расчет включаются показатели качества предоставляемых банковских услуг как необходимые характеристики показателя эффективности банковской деятельности (с.124-132); предложен алгоритм расчета эффективности отдельных банковских операций, включающий в себя выделение укрупненных блоков операций, проведение сравнительной оценки текущих показателей коммерческой эффективности (рентабельности) с лучшими и средними однотипными показателями по группе одноранговых банков, с лучшими показателями доходности по собственному банку, выявление тенденций изменения качества проведения блока операций за определенный период, с учетом расчета показателя неэффективности, отражающего потери и потенциал роста эффективности (с. 122-124); обоснована актуальность и необходимость разработки комплексной системы управления банковскими операциями, основанными на постоянном контроле финансового состояния банка (с.96, 100-103). В качестве основного научно-методического принципа для определения эффективности банковской деятельности был выбран принцип системного подхода, позволяющие представить банк в виде сложной структурированной системы (с. 76-79); с позиции национальной банковской практики дан критический анализ существующих методик определения эффективности коммерческих банков (путем сравнения методик CAMEL и методики Банка России) (с. 54, 56-68), которые базируются на оценке рисков, регулируемых Банком России, и нацелены на проведение комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности, что, с учетом риска необъективности официальной отчетности, снижает объективность ее результатов.

Практическая значимость исследования заключается в формировании системы подходов и выработке общих правил, применяемых для достижения максимальной эффективности работы коммерческого банка в современных условиях, внесении предложений по включению в методику Банка России блока анализа эффективности банковского менеджмента .

Апробация работы: Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 2 публикациях автора объемом 7,6.п.л., в использовании положений исследования в виде учебно-методического пособия в ряде ВУЗов; разработке системы оценки эффективности работы банков - контрагентов на рынке МБК КБ « Андреевский ».

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Объем работы. Общий объем диссертации составляет 168 страниц, в том числе 148 страниц основного текста и 20 страниц библиографии.

В течение последней четверти XX века в работе банков произошли значительные изменения, выразившиеся в том, что усилилась конкуренция между кредитными учреждениями, снизилась рентабельность традиционных банковских операций, ухудшилось качество активов и резко возросли риски. В этих условиях одним из инструментов обеспечения эффективности работы коммерческих банков служит установление минимальных требований по размеру уставного капитала с целью минимизации рисков банковской деятельности,

9 которые могут привести к финансовым трудностям и в конечном счете к банкротству банка. В силу этого контроль за структурой, динамикой и достаточностью капитала стал одной из важных сфер регулирующей деятельности Банка России. Базельские стандарты капитала и другие международные методики активно использовались российскими органами банковского регулирования при построении национальной системы пруденциального надзора. Банк России разработал и ввел в действие ряд обязательных экономических нормативов. Вместе с тем, проведенный анализ результатов и причин финансового кризиса 1998г показывает, что для получения долговременного эффекта необходима глубокая перестройка всей банковской работы, разумная реструктуризация системы кредитных организаций и внедрение в практику банковского бизнеса расчетов комплексных показателей эффективности.

В деловой практике банков одно из центральных мест отводится качеству банковской деятельности. С позиций качества рассматриваются банковские продукты, банковская услуга и банковская деятельность . Основными признаками надлежащего качества банковского продукта являются ликвидность, надежность (степень защищенности от рисков), рентабельность, являющиеся составными частями эффективности.

Для внедрения системы управления качеством, по мнению автора, необходимо проведение комплекса мероприятий, среди которых задачи руководящего звена включают решение трех основных стратегических вопросов: выделение сегмента рынка, на котором банк мог бы постоянно присутствовать со своим портфелем продуктов; установление стандартов эффективности деятельности банка; определение средств и путей её достижения. Управление банком является составной частью финансового менеджмента, который базируется на ряде взаимосвязанных фундаментальных концепций, практическая реализация которых отражает отдельные стороны эффективности работы банка.

## Сущность и значение банковской эффективности

Экономика определяет уровень жизни в государстве. Практически все зарегистрированные на территории государства юридические и проживающие физические лица являются участниками экономического процесса. Коммерческие предприятия и организации представляют их активную часть. Именно этими субъектами экономических отношений обеспечивается экономический рост, увеличение национального богатства, по результатам их деятельности формируется доходная часть государственного бюджета. Это определяет повышенное внимание со стороны всех государственных и негосударственных органов к ним, к их качественному состоянию и результатам деятельности.

Эффективность является одной из важнейших оценок любой деятельности, в том числе и коммерческого банка. Данная оценка производится в интересах различных групп участников экономического процесса как в рамках отдельного государства, так и вне границ конкретных стран, что в условиях глобализации экономики приобретает все большее значение . Различные группы участников экономических отношений объединяются для достижения поставленных целей и решения собственных проблем. Как правило, это достигается посредством выработки совместных общих правил деятельности.

В структуре экономических отношений значительная доля принадлежит финансово-кредитным отношениям, а среди коммерческих предприятий и организаций важное место занимают кредитные организации, образующие в своей совокупности одну из составляющих кредитной системы государства. В законодательстве Российской

Федерации понятие кредитной системы не выделяется. Банки, небанковские кредитные организации являются составляющими элементами банковской системы России. По состоянию на 1 февраля 2002 года Банком России зарегистрированы 1998 кредитных организаций, из которых 1950 - банки, 48 - небанковские кредитные организации. При этом действующими являются 1323 кредитные организации, из которых 1276 - банки4. Таким образом, банки являются важнейшей составляющей экономического процесса в Российской Федерации. От эффективности их работы во многом зависит общеэкономическая ситуация в стране.

И здесь возникает вопрос, что же понимается, когда говорят про эффективность работы банка? Почему именно к ней все чаще обращаются для характеристики состояния партнеров по бизнесу?

В научной экономической литературе терминологическая сторона эффекта и эффективности рассматривается часто. В работах экономистов - теоретиков, менеджеров-практиков эффективность зачастую трактуется как второстепенная категория, выражающая практическую реализацию таких понятий, как надежность, устойчивость, прибыльность, доходность, экономичность, рискованность при рассмотрении конкретных результатов определенных сторон деятельности менеджеров, управляющего персонала коммерческих банков.

## Анализ зарубежных подходов к определению факторов эффективности

В настоящее время коммерческие банки, являясь основным элементом банковской системы, служат объектом пристального надзора со стороны различных государственных и общественных институтов. Деятельность банков, как центров посреднических финансовых услуг, постоянно оценивается государственными надзорными органами для вынесения определения о степени соответствия их состояния необходимым требованиям и определения эффективности их деятельности. Вхождение российской экономики в мировое экономическое пространство потребовало проведения ряда организационных мероприятий по приведению наших стандартов в соответствие с мировыми. Это, в свою очередь, вызвало необходимость проведения анализа накопленного мирового опыта определения критериев оценки банков, их надежности и эффективности их деятельности.

В течение последней четверти XX века банковская деятельность претерпела значительные изменения, выразившиеся в том, что усилилась конкуренция между кредитными учреждениями, снизилась рентабельность традиционных банковских операций, ухудшилось качество активов и резко возросли риски , В этих условиях потребовалось выделение формализованного критерия, который позволял бы соблюдающим его банкам осуществлять эффективную деятельность в ожесточившихся внешних воздействиях при усилившихся банковских рисках, поиск факторов, оказывающих наибольшее влияние на результаты деятельности банков, определение путей управления рисками, выявление резервов повышения эффективности и качества работы банков.

Результаты теоретического анализа существующих в настоящее время подходов к определению и обеспечению эффективности работы коммерческих банков, определению факторов, влияющих на неё, позволяют выделить два основных направления. Первое направление основано на поиске наиболее существенных критериев оценки состояния банков, факторов, влияющих на их устойчивое развитие и, тем самым, на эффективность их деятельности. Данное направление представлено, прежде всего, методическими рекомендациями Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, а также нормами, содержащимися в национальных нормативно-правовых базах, предписывающих порядок расчета ограничительных показателей банковской деятельности, обеспечивающих, по мнению их авторов, эффективное функционирование банков в конкретных странах. Второе направление представляет собой совокупность теорий, изучающих эффективность, ее внешнее выражение и внутреннее наполнение в преломлении к банковской деятельности в современных экономических условиях с выделением специфики банков. Мы полагаем, что наиболее важными для целей данного исследования являются теории прямо пропорциональной зависимости эффективности от величины (размера) денежных ресурсов банков, соотношения качества и эффективности банковской деятельности, экономного банковского бизнеса, «X»- эффективности.

## Инновационные подходы к обеспечению эффективной работы коммерческого банка

Любой процесс, происходящий в природе и в обществе, протекает не изолированно, а под воздействием многих факторов, оказывающих на него определенное влияние. Кроме того, каким бы произвольным или стихийным процесс не казался вначале, всегда существуют определенные закономерности его течения, и можно выработать такие варианты воздействия на процесс, при которых он будет протекать в необходимом направлении и иметь требуемые характеристики, то есть будет управляемым.

Управление представляет собой непрерывный процесс целенаправленного воздействия органа управления на объект управления для обеспечения его функционирования по требуемым правилам, характеристикам или для выполнения определенных задач. Экономика не является исключением. Протекание любого экономического процесса связано с воздействием множества факторов. Эти факторы могут быть по отношению к данному процессу как внутренними, так и внешними. Влияние факторов можно рассчитывать, прогнозировать, а также осуществлять определенное воздействие на них с целью достижения необходимых результатов от проводимых мероприятий. В развитой рыночной экономике важность финансовых институтов, осуществляющих управление денежными потоками, перераспределение денежных средств и создание новых денег, возрастает. Такими организациями являются банки. Они служат основными источниками кредита для различных субъектов хозяйствования, оказывают им услуги по хранению денежных средств, по производству расчетных операций, по предоставлению финансовой информации и проведению консультаций, ведут операции на денежном рынке и рынке ценных бумаг, а также выполняют множество других функций, жизненно важных для экономики.

Одной из основных задач банков как самостоятельных субъектов экономических отношений, характеризующей их как целостную систему, является обеспечение надлежащей эффективности проведения операций как клиентов, так и самого банка.

Свою деятельность банк осуществляет в постоянно изменяющихся условиях: колебаний на различных сегментах денежного рынка (например, рынке МБК и валютном рынке), на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, изменения спроса и цен на товарных рынках, возможных изменениях в политической обстановке и в законодательстве.

Кроме того, внутренняя структура банков весьма сложна. В их состав входит множество подразделений: расчетные, кассовые, кредитные, депозитные, учетные, аналитические, консультационные и многие другие. Структура банка должна отвечать тем функциям, выполнение которых предусмотрено уставом коммерческого банка. Обоснование создания каждого из подразделений, определение его функциональных задач, квалификационных характеристик сотрудников, порядка взаимодействия подразделений в ходе выполнения поставленных задач представляет из себя трудоемкий и требующий научного обоснования процесс.