Шахметов Дмитрий Юрьевич. Диагностирование и совершенствование деятельности коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2001 138 c. РГБ ОД, 61:02-8/669-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДИАГНОСТИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 12

1.1. Содержание и направления диагностирования деятельности коммерческих банков 12

1.2. Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков, как главное направление диагностирования их деятельности 28

1.3. Диагностирование отклонений в деятельности коммерческих банков и разработка мероприятий по их устранению 47

Глава 2. ДИАГНОСТИКА В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 58

2.1 Составляющие эффективного управления активными и пассивными операциями 58

2.2. Диагностика и совершенствование управления проблемными банками 78

Глава 3. ДИАГНОСТИКА В КРЕДИТНОМ ПРОЦЕССЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 96

3.1. Особенности и эффективность контроля на стадии санкционирования кредита 96

3.2. Создание страховой защиты от банковских рисков 108

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 126

БИБЛИОГРАФИЯ 129

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

Становление и развитие новой российской банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков. Указанные мероприятия осуществляются государственными органами управления экономикой, собственными органами управления коммерческими банками и клиентами коммерческих банков. На основе полученных результатов контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков осуществляется совершенствование их деятельности.

При проведении контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков используются определенные методы, модели, средства, способы и технологии, которые в большинстве своем раскрывают отдельные аспекты деятельности коммерческих банков, разрабатываются с учетом частных текущих потребностей практики и не охватывают системно всех сторон деятельности коммерческих банков. Такой подход к контролю, анализу, прогнозированию и оценке коммерческих банков неизбежно порождает множество взаимосвязанных проблем в их деятельности, К таким основным проблемам относятся: необходимость в формировании единой системной основы в разработке и применении методов, моделей, средств, способов и технологий контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков в виде научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков»; необходимость в разработке структуры, содержания и технологии процессов диагностирования деятельности коммерческих банков; необходимость совершенствования деятельности коммерческих банков на основе результатов их диагностирован и к.

Проблема формирования единой системной основы в разработке и применении методов, моделей, средств, способов и технологий контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков в диссертационной работе разрешается применением аппарата такой научной дисциплины как организационная диагностика. Организационная диагностика объединяет в единую систему процессы контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности организаций, рассматриваемых как объекты диагностирования.

Применительно к отдельному виду объектов организационной диагностики, к коммерческим банкам, возникает необходимость в формировании отдельного научно-прикладного направления организационной диагностики, представляемого как диагностика коммерческих банков.

Диагностика коммерческих банков, как самостоятельное научно-прикладное направление организационной диагностики должна иметь свой аппарат, включающий объект, предмет, цели, задачи, теоретические основы и практические технологии направления. Применение аппарата диагностики коммерческих банков, как к объектам диагностирования, представляет собой процесс диагностирования коммерческих банков. И только на основе системного диагностирования коммерческих банков с применением аппарата научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков», на основе разработки структуры, содержания и технологии процессов диагностирования деятельности коммерческих банков возможно эффективное совершенствование их деятельности.

Степень научной разработанности проблематики

Разработка и применение целостного и завершенного аппарата научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков» в прямой постановке автору не известны. Однако, все ранее разработанные и применяемые методы, модели, средства, способы и технологии диагностирования коммерче- ских банков представляют собой не что иное, как составные части нового объективно создающегося современного научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков».

Уже опубликованы отдельные работы с ключевыми терминами и, с решением отдельных задач формирующегося рассматриваемого научно-прикладного направления, например, Масленников Ю.С. Диагностика финансового состояния коммерческого банка //Бизнес и банки, - 1995. №20, Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. - М.: Перспектива, 1993 и др.

В работах Барышникова А.С, Герчиковой И.Н., Джозефа Ф. Синки мл., Казанского А.В., Кудашеиа В.И., Майера Э., Монна Г., Миловидова В.Д., Соловьева В.И. и др. раскрыты отдельные методы, модели, способы и технологии контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков, представляющие собой составные части диагностики коммерческих банков.

Целесообразность формирования отдельного научно-прикладного на- ( правления обусловлена потребностями практической деятельности коммерче- ских банков и выражается в следующем: - в необходимости иметь эффективные технологии диагностирования дея тельности коммерческих банков со стороны государственных органов управле ния экономикой, внутренних органов управления коммерческими банками и клиентов коммерческих банков. Не менее актуальна задача диагностирования клиентов коммерческих банков со стороны органов управления коммерческими банками; - эффективные технологии диагностирования могут быть созданы только на единой научной основе по отношению к определенному виду объектов диагностирования, в качестве которых рассматриваются коммерческие банки; - эффективное совершенствование деятельности коммерческих банков воз- можно с применением полного диагностирования их деятельности.

В проводимом исследовании рассматриваются вопросы формирования научно-прикладного направления» диагностика коммерческих банков», раскрывается роль процессов диагностирования в системе управления коммерческим банком, раскрываются структура процессов диагностирования, а так же решаются задачи совершенствования деятельности коммерческих банков с использованием результатов их диагностирования.

Объект исследования

В качестве объекта исследования приняты современные российские ком-г мерческие банки, представляющие собой самостоятельные хозяйственные организации со статусом, правами и обязанностями юридических лиц, осуществляющие банковскую деятельность. Предмет исследования

В качестве предмета исследования приняты процессы диагностирования деятельности коммерческих банков, а также процессы совершенствования дея тельности коммерческих банков с учетом результатов диагностирования их е деятельности.

Цель исследования

Цель исследования заключается в повышении эффективности деятельности коммерческих банков на основе полученных результатов диагностирования их деятельности.

Задачи исследования

Для достижения цели исследования в диссертации выделены и решены следующие задачи исследования: « - обоснование необходимости формирования научно-прикладного направле- ния «диагностика коммерческих банков»; - определение сущности и содержания процессов диагностирования деятельности коммерческих банков; выделение направлений диагностирования деятельности коммерческих банков; совершенствование системы управления деятельностью коммерческих банков на основе их диагностирования; создание эффективной системы защиты коммерческих банков от рисков на основе диагностирования системы защиты от рисков.

Методология исследования

Методологическую базу исследований составили фундаментальные достижения отечественной и зарубежной науки в области управления банковскими организациями и диагностирование их деятельности, представленные в научных дисциплинах: теория систем, основе,] кибернетики, теория организаций, организационная диагностика, макроэкономика, микро экономика, банковское дело.

В работе применялись следующие научные подходы и методы исследования, а именно системный подход, методы исследования: обобщающе-описательный, статистический и абстрактно-аналитический.

В качестве нормативной и информационной базы в работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации по банковскому делу, нормативные документы Банка России, статистические материалы, информационно-аналитические обзоры информационных агентств, а также статистические документы ОАО «Альфа-Банк».

Предложения и выводы, выносимые на защиту

Одним из важнейших факторов достижения требуемой эффективности деятельности коммерческих банков является получение и использование данных об их деятельности. Данные о деятельности коммерческих банков могут быть получены только в процессе диагностирования их деятельности,

Для получения требуемых, достаточных и достоверных данных о деятельности коммерческих банков требуется создание и применение единой на- » 7 учной основы в виде научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков».

Диагностика коммерческих банков является одним из направлений организационной диагностики, имеет свой объект диагностирования в виде коммерческих банков, свой предмет в виде процессов деятельности коммерческих банков, свои цели, задачи, теоретические основы и практические технологии. Исследования в области контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков должны входить составными частями в диагностику коммерческих банков. В настоящее время диагностика коммерческих банков находится на стадии своего становления.

Надзор за деятельностью коммерческих банков, аудит, а также оценка их деятельности представляют собой процессы диагностирования.

Совершенствование системы управления деятельностью коммерческих банков должно осуществляться на основе их диагностирования.

Создание эффективной системы защиты коммерческих банков от рисков должно осуществляться на основе диагностирования этой системы.

Каждый коммерческий банк должен иметь научно разработанную систему диагностирования своей деятельности.

Научная новизна полученных результатов

Научная новизна исследования определяется приращением научного знания в области диагностирования и совершенствования деятельности коммерческих банков.

Наиболее существенные элементы приращения научного знания в области исследования состоят в следующем:

Обоснована необходимость формирования нового научно-прикладного направления «диагностирование коммерческих банков» для получения требуемых, достаточных и достоверных данных о деятельности коммерческих банков.

Для формируемого научно-прикладного направления определены объект диагностирования, в качестве которого рассматриваются коммерческие банки, предмет, цели, задачи, теоретические основы и практические технологии.

На основе кибернетического подхода к построению систем управления раскрыты функции, структура и содержание процессов диагностирования коммерческих банков. Показана (необходимость формирования в каждом коммерческом банке своей системы диагностирования, разработанной с применением аппарата диагностики коммерческих банков. Процессы диагностирования деятельности коммерческого банка могут осуществляться или должностными лицами существующих структурных подразделений банка, или специально созданными структурными подразделениями банка в зависимости от масштабов деятельности банка.

Определены методические основы диагностирования отклонений в деятельности коммерческих банков, направленные на совершенствование единой системы надзора и контроля.

Разработаны и обоснованы предложения по совершенствованию системы управления деятельностью коммерческих банков на основе их диагностирования. Основное внимание уделено совершенствованию управления активами, пассивами, рисками коммерческого банка. Предложена структура организации кредитной политики коммерческого банка.

Разработаны и обоснованы предложения по совершенствованию системы защиты коммерческих банков от рисков на основе результатов диагностирования.

Теоретическая и практическая значимость работы Теоретические выводы диссертационного исследования могут быть использованы: при дальнейшем развитии научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков»; органами государственного управления, регулирующими деятельность \* у коммерческих банков, при диагностировании и совершенствовании их деятельности;

Банком России при взаимодействии с коммерческими банками и диагностировании их деятельности; коммерческими банками при создании системы диагностирования их деятельности; при подготовке персонала коммерческих банков к осуществлению процессов диагностирования.

Апробация результатов диссертационного исследования

Основные положения, теоретические и практические выводы работы были изложены руководству коммерческих банков Краснодарского края, органам банковского надзора Главною управления Центрального банка России по Краснодарскому краю, нашли поддержку и одобрение. Отдельные мероприятия по первичной диагностике финансовых грудностей были внедрены в практику деятельности отдельных коммерческих банков региона.

Результаты исследования докладывались и получили одобрение на международной научно-практической конференции «Проблемы развития инвестиционных процессов на Кубани», г. Краснодар, 15-16.05.96 г.; межрегиональной научно-практической конференции «Экономика России: состояние и перспективы», г. Краснодар, 16-17.03.98 г.; межвузовской научно-практической студенческой конференции «Проблемы экономики и управления современности» г. Краснодар, 28-29.09.98 г.

Материалы диссертационного исследования используются при преподавании следующих курсов: «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки» в Кубанском государственном университете и Институте экономики, права и естественных специальностей.

Результаты научного исследования нашли свое отражение в 4-х опубликованных работах диссертанта.

## Содержание и направления диагностирования деятельности коммерческих банков

Деятельность любой организации предполагает непрерывное диагностирование самой себя и своей внешней среды.

Диагностирование исследуемой организации заключается в получении следующих сведений:

- сведений о своих функциях, структуре и поведении в прошлое, настоящее и будущее время;

- сведений об изменении за определенный интервал времени своих функций, структуры и поведения;

- сведений о причинах изменений своих функций, структуры и поведения;

- сведений о последствиях изменений своих функций, структуры и поведения;

- сведений о необходимых действиях по устранению возникших изменений своих функций, структуры и поведения.

Диагностирование внешней среды исследуемой организации осуществляется этой организацией и заключается в получении следующих сведений:

- сведения о внешней среде как о системе, взаимодействующей с исследуемой организацией;

- сведений о внешних организациях и других объектах, непосредственно или опосредованно взаимодействующих с исследуемой организацией и о характере взаимодействий;

- сведений о каждой непосредственно и опосредованно взаимодействующей внешней организации в такой же структуре, как и для исследуемой организации;

- сведений о каждом непосредственно и опосредованно взаимодействующих внешних объектах различной физической природы в такой же структуре, как и для исследуемой организации;

- сведений о структурных связях между исследуемой организацией и ее внешней средой, а также между внешними организациями и внешними объектами. При этом сведения о каждой структурной связи должны раскрывать направления структурной связи, описание передаваемых информационных, энергетических, вещественных, финансовых и трудовых ресурсов, а также раскрывать условия установления, изменения и исключения структурной связи.

Рассмотренные процессы диагностирования организаций, а также организационных систем, осуществляются в определенной области знаний, относящихся к организационной диагностике.

Объектами организационной диагностики могут быть различные исследуемые организации, различающиеся своими функциями, структурой, поведением и внешней средой.

В зависимости от вида исследуемых организаций выделяется вид организационной диагностики.

Если в качестве вида исследуемых организаций принимаются коммерческие банки, то имеет место диагностика коммерческих банков, представляемая как вид организационной диагностики.

Деятельность коммерческого банка предполагает непрерывное диагностирование самого себя и своей внешней среды в общесистемной структуре сведений, рассмотренных ранее.

## Составляющие эффективного управления активными и пассивными операциями

В результате диагностирования деятельности коммерческих банков формируются данные об их текущих и прогнозируемых состояниях. При этом все данные целесообразно, на наш взгляд, разделить на следующие две группы:

- данные о нормальных, т.е. соответствующих целевым и плановым показателям, текущих и прогнозируемых состояниях коммерческих банков;

- данные об аномальных, т.е. не соответствующих целевым и плановым показателям, текущих и прогнозируемых состояниях коммерческих банков.

Если текущее и прогнозируемое состояние коммерческого банка относится к группе нормальных, то в этом случае коммерческий банк продолжает деятельность в своих прежних функциях, структуре и процессах деятельности.

Если текущее и прогнозируемое состояние коммерческого банка относится к группе аномальных, то это значит, что в деятельности коммерческого банка возникли или прогнозируются отклонения от целевых и плановых показателей. В этом случае возникает необходимость в совершенствовании прежде всего системы управления деятельностью коммерческого банка.

Совершенствование системы управления коммерческим банком предполагает решение таких проблем, как определение политики в совершенствовании деятельности коммерческого банка и совершенствование организационной структуры системы управления. При этом совершенствование системы управления осуществляется прежде всего по отношению к управлению основными финансовыми процессами, а именно, по отношению к управлению активами-пассивами и рисками. При этом в полной мере выявляется и решается проблема создания и совершенствования системы управления основными финансовыми процессами деятельности коммерческого банка.

Проблема создания эффективной системы управления активами-пассивами и рисками банка разбивается на три основные составляющие:

1. Определение политики коммерческого банка по развитию активных и пассивных операций, базирующейся на стратегическом плане развития банка, к построение модели управления активами, пассивами и рисками, формализация процесса управления.

2. Создание эффективной организационной структуры управляющей систе мы активами-пассивами и рисками, предполагающее выделение органов, при нимающих решения, подразделений, проводящих анализ и подготовку реше ний, исполняющих подразделений, контролирующих органов; распределение их функций и полномочий, определение порядка их взаимодействия. щ 3. Совершенствование системы управления активами-пассивами и рисками коммерческого банка.

В настоящей главе на основе предложенного диагностического подхода осуществляется поэтапное исследование выделенных составляющих проблемы создания и совершенствования системы управления активами-пассивами и рисками коммерческого банка.

На первом этапе исследования проблемы решаются задачи определения политики коммерческого банка по развитию активных и пассивных операций,

базирующейся на стратегическом плане развития банка, построения модели управления активами-пассивами и рисками, формализации процесса управления.

## Особенности и эффективность контроля на стадии санкционирования кредита

Как показывает мировая практика, от 40 до 65 процентов своего дохода банки зарабатывают на кредитных операциях, на них же выпадает и основная сумма потерь - от 50 до 85 процентов. В связи с усиливающейся конкуренцией между коммерческими банками происходят заметные изменения в кредитной политике и в ссудном портфеле. Когда у банков не хватает прибыли, они увеличивают выдачу ссуд, зачастую предоставляя кредиты проблемным клиентам. Сегодня главная задача коммерческих банков - даже в условиях жесткой конкуренции предоставлять прибыльные ссуды с разумным риском. Пики и низшие точки деятельности и прибыльности банка, как правило, связаны с изменениями качества ссудного портфеля. Ссуды составляют основную часть доходных активов и дают значительную часть дохода в виде процентов. Для успешного управления активами и пассивами требуется, чтобы банк внимательно следил за предоставлением кредита и процедурой сборов платежей, дабы свести к минимуму неуплаты.

Определение кредитной стратегии и политики - главная обязанность высшего руководящего органа банка- правления или совета директоров. При этом кредитная стратегия является составной частью генеральной стратегии всего банка. На практике значительная часть сфатегических и процедурных решений может быть рекомендована руководящим управленческим персоналом и затем одобрена правлением. Исполнение и контроль за соблюдением установленных процедур, а также практическим воплощением в жизнь кредитной политики банка обычно поручается правлением Кредитному Комитету.

Рассмотрим содержание кредитной стратегии, политики и факторов, влияющих на их реализацию.

Кредитная стратегия.

Эволюция финансовых рынков, новые технологии, растущая рыночная конкуренция, несомненно, расширили сферу маркетинга банковской деятельно сти. Стратегические решения, принимаемые правлением банка, должны быть направлены на достижение равновесия между хорошо изученными областями бизнеса и разумными рисками. Необходимо определить целевые рынки, финан совые операции, клиентов, отрасли промышленности и регионы, на которые банку следует ориентироваться в своей деятельности, чтобы добиться преиму щества над конкурирующими банками. Это особенно важно в современной российской экономической действительности, когда кризисные явления зачас тую имеют ярко выраженный отраслевой характер. Кредитный рынок и банковские продукты. Кредитный рынок можно разделить на две составляющие: розничный, оптовый, отдельно в рамках оптового рынка выделяют рынок торгового финансирования. Выбор конкретного рынка или рынков зависит от того, имеет ли банк достаточно ресурсов для успешной деятельности в выбранной области.