Ковалев Андрей Евгеньевич. Управление устойчивостью экономического развития кредитной организации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2005 175 с. РГБ ОД, 61:06-8/502

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ

ОРГАНИЗАЦИИ 10

1.1. Место кредитной организации в современной экономике 10

1.2. Понятие устойчивости развития кредитной организации 28

ГЛАВА 2. МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 46

2.1. Зарубежные методики оценки устойчивости банков 46

2.2. Российские методики оценки устойчивости банков 76

2.3. Сравнительная характеристика и возможности практического использования методик оценки устойчивости банков в России 95

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТЬЮ РАЗВИТИЯ

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 107

3.1. Этапы исследования банка для оценки устойчивости его развития 107

3.2. Анализ устойчивости развития банка и определение ее степени... 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 154

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ список 160

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Финансово-кредитная система является одним из важных механизмов экономики страны, необходимым элементом рыночной экономики. Она играет особую роль, служа стабилизатором экономики страны за счет процессов перераспределения денежного капитала. Последние реализуются кредитными организациями посредством предоставления участникам рыночных отношений специфических услуг и продуктов. Специфика предоставляемых услуг и продуктов приводит к особому виду баланса и соотношению собственных и заемных средств у банков.

В последние годы в России существует опасность, что в случае серьезного кризиса банки не смогут погасить все его негативные последствия. Поэтому проблема управления устойчивостью развития отдельной кредитной организации и всей банковской системы страны играет важную роль в современной экономике. Это определило необходимость рассмотрения банка как особой экономической системы. При этом важное место в анализе занимают внешние и внутренние факторы, влияющие на кредитную организацию. В действие вступают закономерности, проявляющиеся только при рассмотрении ее как системы.

В настоящее время наиболее успешно действующие банки начали перестраивать системы финансового менеджмента и переходить от оценки деятельности банка исключительно с точки зрения законодательных и надзорных требований к оценке своей устойчивости. Однако подобные системы затрагивают лишь отдельные показатели деятельности кредитной организации, и не содержат стандартных процедур и методик, позволяющих оперативно и точно оценивать устойчивость развития банка. Управляя устойчивостью, он может вести активную борьбу с конкурентами. Это позволит предоставлять ему более выгодные условия для клиентов, что важно при завоевании лидирующих позиций на рынке. Также это даст возможность в случае возникновения кризисных явлений в экономике продолжить свою деятельность без значительного ухудшения своего состояния.

*Степень научной и практической разработанности проблемы.*Проблемы развития теории и практики банковского дела и совершенствования финансового

менеджмента в банках рассматриваются в работах отечественных экономистов: Галикеева Р. М., Грязновой А. Г., Жарковской Е. П., Живалова В. Н., Конюховского П. В., Кроливецкой Л. П., Лаврушина О. И., Ларионовой И. В., Масленченкова Ю. С, Мастепановой Д. А., Мехрякова В. Д., Фетисова Г. Г., Юданова А. Ю., - и зарубежных ученых: Альтмана Е. И., Вальравена К. Д., Кохонена Т., Маршалла А., Портера Р. С, Роуза П.С., Хикса Дж. Р.

Многими исследователями ведется активный поиск оптимальной модели устойчивости кредитной организации. Однако в этой области остается еще немало нерешенных проблем как теоретического, так и прикладного характера. Прежде всего, необходимо отметить, что в экономической науке пока не определился единый взгляд на устойчивость развития банка. Нет единства в определении устойчивого состояния и устойчивости кредитной организации. Акцент в существующих исследованиях делается на обеспечение устойчивости отдельного банка путем разработки идеальной структуры его баланса. Как в отечественных, так и в зарубежных исследованиях освещаются отдельные вопросы, касающиеся стабилизации кредитной организации, такие как надежность, ликвидность и платежеспособность. В то же время недостаточно внимания уделяется проблемам возникновения скрытых деформационных процессов в банке, происходящих в результате различных воздействий на него. Таким образом, актуальность, недостаточная теоретическая и практическая разработанность вопросов устойчивости развития кредитной организации обусловили выбор темы, цели и задачи диссертации.

*Целью диссертационного исследования*является формирование целостной системы оценки устойчивости развития кредитной организации и определения ее степени.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

Выявить особенности функционирования кредитной организации как экономической системы (по специальности 08.00.05).

Провести анализ понятийного аппарата в области теории устойчивости, предлагаемого к использованию в качестве инструмента при анализе устойчивости кредитной организации как экономической системы (по специальности 08.00.05).

Провести анализ методического аппарата в области оценки устойчивости банка и выявить общие черты и отличия применяющихся методик оценки устойчивости банков и разработать их классификацию (по специальности 08.00.10).

Оценить возможность практического применения методик оценки устойчивости банков в России (по специальности 08.00.05).

Разработать методику оценки устойчивости развития коммерческого банка и определения ее степени (по специальности 08.00.10).

Провести практическую реализацию разработанной методики оценки устойчивости развития банка и определения ее степени (по специальности 08.00.05).

*Предмет и объект исследования.*Предметом диссертационного исследования являются теоретические и практические проблемы управления устойчивостью развития банка и методический аппарат оценки устойчивости его развития. Объектом исследования являются кредитные организации как экономические системы.

*Методологическую и теоретическую основу*диссертационного исследования составили труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики и банковской системы, рассматривающие вопросы денежно-кредитной политики государства, основы функционирования кредитных организаций, их роли в экономике страны. В ходе исследования были изучены и обобщены законодательные и нормативные акты, исследования ведущих отечественных и зарубежных организаций, материалы научных семинаров и конференций.

Методика настоящего диссертационного исследования основывалась на использовании диалектической логики и теории систем. В процессе исследования применялись общенаучные методы и приемы: анализа и синтеза, методы группировок, сравнения, обобщения, статистический анализ, методы научной абстракции, экономического моделирования.

Диссертационное исследование проведено в соответствии с пунктом 10.26 Паспорта специальности ВАК 08.00.05 - «Экономика и управление народным

хозяйством» и пунктом 9.9 Паспорта специальности ВАК 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

*В информационную базу исследования*вошли законы Российской Федерации, Указы Президента РФ и постановления Правительства, методические, нормативные и инструктивные документы Центрального банка РФ, российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати. В диссертационном исследовании использовались информационные материалы Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ, Ассоциации российских банков, Госкомстата РФ, Базельского комитета по банковскому надзору, Федеральной резервной системы США, Федеральной корпорации по страхованию депозитов, Контролера денежного обращения США, материалы научных конференций и семинаров, рабочие материалы российских и зарубежных кредитных организаций.

*Научная новизна исследования*состоит в разработке комплекса положений, раскрывающих сущность устойчивости развития кредитной организации. Научная новизна состоит в следующем:

1. Выявлены различия в определениях понятия «кредитная организация» и обоснована позиция, согласно которой кредитная организация рассматривается как сложная саморазвивающаяся экономическая система (по специальности 08.00.05).
2. Проведена систематизация понятийного аппарата в области теории устойчивости, предлагаемого к использованию в качестве инструмента при анализе устойчивости кредитной организации как экономической системы: уточнены содержания понятий «устойчивость», «устойчивое развитие», «степень устойчивости развития». Предложены принципы определения степени устойчивости развития кредитной организации (по специальности 08.00.05).
3. На основе сопоставления применяющихся российских и зарубежных методик оценки устойчивости кредитных организаций выявлены их общие черты и принципиальные отличия, определен круг решаемых задач, достоинства и недостатки и возможность использования в российских условиях (по специальности 08.00.10).
4. Предложен критерий классификации применяющихся методик определения устойчивости банка, базирующийся на специфике положенных в их основу методов анализа. Проведена их классификация на основе предложенного критерия (по специальности 08.00.05).
5. Разработана методика оценки устойчивости развития банка. В частности: определены источники получения информации и требования, предъявляемые к ним; предложен агрегированный баланс банка и выделены основные продукты и услуги; определены взаимосвязи между статьями баланса и продуктами банка, граничные условия изменения параметров банка, возможные внутренние и внешние реакции; предложена схема анализа устойчивости развития банка (по специальности 08.00.10).
6. Предложенная методика апробирована в коммерческом банке. В частности: определена устойчивость развития банка по некоторым неэкстремальным возмущениям, определена степень устойчивости его развития для различных видов кризисов, выявлены слабые места банка и предложены пути увеличения степени устойчивости его развития (по специальности 08.00.,05).

*Практическая значимость*проведенного исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы кредитными организациями, в том числе Центральным банком РФ, коммерческими банками, Ассоциацией российских банков при решении задач по оценке и управлению устойчивостью развития банков. Теоретические выводы диссертационного исследования могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти РФ для регулирования деятельности кредитных организаций при совершенствовании нормативных документов. Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, ориентированы на широкий круг специалистов: сотрудников коммерческих банков, надзорных органов, аудиторов.

Самостоятельное практическое применение имеют предложения по:

определению возможности использования применяющихся методик в российских условиях и направления их адаптации;

использованию разработанной методики оценки устойчивости развития кредитной организации;

определению возможных внутренних и внешних реакций, граничных условий изменений параметров банка, взаимосвязи между статьями баланса и продуктами и услугами банка;

использованию разработанной методики определения степени устойчивости развития кредитной организации.

*Апробация и внедрение результатов исследования.*Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли свое отражение в научных докладах, представленных на различных конференциях и семинарах, в том числе: 2-я международная конференция стран СНГ «Молодые ученые - науке, технологиям и профессиональному образованию для устойчивого развития: проблемы и новые решения» - Москва, 2000; V Межвузовская конференция студентов и молодых ученых г. Волгограда и Волгоградской области - Волгоград, 2000; Шестая международная конференция молодых ученых-экономистов «Предпринимательство и реформы в России» - Санкт-Петербург, 2001.

Научное исследование выполнено в рамках научно-исследовательских работ Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по комплексной теме «Финансово-экономические основы устойчивого и безопасного развития России в XXI веке» (№ государственной регистрации 0120.0 410682).

Материалы исследования, выводы и предложения, сформулированные в диссертации, используются в практической работе АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО), Волгоградского филиала ОАО «Альфа-банк», ОАО АКБ «Волгопромбанк», Волгоградского филиала ОАО КБ «Волга-кредит» при решении задач управления устойчивостью экономического развития кредитной организации.

Материалы диссертационного исследования также используются в учебном процессе кафедрой «Экономика и антикризисное управление» Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации при проведении лекций и семинарских занятий по дисциплине «Экономика организации».

Основные положения диссертационного исследования отражены в 3 публикациях общим объемом 1,6 п.л. (весь объем авторский).

Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 98 наименований и приложений, содержит 38 таблиц, 8 рисунков.

В первой главе содержится анализ сложившихся представлений о кредитной организации и банке, исследованы вопросы устойчивости, надежности, стабильности кредитной организации, устойчивого и неустойчивого развития, предложены уточнения понятий «устойчивость», «устойчивость развития», «степень устойчивости».

Во второй главе рассматриваются применяющиеся на практике зарубежные и отечественные методики оценки устойчивости кредитных организаций. Особое место уделено возможности их применения в России. Предложена классификация методик оценки устойчивости кредитной организации.

В третьей главе рассмотрены вопросы совершенствования управления устойчивостью экономического развития кредитной организации. Представлена методика анализа устойчивости развития банка и определения ее степени, ориентированная на прогнозирование состояния кредитной организации в будущем.

В заключении сформулированы основные выводы по результатам исследования и предложены рекомендации по проведению оценки устойчивости развития банка.

class1 **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ**

**ОРГАНИЗАЦИИ** class1

## Место кредитной организации в современной экономике

Современными исследователями сущность кредитной организации и банка рассматривается с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае особое внимание уделяется банковским операциям, определяя кредитную организацию через их совокупность. Так согласно федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитной организацией признается «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом» [1]. Банк, согласно того же федерального закона,- это «кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1]. Таким образом, с юридической точки зрения, банк - это один из видов кредитных организаций.

Однако кредитная организация вправе выполнять не только банковские операции, но и осуществлять специфические сделки: выдавать поручительства за третьих лиц и приобретать у них права требования, вести доверительное управление денежными средствами и иным имуществом, осуществлять операции с драгоценными металлами и камнями, предоставлять в аренду специальные помещения и сейфы, проводить лизинговые операции, оказывать консультационные и информационные услуги и т.д. [1].

Особо в законе «О банках и банковской деятельности» выделяются небанковские кредитные организации, которые в отличие от банков, имеют право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России. Положения «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» от 21.09.2001 №153-П и «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации» от 08.09.1997 №516 определяют 3 вида небанковских кредитных организаций:

1. Расчетные небанковские кредитные организации

2. Организации инкассации

3. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции.

Согласно указанным положениям ЦБ РФ расчетные небанковские кредитные организации имеют право открывать и вести счета юридических лиц, а также осуществлять расчеты по их поручению, в том числе по пластиковым картам, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг. Организации инкассации вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 № 109-И предоставляет небанковским кредитным организациям, осуществляющим депозитно-кредитные операции самые широкие права.

## Зарубежные методики оценки устойчивости банков

Исходными данными для анализа служат отчеты банков, результаты выездных проверок, аудиторские заключения и данные других регулирующих и надзорных органов. Каждый компонент оценивается от 1 балла (наивысшая оценка) до 5 баллов (худшая оценка), а затем участвует в расчете общего показателя. К достоинствам методики необходимо отнести высокую скорость проведения анализа, что связано с небольшим количеством показателей и легкостью получения исходных данных. В то же время рассматриваемая методика была разработана только для оценки текущего состояния банка. По той же причине она не предназначена для оценки вероятности банкротства банка. Используемые в системе коэффициенты возможно определить и для отечественных банков. Однако для их анализа необходимо адаптировать методику путем переработки системы оценок коэффициентов, из-за отличий французской банковской системы.

Для разработки статистической модели предсказывающей возможность банкротства кредитной организации необходим значительный объем информации по количеству банкротств и показателям обанкротившихся и переживших кризис банков. Выходом из ситуации недостатка данных о банкротствах может служить разработка методики оценки возможных потерь, как это было сделано французской комиссией по надзору за банками, разработавшей в 1997 году систему «SAABА» -«Support System for Banking Analysis» («Система анализа банков»). Основной идеей данной методики является признание риска невозврата кредита основным риском, которому подвержены банки. Поэтому рассчитывается объем потенциальных убытков по кредитным операциям на основе вероятности невозврата каждого выданного кредита. Рассчитанный объем убытков уменьшается на размер резервов на возможные потери по ссудам. Если после вычитания объема потенциальных убытков из капитала кредитной организации, он удовлетворяет нормативу достаточности капитала равному отношению капитала к активам, значение которого должно быть не менее 8%, то будущая ликвидность кредитной организации признается удовлетворительной, а сама кредитная организация - не являющейся возможным банкротом.

Кроме того, в системе анализируется качество поддержки банка его акционерами или холдинговой группой, которой они принадлежит, на основе их возможности и желания оказывать ему такую помощь. Исследуются качество управления и внутреннего контроля банка, а также его ликвидность и качество активов. Такой анализ проводится на основе выездных проверок и присвоенного рейтинга «ORAP».

class3 **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТЬЮ РАЗВИТИЯ**

**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** class3

## Этапы исследования банка для оценки устойчивости его развития

Иностранными и российскими экономистами продолжается активный поиск оптимальной методики анализа состояния и устойчивости банка. Это вызвано усилением конкуренции в банковской сфере и снижением степени устойчивости коммерческих банков. Развитие денежно-кредитных отношений приводит к внедрению инноваций в банковском деле. Стремление кредитных организаций выйти на международные рынки капитала и всеобщая глобализация экономической деятельности приводит к глубоким преобразованиям в банковской деятельности. Следовательно, увеличиваются потенциальные риски, как отдельной кредитной организации, так и всей денежно-кредитной системы.

Поэтому общество неизбежно обращает внимание на развитие банковского сектора. «С одной стороны, руководство банка, акционеры последнего заинтересованы в более высоких доходах, которые могут быть получены за счет вложения средств в долгосрочные проекты, ценные бумаги сомнительного качества и т.п. Однако подобные действия неизбежно ухудшают ликвидность банка, необходимую при изъятии вкладов и для удовлетворения законного спроса на кредит. Неспособность же банка удовлетворить обоснованные и законные потребности клиентов приведет к немедленной потере банком выгодных контрактов, ослаблению его конкурентных позиций и, в конечном счете, к возможному краху банка как жизнеспособного субъекта рыночных отношений. Таким образом, с другой стороны, подобные операции коммерческих банков могут поставить под сомнение платежеспособность, ликвидность и устойчивость банковской системы в целом» [32, С.434].

В России данная проблема стоит еще более остро. Продолжается «тенденция постепенного снижения показателя достаточности капитала. Эта ситуация обусловлена в первую очередь опережающим ростом совокупного объема рисков кредитных организаций по сравнению с ростом их капитала. Существует определенная опасность, что в случае возникновения серьезных кризисных явлений в экономике капитал не сможет погасить все негативные последствия шока» [66, С.1]. В США во время кризиса банковской системы за 1980-90 годы обанкротились около 1500 кредитных организаций или более 10% их общего числа. В России с 2001 по 2005 годы Центральным банком были лишены лицензии около 700 банков, что составляет 50% от количества действующих кредитных организаций. Это требует «увеличения качества обследования кредитных организаций и развития систем идентификации изменений в состоянии кредитной организации, особенно в худшую сторону, на наиболее раннем этапе» [97, С.1]. Поэтому, наряду с совершенствованием государственного регулирования банковского сектора, происходит развитие систем анализа состояния и устойчивости банка.

В целях совершенствования существующих методик в работе обоснована новая методика анализа устойчивости развития и определения ее степени. Предложенная методика анализа устойчивости развития банка и определения степени устойчивости его развития является продолжением поиска оптимального инструмента анализа банков и попыткой совершенствования существующих систем. В теоретическом плане она основывается на выводах первой главы относительно содержания устойчивости развития банка и ее степени. В методологическом плане -опирается на анализ ранее проведенных исследований и применяющихся на практике методов оценки состояния и устойчивости кредитных организаций.