Батракова Людмила Георгиевна. Методология статистического исследования надежности деятельности коммерческих банков : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.11 : Москва, 2000 449 c. РГБ ОД, 71:00-8/221-7

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Экономико-статистический анализ деятельности коммерческих банков в России**

1.1. Деятельность коммерческих банков как объект статистического анализа 13

1.2. Основные тенденции развития деятельности коммерческих банков в России 22

1.3. Анализ деятельности банков в период системного кризиса 43

**Глава 2. Методология статистического анализа надежности банковской деятельности**

2.1. Основные направления анализа надежности деятельности коммерческих банков 59

2.2. Анализ факторов, влияющих на надежность банковской деятельности 83

2.3. Построение системы показателей надежности деятельности коммерческих банков 100

**Глава 3. Экономико-статистический анализ обеспеченности банка ресурсами**

3.1. Анализ собственных средств 115

3.2. Анализ обязательств банка 131

3.3. Комплексный анализ ресурсной базы коммерческого банка 151

**Глава 4. Экономико-статистический анализ использования ресурсов коммерческого банка**

4.1. Анализ кредитных вложений банка 160

4.2. Комплексный анализ активов коммерческого банка 173

4.3. Экономико-статистический анализ ликвидности баланса банка 190

**Глава 5. Методика статистического анализа согласованности активных и пассивных операций коммерческого банка**

5.1. Методика статистического анализа процентного риска 218

5.2. Применение GAP и DGAP-анализа с целью управления процентным риском 238

5.3. Методика статистического анализа результатов проведения банком процентной политики 258

**Глава 6. Применение многомерных статистических методов для анализа надежности деятельности коммерческих банков**

6.1. Статистический анализ финансовых результатов банковской деятельности 275

6.2. Многомерный статистический анализ надежности деятельности коммерческих банков 309

Заключение 337

Литература 343

Приложение 365

* [Основные тенденции развития деятельности коммерческих банков в России](http://www.dslib.net/statistika/metodologija-statisticheskogo-issledovanija-nadezhnosti-dejatelnosti-kommercheskih.html#684211)
* [Анализ факторов, влияющих на надежность банковской деятельности](http://www.dslib.net/statistika/metodologija-statisticheskogo-issledovanija-nadezhnosti-dejatelnosti-kommercheskih.html#684212)
* [Комплексный анализ ресурсной базы коммерческого банка](http://www.dslib.net/statistika/metodologija-statisticheskogo-issledovanija-nadezhnosti-dejatelnosti-kommercheskih.html#684213)
* [Экономико-статистический анализ ликвидности баланса банка](http://www.dslib.net/statistika/metodologija-statisticheskogo-issledovanija-nadezhnosti-dejatelnosti-kommercheskih.html#684214)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В результате финансового кризиса коммерческие банки понесли большие убытки, многие из них столкнулись с острейшими финансовыми проблемами. За I полугодие 1998 года количество кредитных организаций сократилось на 124. Удельный вес стабильно работающих банков снизился с 66 до 61,5 %. Неустойчивость банковской системы характеризовалась большой долей задолженности, значительным удельным весом валютных пассивов, высокой зависимостью от вложений в ГКО, обеспечивающих банкам достаточную ликвид- • ность и сверхдоходность. После августовских событий банковская систе ма продолжала разрушаться. Резко повысился удельный вес (с 37 до 42 %) финансово неустойчивых банков, доля их активов возросла с 16,4 до 70,9 % совокупных активов кредитных организаций. В результате банковская система стала испытывать дефицит ликвидности, что привело к дальнейшему свертыванию программ реального сектора экономики.

Главная проблема надежности деятельности коммерческих банков заключается в том, что они не выполняют свою основную функцию: аккумулирование денежных средств и направление их на решение ЭКОНОМИКА ческих и социальных задач. В результате все более усиливаются струк- турные диспропорции в национальном хозяйстве, вызывающие инвестиционный кризис в реальном секторе экономики. Решить проблему повышения надежности можно только на основе всестороннего исследования деятельности коммерческих банков с применением современных матема- тико-статистических методов. Однако условия функционирования банков в кризисной ситуации переходной экономики России исследованы недостаточно. Это, прежде всего, относится к таким актуальным и важным вопросам как исследование факторов макро- и микросреды, влияющих на работу банков, построение системы показателей, всесторонне оценивающих банковскую деятельность, анализ согласованности активных и пас сивных операций, включающий исследования проведения ценовой, процентной, кредитной политики и т.д. До сих пор не определен единый подход к комплексной оценке надежности деятельности отечественных коммерческих банков, не получили должного распространения прикладные методы анализа, позволяющие учитывать специфику банковской деятельности, практически не используются современные методы многомерного статистического анализа.

Ситуация осложнена тем, что зарубежные методики анализа финансового состояния банков не могут быть в полной мере применены к рос- сийским условиям. Комплексный анализ надежности деятельности ком мерческих банков приобретает особое значение в связи с созданием ЦБ

России системы выявления банков, имеющих финансовые проблемы, а также с поставленными задачами реструктуризации банковской системы.

Таким образом, вышеперечисленные аргументы доказывают актуальность создания методологии статистического исследования надежности деятельности коммерческих банков, которая вызывает большой научный и практический интерес.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка методологии комплексной статистической оценки и анализа падежности деятельности коммерческих банков.

Цель работы обусловила постановку и решение следующих научных и практических задач:

разработка современной концепции исследования надежности деятельности коммерческих банков;

построение системы показателей и классификации факторов макро- имикросреды, влияющих на работу банков;

обоснование методологии выявления основных тенденций развития

отечественных коммерческих банков и проведения сравнительного

анализа деятельности региональных банков в период системного кри зиса;

? исследование проблемы и обоснование методов оценки согласованности проведения активных и пассивных банковских операций;

? разработка алгоритма задачи оптимизации размещения банковских средств при анализе наличия и использования ресурсов банка;

? разработка методики построения агрегированных показателей надежности банковской деятельности с использованием современных мате-матико-статистических методов;

? усовершенствование методики многомерной классификации банков России по результатам их коммерческой деятельности;

? разработка и апробация методики анализа влияния факторов на надежность деятельности коммерческих банков.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования явились отечественные коммерческие банки. Предмет исследования составила методология статистической оценки и анализа надежности деятельности коммерческих банков.

Теоретическая и методологическая база исследования. Основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам анализа деятельности коммерческих банков. Большой вклад в разработку теоретических основ банковской деятельности внесли работы Бабичевой Ю.А., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Юденкова Ю.Н. и других. Экономические основы анализа и управления деятельностью коммерческих банков разрабатывались в трудах Мас-ленченкова Ю.С., Пановой Г.С., Стояновой Е.С., Черкасова В.Е., Четыр-кина Е.М., Ширинской Е.Б. и других. Вопросы методологии статистического анализа рассматривались в трудах известных российских статистиков: Адамова В.Е., Беляевского И.К., Дуброва A.M., Елисеевой И.И., Ефимовой М.Р., Ильенковой С.Д., Кулагиной Г.Д., Мхитаряна B.C.,

Назарова М.Г., Рябушкина Б.Т., Френкеля А.А., Шмойловой Р.А., Юз-башева М.М. и других.

В диссертации использованы законодательные и нормативные акты ЦБ РФ по вопросам контроля и регулирования деятельности коммерческих банков.

В качестве инструментария были применены многомерные методы корреляционного, регрессионного, компонентного и кластерного анализа, а также табличные и графические приемы визуализации статистических данных.

Для обработки исходной информации были использованы пакеты прикладных программ по многомерному статистическому анализу: «Олимп», «Statistica», «Statgraphics».

Информационная база исследования. Источниками информации послужили данные бухгалтерской отчетности деятельности коммерческих банков Ярославской и Костромской областей, а также публикации журналов «Вопросы статистики», «Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики» и других массовых периодических изданий.

Научная новизна работы. Основной научный результат, полученный в диссертационной работе, состоит в решении актуальной научной проблемы, имеющей важное народнохозяйственное значение, - разработка методологии статистического исследования надежности деятельности коммерческих банков, базирующейся на использовании математико - статистических методов, а также современных компьютерных технологий обработки информации.

К числу наиболее существенных результатов, полученных лично автором и обладающих научной новизной, относятся следующие: осуществлен комплексный экономико-статистический анализ основных тенденций развития коммерческих банков России;

? усовершенствована система показателей, оценивающих надежность деятельности отечественных коммерческих банков;

? предложены методологические подходы к проведению GAP и DGAP -анализа с целью их применения в управлении процентным риском;

? исследовано влияние изменения ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, на процентную политику коммерческих банков с помощью множественного корреляционного анализа;

? разработана методика оптимизации размещения банковских ресурсов, основанная на методах линейного программирования;

? построены модели декомпозиционного анализа рентабельности, и обоснована целесообразность их применения для исследования факторов развития банковской деятельности;

? предложена методика анализа результатов финансовой деятельности банка с использованием многомерных статистических методов;

? построены множественные регрессионные модели, позволяющие получить количественную оценку влияния факторов на уровень надежности коммерческих банков.

Практическая значимость и внедрение. Диссертация выполнена в соответствии с Федеральной целевой программой «Реформирование статистики в 1997 - 2000 годах» по совершенствованию методологии комплексного анализа социально-экономического развития России и регионов на базе математико-статистических методов и системы макроэкономических показателей. Приоритетность данного направления работ обусловлена необходимостью обеспечения адекватного описания реформируемой экономики и достижения сопоставимости экономической, финансовой, банковской и других видов статистической информации.

Разработанная в диссертации методология статистического исследования надежности деятельности коммерческих банков представляет интерес для Главных управлений ЦБ РФ, анализирующих работу коммерче

ских банков. Основные положения и результаты исследования могут служить методологической основой для дальнейшего исследования банковской деятельности. Доступность предлагаемой методики статистического анализа позволяет использовать ее в маркетинговых и аналитических центрах коммерческих банков.

Результаты диссертационного исследования использовались в Главном управлении ЦБ по Ярославской области для анализа деятельности коммерческих банков региона, что повысило объективность сделанных выводов об их работе в 1997-1998 гг. (имеется справка о внедрении). Основные положения диссертации нашли применение в работе Крылатского управления ЦБ РФ при анализе процентного риска и факторов, влияющих на рентабельность банков (имеется справка о внедрении).

Теоретические положения диссертации нашли практическое применение в учебном процессе в Ярославском учебно-консультационном пункте Московской банковской школы при ЦБ РФ, в Ярославском филиале военного финансово-экономического университета при разработке и чтении курсов «Анализ банковской деятельности», «Экономический анализ» и «Статистика» (имеется справка о внедрении), в учебнике «Экономический анализ деятельности коммерческого банка». Разработка основных положений диссертационного исследования отмечена тремя грантами на конкурсах экономических работ преподавателей вузов г. Ярославля (1995 и 1997, 1998 гг.)

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования опубликованы в 54 работах общим объемом 98,6 п.л., в том числе в трех монографиях общим объемом 20,4 п.л. и 16 научных публикациях в центральных издательствах. Главные положения и выводы исследования были доложены на 19 научных конференциях, в том числе: • на VI научной конференции стран СНГ «Применение многомерного

статистического анализа в экономике и оценке качества продукции»

(Москва, 1997);

• на V Международной конференции Российской ассоциации женщин-математиков «Математика. Экономика.» (Ростов - на - Дону, 1997);

• на Международной научно-практической конференции молодых ученых «Инфраструктура рынка: проблемы и перспективы» (Ростов-на-Дону, 1997);

• на Международной научно-методической конференции «Совершенствование преподавания общеэкономических и гуманитарных дисциплин в вузах УМО» (Москва, 1997);

• на Международной учебно-методической конференции «Современный этап реформирования экономического образования в России» (Москва, 1998);

• на Всеармейской научно-практической конференции руководящих работников финансовой службы «Перспективы совершенствования финансового обеспечения войск и перестройки специальной системы подготовки финансовых кадров» (Ярославль, 1999);

• на Международной научно-методической конференции «Научно-методические основы преподавания финансово-кредитных и учетных дисциплин» (Москва, 1999);

• на Международной научно-методической конференции «Методология преподавания статистики, эконометрики и экономико-математических дисциплин в экономических вузах» (Москва, 1999).

Объем работы. Диссертация состоит из введения, 6 глав, заключения, списка литературы и приложений; содержит 364 страницы текста, 120 таблиц (в том числе 59 таблиц в приложении), 44 рисунка; список литературы состоит из 269 наименований.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении работы обоснованы актуальность выбранной темы, цель и задачи, новизна и практическая значимость исследования.

В первой главе диссертации «Экономико-статистический анализ деятельности коммерческих банков в России» рассмотрены объект и предмет исследования, выявлены основные тенденции развития деятельности коммерческих банков, проведен сравнительный анализ работы региональных банков в период системного кризиса 1998 года.

Во второй главе диссертации «Методология анализа надежности банковской деятельности» определены основные направления комплексного анализа надежности деятельности коммерческих банков, выявлены факторы, влияющие на работу банков, построена система показателей макро- и микроуровня, характеризующая надежность деятельности банков.

В третьей главе диссертации «Экономико-статистический анализ обеспеченности банка ресурсами» проведен комплексный анализ ресурсной базы региональных коммерческих банков на основе системы показателей, характеризующих обеспеченность банков ресурсами.

В четвертой главе диссертации «Экономико-статистический анализ использования ресурсов коммерческого банка» проведено исследование кредитных вложений банка, а также на основе системы показателей выполнен экономико-статистический анализ ликвидности балансов региональных коммерческих банков.

В пятой главе диссертации «Методика статистического анализа согласованности активных и пассивных операций коммерческого банка» рассмотрены методологические проблемы статистического исследования процентного риска, с целью эффективного управления процентным риском проведен GAP и DGAP-анализ, усовершенствована методика стати

стического анализа результатов проведения банками процентной политики.

В шестой главе диссертации «Применение многомерных статистических методов для анализа надежности деятельности коммерческих банков» проведен многомерный статистический анализ надежности функционирования отечественных коммерческих банков.

В заключение работы сформулированы основные научные результаты и практические рекомендации, вытекающие из содержания проведенного исследования.

## Основные тенденции развития деятельности коммерческих банков в России

Эффективность системы банковской деятельности можно оценить по результатам ее функционирования, т.е. получение прибыли, которая важна всем участникам системы. Акционеры заинтересованы в ней, как в доходе на инвестированный капитал. Прибыль приносит выгоды вкладчикам, т. к. благодаря увеличению резервов складывается надежная банковская система. Заемщики тоже косвенно заинтересованы в банковской прибыли, потому, что она является источником собственных средств, а способность банка предоставлять ссуды зависит от размера и структуры его капитала. Кроме того, даже экономические субъекты, непосредственно не прибегающие к услугам банков, получают косвенную выгоду от банковской прибыли, т. к. надежная банковская система означает наличие для них источников кредита. Другой движущей силой развития системы банковской деятельности является предпринимательство по принципу «дешевле купить - дороже продать». Это спекулятивный принцип в данной системе носит «цивилизованный» характер, так как опирается на законодательные акты.

Механизмами координации действий внутри СБД, на наш взгляд, являются, во-первых, - внутрисистемное согласование, во-вторых, - внесистемное нормативно - правовое регулирование, осуществляемое посредством законов, постановлений, инструкций. Все это способствует формированию однородной конкурентной рыночной среды. Координация интересов участников системы банковской деятельности в конечном счете приводит к созданию финансово - промышленных групп (ФПГ), целью которых является содействие банковским инвестициям в промышленность и противодействие развитию бартера.

Возможны два подхода к организации таких групп. Первый - государственный, с юридическим оформлением на основе законодательных и нормативных актов. В России известны следующие моноотраслевые объединения: «Нижегородские автомобили», «Русхим». Второй подход - самоорганизация и саморегулирование за счет складывающихся связей предприятий и организаций, входящих в объединение. Характерной особенностью таких групп является отсутствие какой - либо формальной закрепленной структуры, т.к. они приспособлены к рыночным изменениям. Примерами таких групп являются: в топливо - энергетическом комплексе: «ЛУКойл», «Сургутнефтегаз», "Роснефть"; в химической промышленности: "Химмаш"; в авиаиндустрии: "Авиаприбор-Холдинг". Общими чертами для разных подходов объединений в ФПГ являются: наличие банковской структуры, которая выступает в качестве финансовой подотрасли и обеспечивает движение финансовых потоков в рамках группы; формы и способы управления, которые позволяют проводить согласованную политику на финансовых и товарных рынках. Если в 1996 году в России было официально зарегистрировано 35 финансово-промышленных групп, объединяющих 270 предприятий и 70 кредитных и финансовых учреждений, то на 1 июля 1998 года в России их было зарегистрировано 76 финансово-промышленных групп, в том числе 8 транснациональных. В составе этих групп функционировало более 1200 юридических лиц, в том числе свыше 150 финансово-кредитных учреждений.

Государственное регулирование деятельности коммерческих банков происходит в рамках самой банковской системы и выражается в воздействии на них ЦБ РФ, основной задачей которого является денежно- кредитное регулирование экономики страны, осуществляемое через использование следующих инструментов: процентные ставки по операциям Банка России, рефинансирование банков (см. приложение 3), минимальные резервные требования (см. приложение 4). Кроме указанных, ЦБ РФ также использует еще ряд методов: операции на открытом рынке, валютное регулирование, установление ориентиров роста денежной массы, прямые количественные ограничения. Деятельность Банка России, связанная с повышением эффективности регулирующего воздействия на финансовое состояние банков, ведется по двум направлениям: непосредственно, путем осуществления банковского надзора, и опосредовано - с помощью мер финансовой стабилизации, макроэкономического регулирования экономики.

Таким образом, ЦБ имеет возможность применять как общие, так и селективные методы воздействия на деятельность коммерческих банков. Следует подчеркнуть, что теоретически доказано: применение ЦБ селективных методов воздействия типично для экономической политики на стадии циклического спада, в условиях резкого нарушения пропорций воспроизводства. В таких сложных условиях, как правило, появляется необходимость сочетания общих макроэкономических инструментов регулирования денежно-кредитными отношениями и мер, направленных на поощрение инвестирования реального сектора экономики.

Развитие СБД может быть представлено в формализованном виде с помощью экономико-математических моделей, основанных на анализе финансово-экономической деятельности банков. Исследования представляют собой многоэтапную и многокритериальную задачу, для которой отсутствуют однозначные методы решения и сам процесс сводится к изучению некоторого пространства параметров, часто с неоднозначными случайными исходами. Среди множества экономико-математических моделей, имеющих возможность использования в банковской практике, можно выделить: - математические модели, в целевой функции которых задаются It только размещение ресурсов без учета источников привлечения; - депозитно-кредитные модели, в которых целевая функция пред ставляет собой прибыль; - динамические модели, в которых задается поэтапное распределение ресурсов; - статистические модели управления пассивами и активами банка; - модели движения денежных потоков; - модели прогноза результатов деятельности; - оптимизационные модели. Оптимизация отдельных направлений развития СБД, как правило, . не претендует на адекватность отображения такой сложной системы, но с ее помощью можно обеспечить квалифицированный анализ и принять не обходимые решения.

## Анализ факторов, влияющих на надежность банковской деятельности

Нельзя не отметить и то, что у региональных банков еще недостаточно опыта в кредитовании серьезных инвестиционных проектов развития производства в области. Однако эту проблему мы связываем с общей экономической и политической нестабильностью в стране. В связи с этим отмечаем, что коммерческие банки Ярославской области, как и других регионов РФ в основном кредитуют предприятия на пополнение оборотных средств, либо для проведения разовых коммерческих сделок. При этом срок кредитования в регионе определен от 3 месяцев до 1 года.

Опыт зарубежных стран, например Англии, Германии, Франции, а также дореволюционной России показывает, что коренные изменения в регионах могут быть достигнуты в результате создания муниципальных банков. В этом случае появляется возможность долгосрочного кредитования предприятий региона, когда осуществляется постоянный контроль за целевым использованием ссуд, а также обеспечением их доходности.

Экономико-статистический анализ банковской системы в России позволил выявить основные тенденции ее будущего развития. Неизбежным результатом углубления экономических реформ станет дальнейшая интернационализация банковской системы за счет появления на российском рынке банков с участием иностранного капитала и проникновением отечественных банков за рубеж. Возможно создание Единого Европейского рынка, регулирующего обращение капитала и банковских услуг в Европе (решение о его создании принято в 1993г.). В целом, стремление к масштабности на международном уровне станет доминирующей стратегией развития банковской системы.

Формирование структуры банковского сектора еще не закончено. В связи с этим будет продолжаться процесс количественного сокращения коммерческих банков в результате их реструктуризации. Осуществится переход на качественный уровень развития банковского сектора. Уже сейчас формируются три уровня банковской системы страны, состоящие из крупнейших, системообразующих банков; муниципальных, контролируемых Центробанком и губернаторами; частных, обслуживающих средний и мелкий бизнес. Расширятся связи между банками и другими кредитными организациями. Произойдет сращение банковского и промышленного капитала. Появятся банковские холдинги и синдикаты. Усилятся процессы оздоровления банковской системы в связи с ужесточением процедуры контроля и надзора со стороны ЦБ за деятельностью коммерческих банков.

В развитии банковской системы просматривается региональный аспект. Такие банки имеют консервативную структуру, осторожны к нововведениям, устойчивы к необоснованным системным рискам. Однако в результате дефицита дешевых ресурсов, региональным банкам присущ повышенный кредитный риск. Новые банки будут организовываться крайне редко. В связи с этим доля банковского сектора на финансовом рынке будет постоянно падать. Это - признак качественного перерождения, что важнее, чем просто его количественный рост. Перспективным является объединение мелких банков одного региона, создание на их базе крупного муниципального банка с филиальной сетью. В этом случае не только повысится устойчивость самих банков, но и сохранится банковская система региона, что важно для его развития.

Будет усугубляться дисбаланс ликвидности московских и региональных банков. Уже сейчас больше половины остатков на корсчетах приходится на Московский регион. Москва страдает от избытка денег, а регионы - от их достатка. Выравнивающие механизмы (рынки капитала, межбанковские рынки) после кризиса еще не восстановлены и не имеют достаточного прилива капитала. Данная проблема будет решаться эволюци-онно. Необходимо в связи с этим использовать механизмы возвратного финансирования, кредитования тех банков, которые еще могут восстановить свою платежеспособность.

Расширится участие государства в капитале отдельных банков в целях активизации их работы в реальном секторе экономики, в котором уже сейчас выделились три главные направления для будущего восстановления и развития экономики страны. Это - топливо-энергетический и транспортный комплексы, малый бизнес и экспорто-ориентированные отрасли, в том числе в сфере высоких технологий. Будут созданы новые механизмы рефинансирования банков, активно работающих с реальным сектором экономики. В настоящее время стоит вопрос о создании так называемого банка развития, который будет работать с минимальным риском расходования бюджетных средств на развитие экономики страны.

В связи с реконструктуризацией банковской системы на российском финансовом рынке сформируется новый сегмент - рынок долговых обязательств банков. Он может стать дополнительным инструментом для решения проблем банковской ликвидности.

Обострится банковская конкуренция за финансово - кредитные ресурсы, что приведет к вытеснению с рынка неконкурентноспособных финансовых структур. Появятся новые конкуренты из небанковского сектора экономики. Продолжится концентрация капитала у группы крупнейших банков, имеющих большое количество филиалов и дочерних предприятий. Опыт убеждает, что создание филиалов является эффективным способом проникновения коммерческих банков на новые территории и привлечения клиентов менее эффективно действующих банков. Кроме того, создание филиалов может стать рычагом формирования надежной банковской системы России.

Усилится контроль со стороны ЦБ за деятельностью коммерческих банков с целью недопущения вывоза средств за границу, запрещения спекулятивных операций по прокручиванию денег и пр. Осуществляется переход к дифференцированным методам нормативного регулирования функционирования коммерческих банков в зависимости от размеров капитала, региональной роли и т.д.

Характерной чертой станет избыток предложения банковских услуг. Банковский продукт станет доступен, а различие будет наблюдаться в качестве предлагаемых услуг. Банки будут вынуждены значительно повысить эффективность путем снижения их стоимости. Процентная политика банков будет выгодна как им самим, так и заемщикам. Расширится круг операций с клиентурой. Усилится контроль и ответственность руководства банков за привлеченные ими денежные средства.

Увеличится количество используемых в работе банков финансовых инструментов, что приведет к повышению качества услуг до международного уровня. Повысится квалификация работников.

Возрастут расходы на информационные технологии, что повысит надежность деятельности банков. В связи с этим изменится тактика и стратегия банков на финансовых рынках. Получит дальнейшее развитие банковский и финансовый менеджмент. Возрастет значение риск - менеджмента. Появятся новые методики управления активами и пассивами банка. Станут более эффективными методы анализа процентной кредитной, ценовой и др. политики. Все шире будут применять статистические методы многомерного анализа, как эффективный инструмент исследования банковской деятельности.

## Комплексный анализ ресурсной базы коммерческого банка

Активные и пассивные операции коммерческого банка тесно связаны между собой. Выходя на рынки кредита, покупая и продавая ценные бумаги, предоставляя клиентам разнообразные услуги, банки должны постоянно контролировать состояние своих пассивов, следить за наличием свободных ресурсов, сроками востребования депозитов, стоимостью привлекаемых капиталов и сбережений. Если приток ресурсов в банк замедлится и не может быть обеспечен на приемлемых условиях, банк вынужден пересматривать свою политику в области активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги и т.д. Тем самым связь активных и пассивных операций коммерческого банка усложнится. Сформировав и диверсифицировав свои пассивы, банк обеспечивает одну из составляющих устойчивости ведения активных операций. Но лишь тот банк будет надежным, доходы которого формируются за счет проведения нескольких видов операций без явного перекоса в сторону одного из них.

Вспомним о периодах доминирования конкретных операций в период кризиса, когда доходы по однотипным операциям с ГКО, валютной и др. составляли порядка 70-80% от всей суммы доходов банка. Многие банки быстро обогатились, но вскоре попали в трудную ситуацию в связи с прекращением сверхвысокой доходности той операции, на которую делалась основная ставка.

Банкам необходим постоянный поиск более надежных сфер вложения капитала. При этом важно помнить следующие принципы: - не направлять все ресурсы в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков; - ограничить средне- и долгосрочные кредиты тогда, когда большая часть привлеченных средств носит краткосрочный характер. Отсюда вытекает золотое банковское правило: деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать взаймы на длительное время; - значительную часть краткосрочных вкладов можно использовать для вложений, но у банков всегда должен оставаться определен ие ный остаток денежных средств для ежедневных выплат. Таким образом, если анализ пассива - изучение ресурсов банка, то анализ актива - исследование направлений использования этих ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются. Большое значение в анализе активных операций имеет кредит - по нятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных от ношений, хотя нельзя не отметить, что часто в экономической литературе под кредитом понимают только ссуды. В рыночных отношениях кредит должен стать важнейшим фактором развития национального хозяйства. 1% Именно он может позволить предприятиям и организациям перешагнуть рамки собственных накоплений, создать необходимые экономические предпосылки для роста производства. Еще в 1916 г. В.А. Дмитриев-Мамонов и З.П. Евзлин отмечали, что «когда кредит играет выдающуюся роль во всех областях народно хозяйственной жизни, нормально поставленное и правильно функциони рующее банковское дело составляет величайшую государственную цен ность... Банки являются сосредоточением свободных средств всей страны, они должны блюсти свою кредитоспособность, как величайшее нацио нальное сокровище... Нация должна питать к банковской системе абсолютную уверенность и полное доверие» [4.28, С.356]. Приведем еще одно высказывание известного финансиста З.С. Каценеленбаума, который писал, что коммерческие банки являются "сердцем экономического организма" [4.45, С.98], т.к. именно им доверено распоряжаться денежными средствами страны. Кредиты предоставляются для удовлетворения объективной потребности заемщика. Важно подчеркнуть, что объект кредитова «шг\_выражает не только предмет в его материальном состоянии, но и материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради которого заключается кредитная сделка. Субъектами кредитования являются предприятия, организации, а также физические лица, выступающие в качестве заемщиков. Основные положения современной системы кредитования можно представить в следующем виде: 1. Вся система кредитования базируется на ресурсах коммерческого банка. 2. Кредитные операции имеют коммерческий характер. 3. Объем кредитных вложений зависит не только от ресурсов банка, но и от экономических нормативов. 4. Кредитная политика банка осуществляется на договорной основе. 5. Система кредитования основывается на традиционных общих и специфических принципах, в том числе срочности и обеспеченности, платности и возвратности, целевой обоснованности кредита. 6. Наметился переход к таким формам кредита, которые в большей степени гарантируют возврат ссуд.

При формировании ссудной политики банки должны учитывать множество факторов. Во-первых, это внешние факторы, которые не контролируются самим банком. К ним относятся: инфляция, спрос, предложение ссудного фонда и др. Во-вторых, это внутренние факторы, которые банки сами в состоянии контролировать. Наиболее важными из них являются: наличие определенного объема ресурсов, достаточность капитала, стабильность депозитов, степень рискованности и прибыльности различных видов ссуд, способности и опыт банковского персонала и т.д.

Каждый банк самостоятельно может определять величину своего ссудного портфеля, виды и размер выдаваемых ссуд. Однако установленный предельный размер кредита на одного заемщика ограничивает объем кредита на одного или группу заемщиков. Это положение стимулирует деятельность банка по вложению своего капитала в другие активы. В Инструкции №1 определены нормативы максимальных размеров риска для коммерческих банков: Н6- Ню (табл. 4.1).

Полученные данные свидетельствуют в том, что только КБ «Ярсоц-банк» превысил максимальные значения по двум нормативам (Нб и Н8), что указывает на то, что он ведет агрессивную политику по отношению к выдаче и получению кредитов приходящихся на одного заемщика (кредитора). Однако по выдаче крупных кредитов или ссуд, предназначенных акционерам и инсайдерам, все нормативы данного банка выполняются. Банку рекомендовано снизить объемы, выдаваемых кредитов заемщикам (кредиторам) для того, чтобы уменьшить значение нормативов до критериального уровня.

При проведении анализа кредитных вложений банка должны изучаться цели, объем, сроки и направления использования средств. Эффективность ссудных операций необходимо сопоставлять во времени, при этом увеличение темпов роста может считаться положительным моментом в работе банка.

Кредиты банка - величина малоподвижная. Банк выдает кредиты не каждый час и даже не каждый день. Однако необходимо следить за изменением размеров средних остатков ссуд в динамике. Если темп роста ссудных активов будет больше 100%, то деятельность банка можно оценить положительно, а если - меньше, то работе банка нужно дать негативную оценку. Замедление темпов роста приводит к потере позиций банка и вытеснению его с рынка кредитов более конкурентоспособными институтами.

Темп роста средних остатков ссудных активов принято сопоставлять с темпом роста совокупных активов. Коэффициента опережения указывает на то, во сколько раз рост средних остатков ссудных активов опережает рост совокупных активов. Значение коэффициента более 1 свидетельствует об активной работе банка в области кредитных операций.

## Экономико-статистический анализ ликвидности баланса банка

Важнейшей качественной характеристикой надежности деятельности банка является его ликвидность. В целом банковскую ликвидность можно рассматривать в широком и в узком смысле. В первом случае совокупная банковская ликвидность представляет собой форму организации расчет-но-платежного оборота через банковскую систему в соответствии с потребностями финансового капитала. В узком смысле - это ликвидность отдельного банка представляющая собой сумму расчетных и квазирасчетных средств, сконцентрированных в банковской системе. Необходимо различать ликвидность рынка, банка, баланса и активов.

Интерес представляет экономическая трактовка понятия ликвидность банка, В экономической литературе и нормативных документах ЦБ приводятся различные понятия и определения. Например, «под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств» [1.10, С.7; 1.12, C.78J. В зарубежной литературе встречается следующее определение ликвидности банка. Это - возможность использования актива в качестве средства платежа и способность актива сохранять свою номинальную стоимость неизменной [4.29, С.430].

В данных определениях, на наш взгляд, отсутствует описание конкретного механизма, обеспечивающего возможность банку отвечать по своим обязательствам. В связи с этим, остановимся на следующей интерпретации ликвидности банка. Ликвидность банка определяется сбалансированностью его активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения и привлечения банком пассивов, т.е. поддержанию определенного соотношения между активами и пассивами коммерческого банка. Кроме того, ликвидность подразумевает и надежность банка, т.е способность обеспечивать сохранность средств вкладчиков.

Понятия «ликвидность» и «платежеспособность» банка тесно связаны между собой. В зарубежной литературе встречается следующая трактовка: «платежеспособный банк - банк, активы которого превосходят его пассивы» [4.29]. В отечественной литературе существует в основном два взгляда на платежеспособность: 1. Платежеспособность банка - это достаточность его активов по от ношению к пассивам и, следовательно, достаточность его капита ла» [1.12, С.73; С.78]. Такое определение совпадает с подходом за рубежных специалистов. 2. Платежеспособность - способность юридического или физическо го лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера [4.91, С.420]. Из этого следует, что ликвидность выступает как необходимое и достаточное условие платежеспособности, контроль за соблюдением которого берет на себя не только сам банк, но и органы надзора и контроля за его деятельностью. В рамках внутреннего анализа должно осуществляться углубленное исследование финансового состояния банка на основе построения баланса неплатежеспособности, включающего следующие разделы: 1. Общая величина неплатежей (просроченная задолженность, недоимки в бюджет, прочие неплатежи, в том числе по оплате труда). 2. Причины неплатежей. 3. Источники, ослабляющие финансовую напряженность: временно свободные финансовые средства (фонды экономического стимулирования, финансовые резервы и др.), привлеченные средства (превышение кредиторской задолженности над дебиторской), кредиты банка на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства. Проблема оценки ликвидности банка продиктована необходимостью тщательного заключения о его финансовом состоянии и перспективах развития. Поэтому анализ ликвидности должен проводиться одновременно с анализом доходности. Ясно, что максимальные доходы приносят только самые рискованные, порой сомнительные с точки зрения законодательства, инвестиции, а минимальные расходы - самые ненадежные пассивы. Для нормального функционирования банк должен поддерживать оптимальную ликвидность и прибыльность, так как максимальная ликвидность даст минимальную прибыль, сверхвысокая прибыльность возможна только за счет потери ликвидности. Обе крайности опасны: максимальная прибыль может дать сиюминутный эффект, но рано или поздно наступает неизбежный финал - банкротство. Завышенная ликвидность означает недоиспользование потенциальных возможностей банка, что уменьшает его прибыль, а в результате может произойти снижение курса акций, отток вкладов, и в итоге банк будет иметь убытки, что тоже может привести банк к банкротству. Следует иметь в виду, что партнеры банка преследуют различные цели и, следовательно, могут оказывать на него некоторое давление в соответствии со своими интересами. Акционеры банка, доход которых зависит от величины прибыли, заинтересованы в увеличении доходов банка в ущерб ликвидности. Кредиторы и вкладчики, получая стабильный доход, в большей степени обращают внимание на ликвидность банка. Оптимальный результат должен удовлетворить все группы. Опыт работы коммерческих банков показывает, что они получают большую прибыль, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Выделим факторы, влияющие на ликвидность банка: 1. Приобретение или утрата привлеченных средств. 2. Приток или отток средств за счет суммы ссуд и инвестиций. 3. Рост или снижение обязательных резервов вследствие увеличения или уменьшения привлеченных средств. В связи с этим для поддержания и повышения ликвидности банка теоретически можно выделить следующие направления его деятельности: - конверсия кредитов в наличность; - требование погашения ссуд до востребования; - расширение масштабности пассивных операций по привлечению средств клиентов; - невозобновление ссуд, у которых истекает срок погашения; - выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций; - осуществление займов на денежном рынке, в частности от ЦБ; - продажа части портфеля ценных бумаг первичного резерва. Последний способ не совсем приемлем в настоящих условиях, так как активы первичного резерва в случае острой необходимости довольно сложно продать по цене выше цены приобретения.