Вагабова Диана Султановна. Качество банковской системы : 08.00.10 Вагабова, Диана Султановна Качество банковской системы (Проблемы и тенденции развития) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Махачкала, 2006 139 с. РГБ ОД, 61:06-8/4011

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Банковская система на этапе рыночных реформ и тенденции ее развития

1.1. Состояние и тенденции развития банковской системы 9

1.2. Кризисные явления банковской системы и пути их преодоления 27

1.3. Последствия банковских кризисов и восстановление финансового рынка 42

Глава II. Методические подходы к оценке качества банковской системы, функционирующей в условиях стабилизации экономики

2.1. Критериальные условия оценки качества банковской системы 56

2.2. Информационная база и показатели оценки качества банковской системы 74

2.3. Анализ качества активов, обязательств и платежеспособности коммерческих банков, в условиях стабилизации экономики 83

Глава III. Механизмы управления качеством банковской системы и антикризисные процедуры

3.1. Анализ факторов и причин, влияющих на качество банковской системы 99

3.2. Механизм планирования антикризисных процедур и качество банковской системы 106

3.3. Антикризисное управление банковской системой в условиях стабилизации и экономического роста 115

Заключение 125

Литература 130

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Становление двухуровневой банковской системы стало решающим условием реформирования и развития рыночных отношений в России, основой стабилизации экономики и эффективности функционирования других отраслей народного хозяйства.

Роль банков значительно возрастает в условиях стабилизации, когда возникает необходимость в поддержании финансовой устойчивости и обеспечении бесперебойности расчетов между хозяйствующими субъектами.

Выполнение данной роли в настоящее время затрудняется тем, что сама банковская система претерпевает значительные структурные преобразования. Трудности, обусловленные социально-политическими событиями в стране и в мировой экономике, усложняют работу банков; возникают системные кризисы, ставящие банки на грань банкротства.

В мировой научной литературе по экономике и банковскому делу бан  
кротство рассматривается как результат, возникший вследствие масштабного  
,. кризиса, ухудшения финансового состояния банка, слабости его руководства,

отсутствия у специалистов банка деловой квалификации и необходимых навыков организации и управления качеством банковской системы.

Однако, независимо от уровня менеджмента и других характеристик,  
ухудшение качества банковской системы наступает и по другим причинам: от  
сутствие достаточной суммы собственного капитала, нарушение требований  
экономических нормативов, неумение управлять депозитными, кредитными,  
процентными рисками и т.п.  
*\*В этой связи особую актуальность приобретает исследование проблемы

качества банковской системы, определение закономерностей и тенденции ее развития на этапе рыночных преобразований.

Степень разработанности проблемы. В банковской системе Российской Федерации имеются еще много нерешенных проблем. Одни из них касаются формирования стабильных источников финансовых ресурсов, другие - определения эффективных направлений кредитования предприятий и отраслей эконо-

мики, а третьи - обеспечения соответствующего уровня доходов и рентабельности банковской деятельности. Они представляют собой часть общей проблемы - эффективности и качества банковской системы. В разработку теоретических положений данной проблемы значительный вклад внесли российские и зарубежные ученые. Ведущее место принадлежит работам: Л.И. Абалкина, М.А. Адибекова, Л.П. Белых, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Букато, Л.Г. Батраковой,

' И.В. Ларионовой, О.И. Лаврушина, Т.Н. Нестеровой, Г.С. Грязновой, В.П. По-

лякова, К.К. Садвакасова, Л.Р. Смирновой, Е.Б. Ширинской, Е.Ф. Жукова, Э.Гияла, Р. Коттера, Э. Рида, Д.Ф. Синки, К.Р. Тагирбекова, Г.К. Таля, A.M. Тавасиева и др.

Кроме того, заметное влияние на становление и развитие организационно-методических основ анализа деятельности банков оказали исследования в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита таких российских ученых как М.И. Баканов, СБ. Барнгольц, Л.Т. Гильяровская, Л.В. Донцова, Д.А. Ендовицкий, В.В. Ковалев, Е.П. Козлова, В.В. Коровкин, В.И. Уткин,

; В.М. Усоскин, В.П. Палий, В.И. Петрова, Г.В. Савицкая, Г.М. Таций, А.Д. Ше-

ремет и др.

Несмотря на достаточно полное освещение в экономической литературе методических подходов к анализу банковских операций и оценке их эффективности, до сих пор остаются неисследованными отдельные направления развития банковской системы. Прежде всего, требует уточнения такое понятие как качество банковской системы. Необходимо определить какие элементы включают критериальные условия эффективности банковской системы, системати-

Ї зировать показатели оценки качества и антикризисного управления банковской

системой и т.д.

Вышеизложенное свидетельствует о необходимости проведения дальнейших исследований и разработки методических подходов к оценке банковской системы, функционирующей в условиях рыночных реформ, анализа качества активов, обязательств и платежеспособности банков и на этой основе построения комплексных методик, обеспечивающих стабильные условия разви-

тия системы коммерческих банков в рамках существующих реалий.

Цель и задачи диссертационного исследования. В диссертации поставлена цель изучить состояние и тенденции развития банковской системы, разработать методические положения по оценке качества и критериальных условий эффективности банковской системы в условиях стабилизации экономического и социального положения страны.

Достижение данной цели предполагает последовательное решение следующих задач:

проанализировать процессы становления российской банковской системы, определить основные причины и последствия финансовых кризисов 1994, 1995 и 1998гг. и наметить меры по коренному улучшению деятельности коммерческих банков в условиях продолжающихся реформ,

совершенствовать методические основы анализа качества и эффектов-' ности банковской системы,

дать анализ качества активов, обязательств и платежеспособности коммерческих банков с учетом региональных условий и особенностей,

обосновать механизм антикризисного управления качеством банковской системы, определить закономерности и тенденции ее развития на этапе стабилизации экономики.

Предметом исследования стала совокупность денежно-кредитных отношений, связанная с деятельностью кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России, направленная на повышение качества и эффективности функционирования банковской системы.

Объектом исследования являются федеральный и региональный уровни банковской системы и их структурные подразделения, осуществляющие деятельность, направленную на разработку антикризисных процедур, выхода банков из кризиса.

Теоретической и методической основой выполнения диссертационной работы послужили научные исследования отечественных и зарубежных ученых в области эволюционного развития финансов, денег и кредита, методологиче-

ских основ становления банковского бизнеса и деятельности, осуществляемой банками по привлечению и размещению временно свободных денежных средств корпоративных клиентов и физических лиц.

Общеметодической основой решения поставленных в диссертации задач стал диалектический подход к анализу условий и факторов, влияющих на качество и эффективность банковской системы. По мере выполнения поставленных в диссертации задач использовались экономико-статистические методы изучения явлений и процессов, возникающих в банковском секторе экономики.

Научная новизна и основные результаты исследования. В диссертации осуществлено комплексное теоретическое обобщение банковской системы, сложившейся в условиях рыночных реформ, разработаны методические основы оценки качества банковской системы, определены процедуры антикризисного управления, необходимые для ее динамичного развития в условиях стабилиза-ции экономики.

На защиту вносятся следующие положения, обладающие новизной:

- теоретико-методическое обобщение и анализ ситуации, сложившейся в  
банковской сфере в переломные моменты осуществления рыночных реформ;

- уточнение причин развития кризиса ликвидности и обоснование этапов возникновение банковских групп по характерным признакам (элитные, полугосударственные, региональные, сетевые, классические и др.);

обоснование критериальных основ и направлений совершенствования показателей оценки качества банковской системы;

оценка качества активов, обязательств и платежеспособности банковской системы в условиях стабилизации и экономического роста;

разработка антикризисных процедур управления качеством банковской системы, возможные сценарии развития конкуренции, обеспечивающий компромисс между концентрацией капитала в крупных банках и поощрением средних и мелких банков.

Практическая значимость работы. Диссертация содержит выводы и предложения, реализация которых может привести к повышению качества бан-

ковской системы, эффективности использования ресурсного потенциала отдельных банков, функционирующих в условиях стабилизации экономики. К ним относятся:

- обоснование необходимости устранения характерных для российских  
банков особенностей, обеспечивающих уполномоченным банкам преимущест  
венный доступ к финансовым ресурсам;

- определение причин возникновения банковских монополий, погло  
щающие, либо разоряющие мелкие банки;

- совершенствование критерий эффективности банковской системы, по  
казателей и методов оценки качества активов, обязательств и платежеспособ  
ности банков;

- разработка механизма антикризисного управления качеством банков  
ской системы.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения диссертации и отдельные результаты исследования докладывались на семинарах и научно-практических конференциях в Дагестанском государственном университете, в работе которых участие принимали ученые и специалисты различных ВУЗов, НИИ и отдельных министерств и ведомств.

Отдельные предложения рекомендованы и внедрены в практику коммерческих банков "Ирдагбанк", "Связь-банк" и др.

Публикации. По результатам исследования опубликовано 8 работ с общим объемом 3,2 п.л.

Структура и объем диссертации. Основное содержание диссертации изложено на - 140 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы, содержащего 151 источников. В работе имеются 13 таблиц и 6 рисунков.

Во введении обосновываются актуальность избранной темы, цель и задачи исследования, методические основы, научная и практическая значимость диссертационной работы.

В первой главе "Банковская система на этапе рыночных реформ и тен-

денций ее развития" дана оценка российской банковской системе в разные периоды ее становления, определены и причины банковских кризисов и их последствия для стабилизация финансового рынка и экономики.

Во второй главе "Методические подходы к оценке качества банковской системы, функционирующей в условиях стабилизации экономики" рассматриваются критериальные условия эффективности банковской системы, разработаны показатели и дана оценка качеству использования активов, обязательств и платежеспособности банков.

В третьей главе "Механизмы упраЪления качеством банковской системы и антикризисные процедуры", дан подробный анализ причин возникновения банковских кризисов. Приведен механизм планирования и антикризисного управления качеством банковской системы.

В заключении приведены основные выводы и заключения исследования. -'

## Состояние и тенденции развития банковской системы

Переход от социалистической плановой экономики к рыночной системе хозяйствования был чреват большими трудностями в денежно-кредитных отношениях, возникших между банками, предприятиями и организациями.

Государственный банк и его территориальные учреждения, как известно, были частью той централизованной экономики, где все субъекты выполняли установленные сверху плановые задания и в соответствии с этим занимались распределением фондов и финансовых ресурсов.

Рыночная же экономика в качестве обязательных условий функционирования потребовала:

- эффективно работающей банковской системы;

- стабильной валютной политики и валютной системы;

- конкурентных отношений на рынке финансовых и банковских услуг.

Банки образуют главный компонент этого экономического строя. Неудивительно поэтому, что переход к рыночной экономике привел к ускоренному развитию банковского сектора и формированию новой финансовой инфраструктуры.

Реформирование российской банковской системы заняло значительный период времени и продолжается по сей день. За это время она прошла несколько этапов в своем развитии.

В начале 80-х годов в нашей стране еще существовала система государственных кредитных учреждений, приспособленная к условиям планово-распределительной модели управления хозяйством. Основные рычаги банковского обслуживания и контроля находились в руках Государственного банка СССР. Кроме того, имелись два специализированных банка: Стройбанк (финансирование капиталовложений из государственного бюджета и долгосрочное кредитование предприятий) и Внешторгбанк, осуществляющий расчетные и кредитные операции во внешнеэкономической сфере.

Основные недостатки банковской системы, существовавшей до 1987 г. были следующие:

- монополизм, отсутствие у предприятий права выбора банка и источников кредита;

- отсутствие банковской специализации;

- низкий уровень процентных ставок;

- отсутствие вексельного обращения;

- банки выполняли многочисленные операции по перекредитованию хозяйств; прощали и списывали долги предприятий.

Другими словами, банковская система была неэффективной, ее воздействие на производство было крайне недостаточным.

Современная российская банковская система имеет хотя и недолгую, но бурную историю. Она берет начало с конца 80-х годов, когда союзное Прави- тельство предоставило предприятиям широкую хозяйственную самостоятельность, стало вводить различные элементы рынка, в том числе принимать законодательные акты, необходимые для институциональных преобразований -право создавать кооперативы, товарищества, акционерные общества, биржи и т. д. Эти меры и формы, в которых они проводились в жизнь, стали определяющими в формировании целей и направления развития экономики страны на рубеже девяностых годов.

## Критериальные условия оценки качества банковской системы

Качество банковской системы, ее жизнестойкость, является одним из решающих показателей эффективности ее функционирования в составе и в интересах экономической системы страны. Преобразования в банковском секторе экономики происходят на фоне позитивных изменений макроэкономической ситуации в стране создающих, с одной стороны, надежную основу для повышения эффективности использования ресурсов и масштабов деятельности кредитных организаций, а с другой - определяющих основные цели и задачи их реформирования.

Одной из таких задач является совершенствование подходов к построению корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, качеством банковской системы, что, в свою очередь, неосуществимо без внедрения современных методов комплексного финансово-экономического анализа деятельности банков, грамотной интерпретации результатов его проведения. Такой анализ сопровождает выполнение банковских операций, пронизывает все этапы управления, позволяет оценить эффективность проводимой банковской системой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений, спрогнозировать их результаты. Особое значение в современных условиях приобретает оценка результатов деятельности каждого отдельного банка с позиции соответствия его стратегии качеству банковской системы и интересам социально-экономического развития государства.

Методические подходы к анализу банковских операций и оценке их эффективности подробно освещены в экономической литературе. Несмотря на это остаются недостаточно изученными многие направления оценки качества банковской системы и их финансов.

Цифровое освещение этих показателей может характеризовать качество банковской системы страны и ее регионов (табл. 5 и 6).

Как видно из данных таблицы 6, изменение количества кредитных организаций в России происходило в основном за счет экстенсивного развития в Центральном федеральном округе. В остальных округах наблюдалась либо стабилизация, либо сокращение численности действующих банков. В результате по состоянию на 01.01.2004 г. в Москве и Московской области функционировали 797 кредитные организации, что в 2 с лишним раза превышает число действовавших кредитных организаций РФ. Причем на них пришлось 84,5% активов банковского сектора, 82,2% - капитала и 85,4% -кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям. В то же время в некоторых субъектах РФ очень мало действующих кредитных организаций или филиалов коммерческих банков, расположенных в крупных промышленных регионах. В отдельных субъектах даже в настоящее время отсутствует налаженная банковская система.

## Анализ факторов и причин, влияющих на качество банковской системы

Механизмы рыночной экономики и специфические условия деятельности банков в тех или иных регионах обусловливают определенные кризисные явления в банковской сфере, делают их неизбежными. Любой коммерческий банк за период своего существования неоднократно сталкивается со многими сложными проблемами, способными привести его на грань банкротства. Стадии кризиса наступают при стечении ряда причин, возникших ранее и получивших к данному моменту достаточное развитие. Так, несвоевременный возврат долгосрочного кредита, приводит банк к потере платежеспособности, еще задолго до наступления этого события. У банка возникает сложная проблема, угрожающая его финансовой устойчивости.

Решение этой проблемы могло быть отодвинуто и на более поздний срок, если бы к моменту невозврата кредита банк нашел новые источники средств для дальнейшего фондирования невозвращенной ссуды. К таким источникам относятся:

- получение краткосрочных межбанковских кредитов;

- увеличение доли срочных депозитов юридических, особенно физических лиц;

- привлечение объема создаваемых новых банковских услуг и т.д.

И в этих условиях важно быть готовым своевременно выявить проблемы и принять адекватные меры по выходу из кризисного состояния.

Открытая стадия кризиса, как правило, наступает постепенно по мере обострения противоречий, возникающих в процессе формирования банковских ресурсов и их размещения. Говоря в этой ситуации о времени начала кризиса в банке, можно указать:

- период, в которой было определено, что выданный кредит не будет возвращен заемщиком в срок, оговоренный договором;

- день, в который срок договора и данный кредит не был своевременно возвращен в банк;

- день, в который у банка появились первые проблемы с проведением платежей вследствие невозврата рассматриваемого кредита.

В этих условиях возникает вопрос - какую из этих дат следует выбрать и что в ее выборе станет определяющим?

Первая ситуация характеризует появление потенциальной проблемы, которая способна привести банк к кризису.

Второй случай покажет наступление события, которое потенциально может создать проблему с проведением платежей.

Третья ситуация определяет переход проблемы из скрытой стадии в явную.

Появление явных проблем в деятельности банков, приводящих к нарушению требований действующих законов и нормативных актов, становится основой для проведения процедуры банкротства и организации работ по выводу банка из кризиса.

Таким образом, любые работы по выводу банка или банковской системы (прежде всего региональной) из кризиса должны начинаться на возможно более ранней стадии возникновения финансовых проблем. Это относится, прежде всего к кредитным вложениям, и вложением в ценные бумаги, к суммам просроченной задолженности по этим видам размещенных средств.