Парышев Константин Сергеевич. Микросреда финансовых институтов (На примере финансовой деятельности коммерческого банка) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.13 : Екатеринбург, 2001 194 c. РГБ ОД, 61:02-8/2302-4

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 Банк как финансовый институт. Микросреда коммерческого банка.

1.1 Сущность и экономические основы деятельности банка 11

1.2 Микросреда коммерческого банка 25

ГЛАВА 2 Имитационная модель микросреды коммерческого банка

2.1 Общая характеристика модели, основные упрощающие положения 55

2.2 Входная и выходная информация, управляющие переменные 56

2.3 Структура и механизм функционирования модели 60

2.4 Банки Свердловской области в условиях системного кризиса 1998 года: имитационная

модель 67

ГЛАВА 3 Оценка финансового состояния контрагентов на межбанковских рынках

3.1 Общие подходы к изучению баланса банка-партнера 77

3.2 Методика дистанционного анализа финансового состояния коммерческого банка 79

3.3 Сравнительная оценка финансового состояния коммерческих банков Свердловской области 97

3.4 Лимитирование операций на межбанковском рынке 111

ГЛАВА 4 Система материального стимулирования банковского персонала

4.1 Концепция «фрактальной компании» 116

4.2 Классификация подразделений модельного банка 118

4.3 Система материального стимулирования - основные принципы и реализация на модельном примере 121

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 137

БИБЛИОГРАФИЯ 142

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В нестабильных условиях переходного периода, при смене ключевых технологий, реструктуризации пост-социалистических экономик, деятельность финансовых институтов определяется особой сложностью и динамичностью экономических процессов, наличием положительных обратных связей, конкурентным взаимодействием. Это значительно снижает эффективность применения неоклассического подхода, рассматривающего экономику как систему, стремящуюся к достижению равновесия [106]. Развитие альтернативных подходов и моделей, позволяющих изучать деятельность экономических агентов, в том числе и финансовых институтов, в нестабильных экономических условиях, находится в русле работ Веблена, Шумпетера, Хайека и других известных ученых. Практическую значимость этих исследований трудно переоценить.

В современных условиях банковская система является центральным звеном финансово-кредитной системы государства. От эффективности работы банков в значительной степени зависит успех в преодолении экономического кризиса в России, финансовой стабилизации. В то же время кредитные организации относятся к числу наиболее быстро и эффективно развивающихся рыночных структур в отечественной экономике переходного периода. Это обусловлено не только спецификой данного бизнеса, способного функционировать в условиях отсутствия масштабных долгосрочных инвестиций, но и молодостью банковской системы, что способствовало ее быстрому развитию при максимальном использовании мирового опыта, современных технологий, без дорогостоящего преобразования уже существующих структур.

В динамике развития российского банковского дела отчетливо прослеживаются три этапа. Первый этап - банковский бум - приходится на годы с высокими темпами инфляции (1992-1994 гг.) и характеризуется бурным увеличением количества функционирующих банковских учреждений, высокой прибыльностью этого сектора. Второй этап (1995 -август 1998 года) отличает развитие и хроническое течение банковского кризиса. Кризис 17 августа 1998 года обозначил начало третьего этапа.

Процесс развития банковских организаций, как и других субъектов экономических отношений, нельзя рассматривать в отрыве от окружающей микро- и макросреды. Макросреда организации определяется действующими законодательными актами, политической, социальной и экономической обстановкой в стране, состоянием мировых финансовых рынков, микросреда - наличием и характером взаимодействий с партнерами, конкурентами, клиентами, профсоюзами, местными властными структурами. На первых двух этапах, когда существенная часть активных операций осуществлялась банками на рынках государственных обязательств, корпоративных ценных бумаг, срочных контрактов, роль макросреды являлась определяющей. Развал российских финансовых рынков привел к тому, что макросреда стала оказывать относительно меньшее влияние на деятельность банков, по сравнению с первыми этапами. С другой стороны, изучение микросреды с целью последующего адекватного управления становится одним из наиболее перспективных направлений повышения эффективности работы такого финансового института как банк. В создавшихся условиях разработка методологической базы и методических подходов к анализу и управлению микросредой коммерческого банка становится приоритетной научной и практической задачей.

Общие вопросы функционирования экономических систем в нестабильных условиях рассматриваются в работах Л.И.Абалкина, Т.Веблена, Е.Т.Гайдара, С.Ю.Глазьева, В.И.Маевского, Ф.Хайека, Й.Шумпетера и других известных российских и зарубежных экономистов.

Однако, анализ зарубежной и отечественной литературы показал недостаточную изученность проблем экономики в неравновесных условиях.

В отечественной экономической литературе вопросы комплексного изучения микросреды коммерческого банка разрабатывались недостаточно, поскольку банковские учреждения и банковское дело в советский период рассматривались лишь как часть государственного аппарата, а не как самостоятельная отрасль экономики и сфера предпринимательства; в последующем - на ранних этапах переходного периода, резкие изменения макросреды практически полностью определяли специфику и эффективность операций банков, а так же их финансовое состояние и конкурентоспособность. В силу специфики экономических отношений в России изучение зарубежной литературы также не позволяет найти готовое решение указанных проблем. Отдельные вопросы анализа деятельности коммерческих банков в условиях нестабильности и их взаимодействия с элементами микросреды нашли отражение в работах С.А.Андрюшина, Л.Г.Батраковой, С.Ю.Евсеева, А.И.Екушова, А.Ю.Казака, М.Ю.Матовникова, Г.С.Пановой, В.В.Попкова, А.М.Смулова, Л.А.Сычевой, Е.Б.Ширинской и других ученых.

Целью настоящей работы является совершенствование финансового знания и разработка методических подходов к анализу функционирования микросреды коммерческого банка.

Цель и логика исследования требуют решения следующих задач: 1. Изучить и проанализировать:

• процесс развития банковской системы в России как часть переходных процессов в российской экономике;

• экономические отношения, возникающие в процессе взаимодействия банка с элементами его микросреды;

• существующие математические модели банковской деятельности;

• современные подходы к дистанционному анализу финансового состояния коммерческого банка;

• современные подходы к материальному стимулированию банковского персонала;

2. Построить динамическую имитационную модель микросреды коммерческого банка.

3. Предложить:

• методику дистанционной оценки финансового состояния коммерческого банка;

• систему материального стимулирования персонала в коммерческом банке.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является микросреда российского коммерческого банка и отношения, возникающие в процессе его взаимодействия с элементами микросреды. Объектом исследования выбраны региональные коммерческие банки Свердловской области.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

? уточнено понятие микросреды коммерческого банка как специфического финансового института;

? сформулированы особенности экономических взаимоотношений банка с элементами его микросреды;

? выявлены направления повышения эффективности управления микросредой коммерческого банка в условиях переходного периода;

? проанализированы и систематизированы математические модели банковской деятельности;

? предложен новый подход к анализу микросреды коммерческого банка на основании динамического имитационного моделирования экономического пространства;

? разработана методика анализа финансового состояния банка в условиях переходного периода, в том числе в условиях острого финансового кризиса и квазистабильных условиях;

? предложена система материального поощрения в коммерческом банке, основанная на принципах фрактального стимулирования.

Методологическую и теоретическую основу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам функционирования банковской системы, математического моделирования экономических процессов, законы Российской Федерации, нормативные и инструктивные документы ЦБ РФ.

Поставленные в работе задачи реализуются автором посредством использования общенаучных методов системного, логико-структурного, сравнительного анализа, экспертных оценок и др.

В основу работы легли материалы исследования, проведенного автором в период с 1996 по 2001 гг.

Теоретическая и практическая значимость проведенного исследования заключается в комплексном изучении микросреды коммерческого банка. Теоретические выводы диссертации могут быть использованы при решении задач определения стратегии и тактики поведения коммерческого банка в части взаимодействия с элементами микросреды. Предложенный математический аппарат в виде имитационной модели микросреды банка может быть использован в целях анализа и повышения эффективности работы банка на микроуровне. Разработанная методика дистанционного анализа финансового состояния может быть внедрена кредитной организацией для повышения качества управления рисками при работе на межбанковских рынках. Кроме того, данная методика может быть рекомендована предприятиям и другим субъектам экономических отношений в качестве аналитического инструмента при выборе банка-партнера. Предложенная система материального стимулирования может быть применена в целях снижения текучести кадров, а также общего повышения отдачи от персонала банка.

На защиту выносятся следующие основные положения:

1) Систематизация моделей банковской деятельности.

2) Имитационная модель микросреды коммерческого банка как инструмент анализа экономических отношений банка.

3) Методика оценки финансового состояния коммерческого банка в условиях переходного периода.

4) Система материального поощрения в коммерческом банке, построенная на принципах фрактального стимулирования.

Апробация результатов диссертационного исследования. Основные результаты исследования доложены на научно-практической конференции "Повышение эффективности управления банками: региональный и технологический аспекты", ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, г. Екатеринбург, октябрь - ноябрь 1997г.; на III научно-практической конференции "Платежные системы", ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, г. Екатеринбург, март- апрель 1998г.; на Всероссийской научно-практической конференции "Теория и практика развития малого предпринимательства в России и пути его совершенствования", УрГЭУ, г. Екатеринбург, 16-17 ноября 1999г; на межрегиональной научно-практической конференции "Механизм государственного регулирования социально-экономического развития региона", г. Екатеринбург, 25-26 апреля 2000г.; на IV Международной конференции "Математические модели нелинейных возбуждений, переноса, динамики, управления в конденсированных системах и других средах", Станкин, 2000.

Ряд разработок автора используется в методических и инструктивных материалах банка "Северная Казна".

## Сущность и экономические основы деятельности банка

В работе [14] понятие "банк" определяется следующим образом: банк -это кредитная организация, имеющая 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.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые институты: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров [14].

Рассмотрим основные принципы деятельности коммерческого банка Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка, как и любого другого хозяйствующего субъекта, не находящегося в собственности государства, заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Основные функции коммерческих банков в экономике можно выделить следующим образом.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

## Общая характеристика модели, основные упрощающие положения

В данной главе предпринята попытка построить динамическую экономико-математическую модель, описывающую во времени процесс взаимодействия коммерческого банка с основными элементами его микросреды в условиях нестабильной экономической ситуации в зависимости от характера и продолжительности воздействия на банковскую систему внешних возмущений, особенностей поведения и финансового состояния конкурентов, клиентов. При этом вне рассмотрения остаются вопросы экономического роста и инфляции, влияющие на величину финансовых потоков, обслуживаемых банками.

Постановка задачи предполагает, что конкурентная борьба имеет место только между банками, территориально близко Друг к другу расположенными (например, в пределах одного города, субъекта РФ), то есть, не учитываются процессы глобализации, связанные с развитием современных технологий удаленного доступа. Кроме того, рынки ресурсов также полагаются локальными, то есть финансовые потоки выходящие за пределы региона полностью компенсируются входящими.

Подобного рода модели могут стать важным инструментом банковского менеджмента, позволяющим получить сценарную оценку перспектив развития банка на микроуровне с учетом конкуренции в неравновесных условиях.

Уже сама постановка задачи по построению данной модели предопределяет ее характер как модели имитационной. Теоретические вопросы имитационного моделирования и вопросы практического применения этого подхода рассматриваются в работах [13], [18]. В процессе построения модели использована методология имитационного моделирования экономических процессов, позволяющая сформулировать систему рекуррентных соотношений с наличием управляющих переменных, которая описывает динамику развития рассматриваемых объектов. Система рекуррентных соотношений обеспечивает реализацию механизма положительной обратной связи при определении оценочных характеристик банка.

Из понимания имитационного моделирования как процесса анализа некоторой проблемы, включающего в себя также и процесс совершенствования самой экономико-математической модели, вытекает, что на любом этапе исследования модель должна рассматриваться лишь как промежуточный результат формализованного описания объекта моделирования [18, с.7]. Принцип простоты описания представляется наиболее значимым для стартового варианта модели. В дальнейшем, по мере накопления опыта работы с имитационной моделью, может оказаться возможным и целесообразным усложнить ту или иную составляющую, повысив степень адекватности описания реальных процессов.

Текущая экономическая ситуация существенно влияет не только на состав и значения управляющих переменных, но и на характер зависимостей, определяющих поведение элементов модели, а также на принципы подбора показателей характеризующих эти элементы. В нашем случае модель построена таким образом, чтобы максимально отражать острую кризисную ситуацию в банковской системе России, сложившуюся после 17 августа 1998 года.

## Общие подходы к изучению баланса банка-партнера

Выбор методики анализа финансового состояния коммерческого банка, безусловно, зависит от уровня доступа к информации об изучаемой кредитной организации. Систематизация таких уровней представлена в таблице 5 [117]. В дальнейшем будем строить методику анализа, исходя из общего уровня доступа к данным (см. п.2. таблицы 5).

Анализ зарубежного и отечественного опыта разработки методик анализа баланса коммерческого банка показал целесообразность построения методики анализа баланса, отвечающей следующим требованиям:

простота расчетов;

адекватность существующей системе бухгалтерского учета;

дифференцированный подход к оценке банков, различающихся по специфике и масштабам деятельности;

учет показателей в динамике;

доступность и легкость восприятия результатов анализа;

отсутствие необходимости использования дополнительных, кроме баланса по счетам второго порядка и расчета нормативов по инструкции №1 ЦБ РФ, форм финансовой и бухгалтерской отчетности;

минимальные затраты времени на расчеты.

1. Полный Собственники организации, Центральный банк РФ, менеджеры кредитной организации Данные субъекты имеют возможность полного доступа ко всей информации, включая предельно детальную расшифровку активов банка.

2. Общий Клиенты банка, кредитные организации - партнеры на межбанковских рынках Указанные субъекты имеют доступ к информации на уровне, регламентируемом законодательством РФ в сфере банковской деятельности. Как правило, речь идет о балансах банка по счетам второго порядка и расчете экономических нормативов по инструкции №1 на отчетные даты.

3. Затрудненный Конкурирующие кредитные организации ЧЕСонкуренты, обычно, имеют возможность получать информацию на общем уровне. Но при наличии возможности кредитная организация старается ограничить конкурентам доступ к информации о банке.

4. Специфический Потенциальные собственники (акционеры, пайщики) банка Уровень доступа данного типа субъектов определяется спецификой взаимоотношений с кредитной организацией и находится в диапазоне от полного до затрудненного.

Искомая методика, на наш взгляд, должна включать в себя три основные части. Первая предполагает построение агрегированного баланса исследуемого банка, с помощью которого возможна визуальная оценка структуры операций, проводимых банком, как по привлечению, так и размещению ресурсов, предварительное выявление слабых мест в структуре баланса, диспропорций. Вторая - расчет аналитических коэффициентов, позволяющих провести более подробный анализ.

В третьих, необходимо предусмотреть формализацию результатов анализа по данной методике. Конечно, как правило, результаты анализа по какой-либо методике наиболее адекватно могут быть интерпретированы экспертом, тем не менее, наличие результирующей функции является большим подспорьем для аналитика. При этом очень серьезной задачей является определение критических значений исследуемых параметров, от этого в наибольшей степени зависит адекватность оценки результатов анализа по предложенной методике.

Итак, можно выделить следующие этапы при работе по созданию методики:

1. Разработка структуры агрегированного баланса банка и распределение балансовых счетов по группам.

2. Определение оптимального набора аналитических коэффициентов, распределение балансовых счетов с учетом специфики внешних условий (кризисное или квазистабильное состояние экономики).

3. Создание результирующей функции, определение весовых коэффициентов с учетом специфики внешних условий (кризисное или квазистабильное состояние экономики).

4. Определение шкалы нормативных значений для всех аналитических показателей и результирующей функции с учетом дифференцированного подхода к изучаемым банкам.