Васильева Виктория Анатольевна. Эффективность формирования и реструктуризации банковской системы в переходный период : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 159 c. РГБ ОД, 61:01-8/168-0

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ. 10

1.1. Особенности формирования банковской системы. 10

1.2. Реформирование банковской системы в переходный

период. 40

ГЛАВА 2 ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 61

2.1. Методологические основы эффективности банковской системы. 61

2.2. Анализ факторов, влияющих на эффективность банковской системы. 67

ГЛАВА 3 РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ФОРМИРОВАНИЕ ЕЕ ОПТИМАЛЬНОЙ МОДЕЛИ. 91

3.1. Определение критериев и системы показателей эффективности банковской системы. 91

3.2. Разработка оптимизационной задачи формирования банковской стратегии. 122 ЗАКЛЮЧЕНИЕ 138

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 145

**Введение к работе**

Динамизм изменений в экономике, наращивание кризисных явлений, нестабильность развития коммерческих структур требует от банковской системы надежности и гибкости функционирования. Сложившиеся формы и методы деятельности банков неадекватно реагируют на глубинные процессы в экономике, порой дестабилизируют развитие реального сектора экономики, усугубляя кризисные явления.

Поэтому насущными становятся задачи реорганизации банковской системы, в том числе ее реструктуризации. Основой такой реорганизации должны явиться не только определение целей и задач системы, но и установление закономерностей, и осуществление новых методологических и методических подходов к ее формированию, поиск путей эффективного развития. Реформирование банковской системы, создание эффективной и гибкой системы коммерческих банков, выступает важной составной частью осуществления рыночных реформ. Для выявления закономерностей и тенденций развития требуется проанализировать опыт ее функционирования в переходной экономике, выявить положительные и отрицательные стороны, вскрыть противоречия возникающие в результате взаимодействия банков и предприятий реального сектора экономики. Это может послужить основой формирования новой модели банковской системы, ее взаимодействия с реальным сектором.

Реорганизация банковской системы, оптимизация деятельности банков - важнейшая народнохозяйственная задача, от решения которой зависит эффективность и перспективы развития рыночных отношений.

Проблемы повышения эффективности в широком плане являются одной из центральных не только для банковской системы, но и для других субъектов рынка - предприятий промышленности и торговли, крупных и малых предпринимательских структур. В банковской системе, по сути дела, фокусируются все стороны деятельности других субъектов рынка в условиях конкурентной борьбы, как минимум - за выживание, а как максимум -за процветание и благополучие в длительной перспективе. Не случайно в западной литературе этим проблемам отведено важное место в трудах таких известных авторов, как Питер С. Роуз, А. Маршалл, Джозеф Ф. Синки, П.Самуэльсон и др.

Достаточно широко исследовались процессы формирования и развития банковской системы (Василишен Э.Н., Нидеккер Г.Л., Рудько-СилИванов В.В. и других).

Предметом других исследований явились вопросы теории и практики банковского дела, которые раскрывали отдельные проблемы развития кредитных отношений и повышения эффективности управления в условиях кризиса банковского сектора (Л.И. Абалкин, В. В. Голосов, А. Г. Куликов, О. И. Лаврушин, И.В.Левчук, В.В.Геращенко, Молчанов А.В. и др.)

Вместе с тем, имеется незначительное число работ, посвященных закономерностям развития банковской системы, формированию модели ее эффективного функционирования, совершенствованию финансовых инструментов кредитной политики коммерческого банка и его деятельности в условиях переходного периода (А.М.Смулов, Белых Л.П., Н.Е. Егорова и др.)

Все еще не отработаны методологические подходы, крайне слабо отражена специфика деятельности коммерческих банков России. Становится настоятельно необходимым в комплексе

рассмотреть закономерности и опыт развития банковской системы и, на их основе, сделать предложения по ее дальнейшему реформированию. Этим определены цель и задачи диссертационного исследования.

Основная цель исследования состоит в том, чтобы выявить закономерности функционирования банковской системы в переходной экономике, разработать методологические подходы и практические рекомендации к созданию оптимизационной модели формирования кредитной политики банка в переходный период.

Достижение поставленной цели связано с решением следующих задач:

- выявить принципы и закономерности развития банковской системы, уточнить понятийный аппарат и взаимосвязи;

- проанализировать особенности направления развития банковской системы России в переходный период, кризисные явления;

- уточнить методологию определения эффективности преобразований банковской системы;

- выработать предложения по рационализации деятельности банков;

- основываясь на материалах анализа действующей банковской системы, разработать оптимизационную модель формирования банковской стратегии.

Объектом исследования является банковская система России, эффективность ее развития, деятельность и формирование стратегии банковских учреждений.

Предметом исследования выступают тенденции, закономерности и объективные связи и отношения, определяющие

формирование и развитие эффективной банковской системы в конкурентной среде.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют достижения научной мысли отечественных и зарубежных ученых, занимающихся методологическими проблемами развития банковской системы. В работе использованы законодательные акты, другие нормативно-правовые документы органов государственной власти применительно к рассматриваемым проблемам.

Информационной основой исследования послужила официальная статистическая отчетность, включающая сборники Госкомстата и бюллетени банковской статистики; статистические материалы и данные по статистическому анализу, публикуемые в периодической печати, в том числе, в различных деловых изданиях.

В процессе исследования в раскрытии сущностных характеристик банковской системы, специфики ее развития применялись методы исследования операций, системного и экономического анализа, модели линейного и нелинейного программирования, взаимодействия исторического и логического.

Научная новизна результатов исследования состоит в следующем:

- доказано, что в кризисных условиях банковская система неадекватно реагирует на изменения и реструктуризацию экономики. В большей степени деятельность банков сосредотачивается на внутренних проблемах и не всегда связана 9 потребностями реального сектора. Реформирование экономики, выход ее из кризиса возможен при разработке новых концептуальных, методологических подходов к совершенствованию всей системы бан

ковских отношений, усилении ее взаимодействия с реальным сектором экономики.

- вскрыты причины неэффективности банковской системы, связанные с состоянием экономики, с деятельностью коммерческих банков и Центрального банка РФ. При нестабильном состоянии экономики коммерческие банки проявили негибкость и недостаточную адаптивность к изменяющимся условиям, что привело их к определенному отрыву от реального сектора экономики, к нарушению.требований контролирующих органов. Их деятельность в основном сосредотачивалась на извлечении максимальной прибыли любой ценой, что привело к обострению противоречий между коммерческими банками и государственными органами, которые постепенно усиливали свое вмешательство, вводили новые ограничения, а участники рыночной деятельности находили новые пути их обхода;

- уточнено понятие "банковская система". В отличие от существующих точек зрения банковская система рассматривается как состояние и процесс, то есть как развивающаяся, качественно и количественно изменяющаяся система, которая содержит все нужные для ее организации и развития элементы; осуществляет эффективное взаимодействие между ними, создает условия, когда эффект системы выше, чем сумма эффектов ее отдельных элементов. Вместе с тем, элементы системы определяют, ограничивают, дополняют друг друга и входят в другую, большую систему;

- уточнены критерии и показатели экономической эффективности банковской системы и деятельности банков. Под критерием понимается основной отличительный признак эффективности, мера эффективности, который отражает цель развития

банковской системы или банка. Он может быть адекватно определен только с позиции реализации целей. Такой критерий имеет качественную характеристику и может быть исчислен на основе использования определенной системы конкретных показателей, отражающих степень его реализации. Каждый показатель формируется как соотношение результатов и затрат;

- обоснована необходимость и возможность создания экономико-математической модели формирования оптимальной банковской стратегии с учетом постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Необходимость создания данной модели связана с тем, что применяемые в зарубежных банках методики анализа не могут быть в полной мере использованы в деятельности банков России, так как для российской банковской системы характерны нестабильность и высокий уровень рисков. Возможность обусловлена появлением новых информационных технологий и развитой системой методов математического моделирования.

- разработана модель оптимизации формирования и развития банковской стратегии: определены цель формирования модели (оптимизация прибыли при минимизации рисков), параметры модели (прибыль/риск), ограничения, взаимосвязи и взаимозависимости элементов модели, осуществлен декомпозиционный подход к решению задач, в том числе во времени.

Практическая значимость состоит в том, что теоретические положения в диссертации доведены до практических рекомендаций по дальнейшему совершенствованию деятельности коммерческих банков, развитию банковской системы при структурной перестройке российской экономики. Использование экономико-математической модели позволяет коммерческим

банкам в конкурентных условиях формировать стратегию развития в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Основные положения, исследуемые в диссертации и полученные результаты, обсуждались на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации. Они были апробированы в двух статьях, опубликованных в журнале "Деньги и кредит" и других публикациях.

## Особенности формирования банковской системы

Формирование банковской системы сложный и противоречивый процесс. Он связан как с развитием экономики в целом, так и с закономерностями социально-экономического развития в переходный период.

Решение о реорганизации банковской системы было принято еще в 1987 году. Тогда предусматривалось создать, наряду с существующим Госбанком СССР, систему спецбанков с учетом особенностей сферы деятельности народнохозяйственных комплексов. И в результате сформировалась система новых банков, включающая Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жил-соцбанк СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк СССР. Перед банковской системой ставилась задача перевести на самоокупаемость конторы и отделения государственных спецбанков, расширить их права при сохранении системы централизованного управления банками. Однако это оказалось невозможным, так как при жесткой системе централизации нельзя было рассчитывать на самостоятельность банковской системы. Деятельность системы специализированных банков пришла в противоречие с нарождающимися рыночными отношениями. Нарастал кризис банковской системы. Было провозглашено право предприятий самостоятельно решать хозяйственные вопросы, заниматься предпринимательской деятельностью. Происходила массовая организация кооперативов, чаще всего путем выделения на самостоятельный баланс структурных подразделений крупных государственных предприятий. Ликвидировалась система централизованного материально-технического снабжения. Это породило широкую сеть посреднических и торговых организаций. Резко возросла потребность в банковских услугах, в кредитно-расчетном обслуживании. Централизованная система государственных специализированных банков эту проблему решить не смогла и, как следствие, низовые звенья банков были выведены из подчинения одного центра и рассредоточены по отраслевому признаку между вновь созданными спецбанками. В результате произошло усиление монополии в отраслевых банках.

Однако на уровне банковских отделений не удалось провести специализацию, так как во многих районах каждый банк не мог открыть свой филиал ввиду незначительного количества относящегося к его профилю кредитно-расчетных операций. В результате низовые звенья одного спецбанка попали в зависимость от всех других спецбанков, что осложнило их работу: они оказались вынуждены подчиняться указаниям из нескольких центров. Был фактически нарушен хорошо известный принцип управления, как принцип единораспоряжения. При этом штаты в низовых звеньях в ряде случаев сократились, а штаты вышестоящих звеньев увеличились.

Произошло качественное изменение финансово-кредитного механизма. Во-первых, увеличение числа участников привело к неразберихе и задержкам в межбанковских расчетах. Во-вторых, видоизмененная система унаследовала старые механизмы управления совокупным денежным оборотом, а они при функционировании нескольких самостоятельных банков оказались несостоятельными. Между банками возникли отношения неэкономической конкуренции, подчас переходящие в антагонистические противоречия. Терялась управляемость всей системы со стороны государства.

## Методологические основы эффективности банковской системы

Развитие банковской системы должно быть направлено на достижение основных социально-экономических целей, рациональную организацию общественного производства и более эффективное использование всех имеющихся ресурсов. Чтобы управлять этими процессами, изыскивать наиболее экономичные пути их формирования, необходимо иметь определенную систему экономических рычагов, научиться правильно определять экономическую эффективность функционирования и управления банковской системой.

Для того чтобы измерить эффективность целесообразно, прежде всего, уточнить, что же понимается под эффективностью, т.к. в опубликованных научных трудах в последнее время нет достаточно корректного определения эффективности. Не всегда разграничивают даже такие понятия, как "эффект" и "эффективность". Под эффектом понимается результат того или иного конкретного процесса, полное или частичное достижение тем или иным субъектом определенных технических, экономических или социальных целей. Эффективность обычно разграничивают на техническую и экономическую. Под технической эффективностью понимается показатель способности производителя производить максимальный объем продукции приемлемого качества с минимальными затратами факторов производства. Говорят, что одна компания эффективнее другой, если она может производить столько же продукции, сколько и другая компания, но с меньшими затратами факторов производства, без учета ценового фактора. Под экономической - показатель способности организации производить и сбывать свою продукцию с наименьшими возможными издержками. Фирма может иметь высокую техническую эффективность, но быть низкоэффективной экономически из-за того, что цены слишком высоки для того, чтобы быть конкурентоспособными. В любом случае эффективность выступает как относительная величина, как соотношение результатов и затрат. Однако проблема состоит в том, как измерить результаты и затраты.

Существующие методики определения экономической эффективности в коммерческих банках, хотя и базируются на общих принципах экономической теории и позволяют определить эффективность того или иного мероприятия в заданных рамках, не всегда адекватно отражают полный эффект от комплексного функционирования и управления банковской системой.

Исчисление эффективности находится в зависимости от качественного и количественного анализа влияния банковской системы на развитие экономики в рыночных условиях. Достоверность такого анализа обусловлена выбором критерия и системы показателей эффективности, установлением количественной зависимости между ними, учета социальных особенностей и последствий.

Наиболее полное исчисление фактических затрат и результатов, правильное установление показателей эффективности и степени развития банковской системы на различных уровнях дают возможность конкретно проанализировать влияние ее на развитие экономики в нынешних условиях, а также определить направления развития и самой банковской системы на длительную перспективу.

## Определение критериев и системы показателей эффективности банковской системы

Сегодня одним из наиболее динамичных секторов российской экономики является банковский сектор, развивающийся как количественно, так и качественно, что свойственно агентам рыночной экономической системы отношений. Однако его эффективное развитие зависит от реструктуризации банковской системы, совершенствования методов экономического анализа, бухгалтерского планирования и контроля деятельности.

Если под реструктуризацией кредитной организации понимать комплекс мер, применяемых к кредитным организациям, направленных на преодоление их финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности либо на осуществление процедур ликвидации кредитных организаций1, то и методика определения эффективности развития банковской системы должна учитывать эти параметры.

Деятельность коммерческих банков (КБ) подвергается анализу со стороны Центрального банка, налоговых органов и органов статистики, аудиторских фирм, партнеров и контрагентов. Разработанные государственными регулирующими органами аналитические показатели и формы отчетности, включающие бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расчет экономических нормативов максимального риска на одно го заемщика и другие показатели, являются основой для проведения внешнего анализа деятельности банка и позволяют получить представление о его финансовом положении. Однако такой анализ охватывает лишь наиболее общие стороны деятельности банка, поскольку доступны только сводные отчетные данные.

Для эффективного решения непосредственно управленческих задач, достижения устойчивого и прибыльного функционирования банка необходимо проведение глубокого анализа всех сторон его деятельности на основе внутренней информации: рентабельности комплекса оказываемых услуг и операций, окупаемости произведенных затрат, прибыльности функционирования отдельных подразделений и др. Особую важность подобный анализ приобретает в условиях обострившейся конкуренции на банковских рынках, усиления регулирующих ограничений со стороны государственных органов, участившихся банкротств и отзывов лицензий коммерческих банков.

Применяемые в зарубежных банках методики анализа не могут быть в полной мере использованы в деятельности банков в России, так как условия их функционирования различаются коренным образом. Для российской банковской системы характерны нестабильность и высокий уровень рисков, распространяющиеся на все финансовые рынки и рынки банковских услуг, на условия обращения финансовых инструментов, политическую и общую социально-экономическую ситуацию.

Особенно это важно в нынешней ситуации. Кризис 1998 года по-разному отразился на банках страны. Есть банки, едва борющиеся за свое выживание, но большинство сегодня оправилось от удара и решает непривычную доселе проблему избыточной ликвидности. С одной стороны экономика задыхается от отсутствия оборотного и инвестиционного капитала, а с другой банки, имея свободный каптал, не могут его вложить в экономику из-за высоких рисков и полного отсутствия гарантий возврата своих кредитов и инвестиций. Сегодня кредиты банков совершенно не защищены. В условиях всеобщих неплатежей очередность погашения кредитов по закону - последняя.