

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

УДК 336.71

СПЛОШНОВ Сергей Валерьевич

**МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ  
РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Минск – 2003

Работа выполнена в Белорусском государственном экономическом университете

Научный руководитель – кандидат физико-математических наук, доцент  
Лапко А.А., БГЭУ, Институт повышения квалификации и переподготовки экономических кадров

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Богданкевич С.А.

кандидат экономических наук  
Каллаур П.В., Национальный банк Республики Беларусь, Первый заместитель Председателя Правления


Оппонирующая организация – Институт экономики Национальной академии наук Беларуси

Защита состоится 10 октября 2003 года в 14.00 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 в Белорусском государственном экономическом университете по адресу: 220070, г. Минск, Партизанский проспект, 26, ауд. 407, тел. 249-51-07.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Белорусского государственного экономического университета.

Автореферат разослан 10 сентября 2003 г.

Ученый секретарь  
совета по защите диссертаций,  
кандидат экономических наук, профессор

 С.С. ук

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертации.** Развитие и укрепление банковской системы имеет важное значение для экономики государства. В новых рыночных условиях банки призваны обеспечить аккумуляцию и перераспределение финансовых ресурсов государства и временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, создать механизмы организации расчетов, выступить проводниками государственной денежно-кредитной политики.

На современном этапе развития банковского бизнеса в Республике Беларусь можно выделить как положительные тенденции, выражающиеся в расширении спектра операций, переходе к международным организационно-правовым стандартам, кредитовании реального сектора экономики, развитии филиальной сети банков, так и негативные моменты: низкий уровень собственного капитала банков, высокая зависимость от крупных акционеров, отсутствие систем управления рисками, слабое развитие банковских технологий, недостаточная профессиональная подготовленность банковских менеджеров.

Устойчивость банковской системы, эффективность деятельности отдельных банков – показатели макроэкономической стабилизации, условия инвестиционной привлекательности государства и развития его внешнеторгового оборота.

Проблемы повышения эффективности функционирования коммерческих банков являются одним из важнейших государственных приоритетов, находятся под пристальным вниманием руководства страны. Неизменна увязка деятельности банков и стратегических целей денежно-кредитной политики государства. Задачей банков является обеспечение условий для экономического роста в Республике Беларусь, достижения макроэкономической и финансовой стабильности и сбалансированности за счет совершенствования финансово-кредитного и платежно-расчетного механизма в стране, наиболее полного удовлетворения спроса на банковские услуги. Реализация банками данных задач, наряду с оценкой их финансово-экономического положения, устойчивости к конъюнктурным сдвигам, – основа для изучения степени эффективности деятельности.

Для развития экономики, привлечения ресурсов в реальный сектор необходимо повышение информационной прозрачности рынка финансовых услуг. Рейтинги играют важную роль в информационном обслуживании экономических субъектов. Реалии белорусской экономики, в частности, высокий динамизм происходящих изменений, информационная закрытость, наличие проблем адаптации российских и западных методических подходов к анализу, связанных с национальными особенностями организации банковского бизнеса, стандартами учета, не всегда дают возможность использовать методики, применяемые за рубежом. С другой стороны, необходимость

реализации макроэкономических и социальных приоритетов государства повышает значимость разработки интегральных показателей (рейтингов), увязывающих финансовые результаты, выявленные при анализе балансовой отчетности, и данные экспертных и надзорных мониторингов с целевыми установками банков, их клиентов и акционеров, и государства.

Острота и приоритетность для белорусской экономики вышеуказанных проблем, а также недостаток теоретических и практических разработок в области комплексной оценки функционирования банков как сложных экономических систем, необходимость разработки направлений и методик совершенствования их деятельности послужили побудительным мотивом для выбора данной темы диссертационного исследования.

Отдельные аспекты экономического анализа деятельности банков, банковского менеджмента, методологии рейтинговых оценок рассмотрены в научных трудах западных и российских экономистов: Адилханяна М.Г., Бора М.З., Голубовича А.Д., Домашенко Д.В., Иванова В.В., Кожевниковой О.В., Котенкова В.Н., Ларионовой И.В., Львова В.С., Масличенкова Ю.С., Пановой Г.С., Полушкина В.Ю., Проскурина А.М., Роуза П.С., Саркисянца А.Г., Сафразьяна Л., Синки-мл Дж. Ф., Смулова А.М., Суворова А.В., Фегисова Г.Г., Флеша Й., Хейнсворта Р., Черкасова В.Е., Шепелсва С.Б. и других.

Данные проблемы находятся в сфере научных интересов белорусских ученых: Гулева В.Н., Змитровича А.И., Ковалсва Л.А., Ковалена М.М., Козловой И.К., Кравцовой Г.И., Лапко А.А., Тарасова В.И. и других.

Несмотря на то, что исследования этих авторов позволили существенно расширить теорию и практику анализа банковской деятельности, применения и адаптации в переходной экономике западных методик управления, решены не все вопросы методологии и методического обеспечения комплексной оценки деятельности банка как сложной экономической (логистической) системы с учетом специфических особенностей белорусской экономики и банковского бизнеса, отсутствуют строгие определения эффективности деятельности банка, а также необходимы дополнительные исследования в области выработки направлений совершенствования банковской деятельности.

**Связь работы с крупными научными программами и темами.** Диссертационная работа выполнялась в контексте с темой научно-исследовательской работы кафедры финансов и кредита БГЭУ на 2001-2005 гг. «Моделирование и оценка эффективности банковской деятельности» (ГР № 2003477) и темой научно-исследовательской работы кафедры денежного обращения и кредита БГЭУ «Обзор методологии и разработка методики рейтинговой оценки финансового состояния банков Республики Беларусь» (по заданию Национального банка Республики Беларусь, 2002 г.).

**Цель и задачи исследования.** Целью данного исследования является разработка методологических подходов и методического инструментария оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

Для достижения указанной цели диссертантом были поставлены и решены

следующие задачи:

- обоснована необходимость комплексной оценки банковской деятельности с учетом миссии и целей банка;
- на основе изучения деятельности банка как объекта системного анализа предложена авторская трактовка понятий «эффективность деятельности банка», «рейтинг эффективности деятельности банка», «ресурсный потенциал банка»;
- предложена авторская концепция сущности эффективности банковской деятельности;
- систематизированы финансовые показатели деятельности банка и определены подходы к их интеграции, сформирована система показателей – критериев эффективной банковской деятельности;
- рассмотрены основные способы рейтингового анализа банков, критически оценена их объективность и возможность применения в белорусских условиях, предложена расширенная классификация банковских рейтинговых систем, выявлена единая методологическая основа их построения;
- предложена авторская методика расчета рейтинга эффективности деятельности банка;
- выявлены и детализированы приоритетные направления повышения рейтинга эффективности работы банков в сложившихся экономических условиях Республики Беларусь.

**Объектом диссертационного исследования** является деятельность коммерческих банков Республики Беларусь.

**Предметом исследования** избраны взаимосвязанные и взаимообусловленные теоретические и практические аспекты рейтинговой оценки работы коммерческих банков, разработка направлений и методик совершенствования их деятельности.

**Методология и методы проведенного исследования.** Методологической и теоретической основой диссертации явились труды белорусских и зарубежных ученых-экономистов в области теории банковского дела, банковского менеджмента, анализа банковской деятельности. В процессе исследования использовались такие методы, как сравнение, анализ, синтез, моделирование, наблюдение, эксперимент, групповая экспертная оценка, рейтинговый и статистические методы.

**Научная новизна и значимость полученных результатов.** Научная новизна исследования состоит в комплексном подходе к решению проблем оценки эффективности деятельности коммерческих банков, разработке методологических подходов и уточнении границ фактологической базы такого анализа. Благодаря этому получены следующие наиболее значимые результаты, составляющие научную новизну:

1. Получили развитие теоретические аспекты комплексной оценки банковской деятельности, в том числе разграничены такие определения, как «надежность», «устойчивость», «финансовое состояние», «конкурентоспособность» банка, определено место «эффективности» в системе

соподчиненных и взаимосвязанных понятий, комплексно характеризующих банковскую деятельность.

2. Впервые разработаны методологические основы оценки эффективности банковской деятельности, включающие:

- элементы авторской концепции эффективности банковской деятельности, развивающие теорию экономической эффективности применительно к деятельности коммерческих банков в условиях трансформационной экономики;
- обоснование применения рейтингового анализа в качестве инструмента оценки эффективности, позволяющего интегрировать показатели деятельности банка (критерий эффективности);
- выделение ресурсного потенциала банка (как совокупности финансовой, юридической, технико-технологической, управленческой, организационной, кадровой, исторической и «имиджевой» составляющих) в качестве объекта оценки эффективности.

Внесены новые элементы в понятийный аппарат оценки эффективности деятельности банка, содержательную часть которого составила авторская трактовка рассматриваемых во взаимосвязи понятий «эффективность деятельности банка», «ресурсный потенциал банка», «рейтинг эффективности деятельности банка».

3. Проведено впервые системное исследование применяемых в отечественной практике и за рубежом банковских рейтинговых систем. Предложена новая классификация банковских рейтингов, учитывающая как традиционные (субъекты анализа, характер используемых данных, цель построения рейтинга), так и новые классификационные признаки (по отличиям в принципах отбора данных и методике их интеграции). Выявлена единая методологическая основа построения всех банковских рейтинговых систем.

4. Предложена новая авторская методика определения рейтинга эффективности деятельности банка, отличающаяся от существующих методик рейтинговой оценки тем, что учитываются не только результативные показатели, но и степень реализации в деятельности банка целевых установок различных экономических субъектов, соответствие деятельности банка законодательным и нормативным требованиям.

5. Предложена новая авторская методика моделирования деятельности банка, которая, в отличие от существующих методик на базе экспертных оценок и количественных методов, является основой для разработки имитационных моделей, системно представляющих банковскую деятельность и позволяющих тестировать различные управленческие решения. Авторский подход реализован на практике в имитационной модели «Управление банком».

6. Разработаны методические основы формирования системы квалификационных стандартов банковских специалистов, включающие определение требований к уровню компетентности банковских специалистов, разработку порядка организации и структуры системы квалификационных стандартов, что, в отличие от существующих подходов, позволяет

унифицировать требования к оценке знаний, умений специалистов и руководителей подразделений банков, обеспечит единообразие программ подготовки и повышения квалификации.

**Практическая (экономическая, социальная) значимость результатов исследования.** Разработанные автором элементы концепции эффективности банковской деятельности, принципы рейтинговой оценки приняты Национальным банком Республики Беларусь в качестве возможной методологической основы для построения рейтингов. Методика рейтинговой оценки эффективности применена для сравнительного анализа филиалов ЗАО «Славнефтебанк», что позволило системно оценить все аспекты финансово-экономической и управленческой деятельности, определить приоритетные направления совершенствования деятельности банка.

Методика рейтинговой оценки эффективности может быть использована Национальным банком Республики Беларусь в рамках программ комплексного мониторинга и надзора за деятельностью банков, аудиторскими фирмами при построении рейтингов банков, головными подразделениями банков при разработке систем сравнительной оценки деятельности филиалов.

Основные теоретические положения и выводы, сделанные автором в процессе работы над диссертацией, используются при подготовке курсов отдельных финансово-банковских дисциплин: «организация деятельности коммерческих банков», «управление банком», «финансовый анализ деятельности банков», что позволило повысить проблемность и практическую направленность изучаемых дисциплин, качество подготовки специалистов финансово-банковского профиля.

Авторская методика моделирования банковской деятельности реализована в модели «Управление банком». Модель может применяться для совершенствования процедур стратегического планирования и ситуационного анализа в банках, а также уже используется для подготовки высшего управленческого персонала в АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белпромстройбанк», Учебном центре Национального банка.

#### **Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

- Все методики оценки деятельности банка с помощью интегральных показателей–рейтингов имеют единую методологическую основу, что с точки зрения используемых данных, инструментария оценки, вариантов математической свертки обуславливает невозможность разработки принципиально новой рейтинговой системы. Поэтому решение проблемы адекватности оценки возможно на концептуальном уровне за счет использования системного подхода к банковской деятельности, детального определения приоритетов в отборе показателей с учетом миссии и целей банков, интересов субъектов системы банковской деятельности.

- Элементы концепции эффективности деятельности банка, включающие разработанные методологические подходы и принципы оценки эффективности, обоснование и этапы расчета рейтинга эффективности в условиях Республики

Беларусь, а также понятийный аппарат, содержательную часть которого составили понятия «эффективность деятельности банка», «рейтинг эффективности деятельности банка», «ресурсный потенциал банка».

- Методика расчета рейтинга эффективности деятельности банка, суть которой заключается в интеграции оценок составляющих ресурсного потенциала банка и качества управления, интерпретации в оценке приоритетов акционеров, менеджеров, клиентов банка и государства, что позволяет обеспечить комплексный подход к оценке деятельности банка как сложной экономической системы.

- Методика оценки составляющих ресурсного потенциала банка и качества управления, включающая их декомпозицию на оцениваемые категории и порядок формализации оценок. Методика позволяет сформировать систему показателей, обеспечивающую перспективность и стратегическую направленность оценки, отражающую не только текущее финансовое состояние банка, но и перспективы его развития, устойчивость к возникновению кризисных ситуаций.

- Авторский подход к проблеме моделирования банковской деятельности, включающий методику построения имитационной модели и рекомендации по ее использованию для стратегического планирования и подготовки управленческих кадров на примере модели «Управление банком».

- Методические основы формирования системы банковских квалификационных стандартов, включающие определение требований к уровню компетентности банковских специалистов, разработку порядка организации и структуры системы квалификационных стандартов.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на международной практической конференции «Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков» (20-21 апреля 2000 г., Минск, БГЭУ); четвертой международной конференции «Новые информационные технологии» (5-7 декабря 2000 г., Минск, БГЭУ); международной научно-практической конференции «Проблемы финансирования и кредитования экономики на рубеже 21 века» (21-22 декабря 2000 г., Гомель, ГГУ); Всероссийском форуме молодых ученых и студентов «Экономика России и экономические знания на рубеже веков» (24-27 апреля 2001 г., Екатеринбург, УрГЭУ); третьей международной научной конференции «ТехноОБРАЗ 2001»: Технологии непрерывного образования и саморазвития личности» (15-16 мая 2001 г., Гродно, ГрГУ); международной научной конференции «Наука и образование в условиях социально-экономической трансформации общества» (17-18 мая 2001 г., Витебск, ВФ ИСЗ); международном научно-практическом семинаре «Опыт и проблемы реализации менеджмента и маркетинга» (24-25 мая 2001 г., Минск, БГЭУ); научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие и проблемы стабилизации экономики Республики Беларусь» (21-22 марта 2002 г., Бобруйск, БГЭУ); четвертой международной научно-методической конференции «Наука и



образование в условиях социально-экономической трансформации общества» (15-16 мая 2003 г., Минск, ИСЗ).

**Личный вклад соискателя.** Диссертация является законченным научным трудом, выполненным соискателем самостоятельно на основе изучения экономической литературы, обработки статистических данных и экспертных оценок и проведения исследований в области оценки эффективности деятельности коммерческих банков Республики Беларусь. Разработанные принципы и методики в области рейтинговой оценки эффективности и совершенствования банковской деятельности принадлежат лично автору.

**Опубликованность результатов.** По теме диссертации опубликовано 19 работ общим объемом 80 страниц, в том числе 5 статей в научно-практических журналах, 2 статьи в информационных журналах, 2 статьи в научных сборниках, 10 тезисов докладов на международных и республиканских научно-практических конференциях.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложения. Полный объем диссертации составляет 154 страницы, в том числе 15 рисунков, 12 таблиц на 21 странице, 5 приложений на 25 страницах. Список использованных источников включает 122 наименования.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** представлена общая оценка банковской деятельности в Республике Беларусь, рассмотрены исторические особенности развития отечественной банковской системы, очерчен круг проблем, определяющих необходимость и актуальность исследования.

**В первой главе** «Методологические подходы к интеграции показателей деятельности коммерческих банков» на основе изучения подходов отечественных и зарубежных экономистов к оценке банковской деятельности рассмотрены основные финансовые показатели деятельности банков и методики их интеграции с помощью рейтинговых систем.

В экономической литературе используются стандартные определения, комплексно характеризующие деятельность банка. В работе разграничиваются понятия надежность, устойчивость и конкурентоспособность банка, определяется место «эффективности» в системе взаимосвязанных понятий.

По мнению автора, надежность банка – внешняя, срочная характеристика, определяющая способность банка отвечать по своим обязательствам в актуальном или потенциальном аспектах. Устойчивость банка – более емкое, базовое, многоаспектное понятие, связанное с изучением рисков деятельности. Устойчивый банк не может быть ненадежным, поскольку невыполнение нормативных требований влечет за собой риски санкций со стороны Национального банка, а несвоевременное выполнение обязательств перед

кредиторами – риски потери имиджа, оттока ресурсов и т.д. Конкуренциоспособность банка раскрывает маркетинговые аспекты деятельности, возможность и способность банка сохранять свои позиции на избранных продуктовых и клиентских рынках, реализовывать конкурентные стратегии, и выражает коммерческую устойчивость.

В отличие от анализа надежности и устойчивости банка, оценка эффективности должна затрагивать более широкий информационный пласт, учитывать внешние воздействия и внутренние взаимосвязи в банке на основе сопоставления его результатов и приоритетов экономических субъектов. По мнению автора, эффективность является интегральной оценочной характеристикой, отражающей компромисс, достигнутый между интересами субъектов системы банковской деятельности (акционеров, менеджеров, клиентов, контрагентов, государства), а, следовательно, между критериями прибыльности и надежности в управлении в условиях необходимости реализации уникальной миссии банка, целей, приоритетов развития и стратегий деятельности.

Целевые предпочтения отдельных субъектов определяют приоритетные направления анализа тех сторон банковской деятельности, которые, прежде всего, находятся в сфере их интересов. Для государства в лице надзорных органов и клиентов-кредиторов банка наибольший интерес представляет оценка способности банка отвечать по своим обязательствам (надежность). Акционеры в анализе будут ориентироваться на показатели прибыльности (рентабельности) банка и отдельных операций, менеджеры – на абсолютные показатели развития банка, увеличения масштабов его деятельности, величину и динамику совокупных доходов. В то же время, многокритериальность задачи управления банком, ее ориентация на достижение компромисса между целевыми установками и интересами представителей внешней среды и инсайдеров определяет необходимость интеграции различных показателей с помощью рейтинговых систем.

В качестве объекта рейтинговой оценки эффективности автор рассматривает *ресурсный потенциал банка* – совокупность составляющих банковской деятельности (ресурсы, технологии, кадры, организация, управление и др.), которая позволяет осуществлять операции, обеспечивает достижение целей и реализацию миссии банка. В целях декомпозиции объекта оценки выделены восемь составляющих ресурсного потенциала: финансовая, юридическая, технико-технологическая, организационная, управленческая, кадровая, историческая и внешняя.

В работе приводится авторская классификация банковских рейтингов на основе как традиционных (субъекты анализа, характер используемых данных, цель построения рейтинга), так и новых классификационных признаков (по отличиям в принципах отбора данных и методике их интеграции, варианту свертки критерия):

## Классификация банковских рейтингов

<i>Классификационный признак</i>	<i>Рейтинговые системы</i>
по субъекту анализа	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ внутренние</li> <li>▪ дистанционные</li> <li>▪ внутрибанковские</li> <li>▪ надзорные</li> <li>▪ клиентские</li> <li>▪ банков-контрагентов (кредитные)</li> <li>▪ аудиторских фирм и рейтинговых агентств</li> </ul>
по характеру используемых данных	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ финансовые</li> <li>▪ нефинансовые</li> <li>▪ комбинированные</li> </ul>
по цели ранжирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ прибыльности</li> <li>▪ надежности</li> <li>▪ долговых обязательств банка (кредитные)</li> <li>▪ универсальные</li> </ul>
по использованию результатов	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ национальные</li> <li>▪ международные</li> </ul>
по основной операции над используемыми данными	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ расчетные</li> <li>▪ балльные</li> <li>▪ с использованием нормирования данных</li> </ul>
по методу построения рейтинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ номерные</li> <li>▪ балльные</li> <li>▪ индексные</li> </ul>
по степени доступа к методике пользователей	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ формальные</li> <li>▪ неформальные</li> </ul>
по отличиям в принципах отбора данных и методике их интеграции	<p>построенные на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ нормативного подхода</li> <li>▪ бухгалтерского подхода</li> <li>▪ экспертного подхода</li> <li>▪ комбинированного подхода</li> <li>▪ статистических и графических методов</li> </ul>
по используемому варианту свертки	<p>построенные на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ экономического способа свертывания</li> <li>▪ разбиения локальных критериев на удовлетворительные и на неудовлетворительные</li> <li>▪ последовательного достижения частных целей</li> <li>▪ логического свертывания</li> <li>▪ обобщенного логического свертывания</li> <li>▪ случайного свертывания</li> </ul>

Сравнительный анализ известных рейтинговых систем на основе классификационных признаков, предложенных автором, позволил определить единую методологическую базу их построения. Если рассматривать деятельность банка с помощью вектора  $\bar{\Phi}$  показателей-критериев, то рейтинг представляет собой функцию частных локальных показателей, выбранных в зависимости от целей анализа, т.е. свертку векторного критерия

$$\Phi_z = F(\Phi_1, \Phi_2, \dots, \Phi_n) = F(\bar{\Phi}), \quad (1)$$

где  $\Phi_i, i = \overline{1, n}$  – аналитические коэффициенты, их экспертные или балльные оценки, формализованные экспертные оценки нефинансовых показателей.

Методологическое родство существующих методик обуславливает невозможность разработки принципиально новой рейтинговой системы с точки зрения инструментария оценки, используемых данных, варианта математической свертки. Решение проблемы адекватности рейтинговых систем основывается, по мнению автора, на использовании системного подхода к рассмотрению банковской деятельности, детальном определении приоритетов в отборе локальных показателей с учетом особенностей организации банковского бизнеса в трансформационных условиях Республики Беларусь, интересов и степени влияния экономических субъектов.

Поэтому, анализируя аналитические коэффициенты прибыльности и надежности, автор обосновывает необходимость отбора и использования при расчетах рейтингов тех из них, которые в наибольшей степени отражают приоритеты субъектов системы банковской деятельности, служат для них индикатором эффективности. Сформирована система показателей – критериев эффективной деятельности банка: рентабельность активов как обобщающий показатель прибыльности; достаточность капитала банка, рассчитываемая на основе соотношения собственного капитала и активов, как показатель финансовой устойчивости; доля кредитов клиентам (предприятиям и физическим лицам) в активах как показатель общественно-необходимой значимости банка; уровень сомнительных к погашению кредитов в общем объеме кредитов как показатель конкурентоспособности активов банка.

Такая система локальных критериев является основой для рейтинговой оценки финансового потенциала банка. Ее дополнение экспертными оценками нефинансовых составляющих ресурсного потенциала, по мнению автора, обеспечивает системное рассмотрение банковской деятельности, позволяет отразить перспективы развития банка, компромисс между управленческими критериями прибыльности, надежности и развития.

**Во второй главе «Рейтинговая оценка эффективности деятельности коммерческого банка»** представлены авторская концепция сущности эффективности банковской деятельности, принципы и порядок расчета рейтинга эффективности.

В экономической литературе нет единого общепризнанного определения понятия эффективность. В наиболее общем плане, эффективность характеризует «качество хозяйствования» на основе сопоставления результатов и затрат. Однако в зависимости от того, что подразумевается под «затратами» (ресурсами) и «результатами» (продуктами), происходит детализация направлений их анализа, рассчитываются различные интегральные показатели.

Авторская концепция базируется на работах Хачатурова Т.С., Гермейера Ю.Б., Лопатникова Л.И. и определяет необходимость увязки понятия эффективность деятельности банка и степени реализации целей экономических субъектов.

Только в условиях «чистого» капитализма при полном отсутствии государственного регулирования деятельности бизнес-сообщества (законы,

налоги, нормативы, квоты, социальные гарантии и т.п.) можно говорить о единственности критерия эффективности, его «частно-хозяйственном» характере (максимизация прибыли). В условиях регулируемого рынка, трансформационной экономики единство целей всех экономических субъектов невозможно, и необходим компромисс между целями и задачами собственников, наемного труда, государственными интересами, реализуемый с помощью критерия эффективности как на макро-, так и на микроуровне. В зависимости от стоящих перед обществом задач и приоритетов развития критерий эффективности может изменяться.

С точки зрения автора, *эффективность деятельности банка* как экономической системы характеризуется наибольшей степенью компромисса между целями прибыльности, надежности и развития, достигаемой в результате согласования интересов и приоритетов субъектов системы банковской деятельности. Эффективность можно оценить на основе рейтингового анализа, причем система показателей должна включать ресурсный потенциал банка (ресурсы), характеристики его использования и качество управления (результаты). В этом случае, рейтинг эффективности обобщает все аспекты деятельности банка в проекции «история банка – миссия и цели – управление – текущие результаты – перспективы», а наиболее общая цель банка – обеспечение деятельности и развития бизнеса – конкретизируется и получает количественную характеристику, заключается в стремлении к увеличению значения критерия эффективности (рейтинга). *Рейтинг эффективности* – текущая и одновременно перспективная количественная оценка коммерческой функции банка, призванная нести информацию о финансовых и нефинансовых составляющих его деятельности.

Авторская методика рейтинговой оценки эффективности базируется на принципах системности, результативности, универсальности, что позволяет использовать ее для сравнительного анализа деятельности банков, изучения динамики в развитии отдельных банков, сравнительной оценки деятельности их филиальных подразделений. Методика носит многоэтапный характер с введением системы «отсечек».

- *Предварительный этап* – «отсечка» банков, нарушающих требования нормативной надежности (экономические нормативы, убытки и т.п.).
- *Определение рейтинга ресурсного потенциала и оценка качества управления.*

Авторская методика оценки составляющих ресурсного потенциала и качества управления включает декомпозицию объектов оценки на ряд составляющих (оцениваемых категорий) с определением их весов, порядок балльной (для оценки финансового потенциала) или экспертной оценки, порядок формализации экспертных оценок в поправочные коэффициенты.

- *Определение рейтинга эффективности.* При избранном критерии эффективности деятельности банка  $\bar{\Phi}$  рейтинг предлагается определять по формуле:

$$\Phi_{\Sigma} = \left( \sum_{i=1}^l f_i(\Phi_i) \right) \times \prod_{i=1}^n K_i, \quad (2)$$

где  $\Phi_i, i = \overline{1, l}$  – рассчитанные по балансу банка аналитические коэффициенты, характеризующие состояние финансового потенциала банка;  
 $f_i(\Phi_i)$  – значения нормированных балльных оценок коэффициентов;  
 $K_i, i = \overline{1, n}$  – поправочные коэффициенты структуры, управления, технологий, персонала, внешнего доверия, качества управления, рассчитываемые на основе экспертных оценок.

По мнению автора, использование функции произведения от значений поправочных коэффициентов позволяет отразить совместность экспертных оценок нефинансовых составляющих ресурсного потенциала банка, а также показать мультипликативный эффект любых управленческих решений.

**В третьей главе** «Пути повышения рейтинга эффективности деятельности банка» рассмотрены аспекты совершенствования деятельности банка, повышения рейтинга эффективности.

С учетом влияния нестабильной внешней среды, ее благоприятствования тем или иным сферам банковской деятельности, процессы и мероприятия по повышению эффективности могут быть поэтапными, и преобладание некоторых направлений в текущих экономико-правовых условиях может дать значительно больший суммарный эффект (повышение рейтинга).

В связи с этим автором выделены ключевые направления повышения рейтинга банка и выполнена экспертная оценка их значимости и возможности реализации именно в белорусских условиях, учитывая специфику интересов и влияние субъектов системы банковской деятельности, на основе метода анализа иерархий (Саати). Результаты экспертной оценки представлены на рис.1. Наиболее значимыми направлениями являются совершенствование инструментария управления и кадрового потенциала банков.

Ведущая роль в реализации первого направления принадлежит совершенствованию методов управления, информационному обеспечению банковской деятельности, программным продуктам и технологиям, содействующим процессам анализа, прогнозирования, планирования и принятия решений, поиску универсального инструментария, позволяющего обнаруживать закономерности функционирования банков. В качестве такой технологии предложено использовать имитационное моделирование.

Процесс моделирования деятельности банка, с точки зрения автора, должен включать в себя следующую последовательность действий (рис. 2):

- отбор реальных (эмпирических) данных по банковской деятельности, т.е. формирование системы данных  $\varphi_i$  – множества значений показателей и внешних факторов в предшествующие периоды;
- декомпозиция деятельности банка на основную (по которой принимаются решения) и обслуживающую (расчетную);

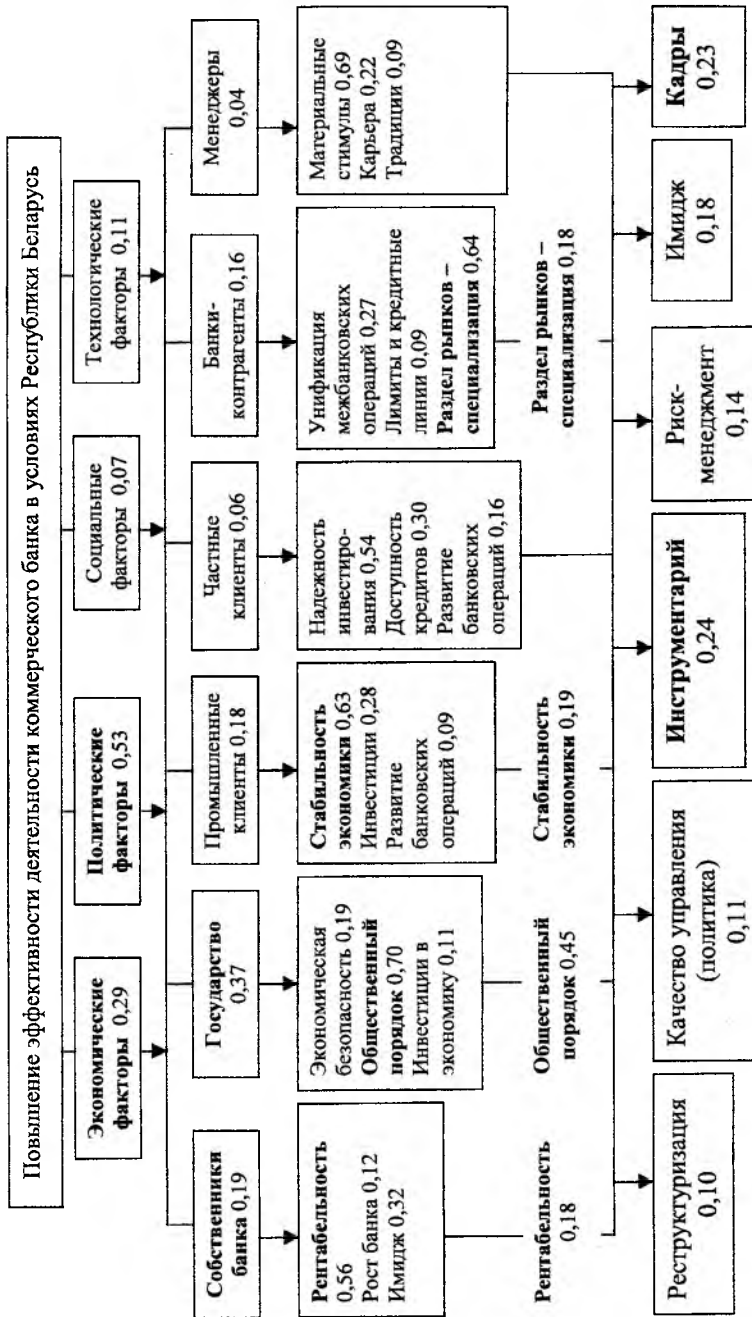


Рис. 1. Результаты обработки экспертной оценки направлений повышения эффективности

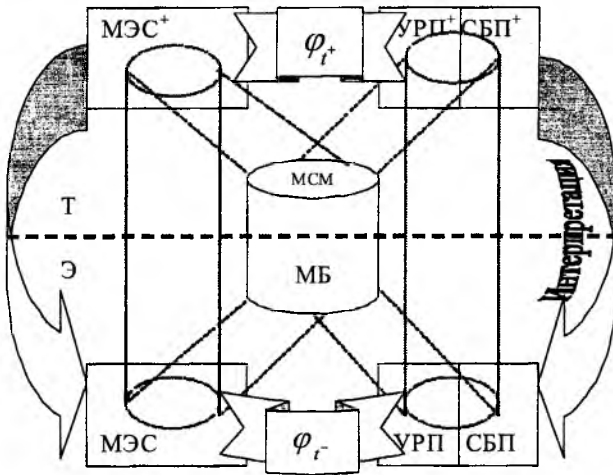


Рис. 2. Моделирование деятельности банка

Т – теоретический уровень; Э – эмпирический уровень; МБ – модель банка; МСМ – математическое содержание модели, т.е. набор алгоритмов и процедур; МЭС – макроэкономическая среда; СБП – сервисные банковские подразделения (бухгалтерия, управление персоналом и др.); УРП – подразделения, реализующие услуги (стратегию банка)– управления по привлечению и размещению ресурсов, по работе с ценными бумагами и др.;  $\varphi_t$  – вектор показателей деятельности банка в дискретные моменты времени до моделирования;  $\varphi_t$  – вектор показателей деятельности банка в дискретные моменты времени при избранной стратегии в прогнозной макроэкономической среде.

- определение для каждого блока соответствующих ему аналитических, имитационных, эвристических или оптимизационных моделей, а для каждой модели – набора алгоритмов и методов их реализации; определение методов изучения зависимостей между различными параметрами (блоками) системы;
- выделение вспомогательных процедур, готовящих информацию для принятия решений;
- выделение основной процедуры принятия решений о выборе компромиссной стратегии (оптимальной для данного банка);
- построение единой системной модели;
- определение результатов моделирования при различных стратегиях, т.е. систем показателей  $\varphi_t$ .
- интерпретация результатов к реальному банку и адаптация модели.

Данный подход реализован в имитационной модели «Управление банком», апробированной в белорусских коммерческих банках для отработки решений по стратегическому планированию банковской деятельности и для подготовки банковских менеджеров.

В процессе разработки второго направления автором сформулированы требования к компетентности банковских специалистов, обоснована



необходимость и разработаны методические основы создания национальной системы банковских квалификационных стандартов. По мнению автора, квалификационные стандарты выступают унифицированным критерием оценки знаний специалистов и руководителей банка (оценки); критерием повышения образовательного уровня специалистов и приобретения квалификации (система образования); служат для гармонизации типовых направлений и качества образования в высшей школе и в учебных подразделениях банков (единообразии программ подготовки и повышения квалификации).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенных исследований можно сформулировать следующие выводы, отражающие ключевые положения диссертации:

1. Комплексная оценка деятельности коммерческих банков является одним из основных направлений дистанционного и внутрибанковского мониторинга, позволяет интегрировать совокупность локальных показателей в единый показатель-рейтинг. Результатом обобщения накопленного научного опыта, а также систематизации подходов к построению рейтинговых систем стала разработанная автором классификация банковских рейтингов, построенная с использованием как традиционных, так и новых признаков: субъекты анализа, характер используемых данных, цель построения рейтинга, основная операция над используемыми данными, отличия в принципах отбора данных и методиках их интеграции. Выделенные и проанализированные автором методологические подходы к построению банковских рейтингов (нормативный, бухгалтерский, экспертный, комбинированный, статистический) позволили определить и детализировать недостатки существующих систем (отсутствие системного рассмотрения банковской деятельности, дистанционный характер) и определить пути их совершенствования. [8, 10, 16]

2. Автором обоснована единая методологическая основа методик оценки деятельности банков с помощью показателей-рейтингов, определены отличительные черты методик в зависимости от используемого подхода и варианта свертки векторного критерия эффективности. Методологическое родство существующих методик обуславливает невозможность разработки принципиально новой рейтинговой системы и создает необходимость решения проблемы адекватности оценки на концептуальном уровне за счет использования системного подхода к банковской деятельности, детального определения приоритетов в отборе показателей. [4, 8, 11]

3. Автором предложен интегральный показатель, количественно характеризующий деятельность банка как экономической системы с определенными целевыми установками. Эффективность деятельности банка характеризуется наибольшей степенью компромисса между целями прибыльности, надежности и развития, достигаемой в результате согласования

интересов и приоритетов субъектов системы банковской деятельности (акционеров, менеджеров, государства, клиентов). Эффективность можно оценить на основе рейтингового анализа, причем система показателей должна включать ресурсный потенциал банка (ресурсы), характеристики его использования и качество управления (результаты). Такой подход позволяет наиболее полно отследить соответствие результатов целям и задачам деятельности банка, отразить его финансовое состояние, учесть специализацию и структурную организацию, особенности в управлении, кредитной и процентной политике, обусловленные статусом банка в банковской системе, его значимостью для реализации государственной экономической и социальной политики. [4, 7, 9, 11, 14, 19]

4. Авторская методика расчета рейтинга эффективности деятельности банков имеет многоэтапный характер: предварительная «отсечка» банков, не отвечающих критерию нормативной надежности, как реализация государственных приоритетов; определение рейтинга ресурсного потенциала и оценка качества управления; расчет интегрального показателя. Определены особенности использования методики оценки эффективности на филиальном уровне. [4, 6]

5. В работе аргументирован авторский подход к пониманию ресурсного потенциала банка в качестве комплексной характеристики, отражающей возможность и способность банка совершать операции в конкурентной внешней среде, реализовывать миссию и цели деятельности. Выделены составляющие ресурсного потенциала банка: финансовая, юридическая, технико-технологическая, организационная, управленческая, кадровая, внешняя и историческая.

Автором сформирована система финансовых показателей – критериев эффективной деятельности: рентабельность активов как обобщающий показатель прибыльности; достаточность капитала как показатель финансовой устойчивости; доля кредитов клиентам в активах как показатель общественно-необходимой значимости банка; уровень сомнительных к погашению кредитов как показатель конкурентоспособности активов. Предложена методика оценки финансового потенциала банка. Авторская методика оценки нефинансовых составляющих ресурсного потенциала включает: декомпозицию на экспертно оцениваемые категории, подходы к формализации экспертной оценки, интеграции и интерпретации локальных оценок. [4, 6, 13, 14, 17, 18]

6. Процессы и мероприятия по повышению эффективности могут быть поэтапными, и преобладание некоторых направлений в текущих условиях может дать больший суммарный эффект (повышение рейтинга).

Экспертная оценка совокупности направлений повышения эффективности, проведенная с учетом целей экономических субъектов в Республике Беларусь, показала, что приоритетным является совершенствование инструментария управления и кадрового потенциала банков. Для реализации данных направлений сформулированы авторские подходы к проблеме моделирования

банковской деятельности и методические основы создания системы квалификационных стандартов банковских специалистов. Авторская методика моделирования, реализованная в модели «Управление банком», позволяет совершенствовать аналитическую и управленческую работу в банке, процессы повышения квалификации банковских менеджеров. Формирование системы банковских квалификационных стандартов позволяет унифицировать требования к оценке знаний, умений специалистов и руководителей подразделений банков, обеспечить единообразие программ подготовки и повышения квалификации. [1, 2, 3, 5, 9, 11, 12, 15]

## СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Деловая игра UBS IV (Управление банком): использование в учебном процессе // Вестн. Белорус. гос. экон. ун-та.– 2000.– №1.– С. 82-86.
2. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Моделирование коммерческого банка как инструмент управления, анализа и профессиональной подготовки // Банк. вестник.– 2000.– № 34.– С. 26-30.
3. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Системное моделирование деятельности коммерческого банка // Вестн. Белорус. гос. экон. ун-та.– 2001.– № 1.– С. 51-52.
4. Сплошнов С.В. Концептуальные подходы к оценке эффективности деятельности коммерческих банков // Вестник Ассоциации белорусских банков.– 2001.– № 27.– С. 17-25.
5. Крупенков Е.Я., Сплошнов С.В. Концепция разработки банковских квалификационных стандартов в Республике Беларусь // Вестник Ассоциации белорусских банков.– 2001.– № 31.– С. 42-47.
6. Сплошнов С.В. Направления оценки ресурсного потенциала коммерческих банков // Вестник Ассоциации белорусских банков.– 2002.– № 2.– С. 13-22.
7. Сплошнов С.В. Эффективность банковской деятельности: сущностный аспект // Вестн. Белорус. гос. экон. ун-та.– 2003.– № 4.– С. 69-72.
8. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Сравнительная оценка деятельности коммерческого банка и ее методологическое обоснование // Трансформация деятельности банков Республики Беларусь: Сб. ст. / Отв. за выпуск Л.Н. Литвинова.– Минск: БГЭУ, 2000.– С. 40-43.
9. Сплошнов С.В. Пути повышения эффективности деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь // Научные труды Высшей школы управления и бизнеса БГЭУ: Юбилейный выпуск: Сб. ст. / Под ред. Е.И. Велеско.– Минск: БГЭУ, 2003.– С. 135-145.
10. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Современные подходы к комплексной оценке деятельности коммерческих банков // Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков: Тез. докл. междунар. практ. конф., Минск, 20-21 апр. 2000 г. /

Белорус. гос. экон. ун-т.– Минск, 2000.– С. 213-214.

11. Сплошнов С.В. Универсальный банк: критерий эффективности и имитационное моделирование // Новые информационные технологии: Материалы междунар. конф., Минск, 5-7 дек. 2000 г. / Беларус. гос. экон. ун-т.– Минск, 2000.– Кн. 3.– С. 13-14.

12. Квалификационные стандарты как единый подход к проблеме унификации требований к банковским специалистам / А.А.Илюкович, Е.Я.Крупенков, А.А.Лапко, С.В.Сплошнов // Проблемы финансирования и кредитования экономики на рубеже 21 века: Тез. докл. междунар. науч.-практ. конф., Гомель, 21-22 дек. 2000 г. / Гомельский гос. ун-т.– Гомель, 2000.– С. 80-81.

13. Лапко А.А., Сплошнов С.В. Ресурсный потенциал коммерческого банка // Экономика России и экономические знания на рубеже веков: Тез. докл. междунар. форума, Екатеринбург, 24-27 апр. 2001 г. / Уральский гос. экон. ун-т.– Екатеринбург, 2001.– Ч. 3.– С. 96-97.

14. Сплошнов С.В. Банк как объект комплексной оценки // Экономика России и экономические знания на рубеже веков: Тез. докл. междунар. форума, Екатеринбург, 24-27 апр. 2001 г. / Уральский гос. экон. ун-т.– Екатеринбург, 2001.– Ч. 4.– С. 60-61.

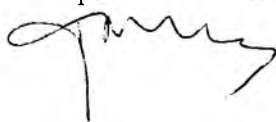
15. Сплошнов С.В. Повышение квалификации менеджеров банков на семинарах «Стратегическое планирование банковской деятельности» // ТехноОБРАЗ 2001: Технологии непрерывного образования и саморазвития личности: Материалы междунар. науч. конф., Гродно, 15-16 мая 2001 г. / Гродненский гос. ун-т.– Гродно, 2001.– Ч. 2.– С. 52-54.

16. Сплошнов С.В. Совершенствование рейтинговой оценки деятельности банков в трансформационных условиях Республики Беларусь // Наука и образование в условиях социально-экономической трансформации общества: Тез. докл. междунар. науч. конф., Витебск, 17-18 мая 2001 г. / Витебский ф-л. ин-та современных знаний.– Витебск, 2001.– С. 272-274.

17. Сплошнов С.В. Оценка качества управления в коммерческом банке // Опыт и проблемы реализации менеджмента и маркетинга: Тез. докл. междунар. семинара, Минск, 24-25 мая 2001 г. / Беларус. гос. экон. ун-т.– Минск, 2001.– С. 217-218.

18. Сплошнов С.В. Совершенствование организационной структуры как направление повышения эффективности деятельности коммерческих банков // Социально-экономическое развитие и проблемы стабилизации экономики Республики Беларусь: Материалы науч.-практ. конф., Бобруйск, 21-22 марта 2002 г. / Беларус. гос. экон. ун-т.– Минск, 2002.– С. 878-880.

19. Сплошнов С.В. Проблемы оценки эффективности деятельности коммерческого банка // Наука и образование в условиях социально-экономической трансформации общества: Материалы IV междунар. науч.-метод. конф., Минск, 15-16 мая 2003 г. / Ин-т современных знаний.– Минск, 2003.– Ч. 2.– С. 112-114.



## РЭЗЮМЕ

Сплашноў Сяргей Валер'евіч

Метадалагічныя асновы рэйтынгавай ацэнкі эфектыўнасці дзейнасці камерцыйнага банка

**Ключавыя словы:** камерцыйны банк, рэйтынгавы аналіз, эфектыўнасць, крытэрыі эфектыўнасці, рэсурсны патэнцыял, банкаўскі менеджмент, мадэліраванне, кваліфікацыйныя стандарты.

**Аб'ект даследавання:** дзейнасць камерцыйных банкаў Рэспублікі Беларусь.

**Прадмет даследавання:** узаемазвязаныя і ўзаемабумоўленыя тэарэтычныя і практычныя аспекты рэйтынгавай ацэнкі дзейнасці камерцыйных банкаў.

**Мэта работы:** распрацоўка метадалагічных падыходаў і метадычнага інструментарыя ацэнкі эфектыўнасці дзейнасці камерцыйнага банка.

**Метады даследавання:** параўнанне, аналіз, сінтэз, мадэліраванне, назіранне, эксперымент, групавая экспертная ацэнка, рэйтынгавы, статыстычныя метады.

**Навуковая навізна атрыманых вынікаў:** прапанавана пашыраная класіфікацыя банкаўскіх рэйтынгавых сістэм, распрацаваны элементы аўтарскай канцэпцыі эфектыўнасці дзейнасці банка, прынцыпы і аналітычны інструментарый рэйтынгавай ацэнкі эфектыўнасці, распрацавана метадыка мадэліравання банкаўскай дзейнасці і метадычныя асновы фарміравання сістэмы кваліфікацыйных стандартаў банкаўскіх спецыялістаў.

**Ступень выкарыстання.** Элементы аўтарскай канцэпцыі эфектыўнасці банкаўскай дзейнасці прыняты Нацыянальным банкам Рэспублікі Беларусь у якасці магчымай метадалагічнай асновы для пабудовы рэйтынгаў. Метадыка рэйтынгавай ацэнкі эфектыўнасці можа быць скарыстана аўдытарскімі фірмамі пры пабудове рэйтынгаў банкаў, галаўнымі падраздзяленнямі банкаў пры распрацоўцы сістэм параўнальнай ацэнкі дзейнасці філіялаў. Метадыка мадэліравання банкаўскай дзейнасці рэалізавана ў імітацыйнай мадэлі, якая выкарыстоўваецца для падрыхтоўкі кіраўніцкага персанала банкаў.

**Галіна выкарыстання:** сістэма банкаў Рэспублікі Беларусь, вну Рэспублікі Беларусь.

## РЕЗЮМЕ

Сплошнов Сергей Валерьевич

Методологические основы рейтинговой оценки эффективности деятельности коммерческого банка

**Ключевые слова:** коммерческий банк, рейтинговый анализ, эффективность, критерий эффективности, ресурсный потенциал, банковский менеджмент, моделирование, квалификационные стандарты.

**Объект исследования:** деятельность коммерческих банков Республики Беларусь.

**Предмет исследования:** взаимосвязанные и взаимообусловленные теоретические и практические аспекты рейтинговой оценки работы коммерческих банков.

**Цель работы:** разработка методологических подходов и методического инструментария оценки эффективности деятельности коммерческого банка.

**Методы исследования:** сравнение, анализ, синтез, моделирование, наблюдение, эксперимент, групповая экспертная оценка, рейтинговый, статистические методы.

**Научная новизна полученных результатов:** предложена расширенная классификация банковских рейтинговых систем, разработаны элементы авторской концепции эффективности деятельности банка, принципы и аналитический инструментарий рейтинговой оценки эффективности, разработана методика моделирования банковской деятельности и методические основы формирования системы квалификационных стандартов банковских специалистов.

**Степень использования.** Элементы авторской концепции эффективности банковской деятельности приняты Национальным банком Республики Беларусь в качестве возможной методологической основы для построения рейтингов. Методика рейтинговой оценки эффективности может быть использована аудиторскими фирмами при построении рейтингов банков, головными подразделениями банков при разработке систем сравнительной оценки деятельности филиалов. Методика моделирования банковской деятельности реализована в имитационной модели, применяемой для подготовки управленческого персонала банков.

**Область применения:** система банков Республики Беларусь, вузы Республики Беларусь.

## SUMMARY

Sergei V. Sploshnov

Methodological Bases of Rating Estimation of a Commercial Bank's Efficiency

**Keywords:** commercial bank, rating analysis, efficiency, criterion of efficiency, resource potential, bank management, modeling, qualification standards.

**Research object:** activity of commercial banks in Belarus.

**Research subject:** the interconnected and interconditioned theoretical and practical aspects of rating estimation of commercial banks' activity.

**Research objective:** development of methodological approaches and tools of bank efficiency estimation.

**Research methods:** comparison, analysis, synthesis, modeling, supervision, experiment, expert group estimation, ratings, statistical methods.

**Scientific novelty of results obtained:** the extended classification of bank ratings is offered, the elements of the author's bank efficiency concept, efficiency rating estimation principles and analytical tools, bank activity modeling technique and methodological principles of creating a system of bank expert qualification standards have been developed.

**Degree of application.** The elements of the author's bank efficiency concept have been accepted by the Belarus National Bank as a possible methodological basis of ratings construction. The technique of efficiency rating estimation can be used by auditing firms for bank ratings construction and bank head divisions in the development of branches activity comparative estimation systems. The technique of bank activity modeling is realized in the imitating model used for training bank managers.

**Area of application:** Belarus bank system and higher educational establishments.

Подписано в печать 02.09.2003. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ 268.

Белорусский государственный экономический университет.  
Лицензия ЛВ № 170 от 21.01.2003.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в Белорусском государственном экономическом университете.  
Лицензия ЛП № 336 от 16.03.1999.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.