

Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах, принятия решений. — М.: Едиториал УРСС, 2002. — 400 с.

Монография посвящена методологическим вопросам совершенствования деятельности коммерческих банков. Рассмотрены особенности банковской деятельности на современном этапе, методы оценки рискованности объектов размещения ресурсов, методы оптимального распределения средств коммерческого банка, а также математические модели, используемые в банковской деятельности. Проведен анализ современного состояния исследований в области разработки информационного и программного обеспечения банковской деятельности, уделено внимание проблемам создания банковских экспертных систем.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических специальностей, а также для специалистов банковских структур и разработчиков автоматизированных банковских систем.

Оглавление

Введение	6
Глава 1. Основные принципы банковской деятельности	14
1.1. Особенности реализации банковской деятельности в переходной экономике	14
1.2. Функции и принципы деятельности коммерческих банков. Стратегия коммерческого банка	25
1.2.1. Принципы деятельности коммерческих банков	26
1.2.2. Функции коммерческих банков	27
1.2.3. Стратегия коммерческого банка	28
1.3. Банковские операции. Виды банковских услуг	29
1.3.1. Виды банковских услуг	32
1.3.2. Классификация банковских услуг	33
1.4. Показатели, характеризующие результаты деятельности банков. Анализ деятельности коммерческих банков	42
1.4.1. Фундаментальная взаимосвязь конкурирующих характеристик — ликвидности и доходности	44
1.4.2. Российский опыт управления ликвидностью банка	49
1.4.3. Анализ деятельности коммерческих банков	50
1.4.4. Качественный анализ структуры баланса банка с позиции доходности	52
1.4.5. Анализ доходов и расходов коммерческого банка	55
1.4.6. Определение уровня прибыльности банковских кредитных операций	59
1.4.7. Анализ прибыльности банка	60
Глава 2. Информационное обеспечение банковской деятельности	66
2.1. Анализ информации, характеризующей деятельность коммерческих банков	66
2.2. Теоретические аспекты проектирования информационных моделей банковской деятельности	77
2.3. Моделирование информационных потоков в деятельности банков	85
2.4. Характеристика и анализ перспектив развития рынка информационных услуг	93
2.5. Применение технологий сети Internet в банковской деятельности	105
Глава 3. Разработка подходов к интеграции программного обеспечения банковской деятельности	124
3.1. Анализ основных подходов к построению	

автоматизированных банковских систем	124
3.1.1. Функции АБС	127
3.1.2. Общая характеристика АБС	129
3.1.3. Классификация АБС	133
3.2. Характеристика существующего программного обеспечения системы банковских расчетов	139
3.2.1. Анализ зарубежных систем автоматизации банковской деятельности.	139
3.2.2. Обзор автоматизированных систем банковских технологий отечественных фирм.	143
3.3. Проблемы создания банковских экспертных систем	163
3.4. Разработка экспертной системы для защиты коммерческого банка от неплатежей	171
3.4.1. Организация кредитного процесса в банке: традиционные и нетрадиционные подходы	171
3.4.2. Экспертная система прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности заемщика	181

Глава 4. Анализ существующих математических моделей

банковской деятельности	192
4.1. Вводные замечания	192
4.2. Особенности имитационного моделирования банковских процессов	198
4.2.1. Метод моделирования: отличия от других средств поддержки принятия решений	199
4.2.2. Моделирование финансовой деятельности банка	202
4.2.3. Структура системы анализа финансового состояния банка	205
4.3. Модель оценки банковских рисков	206
4.4. Анализ методов оценки финансового положения коммерческого банка.	216
4.4.1. Виды проводимого анализа	216
4.4.2. Зарубежные методики и их анализ	218
4.4.3. Российские методики оценки и их анализ	223
4.5. Модель анализа кредитоспособности заемщика	231
4.6. Методика расчета лизинговых платежей	239
4.6.1. Сущность и функции лизинга	240
4.6.2. Алгоритм расчета лизинговых платежей	241

Глава 5. Разработка модели оценки рискованности объекта

размещения ресурсов банка	246
5.1. Вводные замечания	246
5.2. Понятие и сущность ссудного риска банка и рискованности банковского актива	248
5.3. Исследование показателей рискованности объекта	

размещения ресурсов банка	257
5.3.1. Классификация показателей рискованности ОРР банка	258
5.3.2. Модель оценки рискованности ОРР банка	259
5.4. Методологические аспекты формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка	288
Глава 6. Стратегия совершенствования системы банковских расчетов в переходной экономике	295
6.1. Оптимизация основных критериев банковской деятельности... .	295
6.2. Разработка модели распределения средств коммерческого банка	300
6.2.1. Постановка задачи и описание модели	300
6.2.2. Алгоритм распределения средств	304
6.3. Расширение спектра банковских услуг. Совершенствование системы автоматизации банковской деятельности	306
Глава 7. Система моделей	314
7.1. Анализ результатов рейтинговой оценки банков и методики анализа кредитоспособности заемщика	316
7.2. Реализация модели оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка	317
7.3. Анализ результатов моделирования распределения средств коммерческого банка.	329
Литература	339
Приложения	351