# Комплексный анализ финансовой устойчивости коммерческих банков

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Посаднева, Елена Михайловна

**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Посаднева, Елена Михайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

213

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Посаднева, Елена Михайловна

Введение.

Глава 1. Факторы и условия, влияющие на уровень финансовой устойчивости коммерческих банков.

1.1 .Современная экономическая ситуация в стране и деятельность коммерческих банков.

1.2.Источники информации о финансовом состоянии коммерческих банков.

1.3.Факторы, влияющие на уровень финансовой устойчивости коммерческих банков и их классификация.

Глава 2. Система показателей, влияющих на уровень финансовой устойчивости коммерческих банков и методы ее анализа.

2.1 .Критерии отборапоказателей для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

2.2 Выбор методов рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

2.3 .Совершенствование государственного мониторинга финансового состояния коммерческих банков.

Глава 3. Методика комплексного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков.

3.1.Требования, предъявляемые к комплексному анализу и основы « методики комплексного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков.

3.2.Совершенствование методики экспресс-анализа.

3.3.Прогнозный анализ платежеспособности коммерческого банка на краткосрочную перспективу.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Комплексный анализ финансовой устойчивости коммерческих банков"

Актуальность темы исследования. Одним из условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков нуждается в разработке системы критериев, определяющих надёжность банка, и методиках проведения анализа по указанным критериям.

Несмотря на достигнутые к настоящему времени положительные результаты, банковская система еще не полностью преодолела последствия финансового кризиса, вскрывшего внутренние проблемы банков, связанные с низким уровнем банковского капитала, значительной величиной невозвращенных кредитов, проведением рискованной кредитной политики, недооценкой внутреннего контроля и анализа финансово-экономической деятельности. С целью дальнейшего укрепления банковской системы Центральным Банком РФ в феврале 2001 года был принят документ «Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации», в котором выработаны подходы к решению наиболее актуальных задач в сфере реформирования банковской системы в соответствии с международными представлениями о современной банковской деятельности.

Целями дальнейшего реформирования банковской системы являются укрепление ее устойчивости; повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию сбережений населения, предприятий и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции.

Данные поставленные цели возможно достичь путем решения практических задач повышения уровня капитализации коммерческих банков, восстановление и укрепление доверия к российской банковской системе со стороны инвесторов и вкладчиков.

Восстановление и развитие российской банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков.

Методики финансового анализа деятельности банков, применяемые на Западе, не вполне приемлемы для российской банковской практики. Всё это обуславливает необходимость разработки вопросов организации и методологии комплексного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков с учётом российских экономических особенностей и возможностей построения аналитической модели анализа на основе действующей системы учёта и отчётности и возможностей, предоставляемых использованием международных стандартов в данной области.

Одной из наиболее актуальных в настоящее время является задача рейтинговой оценки кредитных организаций, как одного из видов сравнительного анализа деятельности коммерческих банков.

В условиях перехода банковской системы на международные стандарты учёта остро встаёт задача обеспечения управления банка показателями, отражающими влияние разнообразных факторов на финансовую устойчивость коммерческих банков. Такая информация может и должна быть сформирована на основе анализа показателей оценки структуры баланса, ликвидности и доходности банковских операций.

Недостаточная изученность проблем анализа финансовой устойчивости свидетельствует об актуальности выбранной темы исследования.

Для российских коммерческих банков, большинство из которых не отличаются крупным капиталом и широкой сетью клиентуры особенно актуально решение задач, обеспечивающих достаточный для дальнейшего развития уровень финансовой устойчивости. Учитывая, что проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческих банков теоретически и практически ещё не решены, методология и методика анализа финансового состояния российских коммерческих банков не отвечает в полной мере требованиям международных стандартов учёта и отчётности, нами выбрана тема настоящего исследования, определены цель и задачи.

Степень изученности проблемы. Автор в своем исследовании опирался на труды ученых, внесших существенный вклад в формирование методологии экономического анализа — М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц, О.В. Ефимовой, Б.И. Искакова, Н.М. Заварихина, М.В.Мельник, В.Ф. Палия, В.Д. Новодворского, JI.M. Полковского, Г.Б. Полисюк, В.И. Рыбина, JI.P. Смирновой, В.П. Суйца, P.C. Сайфулина, А.Н. Хорхина, А.Д. Шеремета и др.

В настоящем исследовании предпринята попытка дополнить систему комплексного анализа методологией анализа финансово-экономической деятельности коммерческих банков.

В ходе разработки этой проблемы в диссертации широко применялись труды российских ученых в области финансового менеджмента и банковского дела. Это работы О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, З.Г. Ширинской и др. Были изучены и использованы также труды зарубежных авторов - А. Бернстайна, Е. Балтенспенгера, П.С. Роуза, Д.Ф. Синки и др., в которых затрагиваются отдельные стороны банковской деятельности - анализ рисков, декомпозиционный анализрентабельности капитала, оценка работы банка на основе его рыночной стоимости и т.д.

Вместе с тем методологию комплексного финансового анализа банка, его устойчивости как совокупности свойств системы в работах указанных авторов мы не находим. Фактически отсутствует комплексный подход к анализу и оценке финансового состояния коммерческих банков и в работах российских специалистов по данной проблеме.

Неоднозначная оценка финансового состояния банка практически имеет место из-за различий в подходах к анализу его финансово-экономической деятельности. Методология анализа финансовой устойчивости должна носить не только ретроспективный, но и перспективный характер. Использование именно такой методологии позволит давать перспективную оценку финансовой устойчивости в будущем с учетом изменяющейся внутренней и внешней среды.

Необходимость обеспечения соответствия содержания теории анализа деятельности кредитных организаций современным условиям развития рыночной экономики, большая востребованность его теоретического обоснования, отсутствие научно обоснованной теории комплексного анализа банковской деятельности, неразработанность ряда принципиальных вопросов его методологии и методики обусловили выбор темы диссертации, предмет, объект и содержание данного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в изучении теоретических и методических основ анализа деятельности коммерческих банков, а также разработке методологии и основ методики анализа финансовой устойчивости коммерческого банка в период реформирования и реструктуризации банковской системы и перехода ее к международным стандартам организации бухгалтерского учета и отчетности.

Для достижения цели исследования в диссертации выделены и решены следующие задачи:

- оценка факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости коммерческих банков;

- установление критериального набора показателей для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;

- обоснование и разработка методы комплексной оценки финансовой устойчивости коммерческих банков на базе комплексного анализа основных экономических показателей их деятельности;

- обоснование методов рейтинговой сравнительной оценки деятельности коммерческих банков;

- разработка методики экспресс-анализа финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчётности; разработка методика расчёта прогнозной финансовой устойчивости коммерческих банков.

Основным направлением проведённой работы стало изучение влияния факторов, определяющих уровень финансовой устойчивости коммерческих банков, а значит более эффективного управления их финансовыми ресурсами.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является одна из основных функций управления - информационно-аналитическое обеспечение принимаемых управленческих решений, определяемая как комплексный анализ финансовой устойчивости коммерческих банков, а также экономические отношения, складывающиеся между коммерческими банками, с одной стороны, и Банком России, другими коммерческими банками, предприятиями, учреждениями, гражданами, с другой стороны, охватывающие рейтинговые оценки деятельности банков.

Объектом исследования является финансово-экономическая деятельность реально функционирующих коммерческих банков.

Основные задачи исследования поставлены и решены в отношении таких базовых объектов анализа как доходы, расходы, прибыль, рентабельность, ликвидность, платежеспособность и надежность коммерческого банка.

Методология и методика исследования. Методологической основой проведенного исследования является диалектический метод как общий подход к научному познанию проблем комплексного анализа и его информационного обеспечения. В процессе исследования применялся научный аппарат теории экономического анализа хозяйственной деятельности, его традиционные методы анализа и оценки системы показателей (группировки, метод сравнения, индексный метод и т.д.) и их интерпретации экономико-математическими методами (метод детерминированного анализа, линейное программирование, теория вероятностей, методы сравнительной комплексной оценки и др.).

В процессе исследования были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, международные и национальные стандарты учета и отчетности, материалы научных конференций и семинаров, изучена общая и специальная литература отечественных и зарубежных авторов в области экономического анализа, бухгалтерского учета, аудита, финансового менеджмента, финансов, банковского дела и налогообложения.

Научная новизна исследования. В результате проведенного исследования получены выводы, позволяющие развивать методологию и усовершенствовать практику комплексного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков.

Наиболее важные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем:

- определение классификации факторов, обуславливающих финансовую устойчивость коммерческих банков;

- определение оптимального набора показателей, характеризующих финансовую устойчивость коммерческих банков; уточнение методов комплексной оценки финансовой устойчивости коммерческих банков на базе комплексного анализа основных её показателей;

- уточнение методов рейтинговой сравнительной оценки деятельности коммерческих банков;

- разработка методики экспресс-оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;

- разработка методики перспективной оценки финансовой устойчивости коммерческих банков на краткосрочный период.

Практическое значение диссертации определяется следующим:

- результаты проведённого исследования могут быть использованы в практической деятельности банков;

- разработанные методы комплексного анализа пригодны не только для текущего анализа, но и для использования в процессе стратегического планирования;

- разработанные предложения по совершенствованию информационного обеспечения и методики принятия решений, направленных на улучшение финансового состояния коммерческих банков;

- результаты исследования могут использоваться при повышении качества профессиональной подготовки специалистов, создании учебных пособий, отвечающих современным требованиям.

Апробация и внедрение результатов исследования. Полученные результаты исследования внедрены и используются в практической деятельности аудиторской фирмы «Внешаудит консалтинг», КБ «Диалог-оптим» (г. Москва).

Результаты выполненного исследования апробированы в процессе оценки финансово-экономического состояния следующих коммерческих банков: ООО КБ «Славянский кредит», ЗАО КБ «Международный банк Храма Христа Спасителя»,

ЗАО КБ «МПИ-Банк», ЗАО Акционерный коммерческий Агропромышленный строительный банк, преподавания студентам Российской экономической академии им. Г.В.Плеханова, а также на конференции по проблемам совершенствования отчётности, финансового анализа и аудита в коммерческих банках, в частности на ежегодных Плехановских (2000, 2001, 2002, 2003гг.) чтениях.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Посаднева, Елена Михайловна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое диссертационное исследование позволило получить следующие результаты.

1. Необходимо совершенствование методов оценки деятельности банков не только с точки зрения выполнения нормативно-плановых показателей, устанавливаемых Банком России, но и на основе комплексного анализа их финансово-экономической деятельности.

В работе отмечается, что западная методика анализа деятельности банков недостаточно приемлема в российской банковской практике. Методы анализа, разрабатываемые банками, аудиторскими фирмами и отдельными экономистами, содержат неоднозначные и несистемные методологические подходы к проведению анализа и оценке состояния банков.

В этой связи важнейшей задачей настоящего исследования является разработка методологии и методики комплексного анализа финансовой устойчивости банка с учётом российских национальных особенностей и возможностей построения аналитической модели анализа на основе действующей системы банковского учёта и отчётности и возможностей использования западных стандартов в этой области.

В настоящем исследовании поставлена задача на основе обобщения теории и практики экономического анализа, дополнить её методологией и методикой комплексного анализа финансово-экономической деятельности коммерческих банков, позволяющей давать не только текущую, но и перспективную оценку их финансовой устойчивости в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды.

2. При проведении комплексного анализа финансово-экономической деятельности банков в работе рекомендовано во взаимосвязи решать три основные проблемы:

-определение оптимального размера банка; -определение оптимальной структуры активов и пассивов банка; -определение кредитоспособности, ликвидности, платежеспособности, рентабельности и в целом финансовой устойчивости банка.

Реализация этих проблем, стоящих перед анализом деятельности коммерческого банка, достигается решением задач в системе финансового анализа.

3. Финансовое состояние коммерческого банка представляет собой комплексное понятие, характеризуется системой взаимоувязанных показателей и требует системного подхода к его оценке с использованием методов финансового анализа.

Обобщение теории анализа финансового состояния банка позволило сделать вывод о том, что для проведения анализа следует прежде всего использовать совокупность показателей и методов, уже разработанных в теории экономического анализа. Вместе с тем, в работе рекомендуется применительно к показателям расчёта прогнозной финансовой устойчивости использовать экономико-математические методы, включая линейное программирование и моделирование. С применением этих методов можно давать комплексную оценку финансового состояния банков, используя в аналитических расчётах систему показателей и факторов их определяющих.

Поскольку все операции коммерческих банков отражаются в движении их активов и пассивов, анализ их финансовой устойчивости предложено проводить на основе изучения качества и скоординированности управления активами и пассивами банков - комплексном и взаимосвязанном изучении основных направлений формирования ресурсной базы и эффективности её использования, -а также системы показателей финансового состояния, основными из которых являются:достаточность банковского капитала; качество активов; ликвидность; прибыльность деятельности; другие показатели.

4. Анализ формирования ресурсной базы в банках в диссертации рекомендуется проводить в такой последовательности: анализ эффективности использования привлечённых и собственных ресурсов по группам пассивных операций. В качестве коэффициента эффективности привлечённых ресурсов в работе рекомендуется показатель соотношения привлечённых средств и кредитных вложений. Анализ привлечённых ресурсов рекомендовано осуществлять в тесной увязке с доходностью пассивных операций в целях выяснения их обоснованности.

Анализ размещения привлечённых средств рекомендуется проводить в разрезе изучения их объёма, структуры, сроков размещения и оценки рискованности активов в динамике. В процессе анализа главное состоит в установлении того, насколько обеспечивается при размещении средств равное соблюдение ликвидности и доходности при минимальном уровне риска.

Анализ финансового состояния должен завершаться установлением сбалансированности активных и пассивных операций, как основы поддержания ликвидности, соблюдения экономических нормативов и обеспечения платежеспособности банка.

5. В работе произведён сравнительный анализ и дана критическая оценка зарубежных и отечественных рейтинговых систем определения финансовой устойчивости банков.

Из исследования сделан вывод о положительных сторонах системы КЭМЭЛ, которая ориентируется на анализ финансово-экономической деятельности банка, основана на относительно достоверной информационной базе и проводится квалифицированными кадрами аналитиков. Учитывая почти полное отсутствие этих обстоятельств в России, в работе сделан вывод о нереальности применения этой системы в нашей стране в чистом виде.

Вместе с тем в работе отмечается, что в России целесообразно и возможно применение методологического подхода к оценке финансовой устойчивости банков и отдельных элементов рейтинговой системы КЭМЭЛ при построении отечественных методов рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Проведённый сравнительный анализ принципов ряда российских рейтинговых систем анализа и оценки финансовой устойчивости зарубежных банков позволил утверждать, что при отличиях в их методологии они имеют ряд общих черт, как и система КЭМЭЛ, являются дистанционными, основываются на использовании публикуемой информации, применении различных финансовых показателей, как с содержательной, так и с количественной стороны, используют только экспертные оценки, а не рассчитанные статистическими методами коэффициенты взвешивания показателей.

6. В диссертации разработан системный подход к оценке финансовой устойчивости коммерческих банков и применена методика экспресс-анализа их деятельности на основе данных публикуемой отчётности.

Такая методика, в которой будут использованы взаимосвязанные системы коэффициентов, по мнению автора, даст возможность более корректно рассчитать уровень финансовой устойчивости и укажет направление проведения детализированного анализа.

7. Исследование, выполненное по проблеме анализа и оценки финансовой устойчивости банков в настоящей работе, основано на соблюдении преемственности в подходе к разрабатываемой модели, на выводах ранее произведённых исследований как в России, так и за рубежом. В отличие от разработанных ранее рейтинговых систем оценки финансовой устойчивости модель, предложенная в работе, включает блок определения прогнозной финансовой устойчивости банка, основанный на методах математической статистики, теории вероятностей и математического программирования.

В работе обоснованы основные принципы построения рекомендованной рейтинговой модели оценки финансовой устойчивости банков и последовательность построения модели.

В целом рекомендованные в исследовании методология и методика анализа, применение на практике основ методики анализа системы показателей и факторов в их взаимосвязи позволит использовать информацию, получаемую в проведения комплексного анализа для повышения эффективности управления коммерческими банками в условиях реформирования банковской системы.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Посаднева, Елена Михайловна, 2004 год

1. Конституция Российской Федерации, утверждена в 1993г.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст (часть первая и вторая).- М.: Изд-во «ГНОМ-ПРЕСС», 1997. 448с.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации, принят Государственной Думой 16.07.1998 года, одобрен Советом Федерации 17.07.1998г., введён в действие с 01.01.1999г. на основании Федерального Закона от 31.07.1998г. №146-ФЗ, утверждённого Президентом РФ.

4. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в РСФСР» // Ведомости Верховного Совета РСФСР, 1990, №2.

5. Федеральный закон «О внесении изменении и дополнении в закон РСФСР «о банках и банковской деятельности в РСФСР» от 03.02.96 года №17-ФЗ.

6. Федеральный закон РФ «о бухгалтерском учёте» от 21.11.96г. «129-ФЗ (с изменениями от 23 июня 1998г.).

7. Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)». -М.: Изд-во «Ось- 89», 1998.

8. Указание Банка России №62-У от 11.12.97 «О внесении изменений и дополнений в «Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

9. Указание Банка России №101-У от 25.12.97 «О введении Инструкции «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» и об учёте при налогообложении величины прибыли резерва на возможные потери по ссудам».

10. Указания Банка России «О публикуемой отчётности кредитных организаций и банковских групп» от 15.11.2001 г.№ 1051 -У.

11. Инструкция «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 01.1097 года №1.

12. Инструкция по составлению общей финансовой отчётности кредитными организациями от 01.01.97 года №17.

13. Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

14. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.97 №59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности».

15. Инструкция ЦБ РФ «О составлении финансовой отчётности» от 01.10.97 №17.

16. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный Приказом ЦБ РФ от 18.06.97г. (с последующими изменениями и дополнениями).

17. Письмо ЦБ РФ №120-Т от 15.07.2000г. «О работе территориальных учреждений Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций»

18. Положение Банка России «Порядок расчёта собственных средств (капитала) банка» от 1.06.1998г.