Гриценко Елена Сергеевна. Совершенствование методики финансового анализа деятельности коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гриценко Елена Сергеевна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т].- Ставрополь, 2008.- 191 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/596

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность и понятие финансового анализа коммерческого банка 11

1.2 Методики финансового анализа коммерческих банков в российской практике

2 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1 Анализ развития банковской системы Ставропольского края 58

2.2 Оценка выполнения обязательных нормативов ЦБ РФ как составляющая финансового анализа

2.3 Финансовый анализ деятельности банка на основе модифицированного балансового уравнения

2.4 Анализ финансовых результатов коммерческого банка 94

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1 Совершенствование системы оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов ЦБ РФ 117

3.2 Прогнозирование прибыли коммерческого банка 130

3.3 Комплексная оценка финансовой устойчивости коммерческих банков в финансовом анализе

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 149

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 154

ПРИЛОЖЕНИЯ 169

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования. В**настоящее время банковский сектор является одним из наиболее динамичных в российской экономике, а его функционирование ' непосредственно связано с развитием и совершенствованием рыночных методов хозяйствования. В\* связи с этим проблема финансового анализа деятельности кредитных организаций становится все более значимой. С одной стороны, коммерческим банкам необходимо проводить внутренний самоанализ для выявления скрытых резервов, с другой - повышается важность внешней оценки для определения их финансовой устойчивости, что позволяет сделать банковскую сферу более прозрачной и предсказуемой.

В основу существующих теорий финансового анализа положены самые различные методические подходы к его проведению, содействующие выявлению негативных процессов в деятельности коммерческих банков, их предупреждению и повышению эффективности. Они основаны на обобщении зарубежного и отечественного опыта, что позволяет рассчитывать показатели и делать определенные выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах банков. Однако, сформировавшаяся методическая база не является законченной и достаточной. В связи с этим, уточнение теоретических основ и обоснование конкретных практических рекомендаций по разработке методов финансового анализа коммерческого банка в современных условиях являются важнейшими задачами экономических исследований. Вместе с тем, как и любой процесс, они требуют постоянного совершенствования, поскольку качественная методика финансового анализа служит необходимым инструментом управления кредитной организацией, способным купировать негативные последствия изменения финансового состояния и финансовых результатов.

Важность изучения теоретических основ финансового анализа и повышение его роли в обеспечении финансовой устойчивости банковской

системы на макро- и микроуровне подчеркивают актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Отечественными аналитиками достаточно основательно разработаны вопросы финансового анализа в коммерческих организациях. Указанной проблеме посвящены исследования видных российских ученых в области бухгалтерского учета, экономического-анализа и аудита: Баканова М. И., Ендовицкого Д. А., Ефимовой О. В., Кондракова Н. П., Палия В. Ф., Петровой В. И-., Савицкой- Г. В., Сайфулина Р.С., Соколова *Я.*В., Шеремета А. Д. и др.

С позиций и в рамках финансового менеджмента наиболее известны работы по финансовому анализу Бланка И. А., Герчиковой И. Н., Ковалева В. В., Крейниной М. Н., Масленченкова Ю. С, Петрова В. В. и др.

В совершенствование теоретических и методологических положений финансового анализа в банковской сфере значительный вклад внесли российские и зарубежные ученые. В' нашей, стране исследования осуществлялись такими авторами, как Батракова Л. Г., Гиляровская Л. Т., Иванов В. В., Лаврушин О. И., Паневина С. Н., Панова Г. С, Черкасов В. Е., Щербакова Г. Н. и др.

Значительные успехи в развитии финансового управления и финансового анализа имеют известные зарубежные ученые Ван Хорн Дж. К., Моссин Дж., Скоулз М., Уэстон Дж., Фама Ю., Фостер Дж., Фрост С, Хеддервик К., Хелферт Э., Хорнгрен Ч., Шарп У., в банковском менеджменте - Гилл Э., Коттер Р., Рид Э., Роуз П. С, Синки Дж. мл. и др.

Полагаясь на исследования зарубежных и отечественных ученых, следует подчеркнуть, что значимость финансового анализа для банковской- системы в целом и коммерческих банков, в частности, необходимость- его совершенствования, а также недостаточность научной проработки методов проведения финансового анализа в условиях сближения национальной банковской системы с мировым сообществом, обусловили актуальность и предопределили выбор темы, постановку цели и задачи диссертационного

исследования.

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей**г **ВАК.**Тема диссертации соответствует специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, п. 9.18. «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является совершенствование методических подходов к проведению финансового анализа и разработка рекомендаций по их практической реализации в обеспечении устойчивого развития коммерческих банков.

Достижению поставленной цели способствует решение следующих задач:

в теоретическом аспекте исследовать экономическую сущность и содержание финансового анализа, его объекты и субъекты, цели и задачи;

выявить преимущества и недостатки используемых методик финансового анализа как основы банковского регулирования, надзора; обнаружения финансово-нестабильных и проблемных банков;

осуществить оценку выполнения обязательных нормативов региональными коммерческими банками, подтверждающую достаточность собственных средств (капитала), степень ликвидности активов и уровень их рисков;

обосновать целесообразность применения методики финансового анализа кредитной организации на основе показателей, характеризующих ее надежность, признаваемую достаточной или кризисной;

провести анализ финансовых результатов коммерческого банка, их структуры, дать оценку факторам, влияющим на уровень чистой прибыли;

определить направления- совершенствования методики оценки финансового состояния кредитной организации на основе обязательных нормативов Банка России;

построить модель прогнозирования прибыли коммерческого банка в финансовом анализе с использованием экономико-математических методов;

- разработать логически обоснованную комплексную систему оценки финансовой устойчивости коммерческих банков и мониторинга ее динамики.

Предметом исследования; является методические положения финансового анализа деятельности коммерческих банков.

**Объектом исследования»**выступают региональные банки Ставропольского края.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования явились научные труды отечественных и зарубежных ученых, разработки и рекомендации специалистов в области финансового анализа, законодательные акты и постановления Правительства РФ, методические указания, положения, инструкции Центрального Банка РФ, регулирующие деятельность коммерческих банков.

В ходе изучения, анализа и систематизации материалов был использован комплекс методов экономических исследований: аналитический, графический; сравнительный, абстрактно-логический, эвристический, экспертных оценок, экономико-математический и др.

**Информационно-эмпирической базой**диссертационного исследования:явились материалы Центрального Банка РФ и Главного Управления\* ЦБ РФ по Ставропольскому краю, официальные отчетные данные коммерческих банков, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения соискателя.

**Рабочая гипотеза,**диссертации базируется на системе научных взглядов автора, согласно которой комплексная методика финансового анализа деятельности коммерческого банка включает определение интегрального показателя, оценивающего его финансовое состояние в целом,, разработку способов прогнозирования основных показателей его развития, построение рейтинга кредитных организаций, необходимого для постоянного мониторинга их финансовой устойчивости.

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

1. Обеспечение качественного управления важнейшими экономическими и финансовыми показателями жизнедеятельности коммерческого банка, такими как структура активов и пассивов, капитал и платежный оборот, прибыльность операций, риски портфеля финансовых ресурсов, внутрибанковское ценообразование требует совершенствования методик, направленных на объективную оценку финансового состояния и финансовых результатов. Определение методических основ и повышение качества аналитических процедур способствуют точности финансового анализа и достоверности его результатов.
2. Методики финансового анализа, основанные на нормативных актах Банка России и предлагаемые независимыми экспертами и банковскими аналитиками, не создают возможности прогнозирования в кредитных организациях ситуации раннего реагирования и предупреждения негативных процессов. Вследствие этого становится объективно необходимой разработка совокупности методов и инструментов, предполагающих всесторонний учет количественных и качественных характеристик деятельности банка при расчете прогнозных значений критериев.

3. Важным элементом оценки финансового состояния коммерческих  
банков являются обязательные нормативы ЦБ РФ. Они в определенной мере  
позволяют оценить деятельность банка по практически общепринятым в  
экономической науке финансовым показателям: достаточности собственного  
капитала, ликвидности и рисков, но не предполагают расчет комплексного  
показателя, позволяющего оценить динамику финансового состояния, а также  
сравнить кредитные организации друг с другом по уровню их надежности. Для»  
решения этой проблемы в работе предложен алгоритм его определения,  
предусматривающий корректировку обобщающего критерия в зависимости от  
степени значимости каждого обязательного норматива с помощью метода  
экспертных оценок.

4. Основной целью банковской деятельности в рыночной экономике  
является максимизация прибыли, в связи с этим возникает необходимость ее  
прогнозирования для снижения неизбежной неопределенности, связанной с  
принятием управленческих решений, ориентированных на будущее.  
Проведенные исследования позволили осуществить разработку способов  
расчета ее величины в среднесрочной перспективе с учетом влияния  
следующих факторов: суммы наличных и кассовых активов, срочных кредитов  
и размещенных депозитов, остатков на текущих и расчетных счетах,  
мгновенного (однодневного) привлечения, срочных привлеченных средств,  
выпущенных банком ценных бумаг.

5. Используемая в финансовом анализе оценка финансовой устойчивости  
коммерческих банков, основанная на Указаниях Банка России, требует  
доработки в части определения интегральной величины, кроме того, она не  
позволяет сравнивать друг с другом банки, значения показателей которых  
различны, но лежат в одном диапазоне. В'работе осуществлен расчет итогового  
показателя как суммы обобщающих результатов по группам оценки капитала,  
активов, качества управления банком, его операциями и рисками, доходности и  
ликвидности, а также предложена коэффициентная методика ранжирования  
кредитных организаций по степени их финансовой устойчивости, что  
необходимо для определения уровня их надежности и конкурентоспособности.

**Научная новизна исследования**состоит в развитии теоретических положений и разработке практических рекомендаций по совершенствованию методических подходов и инструментов финансового анализа деятельности коммерческого банка, а наиболее важные результаты заключаются в следующем:

- определена сущность финансового анализа коммерческого банка, как системы специальных знаний, связанной с исследованием финансово-экономических процессов, протекающих в банке, и факторов, под воздействием которых возникают коммерческие риски и складываются результаты деятельности, направленной на выявление резервов повышения его

эффективности;

разработана методика определения комплексного показателя оценки финансового состояния коммерческого банка на основе обязательных нормативов ЦБ РФ с использованием трендовых индексов и весовых коэффициентов, позволяющая отслеживать динамику финансового состояния и сравнивать банки друг с другом;

построена математическая модель прогнозирования прибыли с учетом влияния размера наличных и кассовых активов, суммы срочных кредитов и размещенных депозитов, остатков на текущих и расчетных счетах, мгновенного (однодневного) привлечения, объема срочных привлеченных средств, суммы-выпущенных банком ценных бумаг с целью снижения уровня неопределенности при принятии управленческих решений на среднесрочную перспективу;

предложен методический подход к расчету итогового показателя финансовой устойчивости коммерческого банка как суммы обобщающих результатов оценки капитала, активов, качества управления- банком, его операциями и рисками, доходности, ликвидности, позволяющий определить- ее уровень;

разработана коэффициентная методика ранжирования коммерческих банков по степени их финансовой устойчивости, позволяющая определить уровень их конкурентоспособности на банковском рынке.

**Практическая > значимость**проведенного исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов финансового анализа в коммерческих банках. Непосредственное практическое значение имеют: методика расчета комплексного показателя финансового состояния, ранжирование значимости обязательных нормативов на основе метода экспертных оценок, алгоритм прогнозирования прибыли, методика определения итогового показателя финансовой устойчивости, алгоритм построения рейтинга кредитных организаций.

Рекомендации, предложенные в диссертации, могут применяться

аналитическими службами кредитных организаций при проведении финансового анализа и разработке программ повышения эффективности их деятельности.

Результаты исследования могут использоваться как учебно-методический материал в преподавании дисциплин: «Анализ деятельности банка», «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности Центрального Банка», «Банковские риски» и др.

**Апробация и реализация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационного исследования изложены и получили одобрение на VII региональной научно-технической конференции «Вузовская наука - Северо-Кавказскому региону» (г. Ставрополь, 2003г.), XXXIV и XXXVII научно-технических конференциях по результатам работы профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов СевКавГТУ (г. Ставрополь, 2005г., 2008г.), международном научно-практическом семинаре «Актуальные проблемы информатизации современного общества» (г. Ставрополь, 2007г.), а также обсуждались на научных семинарах факультета экономики и финансов Северо-Кавказского государственного технического университета в 2003-2008 гг.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 10 научных работ общим объемом 4,65 п.л. (авт. 3,82 п.л.), в том числе 1 - в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

## Сущность и понятие финансового анализа коммерческого банка

В условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг особую актуальность приобретают перспективы развития коммерческого банка на основе создания конкурентного преимущества, способного сохраниться длительное время, укрепления имиджа банка и доверия к нему со стороны клиентуры и разнообразных партнеров. При этом повышается роль и значение анализа, как для него самого, так и для его собственников, клиентов, органов контроля и надзора и т. д.

Если рассматривать анализ как науку, то с точки зрения Баканова М. И. и Шеремета А. Д. он представляет собой систему специальных знаний, связанных с исследованием тенденций развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины резервов1 повышения эффективности деятельности и разработкой мероприятий по их использованию [34].

Что касается финансового анализа, то в теории экономического анализа он рассматривается, как составная часть управленческого и финансового учета. При этом под управленческим учетом понимается не только собственно бухгалтерский учет, но и планирование, статистика, анализ хозяйственной деятельности, который, в свою очередь, и включает в себя финансовый анализ.

Алексеева А. И., Васильев Ю. В., Малеева А. В., Ушвицкий Л . И. отмечают, что финансовый анализ деятельности организаций является существенной составляющей комплексного анализа. Он включает. разделы, относящиеся в основном к виду аналитических работ, которые, во-первых, имеют ретроспективный характер и, во-вторых, не предназначены для внешних пользователей, то есть имеют определенный уровень конфиденциальности. Но результаты такого анализа являются открытыми для всех заинтересованных лиц, так как эти показатели сводятся в публичную отчетность. В данном случае речь идет о так называемых конечных финансовых результатах, то есть результатах, подводящих итоги деятельности организации за истекший период и позволяющих дать комплексную оценку ее системообразующих характеристик, имеющих значимость, прежде всего, с позиции долгосрочной перспективы.

К таким характеристикам относятся: степень финансовой устойчивости; структура активов, в которые вложен капитал и которые, по сути, определяют возможность устойчивого генерирования прибыли; оптимальность структуры источников финансирования, как с позиции стабильности текущей деятельности, так и с позиции долгосрочной перспективы; сравнительная динамика капитала, выручки и прибыли и др. [84]

## Анализ развития банковской системы Ставропольского края

Социально-экономическое развитие региона, в том числе промышленности и сельского хозяйства, повышение уровня жизни населения, решение социальных задач невозможно без участия в этих процессах конкурентоспособной, обеспеченной ресурсами банковской системы. На региональный банковский сектор возлагаются функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики края посредством аккумулирования денежных средств и их направления в кредиты и инвестиции.

Банковская система Ставропольского края, как и любого другого субъекта Российской Федерации, имеет два уровня и представляет собой совокупность регионального отделения Центрального Банка РФ, разных видов взаимосвязанных банков,5 филиалов» и представительств инорегиональных банков, иностранных банков, а также небанковских кредитных организаций, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма на территории региона.

Состав банковского сектора Ставропольского края [126] приведен в таблице 2.1.

К началу 2007 года на рынке банковских услуг края осуществляли деятельность 9 региональных кредитных организаций, в составе которых четыре действуют как общества с ограниченной ответственностью, пять - как акционерные. Ни одна кредитная организация, зарегистрированная на территории края, не имеет генеральной лицензии. Лицензии, предоставляющие право на привлечение вкладов населения и осуществление операций с иностранной валютой имеют пять банков, на проведение операций с драгоценными металлами один.

## Совершенствование системы оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов ЦБ РФ

Проведенное научное исследование свидетельствует о важности оценки финансового состояния кредитных организаций посредством применения обязательных нормативов, но при этом выявляет необходимость разработки комплексного показателя, характеризующего ее изменение.

Обязательные нормативы для банков — методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. Они в определенной мере позволяют оценить надежность банка по практически общепринятым в экономической науке финансовым показателям: достаточности собственного капитала, ликвидности и рискам. Нормативы определяются в соответствии с установленными в Инструкции от 16 января 2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков» [7] методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Однако, анализ обязательных нормативов, как правило, включает в себя сравнение фактических значений показателя с нормативными и рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя. Необходимость перехода к сводным показателям, оценивающим коммерческий банк в целом, вытекает из того, что если мы ограничимся только многокритериальными оценками, то такие оценки различных коммерческих банков будут, как правило, несравнимы друг с другом по всей совокупности отдельных показателей финансового состояния. Таким образом, наличие комплексного показателя важно и для клиентов банка — с целью выбора наиболее надежной кредитной организации, и для самих банков не только с целью анализа динамики собственного финансового состояния, но и сравнения с другими.