Муравьёв Андрей Константинович. Финансовая устойчивость коммерческого банка : методический аспект : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Муравьёв Андрей Константинович; [Место защиты: Новосиб. гос. ун-т экономики и упр.].- Новосибирск, 2008.- 185 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/722

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы исследования финансовой устойчивости коммерческого

банка 9

1.1 Сущность и экономическое содержание понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» 9

1.2 Особенности становления банковской системы России и их влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков 26

1.3 Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 46

Глава2. Методические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка...59

2.1 Анализ подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка 59

2.2 Методический подход к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка 77

2.3 Методика формирования системы коэффициентов для определения финансовой

устойчивости коммерческого банка 87

Глава 3. Анализ результатов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков 101

3.1 Формирование информационного массива в целях оценки финансовой устойчивости 101

3.2 Расчёт финансовой устойчивости коммерческого банка 112

3.3 Рекомендации по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков 126

Заключение 136

Список использованной литературы 140

Приложения 152

**Введение к работе**

Актуальность, темы- исследования., В условиях становления и развития кредитно-денежной системы нашей страны, коммерческие банки, выполняющие функции регулирования денежного оборота, аккумулирования временно свободных денежных средств. и их перераспределения; на условиях срочности, платности и возвратности, оказывают существенное воздействие: на состояние экономики страны.

Ио-мнению аналитиков:АКДИ?«Экономикаш жизнь» современныетенденции развития банковского; сектора? т экономики государства в целом подтвердили необходимость реформирования банковской системы-,, с целью создания устойчивого; пользующегося; доверием экономических агентов, банковского; сектора; эффективно и в полной мере выполняющего функциш финансового посредничества; а также; способствующего развитию экономики в целом.

Важнейшим? элементом обеспечения; финансовой;стабильности банковского? сектора является финансовая;устойчивость.коммерческого банка, при которой платёжеспособность постоянна во. времени; а соотношение собственного- ш заёмного капитала обеспечивает эту платёжеспособность, и состояние финансовой;устойчивости;в»;свете долгосрочной перспективы, которая,связана со структурой- баланса банка, степенью, его- зависимости- от кредиторов, инвесторов и клиентов, а также с условиями, на которых привлечены, и обслуживаются источники;средств [35, С.З];

Именно? финансовая устойчивость, коммерческих банков определяет отношение к ним вкладчиков и клиентов,.в;связшс тем, что коммерческишбаню привлечёнными средствами;

Однако следует констатировать, что в настоящее время? вопросы финансовой устойчивости российских коммерческих банков; как с теоретических,.так и с практических сторон; ещё не в должной мере разработаны и только? становятся предметом исследования учёных. В частности, существующие методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в основном предназначены для самих банков и не позволяют всем заинтересованным субъектам, участникам рынка, дать объективную оценку финансового развития каждого банка в частности и банковской системы в целом, на основе публикуемой/отчётности с достаточной степенью достоверности.

Таким образом, несмотря, на особую актуальность данного вопроса в настоящее время, научная разработанность проблемы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка далеко не исчерпана, что и определило выбор темы диссертации.

Целью настоящего диссертационного исследования является разработка и реализация-, методического подхода к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка.

Для её достижения в работе были поставлены и решены следующие задачи исследования:

- раскрыта сущность и экономическое содержание понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»;

- выделены критерии оценки.финансовой устойчивости коммерческого банка;

- определены этапы развития банковской системы РФ, связанные с изменением нормативной базы, влияющей на финансовую устойчивость коммерческого банка;

- исследованы, существующие методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и обоснована авторская методика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;

- разработан1 алгоритм формирования типологических групп коммерческих банков на-основе анализа коэффициентов разработанной методики;

- реализован авторский методический подход на основании информационной базы, включающей показатели деятельности коммерческих банков России;

- предложена система мероприятий и рекомендаций по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков, учитывая особенности их функционирования.

Объектом исследования выступают коммерческие банки, как особый тип финансового института.

Предметом исследования являются методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в:

уточнении понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка», с целью выделения критериальных значений и построения алгоритма оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;

определение этапов развития банковской системы РФ, в зависимости от принятия нормативно-правовой базы и изменений экономических процессов, оказавших влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка;

разработке методического подхода к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка, позволяющего сформировать типологические группы банков, различающихся по степени финансовой устойчивости;

определении алгоритма оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, на основе системы коэффициентов, и отнесения объекта исследования к одной из типологических групп.

Необходимая достоверность и обоснованность результатов базируется на использовании теорий и концепций отечественных и зарубежных учёных в» области экономики, экономического анализа, банковского дела, банковского менеджмента, бухгалтерского учёта, представленные в научных монографиях, диссертационных исследованиях, учебной литературе, научных публикациях, а также периодических изданиях.

Методологической основой диссертационного исследования является системный подход, рассматривающий коммерческий банк, с одной стороны, как элемент системы финансового рынка страны, а с другой стороны — как самостоятельный хозяйствующий субъект, характеризующийся определёнными организационными и финансовыми особенностями.

Исследование построено, на использовании принципов дедукции, выражающихся в применении методов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков и= индукции, заключающихся в типологизации, коммерческих банков по: их финансовой устойчивости,. Вработе используются следующие методы научного познания: метод сравнения; группировки; аналогий; наблюдения; классификаций; отдельные: статистические методы;. метод экспертных оценок:

Диссертационная;работа наітему «Финансовая, устойчивость коммерческого банка и методика1 её оценки» соответствует пункту 9 18? «Проблемы: оценки и обеспечения;надёжности, банка» специальности 08.00.10 «Финансы; денежное обращением кредит» Паспорта специальностешВАК(экономические науки)..

Методической основой исследования послужили труды таких видных отечественных, учёных, занимающихся изучением финансовой устойчивости коммерческих банков;, как М:Х. Аушев, Л.Е.. Батракова;. Л.Ш Белых, A.Bt Буздалищ ВїН: Живалов; ВіВї Иванов, СМ Ильясов; В:€. Кромонов, ИВ; Ларионова; ИіД. Мамонова, Ю.С. Масленченков; BJ3; Новикова; ЕЖ. Фетисове:

ДР Существенный вклад в рассмотрении, вопросов деятельности коммерческих банков внесли Е.Ні Белоглазова, Н:И: Валенцева, Е.Ф. Жуков; В.И. Колесников; Е.Е. Коробова, Л:Н; Красавина, Л.П:, Кроливецкая;..@:Ш Лаврушин; Е.С. Панова; Ю;В: Рожков, А.МіТавасиев; Е.М; Тарасова; А.И; Шмырёва и др:

Диссертантом;изученьвнаучные труды-ведущихзарубежных исследователей; среди которых значительный? вклад в разработку теоретических основ, организации банковского дела внесли: Э.Дж: Долан; Р.1 Коттер; НІС. Роуз; Э; Рид, Дж.Ф: Синкии др:

Информационная» база исследования- формировалась путём сбора, накопления? и анализа информации публикуемой; Банком России, материалов Госкомстата РФ, Ассоциации Российских Банков (АРБ), Ассоциации Региональных Банков; клуба: банковских аналитиков, данных сети: Internet, российской монографической литературы, публикаций» периодической печати, а также результатов: анкетного опроса, проведённого автором среди: квалифицированных специалистов в области банковского дела, что позволило обеспечить-научную обоснованность выводов:и- положенишработы: Вїкачестве нормативногправовот базы исследования использовались законодательные акты- и: нормативно-правовые документы, принятые Президентом РФ; ФедеральньшЄобранием::РФ; Правительством РФ и Банком России.

Теоретическая значимость работы.

Обоснованные в диссертационном исследовании теоретические положения, в области: финансовой устойчивости коммерческого банка;, факторах: на неё влияющих,, методах оценки: финансовой устойчивости: банка? могут быть использованы в дальнейших разработках рассматриваемых проблем, а также в образовательном процессе, для обучения студентов по специальности 080105 «Финансы ш кредит», при чтении курсов «Деньги, банки, кредит»- «Банковское дело»; «Банковский менеджмент», «Управление активами и- пассивами» и профессиональной переподготовкесотрудниковкоммерческих банков.

Практическая значимость-исследования.

Основные идеи; диссертации; её: выводы и= рекомендации формулируются; с учётом возможности их практическою реализации. Практическое значение исследования состоит в:

- возможности: использования разработанной методикт анализа финансовой5; устойчивости коммерческого банка, регулирующими и контролирующими органами;

- применении органами управления коммерческого банка предложенной системы коэффициентов, в целях оценки финансовой устойчивости исследуемого объекта;

- использовании результатов исследования для акционеров и участников коммерческих банков, вкладчиков и клиентов банков, финансовых консультантов и всех заинтересованных сторон.

Апробация работы.

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях и- семинарах, в том числе на методологических семинарах кафедры «Банковское дело» Новосибирского Государственного Университета Экономики и Управления и научных сессиях преподавателей и аспирантов в НГУЭУ, а также на 1-ой научно-практической конференции Сибирского банка Сбербанка России, проходившей в, г. Новосибирске 19-20 июня 2007г.

Внедрение результатов. Результаты диссертационного исследования используются в деятельности ОАО «УРСА банк» (г. Новосибирск) и в деятельности СФ КБ «Московский капитал» (г. Новосибирск), а также в І учебном процессе НГУЭУ при подготовке студентов по специальности 080105 «Финансы и.кредит», что подтверждается соответствующими справками.

Публикации. По теме диссертационного исследования автором опубликовано 4 научные работы общим объёмом 2,5 п.л., приведённые в списке трудов соискателя.

Структура диссертации определяется принятой логикой проведённого исследованиями отражена в содержаниидиссертационной работы, состоящей из введения, трёх глав, заключения; библиографического списка (144 наименования) и 8 приложений: Работа включает 151- страницу текста без приложений и содержит 35 таблиц и 4 рисунка.

class1 **Теоретические основы исследования финансовой устойчивости коммерческого**

**банка** class1

## Сущность и экономическое содержание понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»

В настоящий момент рыночные отношения в России проходят этап своего становления и развития. В связи с этим актуальным является вопрос формирования конкурентоспособного банковского сектора, а также увеличения его роли в экономике страны. В контексте данного вопроса важное значение приобретает проблема устойчивости коммерческих банков.

Необходимо отметить, что определение неустойчивых коммерческих банков зависит не только- от выбранных нормативно-законодательных критериев, но и от того, что собственно понимается под этим термином.

По причине государственной монополии на банковский бизнес советские учёные-экономисты, занимающиеся исследованиями в области кредита и денежного обращения, длительное время были лишены возможности анализировать устойчивость коммерческого банка, вследствие того, что данное понятие лежало вне сферы традиционного финансово - экономического анализа.

Среди отечественных учёных, которые проводили исследования в области кредита и деятельности банков.можно выделить В.М. Батырёва, Э.Я. Брегеля, В.П. Дьяченко, З .С. Каценеленбаума, MlR. Соболева, И.А. Трахтенберга, М.М. Усоскина. Изучение их публикаций показало что большинство авторов в своих исследованиях вообще не оперировали термином «устойчивость коммерческого банка». Только В:М. Батырёв и Э.Я.Брегель пытались охарактеризовать устойчивость коммерческого банка, с точки зрения ликвидности [13, с.28; 16, с.201]. Очевидно, что на тот момент уровень теоретической проработки данного вопроса оставался недостаточным.

Однако и на сегодняшний день устойчивость,коммерческого банка является не до конца осознанной и слабо разработанной теоретической и практической проблемой. В современной экономической литературе, как отечественной; так и зарубежной, нет единого мнения относительно содержания понятия «устойчивость коммерческого банка».

Систематизация знаний о сути устойчивости банка, выяснение1 его содержания позволяют более; точно оценить её: и подобрать меры воздействия на неё;

Сравним подходы некоторых отечественных экономистов к определению; понятия «устойчивость коммерческого банка» и дадим им.4 аналитический-? комментарий;

Существующие трактовки-: устойчивости коммерческого банка условно можно; разделить .начетыре основные, группы рассматривающие устойчивость как.

## Анализ подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка

На. текущий момент критерии определения финансовой, устойчивости кредитных организаций-предусмотрены Указанием ЦБ РФ от 31.03.2000г. № 766-У. В , соответствии с данным, нормативным- документом в. основе определения финансовой устойчивости российских кредитных организаций лежат, следующие критерии:, финансовый результат, качество управления, качество собственного- капитала, качество активов, достаточность резервов: Также внимание уделяется соблюдению норм- законодательства РФ и нормативных актов Банка России, своевременному выполнению обязательств перед кредиторами; в том числе, Банком России, состоянию бухгалтерского учёта и- финансовой отчётности, оперативному устранению, имеющихся недостатков; состоянию-системы управления рисками и внутреннего контроля.

В данном подходе, в, соответствии, с критериями, финансовой устойчивости все кредитные организации подразделяются на две категории: финансово стабильные и проблемные.

К финансово стабильным кредитным организациям могут быть отнесены только кредитные организации, в деятельности которых, по оценке территориального учреждения Банка России, отсутствуют недостатки, которые создают или могут создать угрозу интересам их кредиторов, клиентов и (или) участников.

К проблемным кредитным организациям относятся кредитные организации, недостатки, в деятельности которых создают или могут создать угрозу интересам их кредиторов, клиентов и (или) участников.

Каждая их этих категорий, в свою очередь, подразделяется на две группы. В категории финансово стабильных банков выделяется группа I - Кредитные организации без недостатков в деятельности и группа II - Кредитные организации, имеющие отдельные недостатки в деятельности. Во второй категории (проблемные кредитные организации) выделяются две группы: III группа — Кредитные организации, испытывающие серьёзные финансовые трудности, и IV группа - Кредитные организации, находящиеся в критическом финансовом положении. при анализе ключевых показателей, например, показателя достаточности капитала и показателя текущей ликвидности используются одновременно два метода: сравнение с нормативным (директивным) уровнем и оценка относительного уровня снижения фактических значений по отношению к критическим уровням; отнесение банка к той или иной группе базируется главным образом на субъективном мнении аналитика Банка России относительно состояния той или иной стороны деятельности банка. Баллов и рейтингов в данной системе не выводится. Констатируется либо невыполнение предельных значений показателей, если они предусмотрены российским законодательством или нормативными документами Банка России, либо факт нарушения установленного порядка совершения операций, составления или представления отчётности, либо невыполнения предписаний надзорного органа.

## Формирование информационного массива в целях оценки финансовой устойчивости

Необходимо отметить, что полученная в результате отбора требуемой информации вся совокупность данных, лежащих в основе расчёта коэффициентов для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, которые представлены в параграфе 2.3, должна быть подвергнута определённым корректировкам, так как не может быть использована в первоначальном виде. Очевидно, что к рассмотрению уместно принимать лишь те банки, величина собственного капитала, величина работающих активов, а также рентабельность деятельности характеризуются положительным значением. Принимая во внимание вышесказанное, имеющаяся генеральная совокупность коммерческих банков подлежит сжатию до образования репрезентативной выборки, которая будет принята в расчёт при реализации предлагаемого методического подхода.

После проведения соответствующих действий, генеральная совокупность из 1092 коммерческих банков была сжата до 1057. При этом из банков, не вошедших в репрезентативную выборку, 1 банк характеризовался нулевым значением собственного капитала; в 4 банках доля работающих активов составляла нулевое значение, а 30 банков характеризовались нулевым или отрицательным значением рентабельности деятельности, причём в одном из них доля работающих активов также равняется нулю. По всем этим 35 банкам не представляется возможным осуществить необходимые расчёты по оценке их финансовой устойчивости.

В совокупности, банки, исключённые из репрезентативной выборки, и характеризующие их показатели, приведены в Приложении Ж. Как свидетельствует Приложение Ж, доля исключённых из генеральной совокупности коммерческих банков незначительна (0,5% общей величины собственных средств (капитала) банков и 0,31% общей величины активов), и, значит, не может существенно повлиять на результаты при проведении дальнейших расчётов.

Следовательно, совокупность коммерческих банков, принимаемых нами к рассмотрению и составляющих репрезентативную выборку, характеризуется следующими показателями:

- количество коммерческих банков - 1057;

- величина активов - 20 063,3 млрд. руб.;

- собственные средства (капитал) - 2 658,1 млрд. руб.

Далее рассмотрим информационную базу и её необходимые количественные характеристики, необходимые для расчётов коэффициентов, используемых при оценке финансовой устойчивости коммерческих банков.

Следует отметить, что информационная база, необходимая нам для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, представляет собой совокупность внешних и внутренних источников. Следовательно, важнейшим моментом при сборе необходимой информации является отбор источников, из которых мы планируем получить надёжную и своевременную информацию о деятельности коммерческих банков. Сбор внешней информации предполагает аккумулирование различных сведений о ситуации на банковском и финансовом рынках, на основе которых мы будем проводить содержательный анализ деловой и финансовой среды коммерческого банка. К источникам внешней информации, используемой для анализа финансовой устойчивости коммерческого банка можно отнести следующую информацию: данные Банка России; данные коммерческих банков, данные Ассоциации российских банков и банковских союзов; крупнейших международных финансовых институтов и т.д.