Комиссаров Геннадий Петрович. Определение финансового состояния банковского сектора региона : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Н. Новгород, 2006 198 с. РГБ ОД, 61:07-8/862

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Исследование теоретических и методологических аспектов индикативного измерения состояния и развития национальной банковской системы 14

1.1. Состояние российской банковской системы и анализ динамики основных индикаторов развития банковского сектора Нижегородской области 14

1.2. Анализ современных рейтинговых методик анализа финансовой устойчивости коммерческих банков 34

Глава II. Методы оценки состояния кредитных организаций на основе показателей финансовой устойчивости... 57

2.1. Выбор и обоснование системы показателей оценки финансового состояния кредитных организаций 57

2.2. Методика оценки риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора 98

2.2.1. Понятие банковского риска и существующие методы его оценки 98

2.2.2. Методический инструментарий оценки риска банковского сектора 106

2.3. Метод определения совокупного нормированного показателя, рассчитанного с учетом показателей, входящих в систему критериев оценки финансового состояния банковского сектора региона 108

2.4. Метод оценки финансовой прочности кредитных организаций на

основе определения коэффициента финансовой маневренности 111

Глава III. Применение научных результатов определения устойчивости банковского сектора региона (на примере кредитных организаций Нижегородской области) 126

3.1. Определение риска показателей системы мониторинга банковского сектора 126

3.2. Определение совокупного нормированного показателя на основе коэффициентов, входящих в систему критериев мониторинга устойчивости банковского сектора (на примере Нижегородского региона) 135

3.3. Оценка финансовой прочности кредитных организаций Нижегородского региона на основе определения коэффициента финансовой маневренности 151

Заключение 162

Список использованной литературы 167

Приложения 184

**Введение к работе**

Темпы развития банковского сектора России после кризиса 1998г. были весьма впечатляющими, несмотря на фактическое отсутствие каких-либо серьезных мер, направленных на его реформирование или реструктуризацию. Рост банковского сектора опережал рост ВВП. За период с 1998 по 2003гг. совокупный объем активов банковского сектора увеличился с 31,5% до 42,2% ВВП, капитал банков - с 4,8% до 6,1%, кредиты нефинансовому сектору- с 8,2% до 19,6%, а вклады населения - с 8% до 11,9%. Однако эти положительные тенденции были на некоторое время прерваны в первой половине 2004 г. ухудшением ликвидности банковского сектора и кризисом доверия. За 2005 год активы банковского сектора выросли на 36,6% (по сравнению с 27,4% в 2004 году). Темпы прироста капитала за этот же период составили 31,2% (16,2% в 2004 году). Объем кредитов, предоставленных российским нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился на 40,3% (в 2004 году — на 44,8%). Объем вкладов физических лиц вырос за год на 39,3% (в 2004 году — на 30,3%).

В результате в 2005 году увеличилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 3,1 процентного пункта — до 45,1%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП — 5,7% — осталось практически на уровне 2004 года (5,6%). Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,1 процентного пункта— до 12,8%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 2,3 процентного пункта — до 25,3%.

Основой роста активов банковского сектора в 2005 году, как и годом ранее, стало развитие кредитных операций. Объем кредитов реальному сектору экономики вырос на 30,5% (в 2004 году — на 39,0%). Их соотношение с ВВП увеличилось на 0,5 процентного пункта — до 19,0%, а доля в совокупных активах банковского сектора составила 42,2% (в 2004 году — 44,1%). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос на 90,6% (в

2004 году — на 106,5%). Их соотношение с ВВП выросло на 1,8 процентного пункта — до 5,5%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 3,4 процентного пункта — до 12,1%.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2005 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций, выросшие за данный период на 48,7% (за 2004 год — на 43,4%). Их соотношение с ВВП увеличилось на 2,0 процентного пункта — до 13,7%, а доля в пассивах банковского сектора — на 2,5 процентного пункта — до 30,3% [126].

В соответствии с решением Правительства Российской Федерации от 11 ноября 2003 года, Банк России совместно с Минфином России и другими заинтересованными ведомствами подготовил проект новой редакции «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации», рассчитанный на период 2004-2008г.г. После многочисленных согласований и уточнений в апреле 2005 года обнародовано совместное заявление Правительства РФ и ЦБР «О стратегии развития банковского сектора на период до 2008 года» [27].

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их соотношения с ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике. В настоящее время Центральный банк (ЦБ) и Правительство Российской Федерации инициировали проведение масштабных реформ, которые могут кардинально изменить банковский сектор России и его структуру в течение нескольких ближайших лет. В тоже время, с одной стороны, излишняя опека коммерческих банков со стороны государства не способствует совершенствованию банками приемов и способов самостоятельного обеспечения своей ликвидности, улучшению их внутренней организации, повышению конкурентоспособности. С другой стороны, неспособность государства эффективно регулировать банковскую деятельность влечет за собой массовые банкротства банков, приводящие к разорению большого количест-

ва предприятий, резкому росту безработицы, к утрате многими гражданами своих сбережений и потере общественного доверия к банковской системе па многие годы.

Социально-экономическое развитие регионов невозможно без развитой банковской системы. Эффективность банков в регионах следует определять не по их размерам, а по уровню финансового менеджмента в них. Важной задачей на уровне региона является установление возможности ЦБ РФ и его территориальных управлений, а также профильных региональных органов управления отслеживать деятельность банков на территории и своевременно принимать меры по предотвращению негативных последствий.

В современных условиях развития кредитной системы представляется актуальной разработка методологии, которую могли бы использовать коммерческие банки, органы банковского надзора, хозяйствующие субъекты, способствующей повышению эффективности управления региональным банковским сектором, а также поддержке комплексного социально-экономического развития территории посредством кредитного механизма, включая инновационную деятельность на региональном уровне, инвестиционной политики, комплексного развития социальной сферы регионов в интересах населения, развития региональной инфраструктуры.

Итак, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью разработки научно обоснованной методологии определения финансового состояния банковского сектора региона.

Применение научно обоснованной методологии определения финансового состояния банковского сектора региона будет способствовать эффективной реализации основных функций региональной банковской системы, таких как обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме; бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей; кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона; стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение; кредитование инновационно-инвестиционных

проектов и социально-экономических программ, развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

Важным является разработка системного комплексного подхода к определению финансового состояния кредитных организаций, поскольку определение эффективно работающих коммерческих банков позволит решать комплекс проблем обеспечения процессов расширенного воспроизводства финансовыми и кредитными ресурсами и будет способствовать общенациональным, региональным, муниципальным и частным интересам экономического развития отдельных кредитных учреждений.

Одной из важнейших задач кредитного управления является минимизация риска региональной банковской системы. Поэтому важной проблемой является разработка научно обоснованной методологии определения риска показателей, характеризующих состояние и развитие региональной банковской системы с целью ее практического применения. Перед надзорными органами стоит проблема отсутствия прозрачных методик эффективной и конкретной оценки состояния банковского сектора с учетом риска. При этом основой для управления банковским сектором должны являться прозрачность финансовой отчетности, наличие нормативов и методик, в соответствии с которыми должен осуществляться контроль банковского надзора ЦБ РФ.

Располагая информацией о возможном риске региональной кредитной системы, то есть ее изменчивости, органы власти, надзорные органы ЦБ РФ могут принять меры по эффективному управлению денежно-кредитной сферой. Определение риска региональной кредитной системы позволит выявить причины ее риска и своевременно принять эффективные меры по его нейтрализации.

В целом решение поставленной автором проблемы продиктовано потребностями практики и имеет существенное значение для социально-экономического развития страны и разработки эффективной финансовой политики, в том числе за счет повышения результативности управления кредитной системой.

Проблемам оценки финансового состояния кредитных организаций посвящено значительное количество научных исследований. В последние несколько лет этому уделяют большое внимание российские ученые и экономисты: Абалкин Л.И., Голосов В.В., Гуденко Л.И., Данилова Т.Н., Евсеев С.Д., Капустин С.Н., Киселев А.А., Козлов А.А., Кокин А.С., Коробова В.И., Куликова А.Г., Лаврушин О.И., Маевский В.И., Матовников М.Ю., Мехря-ков В.Д., Москвин В.А., Овчинников О.П., Пенькова Б.Е., Садков В.Г., Семенов С.К., Сенчагов В.К., Симановский АЛО., Тосунян Г.А., Фетисов Г.Г., Хандруев А.А., Хейнсворт Р., Хитров А.Г., Хмелев А.О., Хохленкова М.А., Цыренов Л.Л., Юденков 10.Н. и др.

Отдавая должное названным авторам, заметим, что достигнутый уровень исследований в области кредитного управления не в полной мере соответствует требованиям современных условий состояния и развития кредитной системы РФ. В применяемых методологиях управления кредитной системой региона при определении устойчивости кредитных организаций оценка надежности или финансовой прочности банка в основном сводится к определению фактических значений экономических показателей банка. Кроме того, в современных методиках кредитного анализа не разработаны предложения оценки финансовой устойчивости коммерческих банков на основе интегрального показателя, учитывающего все основные аспекты их деятельности.

Сфера кредитных отношений не получила достаточного методического обеспечения в области реальной оценки риска региональной банковской системы. В настоящее время практически отсутствуют современные способы расчета степени предположения о рисках показателей, характеризующих финансовое состояние и развитие региональной кредитной системы.

В существующих научных исследованиях недостаточно полно рассмотрены проблемы, касающиеся определения эффективных банков на основе интегрального критерия, учитывающего финансовую устойчивость и финансовую прочность кредитных организаций.

Актуальность темы, степень ее научной разработки и практической значимости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертации является разработка научно обоснованной методологии и практических механизмов определения финансового состояния банковского сектора региона.

В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера:

Обосновать систему показателей оценки финансового состояния кредитных организаций;

Сформировать безразмерные показатели оценки финансового состояния кредитных организаций;

Разработать метод оценки финансового состояния коммерческих банков на основе определения совокупного нормированного показателя, рассчитанного с учетом показателей, входящих в систему критериев оценки финансовой устойчивости банковского сектора региона;

Разработать инструментарий определения риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора на основе системы индикаторов, характеризующих изменчивость финансовых потоков кредитных организаций;

Разработать метод оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, учитывающей стабильность значимых показателей и определяющий меру «значительности колебаний» показателей или их изменчивости;

Сформулировать предложения по многокритериальнму экспертному оцениванию, включающего показатели финансовой устойчивости и финансовой прочности кредитной организации, которые дают возможность выбрать группу кредитных организаций, характеризующихся эффективной финансовой политикой.

Разработать метод бальной оценки финансового состояния кредитных организаций, позволяющий производить комплексную оценку кредитных ор-

ганизаций по показателям финансовой устойчивости и финансовой прочности и определять банки с оптимальной финансовой политикой.

Предметом исследования в диссертационной работе является совокупность теоретических и методологических вопросов определения финансового состояния банковского сектора региона.

Объектом исследования данной работы являются коммерческие банки Нижегородской области.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблеме управления финансами, использованы отечественные и зарубежные литературные источники (монографии, периодические издания), статистическая информация, отражающая состояние и тенденции развития кредитной системы Российской Федерации с 2001 по 2005 год (данные Госкомстата России), методические, справочные, инструктивные материалы, законодательные акты Российской Федерации и Нижегородской области, материалы научно-практических конференций. В исследовании использованы методы экономического, системного анализа, математической статистики, принятия оптимальных решений.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Обоснована система показателей оценки финансового состояния кредитных организаций исходя из доступности, унифицированности, группировки статей актива и пассива баланса кредитной организации, с учетом максимальной информативности показателей, отражающих все стороны деятельности банка, возможности проведения рейтинговой оценки банковского сектора региона при их сравнении с другими территориями для определения устойчивости финансового состояния коммерческих банков в целях разработки управленческих решений самими банками, надзорными органами и другими субъектами хозяйствования.

2. Разработана методика оценки риска показателей системы мониторинга устойчивости банковского сектора на основе системы индикаторов, характеризующих изменчивость финансовых потоков кредитных организаций, позволяющая выявить причины риска и наметить пути его нейтрализации.

1. Предложен способ формирования совокупных нормированных показателей, позволяющий производить комплексную оценку финансового состояния кредитных организаций по множеству приоритетных критериев, входящих в группу показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности.
2. Разработан метод оценки финансовой прочности кредитных организаций на основе определения коэффициента финансовой маневренности, позволяющий повысить качественное управление банком, надежность прогнозирования результатов его деятельности и осуществить многокритериальную оптимизацию основных показателей финансового положения коммерческих банков.
3. Разработан метод многокритериального экспертного оценивания финансового состояния и финансовой политики коммерческих банков на основе оценочной системы, включающей интегральные показатели финансовой устойчивости и финансовой прочности, позволяющий выявлять эффективные кредитные организации, проводящие оптимальную кредитную политику.
4. Предложен метод бальной оценки финансового состояния кредитных организаций на основе определения рангов с учетом классификации кредитных организаций по степени осуществления оптимальной финансовой политики, исходя из фактического уровня финансового состояния и финансовой прочности на основе рейтинга каждого показателя, выраженного баллах.

*Теоретическая значимость*выполненного соискателем диссертационного исследования состоит в развитии теории и методологии определения финансового состояния банковского сектора региона, углубленной разработке новых концептуальных положений и подходов к определению финансово-

го состояния региональной банковской системы, которые могут быть использованы при подготовке "Стратегии развития банковской системы России". Теоретически обоснованные автором пути определения финансового состояния банковского сектора региона направлены на повышение роли банковской системы России в реализации экономической политики государства.

Новые научные результаты, представленные в данной диссертационной работе и вносящие определенный вклад в развитие экономической науки, имеют особую ценность, так как позволяют создать эффективный и экономический инструментарий для определения финансового состояния региональной банковской системы.

*Практическая значимость*исследования заключается в том, что разработанная авторская концепция определения финансового состояния региональной банковской системы доведена до конкретных методических и практических предложений, имеющих существенное значение для развития кредитных организаций и повышения роли банковской системы России.

*Апровагщя работы.*Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях на международных научно-практических конференциях и семинарах, проводимых Нижегородским Государственным Университетом им. Н.И. Лобачевского, Банком России, Главным Управлением Банка России по Нижегородской области, а также использовались в учебном процессе финансового факультета ННГУ им. Н.И, Лобачевского при изучении курсов "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент", "Банковские риски".

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 8,6 п. л., в т. ч. 6,3 п. л. написано лично соискателем.

Предлагаемые автором практические рекомендации по определению финансового состояния кредитных организаций нашли применение в деятельности Банка России, его территориальных учреждений, коммерческих

банков при разработке программ модернизации банковской системы, в процессе осуществления банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, при формировании портфеля банковских услуг, оценке эффективности использования кредитных ресурсов, организации долгосрочного кредитования и внедрении комплексных схем обслуживания предприятий реального сектора. Разработанный алгоритм и компьютерная программа, позволяют ежемесячно на основе финансовых отчетов производить оценку финансового состояния коммерческих банков.

Диссертация изложена на 198 страницах машинописного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений, содержит 34 таблицы и 9 рисунков.

## Состояние российской банковской системы и анализ динамики основных индикаторов развития банковского сектора Нижегородской области

Процесс становления коммерческих банков в России, начавшийся в конце 1980-х гг., был трудным и сложным. Многие банки были созданы в начале 1990-х гг. с целью использования временных возможностей, которые в значительной степени были исчерпаны уже во второй половине того же десятилетия (обслуживание целевых кредитов Центрального Банка нефинансовому сектору, спекулятивные операции на валютных рынках, обмен валюты при высоких спрэдах). Во второй половине 1990-х гг. наблюдался процесс быстрой консолидации группы крупных московских банков, ориентированных, прежде всего, на обслуживание государственного сектора (операции с государственными ценными бумагами (ГКО)), и обслуживание счетов и государственных программ федерального правительства и региональных органов власти в качестве «уполномоченных» банков. Исключительно низкий уровень ликвидности и платежной дисциплины в секторе предприятий, слабые институты защиты прав кредиторов, а также высокая прибыльность государственных ценных бумаг удерживали показатели коммерческого кредитования нефинансовому сектору на очень низком уровне. Макроэкономическая нестабильность и недоверие к банкам сделали наличные доллары предпочтительным средством сбережений для населения и способствовали дальнейшей концентрации вкладов населения в Сбербанке, государственном сберегательном банке.

Кризис 1998 г. привел российский банковский сектор в состояние, близкое к катастрофическому, и все же сектор довольно быстро восстановился даже при отсутствии серьезной капитализации или реструктуризации. В действительности, можно утверждать, что главный положительный вклад Центрального банка и Правительства РФ в развитие российского банковского сектора в течение послекризисного периода связан скорее с тем, чего власти не сделали, чем с тем, что они сделали. Не были предприняты меры ни по масштабной рекапитализации банков, ни выделению значительных ресурсов на цели рефинансирования; у банков было значительно меньше возможностей для получения прибыли от обслуживания государственных органов и не было государственной системы страхования вкладов. В этих условиях банки были вынуждены заботиться о себе сами, находясь в условиях жесткой конкурентной среды, ограниченного набора прибыльных операций и низкого уровня доверия населения. Банкам, имеющим просроченную задолженность перед иностранными кредиторами, приходилось решать проблемы доверия на международных финансовых рынках, в основном, самостоятельно. В то же самое время более высокая ликвидность и прибыльность в секторе предприятий создали возможности для формирования кредитных портфелей с потенциально высоким уровнем доходности. Таким образом, в попытках избежать банкротства банки столкнулись с острой задачей развития эффективно функционирующих механизмов коммерческого кредитования нефинансового сектора. Иными словами, Центральный банк и Правительство России добились значительных успехов в установлении жестких бюджетных ограничений для коммерческих банков, что привело к укреплению стимулов и институциональных характеристик банковской системы. Хотя темпы роста активов и объемов кредитования банковского сектора в по-прежнему слабой институциональной среде российских финансовых рынков также могут вызывать некоторую озабоченность, общие тенденции развития банковского сектора, начиная с 1999г., являются весьма положительными.

## Выбор и обоснование системы показателей оценки финансового состояния кредитных организаций

Главными целями Банка России как органа банковского регулирования и надзора в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов [3].

Основные задачи Банка России по совершенствованию системы регулирования банковской деятельности и развитию банковского надзора в среднесрочной перспективе конкретизированы в совместном программном документе Правительства Российской Федерации и Банка России — Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее — Стратегия) [30].

В соответствии с "Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2005 год" задачами Банка России в сфере совершенствования банковского надзора являлись [10]:

-завершение в основном формирования системы страхования вкладов;

-развитие содержательного надзора, в первую очередь повышение точности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и применение в необходимых случаях адекватных мер надзорного реагирования, оперативное реагирование на выявленные скрытые свидетельства финансовых трудностей кредитных организаций, в том числе своевременное предъявление требований об осуществлении мер по финансовому оздоровлению;

-совершенствование пруденциальной отчетности кредитных организаций, в том числе использование современных информационных технологий для целей представления отчетности в Банк России только в безбумажной форме и совершенствование методики оценки достоверности отчетных данных;

-использование МСФО-отчетпости для целей анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций;

-повышение открытости структуры собственности кредитных организаций;

-формирование дополнительных требований, препятствующих проникновению к управлению кредитной организацией руководителей и владельцев с сомнительной репутацией и неустойчивым финансовым положением;

- совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков, повышение эффективности и ускорение процедур ликвидации кредитных организаций, предотвращение случаев преднамерен ного банкротства и защиту интересов кредиторов и вкладчиков, обеспечение прозрачности действий конкурсного управляющего (ликвидатора), обеспече ние привлечения к ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства, выявление и оспаривание сомнительных сделок, совершенных в преддверии банкротства;

## Определение риска показателей системы мониторинга банковского сектора

В целях оценки риска банковского сектора использовались показатели, представленные в Указаниях ЦБР от 16 января 2004 г. N 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (с изменениями от 18 февраля 2005 г., 10 марта 2006 г.).

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей: группа показателей оценки капитала; группа показателей оценки активов; группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками; группа показателей оценки доходности; группа показателей оценки ликвидности.

Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала. К ней относятся;

Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1);

Показатель общей достаточности капитала (ПК2);

Показатель оценки качества капитала (ПКЗ).

Группа показателей оценки активов включает показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам. К ней относятся:

Показатель качества ссуд (ПАЇ);

Показатель качества активов (ПА2);

Показатель доли просроченных ссуд (ПАЗ);

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4);

Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5);

126

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6);

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7).

Группа показателей оценки доходности включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом. К ней относятся:

Показатель рентабельности активов с учетом символа 5101 (ПД1);

Показатель рентабельности капитала с учетом символа 5101 (ПД2);

Показатель структуры доходов с учетом символа 5101 (ПДЗ);

Показатель структуры расходов с учетом символа 5101 (ПД4);

Показатель чистой процентной маржи (ПД5);

Показатель чистого спреда от кредитных организаций (ПДб).

Группа показателей оценки ликвидности включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков. К ней относятся:

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1);

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);

Показатель текущей ликвидности (ПЛЗ);

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7).