Татаринова Лариса Валентиновна. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2004 264 c. РГБ ОД, 61:05-8/757

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ 9

1.1. Финансовая устойчивость как качественная характеристика коммерческого банка 9

1.2. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка 28

1.3. Место регулирования и надзора Банка России в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка 38

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 64

2.1. Информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости коммерческого банка 64

2.2. Структурный анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих банков в разрезе Сибирского федерального округа 78

2.3. Трендовый анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих банков в разрезе Сибирского федерального округа 113

ГЛАВА 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 135

3.1. Сравнительная характеристика методик рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 135

3.2. Содержание методики прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка 152

3.3. Методические рекомендации по прогнозированию финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере Иркутской области) 173

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 184

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 191

ПРИЛОЖЕНИЯ 203

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Банковская система играет особую роль в экономике страны. Любой сбой в ее функционировании затрагивает интересы всех хозяйствующих субъектов, каждого члена общества, может привести к дестабилизации экономической, политической, социальной и других сфер общественной жизни. В настоящее время, когда в развитии российской экономики наметились позитивные тенденции, необходимо активное включение всех звеньев банковской системы в обеспечение дальнейшего развития экономики страны, повышения роли банков в кредитовании реального сектора экономики. Решение данной задачи возможно в условиях стабильной, устойчивой банковской системы, составным элементом которой являются коммерческие банки. Только финансово устойчивые банки способны выполнять возложенные на них функции по аккумулированию денежных средств и перераспределению их в кредиты и инвестиции.

Однако в настоящее время вопросы финансовой устойчивости российских коммерческих банков, как в теоретическом, так и в практическом аспекте, еще не достаточно разработаны и только становятся предметом исследования ученых. В частности, существующие методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в основном предназначены для самих банков и не позволяют всем участникам рынка на основе публикуемой отчетности с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития каждого банка и банковской системы в целом. Необходимость глубокого и качественного анализа финансового положения банков, прогнозирование их финансовой устойчивости со стороны всех хозяйствующих субъектов предопределили выбор темы, основную цель диссертационного исследования и круг рассматриваемых в нем вопросов.

Степень разработанности проблемы. В своем исследовании автор опирался на теоретические разработки ряда видных ученых в области бан ковского дела: Г.Н. Белоглазовой, Э.Н. Василишена, Е.Ф. Жукова, Л.Н. Красавиной, В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Г.С. Пановой.

Диссертантом изучены научные труды ведущих зарубежных исследователей, среди которых значительный вклад в разработку теоретических основ организации банковского дела внесли: Э. Дж. Долан, Р. Коттер, П.С. Роуз, Э. Рид, Дж.Ф. Синки. В отечественной литературе известны многочисленные исследования устойчивости и надежности банков, представленные именами следующих ученых: М.Х. Аушева, Л.Г. Батраковой, Л.П. Белых, А.В. Бузда-лина, В.Н. Живалова, В.В. Иванова, СМ. Ильясова, B.C. Кромонова, И.В. Ларионовой И.Д. Мамоновой, Ю.С. Масленченкова, В.В. Новиковой, А.М. Тавасиева, Г.П Фетисова. Несмотря на объем исследований по рассматриваемой проблематике, ее научная разработанность далеко не исчерпана. В проведенных исследованиях не ставились акценты, касающиеся уточнения таких понятий, как «устойчивость», «надежность», «безопасность» и др. В настоящее время в современной научной литературе не сложилось единства мнений относительно критериев и методического аппарата, позволяющего производить оценку и прогнозирование финансовой устойчивости коммерческого банка. Поэтому теоретическая и прикладная разработка проблемы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и ее прогнозирования на основе публикуемой отчетности определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационной работы. Цель настоящего исследования состоит в разработке методики оценки и прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка.

Задачи исследования. Для реализации поставленной цели поставлены и реализованы следующие задачи:

- уточнить понятийный аппарат по проблематике исследования;

- классифицировать основные факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка;

- систематизировать и выделить основные критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка (Центрального банка РФ, коммерческого банка, клиентов и др.);

- определить место и роль регулирования и надзора Банка России в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка;

- изучить источники информации, необходимые для анализа финансовой устойчивости коммерческого банка;

- исследовать отечественную и зарубежную практику оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;

- дать оценку состояния финансовой устойчивости региональной банковской системы (на примере Сибирского федерального округа);

- разработать методические рекомендации по проведению анализа и прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка на основе данных публикуемой отчетности.

Предмет исследования - действующая практика анализа и оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Объект исследования - деятельность самостоятельных коммерческих банков Сибирского федерального округа.

Наиболее существенные результаты, полученные автором в процессе исследования:

- выявлена зависимость финансовой устойчивости коммерческого банка от проводимой Центральным банком РФ политики в области регулирования и надзора, которая должна учитываться коммерческим банком при разработке стратегии развития;

- даны рекомендации по повышению открытости коммерческих банков как необходимого условия обеспечения его финансовой устойчивости;

- дана оценка финансовой устойчивости коммерческих банков в разрезе Сибирского федерального округа, отражающая рост капитала, ресурсной базы, активов, приносящих доход, снижение достаточности капитала банков и доходности банковских операций.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие закономерность развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике. В работе использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков и Банка России, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, материалы Базельского комитета по банковскому надзору, данные публикуемой отчетности коммерческих банков Сибирского федерального округа, а также информация официальных сайтов по экономической проблематике в сети Интернет. Исследование базируется на применении статистических и аналитических выборок, а также на использовании метода группировки, сравнительного анализа по динамическому состоянию изучаемых показателей, средних величин, прогнозирования.

Научная новизна полученных результатов заключается в развитии теоретических основ и практических подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческих банков. Наиболее существенные элементы научной новизны состоят в следующем:

- уточнено содержание понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»; обоснована необходимость рассматривать финансовую устойчивость коммерческого банка как качественную характеристику его деятельности;

- определен перечень критериев финансовой устойчивости коммерческого банка для всех субъектов рынка - Центрального банка РФ, коммерческого банка - кредитора, самого коммерческого банка клиентов и др. — с использованием унифицированного подхода;

- разработан алгоритм анализа финансовой устойчивости коммерческого банка, позволяющий субъектам рынка проводить его по данным публикуемой отчетности;

- даны рекомендации по совершенствованию методики определения весовых коэффициентов показателей с целью разработки методики прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка;

- предложена авторская методика прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка, позволяющая участникам рынка оценивать кредитные организации на основе публикуемой отчетности.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в использовании результатов исследования в процессе практической деятельности коммерческого банка с целью оценки финансовых результатов своей деятельности. Разработанные методические и практические рекомендации могут использоваться внешними пользователями банковских услуг в целях более обоснованного выбора кредитного учреждения. Теоретические положения и практический материал диссертационной работы используются в учебном процессе на кафедре банковского дела и ценных бумаг Байкальского государственного университета экономики и права при чтении лекций и проведении семинарских занятий по курсам «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности Центрального банка РФ», «Банковский маркетинг».

Разработанная методика оценки и прогнозирования финансовой устойчивости коммерческого банка используется в работе самостоятельных банков Иркутской области АКБ «Гринкомбанк» и «ВостСибТрансКомБанк».

Апробация работы. Основные выводы и рекомендации научных исследований обсуждались и были одобрены на научно-практических конференциях и семинарах профессорско-преподавательского состава и аспирантов, проходивших в БГУЭП (2000, 2001, 2002, 2003 гг.), а также на международных научно-практических конференциях: «Перспективы развития высшего экономического и юридического образования» (2002 г.) и «Социально экономические проблемы формирования новой экономики в России» (2004 г.).

Автором по теме диссертации опубликовано 12 работ общим объемом 3,6 условно печатных листа.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

## Финансовая устойчивость как качественная характеристика коммерческого банка

В современных условиях экономического развития аспект устойчивости коммерческих банков приобретает особое значение. От того, как будут развиваться коммерческие банки, во многом зависит успешность проведения в России экономических реформ. Проблема экономической устойчивости разрабатывается достаточно давно, тем не менее остается много спорных, нерешенных вопросов, что обусловлено динамичностью и многогранностью данной проблемы.

Основная часть разработок в области устойчивости коммерческого банка принадлежит зарубежным экономистам. Интерес у отечественных ученых к данной проблеме появился в последние пятнадцать лет, что было обусловлено изменениями, происходящими в экономике страны.

Понятие «устойчивость» используется в самых различных отраслях науки и техники, связанных с изучением и функционированием сложных динамичных систем. Существует несколько видов устойчивости: политическая, социальная, экологическая, экономическая и научно-техническая (инновационная) [33, с. 16; 45, с. 19; 74, с. 12; 76 с. 21; 77, с. 46; 81, с. 21; 119, с. 14].

В экономической теории устойчивость обычно рассматривается как одно из понятий концепции экономического равновесия. В макроэкономическом аспекте в теоретических концепциях самых разнообразных социально-экономических школ этой проблеме уделено большое внимание. Можно выделить несколько основополагающих моделей макроэкономического равновесия, авторами которых являются: Франсуа Кенэ («экономическая таблица» воспроизводства на примере экономики Франции XVIII столетия); К. Маркс (схемы простого и расширенного общественного производства и обращения); В.И. Ленин (схемы капиталистического общественного воспроизводства с изменением ограниченного строения капитала). А также последующие исследования видных экономистов: Л. Вальраса (модель общего экономического равновесия в условиях действия закона свободной конкуренции), Д. Кейн-са (модель краткосрочного экономического равновесия), В. Леонтьева (межотраслевой баланс, Нобелевская премия 1973 г), Дж. Нейман (модель равновесной расширяющей экономики), работы Дж. Хикса по проблемам экономического равновесия, удостоенные в 1972 г. Нобелевской премии [58, с. 99].

Отечественной наукой советского периода экономические аспекты проблемы равновесия разрабатывались в основном в связи с проблемами народнохозяйственного планирования. Это работы А.В. Бачурина «Рынок в СССР. Становление, регулирование» (1991 г.), В.А. Волконского «Модель оптимального планирования взаимосвязи экономических показателей» (1967 г.), В.Л. Макарова и A.M. Рубиновой «Математическая теория экономических показателей» (1973 г.), В.М. Полтеровича «Экономическое равновесие и хозяйственный механизм» (1990 г.).

Изучение работ по экономической устойчивости показывает, что существует достаточно много определений данного понятия. Так, в публикациях по экономическому анализу и менеджменту устойчивость определяется как прогноз платежеспособности, в маркетинге - сохранение объемов продаж и занимаемого сектора рынка. Есть и целый ряд других определений устойчивости. В книге А. Юданова «Секреты финансовой устойчивости международных монополий» под устойчивостью понимается состояние макро- или микросреды, близкое (имеющее склонность) к стагнации [152, с. 8]. Иной, противоположной, точки зрения придерживается Г.Я. Ракитская: «Стагниро-вание в отличие от устойчивости - это такое состояние общества, при котором сохранение его целостности или качественного своеобразия достигается ценой утраты способности к развитию, к самореформированию» [120, с. 5].

## Информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

Информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости коммерческого банка представляет собой систему внешней и внутренней информации. Главной задачей при сборе информации является отбор источников, из которых можно получить достоверную и актуальную информацию, исходя из поставленных целей и задач. Для создания такого информационного обеспечения необходимо определить, какие данные требуются и как собрать их. Сбор внешней информации предполагает накопление различных данных о ситуации на рынке, на основе которых осуществляется анализ деловой и финансовой среды коммерческого банка. К источникам внешней информации, используемой для анализа устойчивости коммерческого банка, относится информация: политического характера; Центрального банка РФ; банков, банковских союзов и ассоциаций; других финансовых институтов; внешнеэкономического комплекса России; международных финансовых институтов; зарубежных инвесторов и кредиторов; о финансовых отчетах заемщиков и другие сведения об их деятельности; из научных публикаций и статистических материалов, рейтингов, Интернета.

Информация политического характера в управлении отечественными коммерческими банками имеет такое же значение, что и экономическая. Основными источниками, получаемыми от высших органов государственной власти и управления, являются: законы, указы, постановления, распоряжения, решения, другие нормативные и законодательные акты, которые касаются, прежде всего, вопросов:

- развития отношений собственности (приватизации, акционирования, демонополизации, национализации);

- разработки основных направлений финансово-экономической политики;

- расширение зоны рублевого пространства;

- определение таможенных барьеров и льгот;

- валютного регулирования.

Следующая группа источников, используемых при проведении анализа коммерческого банка, генерируется Центральным банком РФ и относится к правилам ведения операционной работы коммерческими банками, составления ими отчетности, а также включает сведения о состоянии финансовых рынков; информацию, касающуюся денежного обращения, частных вкладов и эмиссионных процессов.

Объективный и глубокий анализ любого коммерческого банка в настоящее время нельзя осуществлять, не располагая информацией о других банках, а также о банковской системе в целом (общем количестве коммерческих банков и их филиальной сети; финансовых компаниях; представительств иностранных банков на территории России, их отделениях и филиалах; банковских союзах, ассоциациях и консорциумах, составе их участников; филиалах и представительств российских банков за рубежом; совместных коммерческих банках с участием международного капитала на территории России). Здесь наиболее важна информация о количестве открытых счетов, объемах обслуживания частных лиц, выплачиваемых процентах по рублевым и валютным вкладам, инвестиционной деятельности коммерческих банков, а также о финансовом положении банков-клиентов и банков-корреспондентов.

## Сравнительная характеристика методик рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Одним из вариантов анализа, позволяющего получить комплексную оценку финансовой устойчивости коммерческого банка, являются методики составления рейтингов. Рейтинговый анализ дает возможность оценить деятельность одного банка в сравнении с другими, помогает выявить тенденции развития денежно-кредитного рынка и прогнозировать дальнейшую стратегию развития банка.

На базе рейтингов может осуществляться оценка финансового состояния банка и одновременно формироваться имидж устойчивого и стабильного кредитного учреждения. Интерес к рейтингам был обусловлен, прежде всего, желанием вкладчиков и инвесторов иметь достоверную информацию о финансовой устойчивости российских кредитных организаций, чтобы обезопасить себя при размещении своих свободных финансовых ресурсов. В связи с этим необходимость глубокого и качественного анализа финансового положения банков становится чрезвычайно важной задачей. Проблеме построения достоверных рейтинговых систем должно уделяться большое внимание.

Под банковским рейтингом следует понимать способ сравнительной оценки банков путем отнесения банка к определенному рейтинговому классу или определение его положения в ранжированном ряду банков.

Рейтинг может быть выражен:

- цифрой (например, рейтинг «1» в системе CAMEL является самым высоким и присуждается самым благополучным банкам, а рейтинг «5» является наихудшим и присваивается банкам, находящимся в критическом положении);

- комбинацией букв, цифр, символов (например, AAA - высший кредитный рейтинг; ЬВз - рейтинг, присуждаемый МБО «Оргбанк» банкам с хорошей кредитоспособностью, ВВ+ - рейтинг Thomson Bahk Watch, означающий удовлетворительную степень надежности и др.);

- позицией в ранжированном ряду банков (например, 7-е место списка крупнейших банков России).

В настоящее время выделяют три основных метода построения рейтингов: номерной, бальный и индексный.

Номерной метод заключается в построении ранжированного ряда по значению определенных показателей финансового состояния банка и присвоении банку по каждому из этих показателей определенного места - номера в рейтинге.

Бальный метод не предполагает ранжирования банков, оценка финансового состояния банка осуществляется путем присвоения банку по каждому из показателей оценки в баллах. Сводная бальная оценка дает возможность определить принадлежность банка к той или иной группе банков.

Индексный метод основывается на расчете индекса каждого из оценочных показателей финансового состояния банка. Расчеты могут проводиться относительно базисных данных за ряд лет. После составления индексов по отдельным показателям переходят к расчету комбинированных индексов.

При составлении рейтингов агентства прибегают к комбинированию различных методов. Так, рейтинговое агентство «Эксперт» первоначально ранжирует банки по определенным признакам (номерной метод), затем рассматривает отдельные показатели в динамике за определенный период времени (индексный метод). Рейтинг кредитоспособности, формируемый кредитным агентством МБО «Оргбанк», определяется на основе бального метода.