

Назбиева Алтынай Бакытовна

Совершенствование методических подходов к проведению финансового анализа деятельности банков второго уровня (на примере ведущих банков Казахстана).

6М050800 «Учет и аудит»

Автореферат

Диссертации на соискание
академической степени магистра социальных знаний по специальности
«Учет и аудит»

Республика Казахстан
Усть-Каменогорск
2011г.

Работа выполнена в Восточно-Казахстанского государственном
техническом университете им. Д. Серикбаева

Научный руководитель:
кандидат экономических наук, доцент Куур О. В.

Официальный оппонент:
кандидат экономических наук Конопьянова Г. А.

Защита состоится «22» июня 2011г. в 9.00 часов на заседании
диссертационного совета при Восточно-Казахстанском государственном
техническом университете им. Д. Серикбаева по адресу: 07000, г.Усть-
Каменогорск, ул. Д. Серикбаева, 19, ауд.Г-3-325.

С магистерской работой можно ознакомиться в библиотеке Восточно-
Казахстанского государственного технического университете им. Д.
Серикбаева.

Автореферат разослан «22» мая 2011 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета Мадиярова Э. С.

Введение

Актуальность темы исследования. В настоящее время банковский сектор является одним из наиболее динамичных в казахстанской экономике, а его функционирование непосредственно связано с развитием и совершенствованием рыночных методов хозяйствования. В связи с этим проблема финансового анализа деятельности коммерческих банков 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 российского 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 коммерческими банками, 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 не достаточно основательно разработаны вопросы финансового анализа в коммерческих банках. 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., Паляя 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.

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.

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 Национального Банка Республики Казахстана;

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 коммерческие банки Республики Казахстан.

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 РК, методические указания, положения, инструкции Национального Банка РК, 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 Национального Банка РК, 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.

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 Национального Банка РК 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.

ОСНОВНОЕ ЧАСТЬ

1 Теоретические основы финансового анализа деятельности 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.

Масленченков Ю. С. отмечает, что финансовый анализ банка является инструментом оценки многообразных видов опасностей, таких как кредитная, ликвидности, процентная, портфельная, маркетинга и др. Финансовый анализа, в теории экономического анализа Ковалев В. В., 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.

Финансовый анализ представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние организации;
- оценить возможные и целесообразные темпы развития организации с позиции финансового их обеспечения;
- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- спрогнозировать положение организации на рынке.

Сущность финансового анализа во многом определяется его объектами, которые в коммерческом банке отражают в своей совокупности содержание всей финансовой деятельности кредитного учреждения.

Основным объектом анализа в коммерческом банке движение денежных потоков, состояние ресурсной базы, инвестиций, финансовых результатов, ликвидности и платежеспособности. Объектами финансового анализа в банке также могут быть показатели финансовых результатов (доходности, рентабельности), результативности и финансового состояния банка (достаточность капитала, ликвидность, платежеспособность, риски); показатели эффективности системы финансового управления; эффективности банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и др.

Перед финансовым анализом, считают Ковбасюк М. Р. и Дерен М. В., стоят следующие задачи:

- определение финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка и суммы его собственных средств;
- изучение состава и структуры источников финансовых ресурсов (пассив) и направлений их использования и размещения (актив);
- оценка финансовой устойчивости банка;
- оценка платежеспособности банка;
- оценка рентабельности деятельности банка и определения его рейтинга.

Другая задача предполагает анализ состояния банковского бизнеса, так как собственная деятельность банков находится в неразрывной связи с результатами деятельности партнеров, заемщиков, что объясняется высокой зависимостью финансовой устойчивости банков от полноты и своевременности исполнения обязательств названными группами контрагентов их существенным влиянием оценки уровня принятого риска на формирование мнения о деятельности банков.

Основаниями для классификации видов финансового анализа в банке является их целевая направленность, содержание процесса управления, объекты исследования и другие параметры.

Финансовый анализ следует проводить с применением основных методов, таких как вертикальный и горизонтальный анализ отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств банка и их источников, а также позволяет перейти к относительным оценкам и проводить сравнения экономических показателей деятельности, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегированности показателей определяется аналитиком. Как правило, берутся базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать не только изменение отдельных показателей, но и прогнозировать их значения.

Согласно методике проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки, принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в

ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Проводимый на основе данной методики анализ основан на следующих подходах:

- использование системы показателей, характеризующих деятельность банка и принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
- изучение факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
- сравнение полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Методика предполагает оценку (с использованием специализированных аналитических пакетов программ) финансового состояния коммерческих банков по нескольким направлениям:

- структурный анализ балансового отчета;
- структурный анализ отчета о прибылях и убытках;
- анализ достаточности капитала;
- анализ кредитного риска;
- анализ рыночного риска;
- анализ риска ликвидности.

Данная методика использует большее число показателей, деятельности банка, их значения периодически добавляются в разработочные таблицы, что позволяет анализировать динамику деятельности кредитной организации, опираясь как на абсолютные, так и относительные данные.

Базель II имеет три стержневых принципа, которые в совокупности должны обеспечить безопасность и прочность финансовой системы.

1. Формирование требований к минимально достаточному капиталу в зависимости от уровней кредитного и операционного рисков.

2. Обеспечение процесса контроля деятельности и потенциальных решений в случае несоблюдения требований.

3. Соблюдение требования к открытости информации о методологии внутреннего управления рисками в банке, в том числе для органов банковского надзора, в целях улучшения рыночной дисциплины.

Переходными шагами к Базель II в нашей стране применяются следующие группы показателей:

- оценки капитала, которые включают в себя показатели оценки достаточности капитала и качества капитала;
- оценки активов, состоящие из показателей качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам;

- оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающие показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля;

- оценки доходности, в состав которых входят показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

-оценки ликвидности, состоящие из показателей ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.



Рисунок 1. - Методики финансового анализа в коммерческих банках.

Одной из основных целей предпринимательской деятельности, в том числе и в сфере банковского бизнеса является получение прибыли, индивидуальный уровень которой позволяет оценить эффективность функционирования (конкурентоспособность) коммерческих банков на данном конкретном рынке по сравнению с аналогичными. Прибыль банка является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей организации и ее персонала. Но главное назначение прибыли, получаемой коммерческим банком, состоит в том, что достаточный уровень генерирования прибыли предохраняет банк от угрозы банкротства. В связи с этим в финансовом анализе уделяется повышенное внимание оценке финансовых результатов деятельности банка.

2. Финансовый анализ деятельности коммерческих банков. Согласно постановления Правления Агентства от 27 марта 2009 года № 66 "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов достаточность собственного капитала банка характеризуется тремя коэффициентами:

1) отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня ($k1-1$);

2) отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня к сумме:

- активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

- активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

- операционного риска;

за минусом:

- активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите ($k1-2$);

3) отношением собственного капитала к сумме:

- активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала второго уровня;

- активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;

- операционного риска;

- активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите ($k2$)

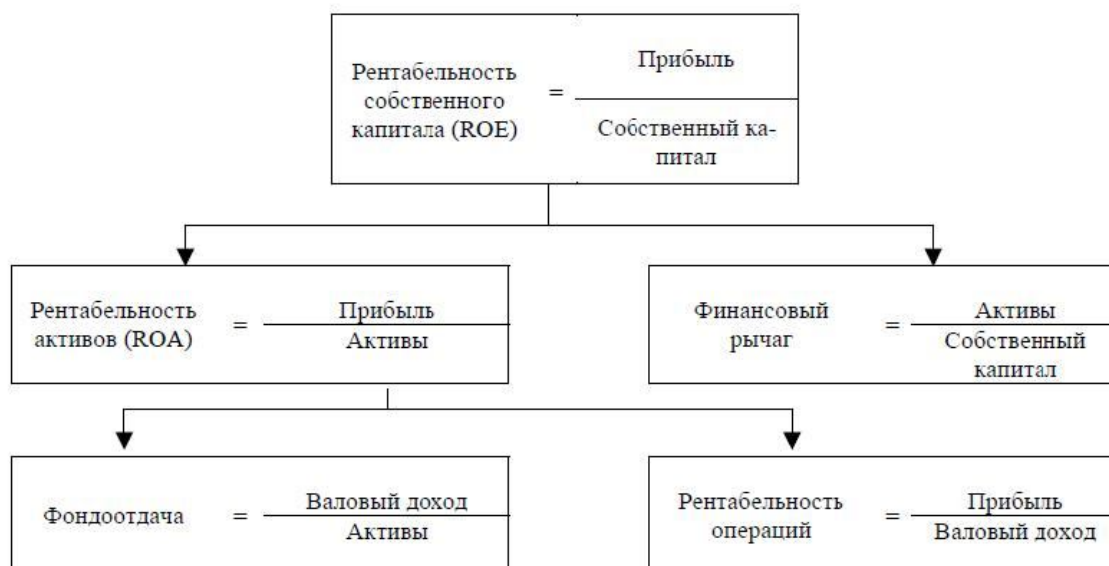


Рисунок 2. – Пирамида коэффициентов рентабельности

Наряду с описанными выше затратным и доходным подходами, существенное значение при оценке банковского бизнеса имеет сравнительный анализ. Выделяют три основных метода в рамках сравнительного анализа: метод рынка капитала, метод сделок и метод отраслевых коэффициентов.

Наихудшими показателями банковского сектора Казахстана являются:

- качество кредитов, в том числе объем кредитов с просрочкой платежа свыше 90 дней (NPL)
- низкие показатели рентабельности (убыток)
- достаточность капитала
- высокая концентрация по кредитам и депозитам
- высокая чувствительность экономики к влиянию внешних негативных факторов

К позитивным показателям банковского сектора относятся:

- благоприятные макроэкономические условия (цены на сырье)
- ликвидность
- существенная финансовая поддержка государства
- повышение уровня корпоративного управления и риск-менеджмента в банках

В краткосрочной перспективе рост кредитного портфеля, равно как и активов банковского сектора не ожидается. Рост ссудных портфелей в краткосрочном периоде будет тормозиться слабым спросом и ограниченным числом хороших заемщиков. В результате прибыль банков останется сниженной в среднесрочной перспективе: фондирование стало дороже, а процентный доход по кредитным портфелям остается слабым.

Национальный Банк Республики Казахстан является высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений, и в процессе их взаимоотношений

Национальный Банк Республики Казахстан стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Национальный Банк Республики Казахстан определяет порядок создания новых банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления: денежно-кредитной политики Национальный Банк Республики Казахстан. Национальный Банк Республики Казахстан устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Важным инструментом стабилизации и регулирования деятельности банков, являются пруденциальные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

Важным инструментом стабилизации и регулирования деятельности банков, являются пруденциальные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

В оценке финансового состояния основным считается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), который регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- величина кредитного риска по срочным сделкам;

- величина рыночного риска.

Однако, наличие «достаточного» капитала не является строгим показателем надежности банка и защиты интересов его вкладчиков и кредиторов. Величина данного показателя имеет реальное значение только при системном анализе деятельности банка, т. е. лишь в совокупности с другими аналитическими показателями, одними из которых являются нормативы ликвидности.

Ликвидность (от латинского *liquidus* — текучий, жидкий) в самом общем плане означает быстроту и легкость реализации, обратного превращения, ценностей, активов в деньги. Естественно, банкам даже в большей степени, чем другим звеньям экономики, необходимы средства в ликвидной форме, то есть такие активы, которые либо уже являются деньгами, либо легко могут быть превращены в деньги с небольшим риском потерь или вовсе без такого риска.

Таблица 1. – Пруденциальные нормативы коммерческих банков, %

Наименование обязательного норматива	Нормативное значение	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
		2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
1	2	3	4	5	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Для банков с капиталом, эквивалентн ым 5 миллионам евро и выше, min 10%, менее 5 миллионов евро - min 11%	17,12	14,18	21,10	22,10
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15	69,56	63,82	41,00	28,70
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	81,19	67,62	57,40	50,80
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120	14,37	97,54	18,00	42,30
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	0,00	15,40	0,00	24,00
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	251,27	171,80	327,40	293,10
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50	39,87	0,00	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,91	2,50	1,50	1,30
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,00	0,00	0,00г	0,00

В результате выполнения аналитических расчетов установлено, что АО «Сенім Банк» и АО «Дана Банк» выполняют все пруденциальные нормативы нормативы, и, следовательно, подтверждают свое устойчивое финансовое состояние. Однако пруденциальные нормативы затрагивают главным образом большинство важнейших аспектов деятельности банков, (правил, условий, процедур деятельности) и почти не касаются результатов. В связи с этим для более полной характеристики деятельности банка необходимо привлечение дополнительных коэффициентов, характеризующих другие аспекты функционирования коммерческих банков, что и определило дальнейшее направление исследования.

В выполненном ранее исследовании было установлено, что одной из главных целей финансового анализа является получение определенного числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов. Для достижения данной цели проводится оценка деятельности банков на основе модифицированного балансового уравнения Активы = Пассивы. При этом главная цель анализа - выявить не показатели прибыльности и ликвидности банка, а квалифицированность использования, имеющихся в его распоряжении пассивов путем определения степени сбалансированности между прибыльностью и ликвидностью и некоторых других сторон финансового состояния банка.

Анализ активных операций представляет собой анализ основных направлений банковской деятельности, изучение и оценку экономической эффективности размещенных банком средств. При этом качественная оценка активов важна потому, что их количественные характеристики (количество и объем выданных кредитов и иных вложений) не дают представления об эффективности и безопасности деятельности банка.

Таблица 2. - Показатели качества пассивов коммерческих банков.

Определение показателя	Диапазон оптимальных значений	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
		2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
1	2	3	4	5	6
к1 - доходные активы/ активы	0,75-0,85	0,62	0,65	0,58	0,61
к2 - доходные активы/ платные пассивы	≥ 1.0	0,70	0,73	0,78	0,85
к3 - кредиты/ обязательства	>0,7 агрессивная политика <0,6 осторожная политика	0,43	0,50	0,75	0,66

к4 - банковские займы/ кредиты	>= 1,0 заемщик, <= 1,0 кредитор.	0,59	-	0,00	0,08
к5 - кредиты/ капитал	<=8,0	3,78	4,65	2,20	2,30
кб - просроченные кредиты/кредиты	<=0,04	0,02	0,02	0,01	0,03
к7 - резервы под кредиты/ кредиты	<=0,04	0,03	0,04	0,04	0,05

Таблица 3. - Показатели текущей-ликвидности коммерческого банка

Определение показателя	Диапазон оптимальных значений	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
		2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
1	2	3	4	5	6
к8 - кассовые активы / онкольные обязательства	0,2-0,5	0,83	0,63	0,88	0,82
к9 — кассовые активы / онкольные и срочные обязательства	0,05-0,3	0,58	0,45	0,35	0,39
к10 - портфель ценных бумаг/ обязательства	0,15-0,40	0,04	0,10	0,004	0,013

Таблица 4. – Финансовые коэффициенты.

Определение показателя	Диапазон оптимальных значений, %	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
		2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
1	2	3	4	5	6
на тенге активов					
к32 - процентная маржа	1,0-4,0	3,18	3,80	6,82	4,08
к33 - непроцентные расходы	1,0-4,0	10,36	15,35	22,24	21,11
на рубль доходов					
к34 - непроцентные доходы	5,0 -15,0	61,39	68,55	62,76	72,25
к35 - непроцентные расходы	10,0-25,0	74,05	80,89	72,25	80,84
на тенге капитала					
к36 - процентная маржа	-	46,11	63,29	45,71	36,88
к37 - доходы	1,2-1,7 раза	0,73	0,91	0,76	0,62

Таблица 5. - Финансовые коэффициенты, коммерческих банков.

Определение показателя	Диапазон оптимальных значений, %	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
		2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
1	2	3	4	5	6
к27 - процентная маржа / доходы	6,0-18,0	22,71	20,04	22,17	15,61
к28 - процентные доходы/ активы	10,0-18,0	5,04	5,46	11,28	6,89
к29 - непроцентные доходы / активы	1,0-3,0	8,59	13,00	19,31	18,87
к30 - недоходные активы / капитал	0.5-2,0 раза	3,73	3,63	1,67	2,08
к31 - доходные активы / капитал	8,0-18,0	6,01	6,71	2,25	2,42

На основе проведенного анализа необходимо сделать вывод об основных характеристиках надежности коммерческих банков: их платежеспособности, устойчивости и ликвидности, при этом следует учитывать, что если все основные показатели имеют допустимые значения и косвенная информация о банке носит позитивный характер, то его надежность признается достаточной, если значения основных показателей располагаются между допустимыми и критическими, а косвенная информация говорит о наличии некоторых проблем, то надежность банка признается удовлетворительной, но устанавливается постоянный контроль над его деятельностью, если же все показатели имеют критическое значение и имеется косвенная информация о наличии серьезных проблем, коммерческий банк классифицируется как кризисный.

3.1 Совершенствование системы оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов Национального Банка РК. 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.

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.

Для количественной оценки соответствия финансового состояния коммерческих банков требованиям обязательных нормативов Банка Казахстана предлагается использование следующей модели:

$$K = \sum_{i=1}^n (M_i \times N_i), \quad (1)$$

где M_i - вес i -го норматива в модели;

N_i — трендовый индекс i -го обязательного норматива;

n — количество используемых обязательных нормативов.

При определении комплексного показателя целесообразно использование трендовых показателей, которые отражают относительное изменение фактического значения (N_i) от базового (N_0) к самому базовому показателю, установленному Национальным Банком. Использование относительных величин необходимо ввиду большого разброса абсолютных значений обязательных нормативов.

Таблица 6 - Расчет трендовых индексов

Трендовый индекс	АО «Сенім Банк»		АО «Дана Банк»	
	2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.
N_{H1}	0,71	0,42	0,92	1,01
N_{H2}	3,64	3,25	1,73	0,91
N_{H3}	0,62	0,35	0,15	0,02
N_{H4}	0,88	0,19	0,85	0,65
N_{H6}	1,00	0,38	1,00	0,04
N_{H7}	0,69	0,79	0,59	0,63
$N_{H9.1}$	0,20	1,00	1,00	1,00
$N_{H10.1}$	0,70	0,17	0,50	0,57
N_{H12}	1,00	1,00	1,00	1,00

Финансовый анализ коммерческих банков выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования. В этом случае его главной задачей является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. При таком подходе финансовый анализ может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества управления; как способ прогнозирования будущих финансовых результатов.

Ориентир банковской деятельности в рыночном хозяйстве состоит в максимизации прибыли. Прибыль или убытки, полученные банком, — показатели, концентрирующие в себе результаты различных активных и пассивных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка. Получение достаточной прибыли необходимо коммерческим банком для привлечения нового капитала, позволяющего увеличить объем и повысить качество предоставляемых услуг. Прибыль стимулирует деятельность руководства банка по расширению и совершенствованию операций, снижению затрат и развитию банковских технологий. Одна из задач банковского менеджмента - не допустить снижения прибыли, так как это обычно отражается как на показателе достаточности капитала, так и на уровне конкурентоспособности банка. В связи с этим возникает необходимость прогнозирования прибыли.

Для прогнозирования прибыли на основе полученного уравнения регрессии первоначально методом экстраполяции тенденций определены значения факторов, входящих в модель (таблица 3.7).

Таблица 7. - Прогнозные значения факторов, влияющих на сумму прибыли АО «Сенім Банк», тыс. тн.

Дата	Сумма наличных и кассовых активов	Сумма срочных кредитов и размещенных депозитов	Величина остатков на текущих и расчетных счетах	Мгновенное (однодневно е) привлечение	Размер срочных привлеченных средств	Сумма выпущенных банком ценных бумаг
01.01.2011	137 193	3 609 740	3 270 782	73 036	1 683 213	27 942
01.01.2012	1 15 184	4 367 907	3 973 861	83 359	2 002 767	26 633
01.01.2013	93 176	5 126 074	4 676 940	93 683	2 322 322	25 325

Расчетные значения прибыли приведены в таблице 8:

Таблица 8. - Прогнозные значения прибыли банка

Дата	Прогнозное значение, тыс. тн.	Цепной индекс роста	Нижняя граница интервала, тыс. тн.	Верхняя граница интервала, тыс. тн.
01.01.2011	158 347	-	136 986	179 707
01.01.2012	188 019	1,19	162 655	213 383
01.01.2013	217 692	1,16	188 325	247 058

У банка наблюдается устойчивая тенденция увеличения прибыли, что создает финансовую основу для решения большинства важнейших задач, стоящих перед банком, таких как: наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития кредитной организации, а также увеличение размера выплачиваемых дивидендов. Если получаемая банком прибыль капитализируется, то это ведет к самовозрастанию его рыночной стоимости, определяемой при продаже, слиянии, поглощении и в других аналогичных случаях.

Финансовая устойчивость коммерческих банков является одной из важнейших характеристик ее финансового состояния. Она представляет собой способность банка в динамичных условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции, пользоваться доверием клиентов, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц и своих обязательств по краткосрочному и долгосрочному обслуживанию клиентов, постоянно совершенствовать технологию и организацию внутрибанковской и межбанковской деятельности, обеспечивая, в конечном счете, необходимую эффективность результатов работы как в интересах своих акционеров, кредиторов и клиентов, так и в целях развития казахстанской экономики в целом.

Обеспечение финансовой устойчивости является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Несмотря на позитивные качественные изменения в развитии банковского сектора страны, приобретающие характер устойчивых тенденций, состояние коммерческих банков трудно признать абсолютно удовлетворительным. Актуальными остаются задачи повышения капитализации, эффективности банковских механизмов трансформации сбережений населения в инвестиции, транспарентности коммерческих банков и др. Если банк устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими организациями, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том, или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника доходов.

Заключение

В диссертационной работе по проблеме финансового анализа деятельности коммерческих банков, разработанных теоретических, методических и практических положений, можно сделать следующие выводы и предложения:

1. Теоретическое исследование сущности финансового анализа деятельности коммерческого банка позволило определить его как систему специальных знаний, связанную с всесторонним исследованием данных о финансово-экономических процессах, протекающих в банке, факторов, под воздействием которых возникают коммерческие риски и складываются результаты деятельности, направленную на выявление резервов повышения его эффективности.

2. Изучение специфики финансового анализа коммерческого банка свидетельствует, что основными его объектами являются активы, пассивы, собственные средства, платежеспособность, ликвидность, риски, доходы, расходы, прибыль, рентабельность. При этом общим требованием к аналитической и контрольной работе, выполняемой субъектами анализа, считается акцент на удовлетворение потребностей пользователей информации, беспристрастность вынесенных оценок и выработанных рекомендаций.

3. Методики проведения финансового анализа Национальным Банком Республики Казахстан, как органа банковского регулирования и банковского надзора, предусматривают обнаружение финансово-нестабильных, проблемных банков и реализуются на основании специальных правил и инструкций по осуществлению банковской деятельности и мотивированного суждения.

Методики финансового анализа, предлагаемые независимыми экспертами, банковскими аналитиками, различаются целевыми установками и набором показателей их характеризующих. В этой связи особое значение приобретает разработка единой методики финансового анализа коммерческого банка и более совершенной системы показателей.

4. Анализ развития банковского сектора в 2010 году свидетельствует о позитивной динамике основных показателей деятельности коммерческих банков. Несмотря на менее активное развитие они сохранили тенденцию наращивания объемов совершаемых банковских операций и вложений в доходоприносящие активы, что позволило увеличить совокупный размер прибыли в 2,3 раза по сравнению с предыдущим периодом.

5. Оценка выполнения банками обязательных нормативов по методике Национального Банка, как составляющей финансового анализа, по отчетности конкретных региональных коммерческих банков позволила установить, что на протяжении анализируемого периода банками соблюдались его требования по выполнению нормативных значений. Банки характеризуются как обладающие

достаточным уровнем собственных средств (капитала), ликвидных активов и работающие с умеренным уровнем риска.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИСЕЕРТАЦИИ

1. Совершенствование системы оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов Национального Банка Республики Казахстан». Материал из сборника доклада международной научно-практической конференции специалистов послевузовской подготовки «Научное творчество и интеллектуальный потенциал: опыт и перспективы развития.». Май 2011 г. – г.Усть-Каменогорск: КАСУ-2009.

ТҮЙІНДЕМЕ
Назбиева Алтынай Бакытовна
6M050800 - «Есеп және аудит»

Екінші деңгейлі банктер қызметін қаржылық талдауын өткізудің әдістемелік жолдарын жетілдіру (Қазақстанның жетекші банктері үлгісінде)

Зерттеу тақырыбының өзектілігі. Қазіргі таңда қазақстандық экономикада секторлардың ішінде ең динамикалық банктік сектор болып табылады, ал оның қызметі шаруашылықтың нарықтық әдістерінің дамуы мен жетілдіруіне тікелей байланысты болады. Осыған орай, коммерциялық банктер қызметінің қаржылық талдау мәселесінің маңыздылығы арта түсуде. Бір жағынан, жасырын қорларды анықтау мақсатымен коммерциялық банктерге ішкі өзін-өзі талдауды жүзеге асыру қажет болса, екінші жағынан – олардың қаржылық тұрақтылығын анықтауға арналған сыртқы бағалаудың маңыздылығы жоғарлайды, бұл банктік саланы тым айқын және болжамды етуге мүмкіндік береді.

Коммерциялық банктер қызметінің теріс үрдістерін анықтауға, олардың алдын алуға және тиімділікті арттыруға әрекеттесетін қаржылық талдау теориялардың негізіне талдау өткізудің әртүрлі әдістемелік жолдар жатады. Олар шетелдік және ресейлік тәжірибені жалпылауға негізделген, бұл көрсеткіштерді есептеуге және банктердің қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелері туралы нақты қорытындылар жасауға мүмкіндік береді. Алайда, қалыптасқан әдістемелік база аяқталмаған және жеткіліксіз болып табылады. Осыған байланысты, қазіргі жағдайда коммерциялық банктердің қаржылық талдау әдістерін жасау бойынша теориялық негіздемелер мен нақты тәжірибе нұсқаларын нақтылау экономикалық зерттеулердің маңызды мақсаты болып табылады. Онымен бірге, кезкелген үрдіс секілді олар да үнемі шындауды мұқтаж етеді, себебі қаржылық талдаудың сапалы әдісі қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелердің өзгеруінің теріс салдарына жол бермейтін коммерциялық банкті басқарудың қажетті құрал қызметін атқарады.

Қаржылық талдаудың теориялық негіздемелерді оқуы мен банктік жүйенің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуде ролін арттырудың маңыздылығы макро- және микродеңгейде диссертациялық зерттеу тақырыбының өзектілігін дәлелдейді.

Зерттеудің мақсаты мен міндеттері. Диссертациялық зерттеудің мақсаты қаржылық талдау өткізудің әдістемелік жолдарды жетілдіруі мен коммерциялық банктердің тұрақты дамуын қамтамасыз етуін практикалық түрде жүзеге асыру бойынша нұсқалардың өндеуі болып табылады.

Келесі міндеттердің шешілуі қойылған мақстақа қол жеткізуге мүмкіндік береді:

- қаржылық талдаудың экономикалық мәні мен маңызын, оның объектілері мен субъектілерін, мақсат-міндеттерін теориялық тұрғыдан зерттеу;

- банктік реттеу, бақылаудың негізі ретінде қаржылық талдаудың пайдаланатын әдістемелердің өзгешіліктері мен жетістіктерін анықтау; қаржы жағынан тұрақсыз және проблемалық банктерді айқындау;

- дербес құралдардың (капиталдың) жеткілікті екендігін, активтер өтілімдігінің және олардың тәуекел деңгейін растайтын аймақтық коммерциялық банктермен міндетті нормативтердің орындалу бағалауын жүзеге асыру;

- жеткілікті немесе кризистік деп танылатын кредиттік ұйымының сенімділігін сипаттайтын көрсеткіштер негізінде оның қаржылық талдау мақсаттылығын негіздемеу;

- коммерциялық банктің қаржы нәтижелерінің, олардың құрылымдарының талдауын жасау, таза пайда деңгейіне әсер ететін факторларға баға беру;

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің міндетті нормативтер негізінде кредиттік ұйымның қаржы жағдайын бағалау әдісін бағғытарын- жетілдіруін анықтау;

-экономико-математикалық әдістерді пайдалануымен қаржылық талдауда коммерциялық банктің пайдасын болжауының моделін құру;

- коммерциялық банктердің қаржылық тұрақсыздығын бағалауының және оның динамика мониторингінің логикаға негізделген кешенді жүйені жасау;

Зерттеу пәні нысаны: коммерциялық банктер әрекетін қаржы талдауының әдістемелік ережелері болып табылады. Қазақстан Республиканың коммерциялық банктері болады.

Диссертациялық зерттеудің теориялық және әдістемелік негізі отандық және шетелдік ғалымдардың ғылыми еңбектері, қаржы талдау саласында мамандардың өңдемелері мен нұсқаулары, ҚР Үкіметінің заңберуші актілер мен қаулылар, әдістемелік нұсқаулықтар, ережелер, коммерциялық банктердің қызметін реттейтін ҚР Ұлттық банкінің нұқамалары.

Материалдарды оқып, талдау және жүйелеу барысында экономикалық зерттеулердің әдістемелер кешені қолданды: аналитикалық, графикалық, салыстырмалы, абстрактті-логикалық, эвристикалық, эксперттік бағалар, экономико-математикалық және т.б.

SUMMARY

Nazbieva Altynai Bakytovna

Improvement of methodological approaches to financial analysis of the second-tier banks (in the example of the leading banks in Kazakhstan).

6M050800 – «Accounting and audit»

The aim of the research. Currently, the banking sector is one of the most dynamic in the Kazakh economy and its functioning is directly related to the development and improvement of market-based economy. In connection with this problem of financial analysis of commercial banks is becoming increasingly important. On the one hand, commercial banks need to conduct an internal self-examination for the detection of hidden reserves, with another - increases the importance of external evaluation to determine their financial stability that allows us to make the banking sector more transparent and predictable. In the framework of existing theories of financial analysis, put a variety of methodological approaches to its implementation, facilitating identification of negative developments in the activities of commercial banks, their prevention and increased efficiency. They are based on a synthesis of Russian and foreign experience, that allows to calculate ratios and draw certain conclusions about the financial condition and financial performance of banks. However, that has developed methodological framework is not complete and adequate. In this regard, refinement of the theoretical foundation and justification of specific, practical recommendations for the development of methods of financial analysis of commercial bank under contemporary conditions are the most important tasks of economic research. However, like any process, they require constant improvement, since qualitative methods of financial analysis is a necessary tool for managing the commercial banks, able to arrest the negative impact of changes in financial condition and financial results.

The importance of studying the theoretical foundations of financial analysis and enhancement of its role in ensuring financial stability of the banking system at the macro-and micro-emphasize the relevance of the chosen theme of the research. banks.

The object of the study are the commercial banks of Kazakhstan. Theoretical and methodological basis of the research were the scientific works of domestic and foreign scientists, development and expert advice in financial analysis, legislative acts and regulations of the Government of the Republic of Kazakhstan, guidelines, regulations, instructions of the National Bank, governing the activities of commercial banks. During the study, analysis and systematization of the material was used by a range of methods of economic research: analytical, graphical, comparative, abstract, logical, heuristic, expert assessments, Economics and Mathematics, etc. Information and empirical basis of the research: the materials were National Bank, the official reporting data for commercial banks, materials of scientific conferences

and periodic economic press, monographic study of domestic and foreign scientists, the creative development of research teams, as well as personal observations of the applicant.

The working hypothesis of the dissertation is based on a system of scientific views of the author, according to a complex method of financial analysis of commercial banks include the definition of the integral index, assesses its financial condition in general, to develop ways to forecast the key indicators of development, building a credit rating organizations need to continuously monitor their financial sustainability.

The scientific novelty: of this research is to develop theoretical concepts and developing practical recommendations to improve the methodological approaches and tools of financial analysis of commercial bank, and most important results are as follows:

- The essence of the financial analysis of commercial bank as a system of specialized knowledge related to the study of financial - economic processes in the bank, and the factors influencing the business risks arise, and adds the results of activities aimed at the identification of reserves to increase its effectiveness;
- Developed a technique for determining the complex refractive index for assessing the financial status of a commercial bank through mandatory regulations of the National Bank of Kazakhstan with trending indices and weights, allowing to trace the dynamics of the financial condition of banks and compare with each other;
- A mathematical model predicting earnings, taking into account the influence of the size of cash and cash assets, the amount of term loans and deposits, balances in current and current accounts, instant (one day) involvement, the amount of term deposits, the amount of securities issued by the bank to reduce the level of uncertainty in management decisions in the medium term;
- The methodical approach to the calculation of the final financial soundness indicators of commercial bank as the sum of generalizing the results of the evaluation of capital assets, the quality of bank management, its operations and risk management, profitability, liquidity, allowing to determine its level;
- Developed a technique of coefficient ranking of commercial banks according to their degree of financial stability, which allows to determine their level of competitiveness in the banking market.

The practical significance of the research is practical significance of the research is to develop recommendations for improving methods and tools of financial analysis in commercial banks. Immediate practical significance: a methodology for calculating the complex index of financial status, ranking the importance of mandatory regulations on the basis of expert assessments, prediction algorithm profits method of determining the outcome indicator of financial stability, an algorithm for constructing ranking commercial banks.