

РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Зинина О.В., Шаропатова А.В., Шапорова З.Е.

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

В статье предложена методика оценки банковской деятельности, учитывающая особенности российской действительности.

Ключевые слова: анализ, банк, оценка банковской деятельности, методика.

DEVELOPMENT OF METHODOLOGY OF FINANCIAL ANALYSIS OF BANKING ACTIVITIES

Zinina O. V., Sharovatova A. V., Shaporova Z. E.

Krasnoyarsk state agrarian university, Krasnoyarsk, Russia

The article proposes a method of assessing the banking business, taking into account the peculiarities of the Russian reality.

Keywords: analysis, bank, evaluation of bank activities, methods.

Большинство методик финансового анализа, разработанных в России, опираются в той или иной мере на американскую систему CAMELS.

Основным недостатком данной системы является субъективизм, предполагающий расчет большей части показателей (А, М, L) по итогам инспекционных проверок. Кроме того, система достаточно американизирована и требует адаптации для реализации в российских условиях.

Для построения программы анализа внутреннего состояния кредитной организации ее менеджмент может взять за основу ряд других методик: рейтинговую систему агентства банковской информации (АБИ); методику В.С. Кромонава; методику анализа финансового состояния А.И. Суворова; методику рейтингового агентства banks-rate; методику рейтингового анализа, публикуемого газетой «Коммерсант-Daily»; методику оценки деятельности коммерческого банка на основе балансовых уравнений Ю.С. Масленченкова и В.А. Команова; рейтинга аналитического центра финансовой информации (АЦФИ) и др.

По нашему мнению, информационной основой для проведения первого этапа внутреннего анализа может стать методика, предложенная В.В. Бабкиным. Её отличительной чертой является то, что, используя общепризнанную международную систему анализа финансового состояния CAMEL, автор адаптировал её к специфике российского банковского бизнеса и, помимо прочего, избежал расчета агрегированных показателей и рейтинговых оценок, заменив их рекомендуемыми значениями по каждому из коэффициентов. Данные новации позволяют не только сформировать мнение о финансовой устойчивости кредитной организации, но и выявить проблемные места в ее деятельности. Также

предложенная В.В. Бабкиным система позволяет провести анализ финансового состояния банка с позиции международного аналитика, выявить конкурентные преимущества и сформировать элементы банковского менеджмента, отвечающие мировым стандартам.

Используя методику В.В. Бабкина, проведем SWOT анализ финансового состояния коммерческих банков, имеющих филиалы в Красноярском крае:

Банк А - крупнейший транснациональный и универсальный банк России (ПАО «Сбербанк»);

Банк Б - крупный российский банк федерального уровня (АО «Газпромбанк»);

Банк В - это одна из ведущих крупных коммерческих банковских организаций. (АО «Альфа-Банк»).

Итоговым этапом анализа внешней и внутренней среды коммерческого банка является сравнение полученных данных в ходе SWOT-анализа. При этом важно, что сильные (S) и слабые (W) стороны - это те составные части деятельности организации, которые она может контролировать. А возможности (O) и угрозы (T) находятся вне её контроля и могут повлиять на процесс ее развития.

По мнению А.Н. Хорина, SWOT-анализ является промежуточным звеном между формулированием миссии и определением конкретных стратегических целей и задач. Он позволяет менеджерам сравнить внутренние силы и слабости организации с возможностями, которые предоставляет им рынок.

Используя данный метод, проанализируем внешнюю и внутреннюю среду исследуемых коммерческих банков. При этом исходя из сущности метода, возможности и угрозы внешней среды, выявленные в предыдущем параграфе, для всех анализируемых кредитных организаций будут едиными и не зависящими от их деятельности. Поэтому отразим их только в SWOT-анализе Банка А.

Таблица 1 - SWOT-анализ внешней и внутренней среды Банка А

| Внутренняя среда | Силы (S) | Слабости (W) |
|-------------------------|---|---|
| | низкий уровень сомнительной задолженности; низкий уровень коэффициента рефинансирования; высокий уровень эффективности использования собственных средств; - соответствие коэффициентов ликвидности требуемым значениям; высокий уровень эффективности сотрудников и структурных подразделений. | опасно низкая доля собственных средств в пассиве; низкий уровень кредитной активности; низкий уровень рентабельности активов. |
| Внешняя среда | Возможности (O) | Угрозы (T) |
| | -увеличения базы частных клиентов и портфеля кредитов, | -сокращение количества крупных и средних |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>предоставленных физическим лицам; -увеличения базы юридических лиц сегмента малого бизнеса и развития сотрудничества с организациями, относящимися к реальному сектору экономики и торговле, в том числе за счет увеличения доли задолженности хозяйствующих субъектов данных отраслей в общем корпоративном кредитном портфеле; -формирования части пассивов за счет срочных привлеченных средств организаций и частных лиц.</p> | <p>предприятий и организаций региона; -отрицательная динамика развития сферы услуг; усиливающаяся конкуренция на банковском рынке.</p> |
|--|--|---|

Анализ сгруппированных данных свидетельствует об устойчивой и рациональной деятельности банка. Использование имеющихся возможностей внешней среды позволит устранить выявленные слабости. Руководству кредитной организации особо следует уделить внимание эффективности структурных подразделений и разработать (учитывая опыт иностранных банков) организационную структуру, позволяющую увеличить рентабельность каждого подразделения как минимум вдвое.

Таблица 2 - Анализ внутренней среды Банка Б

| Внутренняя среда | Силы (S) | Слабости (W) |
|-------------------------|---|---|
| | <p>-средний уровень сомнительной задолженности; -средний уровень эффективности использования собственных средств; -соответствие коэффициентов ликвидности требуемым значениям; -высокий уровень эффективности подразделений и сотрудников.</p> | <p>-опасно низкая доля собственных средств в пассиве; низкий уровень кредитной активности; -низкий уровень рентабельности активов; -высокий уровень коэффициента рефинансирования.</p> |

Результаты анализа внутренней среды Банка Б характеризуют высокую эффективность действующей системы стратегического планирования, для устранения выявленных слабостей руководству необходимо увеличить кредитную активность и снизить уровень заимствований на межбанковском рынке.

Таблица 3 - Анализ внутренней среды Банка В

| Внутренняя среда | Силы (S) | Слабости (W) |
|------------------|--|---|
| | <p>высокий уровень инвестиционной активности; высокий уровень уставного капитала.</p> | <p>- опасно низкая доля собственных средств в пассиве; -высокий уровень сомнительной задолженности; - низкий уровень кредитной активности; - слабый уровень размещения привлеченных средств; - низкий уровень рентабельности активов; - существенно превышены коэффициенты ликвидности; - опасно низкая эффективность структурных подразделений и сотрудников банка; - отсутствие возможности межбанковского кредитования.</p> |

Анализ данных, представленных в таблице 3, свидетельствует о том, что существующая система управления в Банке В нуждается в немедленном и полном реформировании, иначе опасно низкая эффективность как сотрудников и подразделений, так и самого банка приведет к потере финансовой устойчивости.

Таким образом, проведенный анализ внутренней среды функционирования коммерческих банков региона по методике В.В. Бабкина, дополненной рядом показателей концепции EVA, позволил выявить «силы» и «слабости» финансового состояния рассматриваемых кредитных организаций. В результате их сравнения методом SWOT-анализа с полученными данными в итоге исследования внешней среды, были определены самые важные общие «проблемные точки», оказывающие негативное влияние на стратегическое развитие исследуемых банков: опасно низкая доля собственных средств в пассивах, низкий уровень кредитной активности и рентабельности. Их устранение должно стать главной задачей деятельности кредитных организаций.

Представленная методология анализа внешней и внутренней среды функционирования кредитной организации, основана на современных достижениях научной мысли в области стратегического управления, и представляет собой первый этап механизма стратегического планирования.

Литература

1. Азоев Г. Л. Конкурентное преимущество фирмы. — М.: ИНФРА-М, 2015.
2. Малюк В. Производственный менеджмент: Учебное пособие – М.: Питер, 2013.
3. Гаврилов Д.А. Управление производством на базе стандарта MRP II, 2е изд. – СПб.: Питер, 2015.