

УДК 336.71

***МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ***

Ангаров А.А.*бакалавр,**Бурятский государственный университет имени Дорж и Банзарова,
Улан-Удэ, Россия***Аннотация**

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования определение финансовой устойчивости коммерческого банка играет ключевую роль при оценке его деятельности. От точного определения и прогнозирования финансовой устойчивости банка зависит благосостояние самого банка, формирование его резервов и фондов, направленных на стимулирование его развития, его конкурентоспособность перед другими коммерческими банками и способность привлечения дополнительных ресурсов. В планировании и определении финансовой устойчивости кредитной организации заинтересован не только сам банк, но и такие участники как его акционеры и клиенты, и прежде всего государство. Для них финансовая стабильность кредитных учреждений является гарантией соблюдения их экономических интересов и их собственного благосостояния. Цель статьи заключается в изучении и обосновании методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, а также в определении их преимуществ и недостатков.

Ключевые слова: финансовая устойчивость; коммерческие банки; методики оценки финансовой устойчивости; банковская система; ликвидность; финансовые показатели; прогнозирование.

***METHODS FOR ASSESSING FINANCIAL STABILITY OF BANKS:
ADVANTAGES AND DISADVANTAGES***

Angarov A.A.
*undergraduate student,
Buryat State University,
Ulan-Ude, Russia*

Annotation

The relevance of this topic is due to the fact that in modern business conditions the definition of financial stability of a commercial bank plays a key role in assessing its activities. The welfare of the bank itself, the formation of its reserves and funds aimed at stimulating its development, its competitiveness with other commercial banks and the ability to attract additional resources depend on the accurate determination and prediction of the financial stability of the bank. Not only the bank itself is interested in planning and determining the financial stability of the credit institution, but also such participants as its shareholders and customers, and above all the state. For them, the financial stability of credit institutions is a guarantee of compliance with their economic interests and their own well-being. The purpose of the article is to study and justify methods for assessing the financial stability of commercial banks, as well as to determine their advantages and disadvantages.

Key words: financial stability; commercial banks; methods of assessing financial stability; banking system; liquidity; financial indicators; forecasting.

Банковская система является одной из самых динамично развивающихся систем в экономике, от эффективного и стабильного развития, которого зависит устойчивое состояние других субъектов предпринимательской деятельности [7].

Главной основой обеспечения финансовой устойчивости банковской системы является финансовая устойчивость коммерческих банков. В последнее время этот вопрос стал наиболее актуальным, причем не только для самих коммерческих банков, но и для многочисленных акционеров и потенциальных клиентов. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ентов, которым необходима уверенность в надежности и в финансовом благополучии кредитного учреждения, деятельность которого действительно может принести реальную выгоду.

Финансовую устойчивость коммерческих банков можно рассматривать как со стороны узкого понимания, то есть ликвидности, платежеспособности и надежности банка, так и со стороны широкого понимания, то есть стабилизации банка после воздействия на него различных неблагоприятных факторов [5]. Последнее также можно интерпретировать, как способность кредитного учреждения вернуться в прежнее положение, продолжать реализовывать свои функции и достигать поставленных целей и задач.

Обобщив вышеперечисленное, можно сформулировать следующее определение финансовой устойчивости банка - это такое состояние коммерческого банка, при котором, в любое время, при условии достаточности собственного капитала и его ликвидности, он способен выполнять свои обязательства перед своими клиентами, вкладчиками и кредиторами [2]. Иными словами, финансовая устойчивость банка заключается в обеспечении потребности в долгосрочном и краткосрочном кредитовании в условиях воздействия внутренних и внешних факторов.

Для обеспечения банка финансовой устойчивостью необходимо, прежде всего, ее количественно описать и измерить. Поэтому важнейшей составляющей системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка должна служить ее экономическая диагностика [4].

На современном этапе развития банковской системы существует много разных методик, которые позволяют дать оценку финансовой устойчивости банков. Условно их можно разделить на две группы: отечественные и зарубежные.

Из отечественных чаще всего используются три вида методик: методика Банка России, авторские методики (Кромонов В. С., Иванов В. В.) и методики рейтинговых агентств.

Основные положения методики Банка России изложены в нормативно-правовых актах. Согласно Указаниями «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 11 июня 2014 г. № 3277-У, «Об оценке экономического положения банков» от 3.04.2017г. № 4336-У для того, чтобы дать оценку финансовой устойчивости банка используются ряд критериев, к которым можно отнести [1]:

- показатели капитала;
- показатели активов;
- показатели доходности;
- показатели ликвидности;
- показатели процентного риска;
- показатели риска концентрации;
- качества управления банком, его операциями и рисками;
- качества прозрачности структуры собственности банка.

Основным недостатком данной методики является то, что подобный анализ статичен, так как в ходе этой методики отсутствуют расчеты прогнозных показателей. При этом выявленный результат может запаздывать по отношению проявления проблем.

Из авторских методик можно выделить методику Иванова В. В. Так, он предлагает экспресс-методику анализа финансовой устойчивости коммерческого банка, которая включает в себя следующие шаги [5]:

- 1) Выявление цели анализа. Для коммерческого банка, как и для других экономических субъектов, эта цель заключается в определении его финансового состояния и эффективности его деятельности.

- 2) Сбор информации.
- 3) Первичная обработка информация. Осуществляется выбор метода оценки на основе полученной информации и подготавливается отчетность к ней.
- 4) Экспресс-анализ, который включает в себя три этапа. Первый - подготовительный этап (определение достоверности баланса; выбор системы коэффициентов; подготовка расчетных форм). Второй - расчетный этап (расчет группировок счетов; расчет аналитических коэффициентов; заполнение расчетных форм). Третий - аналитический этап (оценка отдельных коэффициентов; общая оценка финансовой отчетности; составление заключения).

На основе полученных данных из отчетности создается система коэффициентов, с помощью которых проводится анализ финансовой устойчивости кредитного учреждения. Перечень и порядок расчета данных коэффициентов представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка по экспресс-методике Иванова В.В.

Показатели	Формула расчета	Нормативные значения
Коэффициент мгновенной ликвидности (К1)	Денежные средства, счетов в Банке России / Средства клиентов, включая вклады населения банков	-
Уровень доходных активов (К2)	Доходные активы / Всего активы	< 0,75
Коэффициент размещения платных средств (К3)	Платные привлеченные денежные средства / Доходные активы	< 1,2
Коэффициент общей дееспособности (К4)	Расходы банка / Доходы банка	< 1
Коэффициент рентабельности активов (К5)	Прибыль / Всего активы	0,005 - 0,05
Коэффициент достаточности капитала (К6)	Капитал / Всего пассивов	> 0,1

Доля уставного фонда в капитале банка (К7)	Уставный фонд / Капитал	0,5
Коэффициент полной ликвидности (К8)	Ликвидные активы / Обязательства банка	> 1,05

На заключительном этапе анализа полученные значения показателей сравниваются с контрольными (таблица 1), и делается вывод о финансовой устойчивости коммерческого банка.

Методика, разработанная Виталием Кромоновым, представляет собой систему из шести финансовых показателей, в основе которых лежит вычисление индекса надежности (N). Крайнее (минимальное) значение, которое может принимать индекс надежности, равен 50-ти. Данное значение должно быть, как можно выше, поскольку, чем выше значение, тем устойчивее состояние банка (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели по методике Кроморова В. С.

Показатель	Формула расчета	Норматив (удельный вес)	Характеристика
К1 – Генеральный коэффициент надежности	Собственный капитал (СК) / Работающие активы (РА)	1 (45%)	Показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата или возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива.
К2 - Коэффициент мгновенной ликвидности	Ликвидные активы (ЛА) / Всего депозиты (Д)	1 (20%)	Оценивает, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами.
К3 - Кросс-коэффициент	Суммарные обязательства (СО) / РА	3 (10%)	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств, а также в какой мере он их использует.
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности	ЛА + Имущество банка (ИБ) / СО	1 (15%)	Определяет, способность банка выполнять свои обязательства при невозврате выданных креди-

			тов.
К5 - Коэффициент защищенности активов	Иб / Активы	1 (5%)	Показывает, какая доля активов банка вкладывается в недвижимость, ценности и оборудование.
К6 - Коэффициент фондовой капитализации прибыли	СК / Уставный капитал	3 (5%)	Определяет долю уставного капитала в собственном капитале банка.
N – Индекс надежности	$N = 45*(K1/1) + 20*(K2/1) + 10*(K3/3) + 15*(K4/1) + 5*(K5/1) + 5*(K6/3)$	$\leq 100\%$	

По методике Кромонава анализируемый банк сравнивается с идеальным банком, значение которого принимается за 100%, с целью выявления отклонений. Надёжность банка по данной методике характеризует его как объект безубыточных или безопасных вложений для вкладчиков. К недостаткам данной методики относится спорность весов коэффициентов и неясность происхождения критериев надежности, а также то, что в ней не учитывается прибыльность банка.

Рассмотрев отечественные методики, перейдем к зарубежным. Наиболее известной методикой является американская рейтинговая система оценки финансовой устойчивости CAMELS:

C (capital adequacy) – оценка достаточности капитала;

A (asset quality) – анализ качества активов;

M (management) – оценка качества управления;

E (earnings) – анализ доходности (прибыльности) банка;

L (liquidity) – оценка ликвидности банка;

S (sensitivity to risk) – оценка чувствительности к риску.

Отдельно взятый банк оценивается по перечисленным показателям, и каждому из показателей присваивается балл от 1 до 5, где «1» свидетельствует об устойчивости по данной группе факторов, а «5» – о критическом положении и необходимости возможного вмешательства со стороны органов банка [6].

Данная методика довольно эффективна, поскольку позволяет сделать вывод о возможном банкротстве банка и с ее помощью оцениваются различные аспекты деятельности банка, однако она не лишена недостатков, к которым можно отнести, например, то, что система оценки построена на экспертных, субъективных оценках аналитиков, и то, что многие показатели оценивают заочно [5].

Резюмируя вышеописанное, можно отметить, что основным недостатком в методике оценки финансовой устойчивости коммерческого банка является то, что не существует вероятности осуществлять прогнозы, способные иметь актуальность на длительные сроки. Более того, важно учитывать, что чаще всего источником информации, используемой в анализе финансовой устойчивости коммерческого банка, являются исключительно те данные, которые предоставляются самим банком. Все методики, которые были упомянуты в данной статье при составлении анализа, используют в основном количественные показатели, а качественные показатели чаще всего остаются в стороне. Это приводит к тому, что составленный анализ эффективности деятельности кредитного учреждения является не полным.

Следует учесть то, что любой коммерческий банк имеет право потребовать не размещать его рейтинг на публику. Каждый банк имеет право запросить оценку рейтинга по собственной инициативе. В практических и научных кругах России все время пытаются найти методику, которая усовершенствует имеющуюся методику оценки финансовой устойчивости банков [3]. Это разъясняет актуальность исследования зарубежного опыта по данному вопросу, который был накоплен на протяжении большого количества времени.

Таким образом, можно отметить, что в настоящее время существует множество различных методик, используемых при проведении оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, но не одна из них так и не способна сде-

лать комплексную оценку финансовую устойчивость со всех сторон, или другими словами, по всем показателям банка.

Библиографический список

1. Указание Банка России «Об оценки устойчивости коммерческих банков» от 16.01.2004 г. N 1379-У (редакция от 19.05.2015) // КонсультантПлюс: правовая справочная система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Алексеева Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / С. В. Пыхтин. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 290 с.
3. Бахарева А.А. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / А.А. Бахарева, Л.П. Мокрова // Символ науки. – 2016. – Выпуск № 6. – С. 136–140.
4. Бокачев С.Н. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка // Современные вызовы и реалии экономического развития России материалы научно-практической конференции. 2015. – С. 34-35.
5. Рохманова Д.А., Люкевич И.Н. Проблематика методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка В сборнике: Неделя науки СПбПУ материалы научной конференции с международным участием. 2016. с. 469-471
6. Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г.Г. Фетисов. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 168 с.
7. Сущность и специфика финансовой устойчивости коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://topknowledge.ru/bankop/1453-sushchnost-i-spetsifika-finansovoj-ustojchivosti-kommercheskogo-banka.html>

Оригинальность 77%