

Остроумова Татьяна Геннадьевна,

студентка магистратуры, 3 курс экономического факультета;

Ковшова Марина Владимировна,

канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»,

ФГБОУ ВПО «Российский государственный социальный университет»

г. Москва, Россия

ОСНОВНЫЕ СЛОЖНОСТИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Статья посвящена рассмотрению основных вопросов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков в РФ.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, контрольные параметры, кредитоспособность, ликвидность, платежеспособность.

Актуальность проблемы. В современных условиях кризиса оценка и укрепление финансовой устойчивости коммерческих банков представляет собой одну из важнейших проблем отечественной экономики на данном этапе её развития. Невзирая на то, что существует множество публикаций по данному вопросу, в отечественной литературе по экономике не выведена единая универсальная методика оценки финансовой устойчивости банка.

Анализ последних исследований и публикаций.

Общим вопросам оценки деятельности коммерческих банков посвятили свои работы такие отечественные ученые и специалисты в области финансов, денежного обращения и кредита как Г.Н. Белоглазова, С.М. Игнатъев, А.А. Козлов, Ю.И. Коробов, Л.П. Кроливецкая, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Б.И. Соколов, А.М. Тавасиев, К.Р. Тагирбеков, Г.А. Тосунян, А.А. Хандруев, К.Б. Шор и другие. Среди зарубежных учёных этой проблематике значительное внимание уделили в своих работах такие ученые как Э.Дж. Долан, Г.Дж. Кэмпбелл, Г.Л. Миллер, П.С. Роуз, Дж.Ф. Синки, Дж.К. Ван-Хорн. При изучении научных разработок этих учёных следует отметить, что необходимо учитывать и нынешнюю ситуацию финансовой устойчивости на рынке отечественных коммерческих банков, поэтому

напрашивается вывод о необходимости дальнейших практических и теоретических исследований в данной области.

Цель статьи – определение сущности финансовой устойчивости, изучение основных подходов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

В настоящее время в банковской сфере и отдельных её элементах происходят процессы, согласно которым необходимо совершенствовать систему оценки деятельности банков и их финансовой устойчивости. Система мониторинга деятельности коммерческих банков как можно раньше позволит выявить наиболее проблемные из них.

Так как финансовая система быстро развивается, существующие подходы и методы оценки финансовой устойчивости теряют свою актуальность очень быстро. По этой причине на сегодняшний день необходимо формировать новые подходы к определению финансовой устойчивости, как в целом в банковской системе, так и в коммерческих банках, в частности.

Трошин В.А. в своей статье «Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка» дал следующее понятие финансовой устойчивости: «Обобщенно можно сделать вывод, что финансовая устойчивость коммерческого банка это, прежде всего, – устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе, а именно, состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен путем эффективного использования денежных средств обеспечить непрерывный процесс осуществления своей экономической деятельности»[4].

При исследовании широкого набора определений понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» можно прийти к некоторым обобщенным выводам в том, как его воспринимают российские ученые. Так, часть ученых рассматривают финансовую устойчивость как состояние банка, которое характеризуется тем, что последний выполняет условия кредитоспособности и ликвидности, а также трансформирует вклады в кредитные средства и незамедлительно проводит расчёты[3]. Таким образом, мнения ряда учёных и Трошина В.А. по поводу определения финансовой устойчивости

коммерческого банка имеют некоторое сходство в том, что процесс воспроизведения денежных средств из одного состояния в другое должен быть непрерывным, и только таким образом банк сможет устоять на кредитном рынке.

С точки зрения ЦБ РФ, под финансовой устойчивостью понимается состояние банка, характеризующееся выполнением своих основных экономических функций и недопущением нарушения установленных Банком России контрольных параметров. С точки зрения коммерческого банка, финансовую устойчивость рассматривают, как способность банка противостоять рискам и восстанавливать свою деятельность после их наступления.

Важнейшим принципом функционирования любого субъекта, ведущего коммерческую деятельность, является непрерывность его деятельности. Под этим определением подразумевается продолжение банком своей деятельности без намерения и необходимости ликвидации либо существенного уменьшения деятельности [3].

Финансовая устойчивость банков крайне важна для стабильного и поступательного развития экономики. Выделяют различные методы измерения и оценки финансовой устойчивости банков, один из которых основан на вычислении групп коэффициентов, характеризующих с различных сторон уровень стабильности банковского сектора [5].

На рисунке 1 показаны типы финансовой устойчивости. Для того чтобы выяснить, к какому из этих типов относится тот или иной коммерческий банк, разработаны различные наборы показателей. Эти показатели устойчивости состоят из коэффициентов, которые характеризуют качество активов, достаточность капитала, прибыль и рентабельность, ликвидность и чувствительность к рыночному риску.

Показатели достаточности капитала. Первый показатель устойчивости банка – достаточность капитала или, другими словами, соответствие капитальной адекватности масштабу и характеру осуществляемых банком

операций. Достаточный капитал представляет собой запас денежных средств, исходя из которого, банк имеет возможность платить по своим обязательствам и продолжать свое существование, невзирая ни на какие события.



Рисунок 1 – Типы финансовой устойчивости

Э. Рид, Р. Коттер дали такое определение рассматриваемого нами показателя: достаточность капитала – это способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротство. Разделяя эту точку зрения, Чагирова Г.С. дает собственное определение. «Достаточность капитала – это способность банка продолжать оказывать в том же объёме традиционный набор и стандартного качества банковские услуги вне зависимости от возможных убытков того или иного рода по активным операциям» [5].

Для расчета показателя достаточности капитала используется две группы коэффициентов:

- 1) отношение капитальных фондов к общим депозитам;
- 2) соотношение капитала и активов.

Показатель ликвидности. По коэффициенту ликвидности можно судить о достаточности денежных средств и других ликвидных активов для покрытия непредвиденных расходов в виде скачка спроса на наличную денежную массу, а также для удовлетворения требований по краткосрочным депозитам, к примеру; при этом банк не должен испытывать проблем с ликвидностью.

Показатели, характеризующие качества пассивов и активов. Коэффициент качества активов рассматривается в разрезе выданных кредитов разным секторам заёмщиков, так как качество выданных кредитных средств непосредственно влияет на финансовые результаты банка. Исходя из этого,

риск невозврата кредитов и неполучения процентов от кредитных средств, приводит к тому, что у банка могут появиться проблемы с исполнением своих платёжных обязательств. Наряду с качеством активов необходимо также учитывать и качество пассивов. Этот показатель характеризует стабильность ресурсной базы, т.е. определяет стоимость привлечения, чувствительность к изменениям процентных ставок и зависимость от внешних источников финансирования, к примеру, таких как межбанковский рынок краткосрочных капиталов.

Прибыльность банка. Устойчивость коммерческой организации характеризуется именно этим показателем. Прибыль нужна для того, чтобы у компании были: адекватные резервные фонды; возможность стимулировать персонал и руководство к расширению и совершенствованию операций; возможность сократить затраты и повысить качество предоставляемых услуг; возможность успешно проводить последующие эмиссии и увеличить капитал, который впоследствии позволит расширить объем и улучшить качество оказываемых услуг.

Банковская прибыль очень важна для всех участников экономики. Она зависит от следующих факторов: проценты, взыскиваемые и уплачиваемые по банковским операциям; доля непроцентных доходов; текущие расходы; структура активов и пассивов. Запасы для увеличения доходности можно найти в повышенной эффективности использования активов. Это возможно при увеличении доли активов, которые обращаются на рынке и приносят доход, либо при сокращении активов, которые не являются доходными.

Заключение. Так как отечественная экономика не стоит на месте, а динамично развивается, то следует вплотную уделять внимание вопросу о финансовой устойчивости коммерческих банков. Также следует учитывать множественные факторы, которые влияют на оценку финансовой устойчивости того или иного банка. Нельзя применять зарубежные методы оценки для установления устойчивости отечественных банков, так как выведенные

результаты оценки не будут соответствовать сложившимся реалиям. В России существует масса факторов, которые не соответствуют зарубежным оценкам устойчивости банков, т.е. в отечественной экономике они совершенно бесполезны, поэтому не стоит сравнивать наши банки и иностранные, а также нельзя делать поверхностный анализ только одним методом. Из чего следует вывод, что для полного анализа устойчивости банков необходимо пользоваться несколькими видами оценок и методов. Также необходимо постоянно следить за нормативами, которых должны придерживаться банки для своего непрерывного функционирования без риска ликвидации организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Гоголь Д.М. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки [Электронный ресурс] // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология – 2011. – серия 3. – С. 163-167. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problematika-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskogo-banka-i-metodov-ee-otsenki> (дата обращения 18.01.2018).*
- 2. Лукин С.Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка и пути её повышения [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2017. – №37. – С. 60-64. – URL: <https://moluch.ru/archive/171/45639/> (дата обращения: 17.01.2018).*
- 3. Лукин С.Г. Финансовая устойчивость коммерческого банка [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2017. – №34. – С. 31-34. – URL: <https://moluch.ru/archive/168/45459/> (дата обращения: 17.01.2018).*
- 4. Трошин В.А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2014. – №10. – С. 263-266. – URL: <https://moluch.ru/archive/69/11752/> (дата обращения: 17.01.2018).*
- 5. Чагирова Г.С. Финансовая устойчивость коммерческого банка [Электронный ресурс] // Многогранность оценки бизнеса: проблемы и перспективы в условиях формирования наукоемкой экономики. – Алматы, 2014. – URL: <https://articlekz.com/article/9411> (дата обращения: 18.01.2018).*