

Остроумова Татьяна Геннадьевна,

*студентка магистратуры, 3 курс экономического факультета,
ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет»,*

г. Москва, Россия

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Статья посвящена исследованию сущности устойчивости коммерческого банка, факторов, которые влияют на эффективность развития банка, а также методов оценки устойчивости коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовая устойчивость, методы анализа, ликвидности, капитал, рентабельность, финансовые риски.

Актуальность проблемы. Сложность и динамичность современных экономических взаимоотношений требуют от банков внедрения эффективных и гибких в рыночных условиях систем управления банком, которые бы обеспечивали возможность оперативного реагирования на изменения в экономической среде и учитывали существующие структурные особенности. Для обеспечения финансовой устойчивости банка в современных условиях, для эффективного управления руководству банка необходимо оценивать его реальное финансовое состояние. Несмотря на многочисленные публикации по данной проблематике, в отечественной экономической литературе нет единой универсальной методики оценки финансовой устойчивости банка. Существующие подходы к оценке финансовой устойчивости банков отличаются по составу критериев, системой показателей, характеризующих составляющие финансовой устойчивости, ориентировочными значениями показателей и тому подобное. В основном эти методики похожи, поскольку касаются обобщенных характеристик деятельности банка, обуславливающая направленность анализа, перечень и содержание аналитических процедур, состав информационных данных, используемых в процессе анализа. Поэтому попробуем обосновать подходы к формированию системы показателей, на основе которых можно осуществить оценку финансовой устойчивости банка.

Исследования показали, что особенно актуальными на сегодня есть вопросы относительно оценки финансовой устойчивости банков с позиций открытого информационного пространства. Кроме того, для банка важен не только внутренний анализ его деятельности, но и сравнение результатов его работы с результатами других банков. Именно такой анализ является основой для эффективного управления, как каждым конкретным банком, так и системой в целом. Такую задачу можно решить с помощью интегральной оценки финансовой устойчивости банка. Поэтому изучение проблемы определения методики оценки финансовой устойчивости банка является актуальным.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучением проблемных вопросов оценки финансовой устойчивости банков занимались такие отечественные ученые, как Л.П. Белых, А.Д. Волчанка, А.М. Герасимович, А.В. Дзюблук, Ж.М. Довгань, В. Иванов, Г.Т. Карчева, А.В. Крухмаль, А.И. Лаврушин, Ю.С. Масленченков, В.И. Мищенко, А.М. Мороз, Г.С. Панова, И.М. Парасий-Вергуненко, Л.А. Примостка, Т.А. Раевская, Р.И. Тыркало, Н.В. Цыганова, Н.М. Шелудько, А.Б. Ширинская, Н.П. Шульга, И.И. Щибиволок, а также зарубежные ученые: О. Альтман, Ф.М. Бригхем, Е. Гилл, К.Дж. Дональд, Е.Дж. Долан, П. Роуз, Т. Кох, Е. Рид, Г. Коттер, Дж. Маршалл, Г. Смит, Дж. Синки, Г. Миллер, Ф. Мышкин, В. Валравен, Д. МакНотон, Д. Ван-Хуз и другие. Отдавая должное их научным разработкам, следует отметить, что, учитывая реалии сегодняшнего дня, проблемы оценки и обеспечения финансовой устойчивости отечественных банков, как с теоретической, так и с практической точки зрения требуют дальнейших исследований.

Цель исследования. На основе изложенного можно сформулировать задачи исследования, которое заключается в обосновании правильного выбора методики анализа финансовой устойчивости в зависимости от цели анализа и в определении путей совершенствования существующих методических подходов к оценке финансовой устойчивости банка с помощью интегрального показателя финансовой устойчивости.

Изложение основного материала. Проведенные исследования работ дали возможность определить, что понятие категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» каждым из ученых трактуется по-разному. Поэтому на основе проработанных работ было сформировано определение, которое, с нашей точки зрения, наиболее широко характеризует данное явление: финансовая устойчивость коммерческого банка – это такое состояние банковской учреждения, при котором оно является платежеспособным, ликвидным, имеет достаточную величину регулятивного капитала для покрытия всех возможных рисков, связанных с банковской деятельностью, и при этом остается достаточно рентабельным, то есть ее активы используются максимально эффективно.

Классификация факторов, влияющих на устойчивость, должна строиться по разным направлениям и с учетом различных признаков [1]. Особое внимание при этом следует уделить выявлению экзогенных (внешних) и эндогенных факторов (которые зависят от функционирования самого банка) и определить степень их влияния на деятельность и состояние коммерческого банка (рис. 1).

Следует отметить, что методы оценки финансовой устойчивости являются составными элементами мониторинга финансового состояния банков. Так, современные подходы к организации мониторинга финансового состояния банков классифицировано следующим образом: 1) коэффициентный анализ и анализ однородных групп (Германия, США); 2) рейтинговые системы оценки, предусматривающие ранжирование банков (США, Италия, Франция, Россия, Украина, Польша); 3) комплексные оценки банковского риска (Великобритания, Нидерланды); 4) статистические модели (системы «предварительного реагирования») (США); 5) макропруденциальный анализ (страны-члены МВФ) [8, с. 42].

По мнению многих ученых [5, с. 51; 8, с. 42], индикаторы оценки финансовой устойчивости банковской системы целесообразно представить двухуровневой системой показателей: 1 уровень – индикаторы, характеризующие внешнюю среду функционирования банковской системы

(показатели, характеризующие связь банковской системы с макроэкономической средой государства, и показатели, характеризующие влияние монетарных инструментов на финансовую устойчивость банковской системы); 2 уровень – индикаторы, характеризующие внутреннее состояние банковской системы.



Рисунок 1 – Система факторов, которые влияют на устойчивость банка

Так, считаем, что оценка индикаторов 1 уровня базируется на показателях, которые характеризуют влияние банковской системы на экономический рост в государстве и наоборот влияние последних на финансовую устойчивость банковской системы РФ. А показатели 2 уровня характеризуют финансовую устойчивость банковской системы с точки зрения эффективности применения монетарных инструментов центральным банком.

В результате исследования особенностей финансовой устойчивости на уровне отдельного банка выяснено, что с целью анализа и оценки чаще всего используют комплекс следующих индикаторов, которые распределяются на следующие группы [1, с. 46]: капитализации; качества ссудного портфеля; кредитного риска, рыночных рисков; эффективности деятельности; риска несбалансированной ликвидности. Вместе с тем интегральную характеристику финансовой устойчивости коммерческого банка нельзя ограничивать только набором количественных показателей (ликвидность, платежеспособность, прибыльность тому подобное), это результат детального и всеобъемлющего анализа. Финансовая устойчивость банка не является конкретным числовым показателем его деятельности, это качественная характеристика, поэтому, по нашему мнению, окончательная формализация оценки невозможна.

В процессе исследования выяснено, что существующие подходы к оценке финансовой устойчивости банка базируются на использовании таких основных методов: интегральный, коэффициентный, рейтинговый и экспертный. Подход же ЦБ базируется на сравнении наиболее важных характеристик банка с нормативным уровнем и отнесении банка к той или иной группе на основе экспертной оценки по критерию отсутствия негативных признаков. Таким образом, выбор методики анализа финансовой устойчивости банка зависит, прежде всего, от субъектов и целей проведения оценки. Считаем, что методом анализа финансовой устойчивости банка является комплексное органически связано исследование деятельности коммерческого банка с использованием статистических, экономико-математических и других способов обработки информации. Особенности метода анализа финансовой устойчивости банка является использование системы показателей, наиболее полно характеризующих деятельность банка.

Исследование различных подходов к анализу финансовой устойчивости коммерческого банка показало, что каждый из них не худший и не лучший, каждый имеет свои недостатки и преимущества. Так, анализ с помощью метода коэффициентов предоставляет наиболее полную информацию о финансовом

состоянии банка, но информация для анализа не доступна для большого круга лиц, а также возникает сложность по окончательному выводу. По методу аддитивной свертки показатели обобщаются в одну числовую характеристику, что облегчает составление заключения относительно финансового состояния банка, но вывод может быть неточным из-за возможности перекрывать низкое значение одного коэффициента за счет высокого значения другого. Метод факторного анализа требует от аналитика знаний в области математической статистики. Поэтому в разных случаях предпочтение отдается одному из них, а остальные исполняют роль вспомогательных.

На наш взгляд, для обобщающей комплексной оценки финансовой устойчивости банка целесообразно использовать метод средней геометрической и динамических средних значений выбранных коэффициентов для расчета [5, с. 63-64]. Он базируется на определении коэффициентов по отдельным показателям, когда единицей считается самое высокое значение данного индикатора. Следовательно, для расчета показателя финансовой устойчивости банковской системы можно использовать формулу (1):

$$I_{fs} = \sqrt[n]{\prod \frac{K_i}{X_i}} \quad (1)$$

где I_{fs} – интегральный показатель финансовой стойкости банка;

K_i – значение i -го коэффициента для расчета;

X_i – динамическое среднее значение i -го коэффициента для расчета;

n – количество коэффициентов для расчета.

Приведенные ниже коэффициенты являются наиболее показательными и чаще всего используются для определения ключевых составляющих финансовой устойчивости, таких как: достаточность капитала, ликвидность, рентабельность и структура баланса, включая качество активов и пассивов [3, с. 56]. Выбор указанных коэффициентов было осуществлено в соответствии с их репрезентативностью определения и информационного обеспечения. Ограничением является высокая степень агрегирования исходных данных и возможность установки нормативного значения, используемые в данной методике.

Заключение. Подытоживая вышесказанное, можно сделать следующий вывод, что в условиях динамичного развития отечественной экономики исследованию понятия устойчивости банка должно уделяться больше всего внимания, поскольку именно устойчивость является залогом развития банковских учреждений. В связи с развитием рыночных отношений в России, необходимостью повышения конкурентоспособности банковской системы и её роли в экономике страны проблема оценки финансовой устойчивости банков приобретает особенно важное значение. Под финансовой устойчивостью банка следует понимать качественную интегральную характеристику способности учреждения эффективно выполнять свои функции и обеспечивать целенаправленное развитие путем трансформации ресурсов и минимизации рисков, выдерживая воздействие факторов внешней и внутренней среды.

Результаты проведенных исследований дают возможность утверждать, что интегральный коэффициент является универсальным инструментарием комплексной оценки финансовой устойчивости банка, который дает возможность не только анализировать степень финансовой устойчивости банка, но и оперативно реагировать на изменения внешней среды, избегать кризисных ситуаций и повышать эффективность банковской деятельности. Интегральный показатель финансовой устойчивости банка может быть использован органами банковского надзора, рейтинговыми агентствами, партнерами и клиентами банка. Предлагаемая система оценки финансовой устойчивости банка базируется на учете факторов внешней и внутренней среды и определенных требований и критериев (капитальной базы, ликвидности, доходности и качества активов). Комплексное учета конкретизированных составляющих внутренней и внешней финансовой устойчивости банка позволит оценивать ее и регулировать посредством корректировки управленческих решений в процессе реализации стратегии его развития. Использование разработанного методического инструментария будет способствовать повышению качества управления финансовой устойчивостью банка.

Относительно дальнейших разведок в данном направлении, то требуют уточнения показатели финансовой устойчивости, которые при наступлении кризисной ситуации не отражали реального финансового состояния банков, то есть оказались информационно неадекватными. Также требуют постоянного совершенствования нормативные значения (ориентеры) и показатели-индикаторы, используемые для расчета финансовой устойчивости банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Банковское дело: Учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 687 с.*
2. *Бурдина А.А. Банковское дело / А. А. Бурдина. – М.: МАИ, 2014. – 96 с.*
3. *Касютин А.Е. О понятиях надёжности и устойчивости коммерческого банка / А.Е. Касютин // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 4. – С. 76-77.*
4. *Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 332 с.*
5. *Ларина О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 251 с.*
6. *Новикова В.В. Методологические основы формирования рейтинга надёжности коммерческих банков: автореф. дис. ...к. э. н.: 08.00.10. – М., 2006. – 24 с.*
7. *Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: монография / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Издательство «Вектор Бук», 2014. – 186 с.*
8. *Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки: монография / Г.Г. Фетисов. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 168 с.*
9. *Фёдорова Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. – М.: КноРус, 2014. – 328 с.*