

**Евсеева Анастасия Владимировна**

магистрант

**Пономарева Надежда Александровна**

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ФГБОУ ВО «Хабаровский государственный

университет экономики и права»

г. Хабаровск, Хабаровский край

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, МЕТОДЫ ЕЁ ОЦЕНКИ И СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ**

***Аннотация:** финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой деятельности коммерческих банков. В статье рассмотрены основные методики и группы показателей, которые используются для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в РФ.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, коммерческий банк, методики оценки устойчивости, методика Банка России, методики рейтинговых агентств, методика Кромонава.*

В настоящее время проблема обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков приобретает ключевое значение. Трудное финансовое положение кредитных организаций, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику – с другой, в известной степени обостряют проблему, превращают её в одну из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Определение путей и способов поддержания финансовой устойчивости банков приобретает особую актуальность, позволяя им во все возрастающей степени ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, развитие эффективных систем управления, более рациональное ведение бизнеса.

Финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементов финансового состояния банка. Определение уровня устойчивости и надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, носящий системный характер. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства [1].

Таким образом, можно выделить несколько подходов, которые в целом не противоречат друг другу, а лишь являются взаимным дополнением, расширяя понимание данного термина. Первый подход – результативный. Он определяет финансовую устойчивость с точки зрения положительных финансовых результатов деятельности организации (рост прибыли и капитала банка), что в результате позволяет ему обеспечивать свои обязательства за счёт собственных источников. Второй подход – ресурсный. Он определяет финансовую устойчивость как обладание достаточным объёмом финансовых ресурсов (в том числе при наступлении неблагоприятных событий) для ведения нормальной деятельности. Третий подход – защитный. Он определяет финансовую устойчивость как способность организации противостоять негативным факторам внутренней и внешней среды, обладая преимущественно собственными средствами.

Финансовую устойчивость можно определить, как с позиций узкого понимания (ликвидность, платежеспособность банка), так и с позиций широкого понимания – восстановление своего состояния после воздействия различных дестабилизирующих факторов (под восстановлением состояния понимается способность банка вернуться в прежнее положение, продолжив выполнять свои функции и достигать поставленных целей и задач).

Резюмируя, можно дать следующее определение финансовой устойчивости коммерческого банка: это такое состояние банка, при котором он в любой момент времени, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен одновременно как сохранять свои основные параметры

деятельности (прибыль, капитал), так и выполнять основные функции аккумуляции денежных средств клиентов и размещения их как в кредиты, так и в прочие работающие активы, а также выполнять обязательств по расчетам клиентов. Данное определение содержит: – результативный подход к пониманию финансовой устойчивости, указывающий на то, что её поддержание обеспечивается выполнением банком заданных параметров его деятельности; – ресурсный подход, определяющий то, что банк привлекает денежные средства в целях размещения их на рынке.

В РФ нет единой методики оценки устойчивости коммерческого банка. Кредитные организации традиционно рассчитывают значения нормативных показателей, обязательных для выполнения ими в соответствии с указанием Банка России №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» и инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Однако на основе данных документов оценивается только финансовая устойчивость коммерческого банка как часть общей устойчивости. Следовательно, происходит «недоучёт» негативных факторов, влияющих на его комплексную устойчивость. Именно поэтому в последние годы так сильно возрос интерес к вопросу оценки устойчивости банков, что, в свою очередь, привело к появлению ряда новых методик [4].

В Российской Федерации в основном используются три вида методик определения финансовой устойчивости: методика Банка России, методики рейтинговых агентств и авторские методики. Сравним три методики ниже.

Таблица 1

Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости в РФ

Показатель	Методика Банка России	Методика агентства «Эксперт РА»	Методика В.С. Кромонава
Капитал банка	Показатель достаточности капитала. Показатель общей достаточности	Достаточность капитала. Коэффициент финансового рычага.	Генеральный коэффициент надежности ( $K_1$ )

		Коэффициент качества капитала	Коэффициент защищенности капитала ( $K_5$ )
Активы банка	Качество ссудного портфеля. Качество активов. Просроченные кредиты. Объёмы созданных резервов. Концентрация крупных кредитных рисков (в том числе на инсайдеров и на акционеров)	Просроченная задолженность. Объём принятого обеспечения. Объём созданных резервов и др.	Коэффициент мгновенной ликвидности ( $K_2$ ) Кросс-коэффициент ( $K_3$ )
Ликвидность банка	Коэффициенты ликвидности. Структура обязательств по срокам. Зависимость от МБК. Риск вексельных обязательств	Коэффициенты ликвидности, зависимость банка от рынка МБК	Генеральный коэффициент ликвидности ( $K_4$ )
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE. Структура доходов и расходов. Чистая процентная маржа	ROA, ROE, чистая процентная маржа	Коэффициент фондовой капитализации прибыли ( $K_6$ )

Как показывает анализ данных табл. 1, каждая методика имеет свои достоинства и недостатки.

Методика Банка России имеет, как достоинство, значительное количество показателей, позволяющих проанализировать большую часть сторон функционирования банка, также неоспоримым достоинством является стандартизированность методики. Хотя она не лишена недостатков, к ним можно отнести большую трудоёмкость определения значительного количества коэффициентов.

Методики рейтинговых агентств хотя и обобщают в себе значительное количество коэффициентов, также имеют недостаток. Рейтинги национальных рейтинговых агентств обычно на 2–3 ступеньки выше международных рейтингов. Также у банка есть возможность отказаться от публичного объявления рейтинга, если он его не устраивает, или провести рейтингование по желанию банка.

Авторские методики разнообразны, они одни базируются на расчёте и анализе коэффициентов устойчивости банка (А.К. Муравьева, Е.А. Тархановой), другие на эконометрических моделях оценки устойчивости банка (А.А. Пересецкого, О.П. Овчинниковой, А.Ю. Бец). В таблице рассмотрена методика на основе

интегрального метода В.С. Кромона. Она также обладает недостатком, в ней не учитывается прибыльность банка [2].

Самыми эффективными, на взгляд автора, является методика Банка России. Но в то же время они трудоемки и требуют использования огромных массивов разносторонней информации. Самыми оперативными представляются методики, базирующиеся на расчете и анализе коэффициентов устойчивости банка, но они порой не отражают в полной мере всех тех многогранных процессов, которые происходят в нем.

Комбинируя главные группы показателей финансовой устойчивости банка, можно формулировать любой параметр его деятельности благодаря остальным дополнительным показателям и коэффициентам, и оценивать вероятность достижения желаемых значений ликвидности активов, прибыльности и достаточности капитала, качества пассивов. С помощью данной методики можно регулировать деятельность банка, направляя усилия на достижение установленного уровня её доходности и эффективности совершаемых операций.

Таким образом, стратегические мероприятия формирования банка в условиях изменяющейся внешней среды и внутренней модификации банковского бизнеса даст синергетический эффект, проявляющийся на макроуровне в виде повышения устойчивости всей банковской системы РФ, соединяющей национальные коммерческие банки.

Банки, для повышения финансовой устойчивости могут проводить комплекс следующих мероприятий:

- необходимо разработать и внедрить внутреннюю систему управления финансовой устойчивостью;
- развитие системы стресс-тестирования;
- внедрение методов Базеля II и элементов Базеля III в систему управления финансовой устойчивостью;

– проведение работы с банковскими рисками, особенно обратить внимание на требования к заемщикам, совершенствование системы мониторинга за действующими кредитными договорами;

– взаимодействие всех отделений банка для поддержания финансовой устойчивости банка.

### ***Список литературы***

1. Горюкова О.В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций. – М., 2014. – 250 с.

2. Каирова Ф.А. Вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в России / Ф.А. Каирова, З.К. Карсанова // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №1–1.

3. Кретьева Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка. // Банковское дело. – 2014. – №30.

4. Пухов В.И. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка // Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.Г. Князевой, Л.И. Юзвович. – Екатеринбург: АМБ, 2013. – 234 с.

5. Трошин В.А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – №10. – С. 263–266.