

Терентьева Анастасия Петровна

студентка

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в данной работе изучены основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка, а также рассмотрены группы показателей, используемых для оценки устойчивости банков. Показатели в основном изложены на основе позиции Банка России, которая в настоящее время является практически значимой и наиболее эффективной.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковская система, финансовая устойчивость, оценка.

В соответствии с положением Федерального закона от 10.07.2002 г. 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» одной из главных целей деятельности Банка является укрепление и развитие банковской системы РФ [1].

При формировании мероприятий по развитию банковского сектора, основную цель Банк России формулирует как повышение и обеспечение устойчивости системы Банка, также ее эффективное функционирование.

Все банки подвержены к разным рискам, которые могут привести к сбоям в работе и деятельности, при этом они могут быть на локальном и на уровне банковской системы в целом. В связи с этим, устойчивость банковского сектора приобретает актуальное значение.

В литературе существуют разные понятия термина «устойчивость».

Самой точной является формулировка Г.Г. Фетисова: «устойчивость банка – его способность выполнять свои обязательства перед всеми клиентами, кредиторами и вкладчиками в условиях, изменяющихся внешних и внутренних факторов» [3].

Многие специалисты говорят, что устойчивость – основная характеристика экономической системы, способная возвращаться в равновесный и исходный режим после выхода из него по каким-либо причинам или воздействиям.

В целом, устойчивость отдельного коммерческого банка и всей банковской системы сводится к способности функционировать в любых отрицательных и непредвиденных условиях.

Развитие экономики и системы банков любой страны зависит от периодов роста и падения. При падении экономики наступают критические ситуации. Важно не допускать кризисов, даже в ущерб динамике роста экономики, т. к. это значительно эффективнее.

При возникновении такой ситуации ускоренное развитие системы банка и сохранение устойчивости находится в противоречии, так как быстрое развитие банков возможно лишь пренебрегая увеличением непокрытых рисков в ущерб устойчивости. Нужно помнить, что если обеспечивается высокая устойчивость, то эффективного развития нет. И устранение данного противоречия возможно только при достижении оптимального баланса между устойчивостью и ростом банковской системы.

Финансовая устойчивость имеет внутренние и внешние уровни.

Внутренний уровень – это способность банков выполнять свои функции перед клиентом при возникновении отрицательных воздействий.

Внешний уровень – способность преодолевать кризис и осуществлять деятельность с такой же степенью доверия клиентов.

Банк России периодически проводит мониторинг финансовой устойчивости банков.

На сегодняшний день наиболее полной считается методика Банка России от 11.06.2014 г. 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Банк России правовыми актами и документами устанавливает показатели финансовой устойчивости, методику их расчета и оценки для признания¹ банка

2 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

устойчивым. При оценке групп показателей принимается данные капитала, активов, управление операциями и рисками банка, доходности, ликвидности [5].

Г.Г. Фетисов: «Финансовая устойчивость банка считается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов при наличии результата «удовлетворительно» по всем указанным группам показателей, т. е. в случае, если ее значение меньше или равно 2,3 балла (по группе показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками в случае, если оценка каждого из показателей прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля меньше, либо равна 2,3 балла).

Группы показателей для оценки финансовой устойчивости банка в целях ее признания достаточной для участия в системе страхования вкладов рассчитываются на основе отчетности, признанной Банком России достоверной. При этом отчетность банка признается достоверной в случае, если одновременно учет и отчетность кредитной организации соответствуют федеральным законам, нормативным актам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике кредитной организации. Вынесение заключения о соответствии банка установленным требованиям осуществляется Комитетом банковского надзора Банка России».

Основным показателем устойчивости банка является оценка капитала банка. В соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств кредитных организаций» капитал банка подлежит делению. Методика расчета оценки капитала, включает показатель достаточности собственных средств и показатель общей достаточности капитала.

Достаточность капитала – способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротство. Показатель достаточно значительно влияет на устойчивость банка. Увеличение банками собственного капитала является важной частью банковской системы. Показателями достаточности капитала считаются две

группы коэффициентов, основывающиеся на отношении: капитальных фондов к общим депозитам; капитала и активов.

Коэффициент достаточности капитала (коэффициент Кука) – отношение суммы основного и дополнительного капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска. На этом в России основан норматив достаточности капитала (Н 1). Особенность его расчета: активы в зависимости от степени риска разбиваются на 5 групп и взвешиваются путем умножения остатка средств на коэффициенты риска (0–2, 10, 20, 50, 100). Минимально допустимое числовое значение норматива Н 1 устанавливается в зависимости от размера собственного капитала. Есть и иные подходы к оценке достаточности капитала, так определяются: доли собственных средств в активах, в том числе взвешенных по риску; доли различных элементов капитала в работающих активах; обеспеченность работающих активов ресурсной базой; доли капитала в активах, приносящих доход и другие подходы.

Качество капитала определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному, при этом предпочтительным считается значение менее 30. Критическим является значение более 90.

При работе с устойчивостью банков основным показателем устойчивости является оценка активов банка.

Определяющие факторы – это уровень доходности активов, удельный вес просроченных ссуд, степень риска активов ликвидность, диверсификация активов и многие другие факторы.

По требованию Центрального Банка России для оценки активов необходимо определить качество ссуд и других активов, процент просроченных ссуд, размер резервов на возможные потери по ссудами, показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н 7), показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (Н 9.1), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н 10.1).

Показателем качества ссуд является удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд. Показателем качества активов считается процентное

соотношение непокрытых резервами активов, резервы под которые составляют не менее 20 к собственным средствам. Показатель доли просроченных ссуд – это удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд. Показатель размера резервов на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва к общему объему ссуд. По результатам данных показателей можно судить о кредитной политике банка и об его эффективности, также дает понять, насколько качество задолженности способствует получению прибыли банку, как основной его цели. Также есть расчеты, которые обязательны для банка и являются нормативом. Показатель Н 7 определяет отношение совокупной величины кредитных рисков и размера собственных средств банка, а Н 9.1 – кредитный риск банка в отношении участников банка и максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств. Н 10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка.

С помощью этих нормативов можно оценить уровень рискованности активных операций. Высокое значение этих показателей говорит о том, что у организации рисованная политика.

Качество управления банком, его рисками и операциями также считаются немаловажными факторами, характеризующими устойчивость банка.

Банк России своими правовыми актами включает в состав данной группы следующие показатели: прозрачности структуры собственности; организаций системы управления рисками и службы внутреннего контроля.

В банке должна быть надлежащая система управления банковскими рисками, такими как кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности; операционный риск, правовой риск, репутационный риск; стратегический риск.

Необходимо строго следить за данными показателями, совершать операции по выявлению, наблюдению и контролю рисков.

Очередным фактором, обеспечивающим устойчивость банка, является показатель оценки доходности, которая в себя включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов и т. д.

Существует много способов оценки рентабельности, например, отражение эффективности деятельности через отношение прибыли к активам, доходность банковских активов определяется делением чистого дохода на среднюю величину общей суммы активов.¹¹¹ Оптимальным значение должно быть больше 1,5. Его высокое значение говорит об эффективной деятельности банка.

В работе банка распространен показатель нормы прибыли на капитал. Прибыль на рубль акционерного капитала определяется делением чистой прибыли на сумму среднегодовой величины акционерного капитала (уставного капитала и фондов), тем самым можно оценить реальный рост собственного капитала.

Показатели доходности отдельных видов операций состоят из чистой процентной маржи и чистого спреда. Чистая процентная маржа определяется как отношение чистого процентного дохода к средней величине активов. Чистый спред рассчитывается как разница между отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентов уплаченных и аналогичных расходов к средней величине обязательств.

Ликвидность – важный показатель, характеризующий устойчивость банка. Она определяется структурой активов; сбалансированностью активов и пассивов; структурой пассивов; уровень развития банковской системы.

Ликвидность оценивают путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности банка. Обязательными к выполнению являются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Методология Банка России, используемая для оценки ликвидности коммерческого банка, на сегодняшний день является наиболее эффективной и основанной на практике международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций.

Указанная методология основана на использовании следующих показателей.

6 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Н.Н. Селезнева: «Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств указывает, какую часть привлеченных средств можно покрыть за счет высоколиквидных активов. Оптимальный уровень более 12%; показатель мгновенной ликвидности определяет риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования; показатель текущей ликвидности определяет риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета показателя 30 календарных дней и минимальное отношение суммы ликвидных активов, банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней; показатель структуры привлеченных средств, определяемый как отношение обязательств до востребования и привлеченных средств. Оптимальным является значение данного показателя меньше 25%. Этот процент объясняется тем, что обязательства до востребования несут в себе повышенный риск изъятия вкладчиками своих средств; показатель зависимости от межбанковского рынка, определяемый как отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. Данный показатель позволяет определить насколько банк зависит от риска несбалансированной ликвидности, поскольку именно в этом случае банки прибегают к межбанковским кредитам; показатель риска собственных вексельных обязательств, определяемый как отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам. Этот показатель позволяет оценить структуру ресурсной базы банка и его зависимость от привлеченных средств; показатель небанковских ссуд, определяемый как отношение ссуд, представленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций. Данный показатель оценивает степень защищенности выданных ссуд; показатель усреднения обязательных ресурсов. Характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с правовыми актами Банка России; показатель обязательных резервов. Характеризует отсутствие (наличие) у банка факта неуплаченного недовзноса в обязательные

резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц; показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, определяемый как отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам».

Вышеперечисленные определения, показатели и анализ основных факторов, влияющих на устойчивость банка, дают сделать вывод, что все они оказывают комплексное воздействие находясь во взаимозависимости друг с другом. Взаимозависимость определяется в непосредственной связи ликвидности и доходности. Достаточность собственных средств банка занимает особое место, так как, чем больше их доля в структуре пассивов, тем меньше банк подвержен негативным воздействиям. Только при условии комплексного использования всех показателей можно произвести эффективную оценку его финансовой устойчивости.

Список литературы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ 4 5. – 15.07.2002 г. – №28. – Ст. 2790 (с учетом изменений, изложенных в СПС «Гарант»).
2. Бесплатная электронная Интернет-библиотека по всем областям знаний [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zipsites.ru>
3. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. – М., 2011.
4. Селезнева Н.Н., Финансовый анализ. Управление финансами. Учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: Юнити-Дана, 2003.
5. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 3-е, 5 изд., стер. – М.: Кнорус, 2008. – 432 с.
6. Указание Банка России от 16.01.2004 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе

страхования вкладов» // Вестник Банка России. – 2004. – №5. – 2754 янв. (с учетом изменений, изложенных в СПС «Гарант»).

7. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8. Положение Банка России от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств кредитных организаций» // Вестник Банка России. – 2003 (с учетом изменений, 44 изложенных в СПС «Гарант»).

9. Инструкция Банка России от 16.01.2014 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. – 2014. – №11. – 11 февр. (с учетом изменений, 44 изложенных в СПС «Гарант4»).

10. Методика оценки финансового состояния банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://studbooks.net/876984/bankovskoe_delo/metodika_otsenki_finansovogo_sostoyaniya_bank (дата обращения: 06.06.2018).