

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

THEORETICAL ASPECTS OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF THE COMMERCIAL BANK

УДК 336.711

Абыкеева Мээрим Абдылдабековна,
кандидат экономических наук, доцент Университета Адам/БФЭА
г. Бишкек, Кыргызская Республика
e-mail: abykeeva_meerim@mail.ru

Муратова Алина Муратовна,
магистрант Университета Адам/БФЭА
г. Бишкек, Кыргызская Республика
e-mail: Alina_muratova95@mail.ru

Аннотация: Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов банка, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие деятельности на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска, то есть позиция банка по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.

Ключевые слова: активы и пассивы банка, капитал, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, коэффициенты.

Abstract: Financial stability is the state of the bank's financial resources, their distribution and use, which ensures the development of activities based on the growth of profit and capital while maintaining solvency and creditworthiness in conditions of an acceptable level of risk, that is, the bank's position on the ratio of assets and liabilities over a certain period time.

Key words: bank assets and liabilities, capital, liquidity, solvency, financial stability, coefficients.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Авторами многих учебных пособий предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка»: [3]

- финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности;

- положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала;

- первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам;

- под финансовой устойчивостью банка понимают его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. То есть, автор акцентирует внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества.

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов банка, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие деятельности на основе роста

прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска, то есть, позиция банка по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени. Финансовое состояние коммерческих банков характеризуются достаточностью капитала, ликвидностью баланса, степенью рискованности и прибыльностью операций.

Стабильная прибыльность банка зависит от эффективности управления операционными расходами. Рост доли операционных расходов в общем объеме расходов, как правило, свидетельствует о неблагоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы, или ухудшении руководства его деятельностью. [5]

Устойчивость банковской деятельности представляет собой устойчивость развития денежного обращения, банковских услуг, предоставляемых в денежной форме. Деятельность любого банка как общественного института, представляет собой не просто деятельность банка как предприятия.

В устойчивой работе банка заинтересованы физические и юридические лица, другие банки и финансовые институты, государство. Функционирование банка имеет общественную значимость, в связи с чем его устойчивость определяется не только системой финансовых показателей, но и соответствием деятельности банка интересам общества. Следовательно, устойчивая деятельность банка как общественного института – это его развитие в соответствии с общественными интересами. [1]

Устойчивость банковской деятельности – это устойчивость развития денежной сферы, денежного обращения и кредита, других банковских услуг, предоставляемых в денежной форме. Сфера материального производства, безусловно, оказывает существенное влияние на развитие банковской деятельности, но это уже будет не сама деятельность, а факторы, оказывающие на нее влияние. Устойчивость банка будет считаться достигнутой, если данные факторы будут соответствовать общественным потребностям.

Достижение устойчивости банковской системы не является проблемой только одной страны, она давно стала международной проблемой. Сейчас многие банки ищут различные способы обеспечения своей устойчивости – увеличивают значение коэффициентов достаточности капитала, делают более сложными системы управления рисками в банках, диверсифицируют свою деятельность по продуктовому и географическому принципам, внедряют новые инструменты управления банками и их деятельностью.

Классические схемы финансового анализа банка подразумевают под собой доступ к широкому спектру внутренней информации, однако на практике сторонний наблюдатель может оперировать лишь данными, полученными из официально публикуемой отчетности, а также сведениями, найденными в средствах массовой информации и в каких-либо статистических сборниках (в частности, рейтингах или рэнкингах). В связи с этим, мы уделили особое внимание комплексной оценке финансовой устойчивости отечественного банка на основе финансовой отчетности, размещаемой в свободном доступе. [2]

Традиционно факторы (причины), влияющие на финансовую устойчивость банка, делятся на две категории: внешние и внутренние.

К внешним факторам относится макроэкономическая среда и глобальная среда, в которой работает или с которой сталкивается коммерческий банк.

К внутренним факторам относятся персонал, ИТ-системы и качество управления, которые влияют на капитал, прибыльность, ликвидность, активы и пассивы, риски банка, рис. 1.



Рис. 1. Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

Все эти факторы не действуют автоматически. Их влияние может снижать или повышать эффективность собственно банковской деятельности. Эффективно работающие банки не только выживают, их финансовое положение может укрепляться даже в самые трудные времена экономической истории.

Финансовая устойчивость банков тесно взаимодействует с их целевыми ориентирами. Чаще всего такая ориентация закрепляется государственными правовыми актами.

Финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам. Для оценки финансовой устойчивости банка используют методику CAMELS. [4] Суть методики CAMELS заключается в рейтинговой системе оценки кредитных организаций. Она базируется на определении качества таких базовых составляющих деятельности коммерческих банков, как *капитал, активы, менеджмент, доходность (прибыльность), ликвидность, чувствительность к рыночным рискам*.

Анализ капитала по данной методике определяет достаточность собственных средств банка, обеспечивающих платежеспособность банка в случае реализации рискованной ситуации. Цель анализа достаточности собственного капитала банка – установление изменений в общей динамике и структуре и их влияние на абсолютную величину капитала банка, соответствие фактического уровня капитала установленным минимальным требованиям. Собственный капитал – понятие, включающее все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Основную маркирующую роль играют коэффициент достаточности основного капитала (K1) и коэффициент достаточности совокупного (основного и дополнительного) капитала (K2):

$$K1 = \text{основной капитал/активы, взвешенные с учетом риска} * 100\% \quad (1)$$

$$K2 = \text{совокупный капитал/активы, взвешенные с учетом риска} * 100\% \quad (2)$$

Далее определяется абсолютная величина совокупного риска активов (СР), которая характеризует основной показатель качества активов:

$$\text{СР} = \text{нестандартные активы} * 0,2 + \text{сомнительные активы} * 0,5 + \text{убыточные активы} * 1,0 \quad (3)$$

$$\text{Качество активов} = \text{СР} / \text{основной капитал} \quad (4)$$

Существуют и показатели отношения активов по степени рисков к совокупной величине активов, доли просроченных и сомнительных ссуд в общем объеме ссуд. Доходность связана с определением эффективности деятельности финансовой организации. Уровень прибыльности банка является важной составляющей его финансовой устойчивости. Для оценки прибыльности необходимо проанализировать доходы и расходы коммерческого банка. По результатам структурного анализа исследуется динамика доходов и расходов банка. Особое внимание при анализе расходов уделяется соотношению процентного и непроцентного расходов, доле расходов, связанных с затратами на обеспечение работы банка (административно-хозяйственных и др.) и с покрытием рисков, а также причинам изменения величины отдельных видов расходов.

Оценка уровня прибыльности осуществляется в первую очередь с помощью коэффициента прибыльности (Кчп):

$$\text{Кчп} = \text{чистая прибыль} / \text{средний размер активов} * 100\% \quad (5)$$

Нормативный размер коэффициента относится по группам кредитного учреждения в зависимости от величины активов.

Чувствительность к рыночным рискам отражает влияние рыночных рисков на прибыльность и капитал банка. Показатель включает оценку рыночных рисков (процентных, валютных, ценовых и т.д.), а также оценку системы управления ими.

Оценка ликвидности банка показывает его возможности, связанные с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками в кратчайшие сроки.

В методике CAMELS не устанавливается стандартная система оценки ликвидности. Основное внимание уделяется адекватности источников поддержания ликвидности текущим и перспективным потребностям кредитного учреждения, возможности быстрой реализации активов с наименьшими потерями, структуре и динамике депозитов, способности менеджеров контролировать ликвидную позицию.

Менеджмент в методике CAMELS оценивается в последнюю очередь, так как качество управления кредитной организацией непосредственно связано с оценкой вышеприведенных показателей. Данный фактор же в основном связан с оценкой неформализованных критериев банковской деятельности (компетентность, способность к лидерству, соблюдение правил ведения банковской деятельности, адекватность внутреннего и внешнего аудита и т.д.)

По каждому из факторов выставляется рейтинговая оценка в зависимости от полученной оценки каждого из них. Затем дается сводная рейтинговая оценка.

Для окончательного анализа финансовой устойчивости проводится анализ структуры доходов и расходов банка. Осознание нахождения организации в определенной группе не дает возможности стратегического и оперативного управления деятельностью, но существует и инновационный подход к определению финансовой устойчивости, о котором необходимо сказать, – это определение уровня толерантности к рискам банка, формирование диапазона, при пересечении которого необходимо изменение стратегии управления кредитной организацией.

Анализ финансовой устойчивости кредитной организации по методике В. Кромонава. Методика В. Кромонава нашла достаточно широкое применение в практике финансовой оценки кредитных организаций. [6]

Исходной информацией для расчетов служат балансы банков по счетам второго порядка, данные которых группируются в экономически однородные группы: уставный фонд (УФ), собственный капитал (К), обязательства до востребования (ОВ), суммарные обязательства (СО), фонд обязательных резервов (ФОР), ликвидные активы (ЛА), работающие активы (АР), защита капитала (ЗК). Исходя из агрегированных данных, рассчитываются шесть коэффициентов:

Генеральный коэффициент надежности: $K1 = K/AP$. (6)

Характеризует на сколько рисковые вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом.

Коэффициент мгновенной ликвидности: $K2 = LA/OB$. (7)

Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов.

Кросс-коэффициент: $K3 = CO/AP$. (8)

Определяет, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.

Генеральный коэффициент ликвидности:

$K4 = (LA+3K+ФОР)/CO$. (9)

Показывает способность банка при невозврате выданных ссуд удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок.

Коэффициент защищенности капитала:

$K5 = 3K/K$. (10)

Иллюстрирует, на сколько кредитное учреждение учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли:

$K6 = K/УФ$. (11)

Данный показатель характеризует способность капитализировать полученную прибыль.

Значения вышеуказанных показателей по нормативам равны: $K1=1$; $K2=1$; $K3=3$; $K4=1$; $K5=1$; $K6=3$ соответственно. Их весовые значения равны: 45%, 20%, 10%, 15%, 5%, 5%.

Далее рассчитывается *индекс надежности*:

$N = 45K1+20K2+10K3/3+15K4+5K5+5K6/3$ (12)

Исходя из формулы, максимальная величина индекса надежности равна 100. Чем выше данный индекс, тем более надежен и финансово устойчив банк. [6]

Таким образом, чтобы оценить финансовую устойчивость коммерческих банков, необходимо рассмотреть показатели, используемые в банковской практике для анализа качества активов. Для оценки данных показателей применяется достаточно большое количество коэффициентов. Отсюда вытекает проблема выбора именно тех, которые являются решающими в определении состояния устойчивости коммерческого банка. Следовательно, для оценки устойчивости банка необходима такая система показателей, которая бы позволила достаточно полно оценить политику банка в области размещения своих ресурсов.

Одним из наиболее важных условий сохранения финансовой устойчивости коммерческого банка является его ликвидность, структура капитала и результативность операционной и не операционной деятельности коммерческого банка.

Список использованной литературы

1. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
2. Жилияков Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2012.
3. Маркова В.Д. Маркетинг банковских услуг. — М.: Финансы и статистика, 2011.
4. Родин Д.Я. Формирование стратегий устойчивого развития коммерческих банков: проблемы

теории и методологии. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет, 2010.

5. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка Г.Г. Лотобаева канд. экон. наук, первый зам. генерального директора банка «Левобережный» (ОАО), А.А. Насонова канд. экон. наук, начальник отдела экономического анализа и финансовой отчетности банка «Левобережный» (ОАО)// Банковское дело № 3, 2016.

6. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.