

д-р экон. наук, профессор

С.М. Бухонова,

магистрант

Э.А. Меденцева

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

На сегодняшний день существует множество понятий финансовой устойчивости коммерческого банка. Одни авторы трактуют финансовую устойчивость как выполнение коммерческим банком требований по кредитоспособности, ликвидности, а также трансформации сбережений в кредит; другие утверждают, что финансовой устойчивостью банка является его способность восстанавливать параметры прежнего функционирования при наступлении неблагоприятных событий; третья группа определяет финансовую устойчивость банков через их способность отстаивать интересы акционеров и вкладчиков в условиях турбулентности [5, 9].

На наш взгляд, 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.

Основными направлениями мониторинга финансовой устойчивости банка являются:

- анализ собственного капитала банка;
- анализ ликвидности;
- анализ кредитного портфеля и соответствующих резервов;
- анализ прибыльности;
- анализ банковских рисков;
- анализ уровня менеджмента и структуры управления в банке;
- анализ использования трудовых ресурсов и др.

Для оценки вышеуказанных направлений, как правило, используется множество коэффициентов, при этом задача выбора наиболее значимых из них для оценки финансовой устойчивости становится особенно актуальной.

Глобализационные процессы в мировой экономической системе, сопровождающиеся кризисными явлениями, для участников финансового рынка делают особенно значимыми обеспечение финансовой устойчиво-

сти банковских кредитных организаций как основных агентов по аккумулярованию и распределению финансовых ресурсов.

Финансовая устойчивость коммерческого банка может быть достигнута при условии комплексного подхода к оценке банка, его резервов, доходности и других неотъемлемых элементов. Центробанком РФ опубликован ежегодный рейтинг устойчивых и системно значимых банков России: АО ЮниКредит Банк, АО Банк ГПБ, ПАО Банк ВТБ, АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РосБанк, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «Московский Кредитный Банк». На их долю приходится более 60% совокупных активов банковского сектора России, а также указанные кредитные организации имеют адекватный собственный капитал [3].

Одной из основных причин дестабилизации финансовой устойчивости, и, как следствие, отзыва лицензии, является утрата собственного капитала, который, в свою очередь, выступает очень значимым критерием оценки надежности банка. Основу собственного капитала банка составляют его собственные средства, которые состоят из сформированных фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет.

Российским регулятором разработаны нормативы, соблюдение которых позволяет нивелировать потенциальные финансовые потери, предотвращая ущерб для клиентов. По данным за 2018 год коэффициент достаточности капитала оставался в целом стабильным – около 13%. На 1 января 2019 года собственный капитал российского банковского сектора составил 9,4 триллиона рублей, что немногим меньше исторического максимума, зафиксированного 1 сентября 2018 года. Абсолютным лидером по увеличению данного показателя выступает крупнейший в банковском сегменте Сбербанк России. Рост капитала в 551 миллиард рублей по сравнению с данными предыдущего года связан с высокой прибылью банка, обозначившей новую позицию по объему собственного капитала [1].

Прибыльность банка оценивается как количественно, так и качественно. Качество прибыли складывается из стабильности ее источников и перспективного их формирования. Определение качества прибыли происходит на основе анализа финансовых коэффициентов, структуры доходов и расходов банка. Своевременная идентификация снижения прибыли минимизирует риск потери финансовой устойчивости.

Для оценки количественного уровня прибыльности банка в мировой практике используется две группы коэффициентов: коэффициенты для оценки уровня доходов и расходов банка и их соотношение, коэффициенты для прямой оценки прибыли. Системообразующим в первой группе выступает коэффициент процентной маржи. Процентная маржа отражает

эффективность проводимых активных операций банка, являясь стабильным источником формирования прибыли. Вторая группа основывается на показателях прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника. Прибыльность активов косвенно отражает их качество. В свою очередь, качество активов, в значительной степени, определяет финансовую устойчивость банка.

Как сообщается в отчете Moody's российские банки имеют самое низкое качество активов среди стран БРИКС. Соотношение неработающих кредитов к общим кредитам в национальных банках России составляет 11,8%, в то время как банки Китая держат уровень данного показателя на отметке в 1,5%. Оценка качества активов, как правило, включает в себя три параметра: оценка риска активов, оценка ликвидности, оценка доходности [4].

Условно активы кредитной организации можно разделить на категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства, ссуды, инвестиции в ценные бумаги, здания и оборудование. На наш взгляд, кредитные операции необходимо углубленно рассматривать в разрезе качества активов, т.к. основным риском, связанным с активами, является кредитный риск и грамотное управление качеством кредитного портфеля способно создать позитивные тенденции в обеспечении устойчивости банка.

В годовом отчете Банка России отмечено, что активы банковского сектора за 2018 год увеличились на 9% – до 85,2 трлн рублей, а объем совокупных активов системно значимых кредитных организаций составил 55,3 трлн рублей. Кредитный портфель коммерческих банков увеличился на 2,5 трлн рублей в рассматриваемом периоде. Данный объем говорит о незначительной динамике. Это означает, что увеличение на 9% совокупных активов происходит не за счет кредитных операций. Эти выводы подтверждаются исследованием АКРА, где, рассматривая вопрос качества активов, эксперты пришли к заключению, что частные банки демонстрируют худшее качество активов в секторе [6].

Качество ссудного портфеля оценивается как «слабое», что подкрепляется долей проблемной задолженности, превышенной на 15%. Позиция государственных банков оценивается как более сильная, в основном, за счет их переговорной позиции, которая приводит к изменению параметров кредитов, осуществляемой в рамках стратегии работы с проблемной задолженностью. В оценке финансовой устойчивости необходимо отметить еще два критерия: качество пассивов банка и ликвидность.

Привлеченные ресурсы составляют фундаментальную долю общих ресурсов коммерческого банка. До 90% привлеченных ресурсов отведено депозитным ресурсам, а их качество существенно влияет на уровень финансовой устойчивости банка.

Фондирование банковского сектора в 2017-2018 гг. оставалось сбалансированным. На первом месте в качестве источника вышли вклады населения с долей в 30,5%, превышая долю средств предприятий размером в 29,2%. Сократилось заимствование кредитных организаций у Банка России с 3,4 до 2,4%, что подтверждает использование рыночных источников привлеченных средств как основных [7].

Особое внимание уделяется регулятором оценки ликвидности. В контексте оценки финансовой устойчивости состояние ликвидности позволяет выявить затруднения в удовлетворении текущих или перспективных обязательств и требований. В связи с этим были разработаны нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Неисполнение нормативов грозит штрафными санкциями со стороны регулятора, введением запрета на осуществление определенных банковских операций, а в случае систематического игнорирования приводит к отзыву лицензии.

Банк России ежегодно отзывает лицензии у десятков коммерческих учреждений. Практически всегда это означает закрытие банка с последующим погашением долгов перед бюджетом и вкладчиками. По мнению аналитиков, отзыв лицензии у банков в 2019 году может коснуться более 50 компаний. В 2019 году отозваны лицензии у 28 банков.

Практически всегда отзыв лицензии у банка является следствием нарушений федеральных законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, и неисполнением предписаний Центрального Банка России.

Обязательный отзыв лицензии у банков сегодня повлекут за собой следующие ситуации:

1. Уменьшение размера собственных средств, а также показателя их достаточности ниже необходимого уровня.

2. Превышение лимита кредитной задолженности и отсутствие оплаты в течение 2-х недель.

Отозвать лицензию Центробанк может в следующих случаях:

1. Предоставление недостоверных данных при получении разрешения на ведение банковской деятельности.

2. Фальсификация данных отчетности.

3. Задержка сдачи ежемесячной отчетности на срок свыше 15 дней.

4. Отсутствие деятельности в течение 1 года после получения разрешения.

5. Осуществление операций, не разрешенных лицензией [2].

Все решения по отзыву лицензий принимает Центробанк.

Отзыв лицензии по причине утраты активов и/или потери ликвидности составил 67,2%. Величина данного показателя снизилась в сравнении с 2018 годом – 85,6%. Данная динамика свидетельствует о стремлении

банков поддерживать надежность, прежде всего, путем соблюдения установленных критериев за счет:

1. Повышения ресурсной базы. В результате происходит прирост собственного капитала путем накопления прибыли. Наименее затратный и трудоемкий метод – внутренний ресурс прироста собственного капитала.

2. Оптимизации структуры расходов банка. В результате происходит сокращение непроизводительных затрат, повышение прибыльности банка, рост числа доходных инструментов.

3. Повышения прибыли за счет непроцентных доходов. В результате происходит ввод комиссионных платежей. Данный критерий менее рискованный источник прибыли.

4. Структурирования кредитного портфеля. В результате происходит усовершенствование кредитного портфеля розничного сегмента, повышение прибыли за счет кредитования физических лиц [8].

Таким образом, финансовая устойчивость банка – это такое его состояние, при котором с учетом непрерывного воздействия факторов внешней и внутренней среды обязательства банка с соответствующими сроками исполнения обеспечены необходимым притоком финансовых ресурсов от его операций.

Все кредитные организации поделены на пять групп финансовой устойчивости, исходя из расчетов по восьми показателям: достаточности собственного капитала, рентабельности и иммобилизации капитала, динамике роста активов, коэффициенту деловой активности банка, коэффициенту оборачиваемости кредитного портфеля, обеспечению кредитного портфеля и коэффициенту моментной ликвидности.

Финансовая устойчивость является наглядным показателем надежности банка, поддерживает его конкурентоспособность в своем сегменте. В российской и зарубежной практике существует множество методик по управлению финансовой устойчивостью. Большинство методик опирается на расчет вышеупомянутых критериев, что подчеркивает степень их значимости для анализа. А применение указанных рекомендаций позволит закрепить позитивные тенденции стабильного финансового развития коммерческого банка.

Библиографический список

1. Вестник Банка России №74 (1392) 2019. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>
2. Годовой отчет Банка России за 2018 год [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf
3. Есипова А.В., Молчанова В.А. Критерии финансовой устойчивости коммерческих банков // Экономика вчера, сегодня, завтра. 2018. № 9. С. 272–277.

4. Новостной портал Комерсантъ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3778387>
5. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. М.: Изд-во КноРус, 2014. 347 с.
6. Регулярный рейтинг банка по объему собственного капитала. РИА Рейтинг. [Электронный ресурс]. URL: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>
7. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба. Об утверждении перечня системно значимых организаций. 2018. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm
8. Шелкунова Т.Г., Тибилова З.В. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LXI-LXII междунар. науч.-практ. конф. № 6(60). Новосибирск: СибАК, 2016. С. 26–35.
9. Бендерская О.Б., Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Экономический анализ // Белгород: Издательство БГТУ им. В.Г. Шухова. 2017. 491 с.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

магистрант
Л.А. Щетинина
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В нынешних условиях хозяйствования особое внимание уделяется деятельности коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов, так как формирование стабильной депозитной базы содействует повышению финансовой устойчивости и надежности банков. Это особенно актуально в связи с введенными санкциями, которые вызвали проблемы с получением финансирования с внешних рынков капитала.

Стабильный депозитный портфель помогает банку сформировать более надежную репутацию и обеспечит приток средств. Современные условия экономического развития формируют предпосылки для предъявления особых требований к финансовому состоянию кредитных организаций [7, с.38].