

## **Содержание:**

# **Введение**

За последнее время существенно изменилась ситуация на финансовых рынках России. Это связано с ростом производства, хотя и незначительным и увеличением инвестиций в народное хозяйство на фоне уменьшающегося общего объема неплатежей и жесткого монетаристского курса Правительства. Все это приводит к увеличению ресурсной базы коммерческих банков, у клиентов появляется возможность выбора банка, а это ведет к значительному усилению конкуренции между банками. И вот, именно в этой ситуации, больше чем когда — либо, необходимы стабильные партнеры.

Финансовая устойчивость представляет собой комплексную характеристику качества деятельности коммерческого банка и включает в себя 2 аспекта: объективный — способность выполнить взятые на себя конкретные обязательства; и субъективный — способность внушить уверенность в выполнении своих обязательств.

Особенно остро вопрос финансовой устойчивости встает в период финансового кризиса, когда многие банки вынуждены уходить с рынка. В таких условиях вкладчики более внимательно относятся к выбору кредитного учреждения и стремятся сотрудничать только с проверенными банками. Поэтому одной из главных задач коммерческого банка является убеждение потенциальных клиентов в своей надежности и финансовой устойчивости.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческого банка, следует оперировать целым комплексом мер и методов, при управлении активами и пассивами банка, прибыльностью и рисками.

Стабильность банковского сектора во многом предопределяет стабильность экономики в целом и ее успешное развитие. Поэтому первостепенной задачей денежных властей на макроуровне и менеджмента кредитных организаций на микроуровне является обеспечение данной стабильности посредством проведения рациональной денежно-кредитной политики, анализа и мониторинга состояния реального и финансового секторов экономики, снижения всех видов рисков и получения доходов, превосходящих совокупные расходы, что повлечет за собой

совершенствование и повышение качества банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам. Нерациональная политика в сфере банковского бизнеса не только снизит финансовую устойчивость кредитных организаций, но и, отразившись на деятельности домашних хозяйств и предприятий, повлияет на экономику в целом.

Проблема финансовой устойчивости коммерческих банков особенно в кризисных условиях является одной из важнейших проблем отечественной экономики на современном этапе ее развития.

Целью данной работы является анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих банков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) определить основные фундаментальные подходы и методы оценки финансовой устойчивости, которые имеют наиболее широкое практическое применение;
- 2) проанализировать влияние мирового финансового кризиса на устойчивость банковского сектора России, оценив ее по каждому фактору, влияющему на стабильность и надежность банковской системы;
- 3) дать оценку финансовой устойчивости кредитной организации, действующей на территории РФ;
- 4) определить пути развития механизма обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора РФ.

Благодаря рассмотрению фундаментальных подходов и базовых методов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков удастся выявить основные позиции мирового сообщества по обеспечению стабильности и надежности банковского сектора, а также совокупность факторов, определяющих данную устойчивость во всех ее отношениях, что будет способствовать проведению качественного анализа финансового состояния банковского сектора РФ в условиях глобальных кризисных тенденций. Дедуктивный подход к определению финансовой устойчивости акцентирует внимание на определенном коммерческом банке и демонстрирует влияние финансового кризиса как на надежность и устойчивость всей банковской системы, так и на финансовое положение конкретной кредитной организации. Прделанная работа в совокупности позволит достаточно глубоко оценить надежность, устойчивость и развитие банковского сектора, чтобы определиться с

возможностью совершенствования механизма обеспечения его финансовой устойчивости.

## **2. Финансовая устойчивость как экономическая категория**

### **2.1 Понятие финансовой устойчивости банка**

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам. Авторами многих учебных пособий предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка»:

- 1) финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности;
- 2) положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала;
- 3) первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам;
- 4) под финансовой устойчивостью банка понимает 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.

Но в целом, российские экономисты и специалисты-практики в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков. Так, в устойчивом развитии банков прямо заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка. Прямую заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционируют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности. С этой точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом. В сферу прямого интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях.

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» — это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк, и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свое финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория (третий признак), представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени. Таким образом, клиенты и контрагенты коммерческих банков прямо заинтересованы в их бесперебойной работе, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе.

Категория финансовой устойчивости для банка имеет несколько аспектов, что объясняется разностью интересов групп пользователей информации о деятельности банка.

С позиции клиентов и вкладчиков устойчивый банк ассоциируется с уверенностью в том, что банк выполнит взятые перед ними обязательства.

Несколько иные оттенки имеет понятие устойчивости с позиции самого банка. Однако и здесь не все однозначно. К примеру, акционеры банка, инвестируя в банковскую деятельность свои капиталы, полагают, что банк станет доходным местом помещения капитала, что именно здесь будет получена прибыль, равнозначная прибыли от вложений в другие сектора экономики. В целом они заинтересованы в достаточном доходе на свой капитал.

Есть своя позиция и у сотрудников банка, которые заинтересованы в непрерывности работы в данном кредитном учреждении, а значит, и в получении высокой заработной платы. По их мнению, устойчивый банк это тот, который дает им уверенность в хорошо оплачиваемом трудоустройстве.

Таким образом, категория устойчивости коммерческого банка включает два аспекта: объективный — это способность банка выполнить взятые на себя конкретные обязательства и субъективный — способность внушить уверенность в выполнении своих обязательств.

Исследование финансовой устойчивости коммерческого банка включает изучение сущности этого понятия, процессов и закономерностей развития, анализ эволюции этого явления.

Финансовая устойчивость коммерческого банка определяется через систему показателей, описывающих:

- 1) качество активов банка;
- 2) качество ресурсной базы;
- 3) качество банковских продуктов и услуг;
- 4) рентабельность деятельности банка;
- 5) управление рисками;
- 6) качество менеджмента банка.

Методика оценки финансовой устойчивости разработана Банком России для участия банков в системе страхования вкладов — Указание № 1379-У от 16 января 2004 г. Методика предполагает расчет группы показателей оценки капитала, активов, качества управления, доходности и ликвидности.

В теории и практике банковского менеджмента традиционно выделяют такие важнейшие направления анализа, как ликвидность, платежеспособность, денежные потоки, доходность отдельных операций и услуг, достаточность капитала. При этом в российском контексте принято увязывать эти направления анализа с направлениями государственного контроля и надзора со стороны Банка России. В рамках данной концепции эти показатели включаются в методику анализа и оценки качества активов.

## **2.2 Факторы устойчивого функционирования коммерческого банка**

Деятельность коммерческих банков представляет собой комплекс взаимосвязанных процессов, которые зависят от многочисленных и разнообразных факторов. Если какой-либо фактор выпадает из цепи рассмотрения, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы рискуют оказаться неверными.

Будучи тесно взаимосвязанными, эти факторы нередко разнонаправленно влияют на результаты жизнедеятельности коммерческого банка: одни — положительно,

другие – отрицательно, заставляя его экстренно менять свою стратегию и тактику на финансовом рынке. При этом необходимо учитывать тот факт, что отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или даже свести на нет положительное влияние других. В данном случае больше возможностей выжить в таких условиях имеют банки, которые благодаря своему уже созданному потенциалу могут смягчить негативное воздействие данных факторов и понести минимальные потери в существующей экономической среде.

Необходимость конкретизации факторов, определяющих устойчивость функционирования банков в экономической среде, обусловлена потребностями выработки стратегии и тактики их поведения.

Согласно схеме устойчивость коммерческих банков определяется внешними и внутренними факторами. При этом внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние являются отражением эффективности функционирования самого банка.

В массовом банкротстве банков решающая роль принадлежит внешним факторам, представляющим собой вероятностную совокупность взаимоувязанных факторов. Внешние факторы уместно разделить на шесть групп: 1) общеэкономические; 2) политические; 3) финансовые; 4) правовые; 5) социально-психологические; 6) форс-мажорные. Остановимся более подробно на рассмотрении данных факторов.

Результаты анализа состояния деловой активности коммерческих факторов, представленные Центром экономической конъюнктуры при правительстве РФ, выявили, что наиболее существенным фактором, отрицательно влияющим на устойчивость коммерческих банков, является общая экономическая нестабильность в стране. Такого мнения придерживаются 79% респондентов. Это говорит о том, что уровень устойчивости коммерческих банков обуславливается, прежде всего, общеэкономическими факторами. Они оказывают существенное влияние на устойчивость российских коммерческих банков. Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К числу экономических факторов можно отнести: потенциал реального сектора экономики, обновление и выбытие производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт/импорт), возможности межотраслевого перелива ресурсов, инвестиций (приток/отток капитала), величину ВВП.

В целом экономическая ситуация, как в стране, так и в регионе характеризуется следующими показателями:

- 1) производственно-техническим потенциалом, который зависит от количества и качества рабочей силы. Объемов, структуры и качества производственных фондов и природных ресурсов;
- 2) структурными изменениями, происходящими в экономике;
- 3) инвестиционным климатом страны;
- 4) состоянием платежного и тенденциями его развития.

Стабильная экономическая база страны – основа устойчивости банков, их фундамент. Трудности в экономике серьезно влияют на устойчивость и дееспособность банков. Так, экономические кризисы в первую очередь снижают финансовую устойчивость клиентов банков, что соответственно ведет к оттоку средств из банков и снижению возвратности выданных кредитов, а это в конечном итоге негативно сказывается на устойчивости коммерческих банков. Экономические подъемы, наоборот.

Огромное влияние на устойчивость коммерческих банков оказывают финансовые факторы, то есть состояние и развитие финансового рынка. Состояние финансового рынка определяется следующими факторами: денежной эмиссией, темпами инфляции, процентами по краткосрочным кредитам, изменениями государственного регулирования во внешнеэкономической и валютной областях, золотовалютными резервами страны, размером внешней задолженности страны, состоянием и перспективами фондового рынка и др.

Общепризнанное влияние на устойчивость, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом, оказывают политические факторы. Политическая ситуация в стране определяется устойчивостью существующего правительства, его политикой, влиянием оппозиции, стабильностью или социальной напряженностью в административно-территориальных образованиях. Политическая стабильность является условием успешно развития рынка банковских услуг, поскольку определяет возможности социально-экономического развития страны и укрепления ее позиций на международном рынке.

Существенно влияют на устойчивость коммерческих банков и правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности.

Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки нормального правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций и сделок. Подготовка законопроектов, имеющих целью совершенствование действующего законодательства, устранение имеющихся в нем пробелов, относится к числу первоочередных задач, от решения которых во многом зависит устойчивость отечественной банковской системы.

Экономические, финансовые, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов. К социально-психологическим факторам можно отнести: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного и валютного законодательства, в хороших перспективах для развития экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к коммерческим банкам, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами.

На устойчивость коммерческих банков могут оказывать влияние и какие-либо форс-мажорные факторы, то есть факторы. Являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в деятельности банков. Данные факторы можно подразделить на природные, политические и экономические. К природным факторам справедливо отнести те, которые технически затрудняют функционирование коммерческих банков (наводнения, землетрясения, ураганы ит.д.) Политические факторы включают: закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты. Данные факторы приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов. В перечне экономических факторов следует выделить отказ правительства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение системы налогообложения, кризисы на финансовых рынках, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность.

Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются самими коммерческими банками и зависят непосредственно от их деятельности.

Внутренние факторы устойчивости банка следует подразделить на три группы:

1. Организационные факторы;
2. Технологические факторы;
3. Финансово-экономические факторы.

К организационным факторам, оказывающим влияние на устойчивость кредитных организаций, относятся: стратегия банка, уровень управления (менеджмента), квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка. Наибольшее значение при этом имеет стратегия банка, то есть концептуальная основа его деятельности. Разработка стратегии банка – это поиск баланса между силами самого банка и окружающей его обстановкой. Баланс, может быть, достигнут путем подборки вариантов. Оценка обстановки исходит из анализа требований рынка, технических возможностей банковского бизнеса, наличия инфраструктуры.

Важным организационным фактором, оказывающим влияние на устойчивость российских банков, является качество управления. Данному фактору банки должны уделять значительное внимание. Проведенное исследование в этом направлении показало, что низкое качество менеджмента стало одной из основных причин банковского кризиса в 1998 году. Многие стратегические и тактические просчеты кредитных организаций были связаны именно с недостаточно квалифицированным банковским менеджментом. О неэффективности управления в коммерческих банках можно судить по следующим результатам их работы:

- 1) массовый отзыв лицензий Центральным банком РФ, нарастание числа их банкротств, обострение проблем убыточности или нерентабельности;
- 2) допущение многочисленных нарушений действующего законодательства и требований нормативных актов, устанавливаемых органами банковского надзора.

Особое значение для устойчивости банков имеет внутренняя политика, осуществляемая ими. Она должна быть направлена на предотвращение основных причин банкротств: потери активов за счет просроченных ссуд или падения рыночной стоимости ценных бумаг; неликвидность; убытки от основной деятельности; рост издержек; предупреждение преступлений со стороны высококвалифицированных специалистов, коррупции. Кроме того, внутренняя политика банка должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных специалистов, поскольку качественное управление – главное условие прибыльной и надежной работы банка, особенно в период экономических

кризисов

Ко второй группе внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банка, как уже отмечалось ранее, относятся технологические факторы, включающие в себя ориентацию банка на развитие банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах. Современное банковское дело выдвигает перед банками такие проблемы, которые просто невозможно решить без широкого и комплексного использования новейших информационных технологий. Автоматизация широко затронула традиционные виды банковского обслуживания. Сегодня невозможно представить успешную работу банка без использования компьютерных сетей. Таким образом, банковская компьютерная и телекоммуникационная технология становится заметным фактором ускорения адаптации банковского сектора к требованиям международного банковского сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

При всей важности организационных и технологических факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческих банков, решающая роль все-таки принадлежит группе финансово-экономических факторов. Общеизвестными финансово-экономическими факторами устойчивости банка, являются: объем и структура собственных средств, уровень доходов, расходов и прибыли, структура, источники поступления средств и их эффективное размещение. Данные факторы имеют силу только во взаимодействии друг с другом, то есть должны учитываться коммерческими банками в комплексе.

Таким образом, устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом всех вышеперечисленных факторов.

## **2.3 Информационная база анализа финансовой устойчивости**

Информационная база анализа предполагает возможность проведения любого вида анализа — ретроспективного, оперативного, перспективного, стратегического.

Эффективность аналитических процедур во многом обуславливается качеством внутренней информации, которая составляет большую часть всей информационной базы. Наиболее строгие требования традиционно предъявляются к учетным источникам информации. Они сочетают в себе формализованные критерии организации их сбора и обобщения, а также высокую степень востребованности со стороны различных групп пользователей. Данные учета и отчетность банков больше, чем какой-либо другой коммерческой организации, подвергаются контролю и надзору со стороны государственных и прочих регулирующих органов (Банка России, налоговой службы в составе Министерства финансов, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Федеральной службы государственной статистики и пр.), что, с одной стороны, упрощает процесс систематизации информации (когда процедуры подробно описаны в нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность), а с другой — повышает минимальный уровень требований к качеству информации.

В целях анализа финансовой устойчивости используются также данные внутреннего, оперативного и управленческого учета и отчетности. Разнообразная, систематизируемая в произвольной форме (но достаточно регулярно) информация снабжает анализ дополнительными данными для интерпретации банковских операций.

Однако не вся необходимая информация является объектом учета. Часть ее содержится во внеучетных источниках:

- 1) актах различных проверок — официальных (например, налоговых, аудиторских или проверок Банка России), служб внутреннего контроля и аудита, ревизии, инвентаризации и т.п.;
- 2) докладных, служебных и пояснительных записках сотрудников банка.

Зачастую оценка выявленных в процессе анализа фактов зависит от наличия соответствующих оснований в вышеперечисленных документах.

В аналитических расчетах также используются плановые данные и различные внутренние нормативы — лимиты.

Особое место в методике анализа финансовой устойчивости занимает внешняя информация. Она является отражением взаимодействия банка с внешней средой.

Большой массив внешней информации — это банковское законодательство. Этот входящий поток чрезвычайно подвижен, информация в нем постоянно актуализируется, что усложняет задачу аналитика, который должен не только учитывать современное состояние вопроса, но и моделировать ситуацию будущего с учетом изменений в законодательстве, еще не вступивших в силу.

Решения банковских менеджеров определяются среди прочих факторов рыночной конъюнктурой. Значения показателей, характеризующих состояние финансового, фондового, валютного рынка, отслеживаются на ежедневной основе. Информация, имеющая отношение к осуществленным сделкам, архивируется в банковских информационно-справочных базах.

Аналитики собирают также справочную информацию для разного рода целей — например, для проведения переоценки имущества банка, составления отчетности в соответствии с международными стандартами учета и отчетности, представления по итогам года информации акционерам. К справочной информации относятся: внешние нормативы (лимиты, установленные Банком России, партнерами по сделкам, центральными банками других стран, если у банка действует зарубежный филиал или представительство); данные о ценах на информацию, оборудование, услуги банков и небанковских кредитных учреждений и т.д.

Ситуация на отраслевых рынках влияет на деятельность банковской клиентуры. Российские коммерческие банки по-прежнему тесно связаны со своей клиентской базой, а потому изменения в деятельности клиентов являются для банка важной входящей информацией для целей анализа и управления собственной деятельностью.

За рубежом обычной практикой является сбор и обработка сведений о клиентуре, в том числе потенциальной, контрагентах, конкурентах. Проведение такого внешнего экономического анализа обеспечивает менеджмент необходимой информацией для внутрибанковского анализа и управления. Источник такой информации — периодическая печать, публикующая годовые отчеты наиболее крупных фирм, сведения о выпуске отдельных видов продукции, объемах капитальных вложений, экспортных сделках, покупке акций, о слияниях и поглощениях, кадровой политике и кадровых перестановках. Кроме того, сами компании публикуют о себе ряд важных сведений — годовые финансовые отчеты, проспекты (подробная характеристика производственной деятельности фирмы, сведения о составе Правления, история развития, перспективы), каталоги (по номенклатуре продукции, посылочной торговле и т. п.).

Таким образом, финансовая устойчивость банка – это состояние надежности и постоянства банка в выполнении своих обязательств. В периоды кризиса важность этих факторов становится существенно выше.

## **3. Оценка финансовой устойчивости банка**

### **3.1 формулы для оценки финансовой устойчивости банка**

Коэффициент достаточности капитала-  $(\text{Капитал} / \text{Активы, взвешенные с учетом риска}) * 100 \%$  - показывает, насколько вложения банка в рискованные активы защищены собственным капиталом (рекомендуемое значение 10 %)

Коэффициент автономии/ финансовой независимости-  $\text{КА} = \text{собственный капитал} / \text{валюта баланса}$ - характеризует зависимость от внешних займов (минимальное значение 0,5)

Коэффициент эффективности использования активов-  $(\text{Активы, приносящие доход} / \text{суммарные активы}) * 100 \%$ - характеризует удовлетворение потребностей экономики и населения в кредитных ресурсах

Коэффициент стабильности ресурсной базы-  $((\text{Суммарные обязательства} - \text{Обязательства до востребования}) / \text{суммарные обязательства}) * 100 \%$  - норма 70 %

Коэффициент маневренности-  $\text{КМ} = \text{СОС} / \text{собственный капитал} = (\text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы}) / \text{собственный капитал}$ - показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме

Коэффициент накопления собственного капитала-  $\text{КНСК} = (\text{Резервный капитал} + \text{нераспределенная прибыль}) / \text{собственный капитал}$ - характеризует долю заработанной прибыли, направляемую на развитие основной деятельности

экспресс-анализ с помощью математических моделей отражает комплексный подход к оценке финансовой устойчивости банка как сложной динамической системы, позволяет оценить текущее состояние банка и судить об устойчивости его финансового положения в будущем

В целом, оценка финансовой устойчивости достаточно сложный процесс, предусматривающий значительный объем расчетов. На основе проведенного анализа выделим основные проблемы, возникающие при оценке финансовой устойчивости коммерческого банка:

- 1) сложность обоснования и выбора наиболее значимых показателей;
- 2) вероятность искажения оценки финансовой устойчивости банка в связи с недоучетом отличительных особенностей деятельности конкретного банка;
- 3) необходимость длительного наблюдения и глубокого анализа всех параметров и факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость;
- 4) необходимость комплексного анализа и планирования финансовой устойчивости с помощью вариационных сетей;
- 5) недостаточность информации;
- 6) необходимость исследования банковской среды в целом.

## **4. Методология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка**

### **4.1 Методика определения показателей оценки капитала**

Включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Показатели оценки достаточности капитала состоят из:

- а) Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1
- б) Показатель общей достаточности капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, и рассчитывается по следующей формуле:

$$PK2 = K / (A - \text{А риск0}) * 100\%$$

Где К — собственные средства (капитал) банка

А — активы. Представляет собой показатель «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

А риск0 — активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 110-И.

с) Показатель оценки качества капитала (ПКЗ) определяется как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу и рассчитывается по следующей формуле:

$$PK3 = K_{\text{доп}} / K_{\text{осн}} \times 100\%$$

Где  $K_{\text{доп}}$  — дополнительный капитал банка;

$K_{\text{осн}}$  — основной капитал банка.

Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК) представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГК = \sum_{i=1} (\text{балл } i * \text{вес } i) / \sum_{i=1} \text{вес } i$$

$$i=1 \quad i=1$$

Где балл  $i$  — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес  $i$  — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя;

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки капитала признается удовлетворительной в случае, если значение РГК меньше либо равно 2,3 балла.

## **4.2 Расчетные формулы определения показателей оценки активов**

Включает показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам:

а) Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$C_{3бн}$

$$ПА1 = \frac{C_{3бн}}{C_3} \times 100\%$$

$C_3$

Где  $C_3$  — ссуды

$C_{3бн}$  — безнадежные ссуды

б) Показатель качества активов (ПА2) определяется как процентное отношение непокрытых резервами активов, резервы под которые составляют более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА2 = \frac{A_{20} - РП_{20}}{K} \times 100\%$$

Где  $A_{20}$  — активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов;

$РП_{20}$  — резервы, фактически сформированные под  $A_{20}$

с) Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА3 = \frac{C_{3пр}}{C_3} \times 100\%$$

Где  $C_{3пр}$  — просроченные свыше 30 календарных дней ссуды

д) Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА4 = \frac{РВПСф}{C_3} \times 100\%$$

Где РВПСф — фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам

е) Показатели степени концентрации рисков по активам состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков ((ПА5) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»), показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ((ПА6) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)») и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров ((ПА7) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» ).

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГА = \sum_{i=1} (\text{балл } i * \text{вес } i) : \sum_{i=1} \text{вес } i$$

$$i=1 \quad i=1$$

Где балл  $i$  — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес  $i$  — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки активов признается удовлетворительной в случае, если значение РГА меньше либо равно 2,3 балла.

## **4.3 Показатели оценки доходности и методы их определения**

Включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

Показатели рентабельности активов и капитала состоят из показателя рентабельности активов и показателя рентабельности капитала:

а) Показатель рентабельности активов (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД1} = \text{ФР} / \text{Аср} * 100\%$$

Где ФР — финансовый результат банка. Представляет собой показатель «Прибыль (убыток)» формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»

Аср — средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической для показателя А.

б) Показатель рентабельности капитала (ПД2) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД2} = \text{ФР} / \text{Кср} * 100\%$$

Где Кср — средняя величина капитала. Рассчитывается по формуле средней хронологической для показателя К.

Показатели структуры доходов и расходов состоят из показателя структуры доходов и показателя структуры расходов:

а) Показатель структуры доходов (ПД3) определяется как процентное отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД3} = \text{ЧДраз} / \text{ФР} * 100\%$$

Где ЧДраз — чистые доходы от разовых операций.

б) Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД4} = \text{Рау} / \text{ЧД} * 100\%$$

Где Рау — административно-управленческие расходы.

ЧД — показатель «Чистые доходы (расходы)» формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом состоят из показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций:

а) Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД5} = \text{Чдп} / \text{Аср} * 100\%$$

Где Чдп — чистые процентные доходы.

б) Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД6} = \text{Дп} / \text{СЗср} * 100\% - \text{Рп} / \text{Обср} * 100\%$$

Где СЗср — средняя величина ссуд.

Обср — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Рассчитывается по формуле средней хронологической.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГД} = \text{SUM} (\text{балл } i * \text{вес } i) : \text{SUM вес } i$$

$$i=1 \quad i=1$$

Где балл  $i$  — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес  $i$  — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки доходности признается удовлетворительной в случае, если значение РГД меньше либо равно 2,3 балла.

## 4.4 Показатели, определяющие ликвидность коммерческого банка и способы их расчеты

Включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатели ликвидности активов состоят из показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показателя мгновенной ликвидности и показателя текущей ликвидности:

а) Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ1} = \text{Лам} / \text{ПС} * 100\%$$

Где Лам — высоколиквидные активы банка

ПС — привлеченные средства

б) Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка»

с) Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка»

Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд:

а) Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \text{Овм} / \text{ПС} * 100\%$$

Где Овм — обязательства (пассивы) до востребования,

б) Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \text{ПСбк} - \text{СЗбк} / \text{ПС} * 100\%$$

Где ПСбк — межбанковские кредиты (депозиты) полученные. Представляют собой итог раздела II формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»

СЗбк — межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные

с) Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \text{Ов} / \text{К} * 100\%$$

Где Ов — выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

д) Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам — некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов — некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ7} = \text{СЗнб} / \text{ПСнб} * 100\%$$

Где СЗнб — ссуды, предоставленные клиентам — некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница показателей СЗ и СЗбк;

ПСнб — показатель «Средства клиентов (некредитных организаций)» формы 0409806

Показатели общей ликвидности банка состоят из показателя усреднения обязательных резервов и показателя обязательных резервов:

а) Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8) характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов. В случае неиспользования банком в анализируемом периоде усреднения обязательных резервов показателю ПЛ8 присваивается балл 1.

в) Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы. Оценивается в календарных днях длительности неуплаты за месяц, предшествующий отчетной дате, на которую рассчитывались показатели финансовой устойчивости

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ10} = \text{Овкк} / \text{Лат} * 100\%$$

Где Овкк — сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов.

Лат — ликвидные активы

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГЛ} = \text{SUM} (\text{балл } i * \text{вес } i) : \text{SUM вес } i$$

$$i=1 \quad i=1$$

балл  $i$  — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес  $i$  — весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов при наличии результата «удовлетворительно» по всем группам показателей

## **5. Влияние мирового финансового кризиса на финансовую устойчивость коммерческих банков**

### **5.1 Основные меры финансовых и денежных властей по борьбе с воздействием мирового финансового кризиса на банковский сектор экономики**

Органами государственной власти и Банком России был принят ряд мер для поддержания банковского сектора РФ, а, прежде всего, его ликвидности в надлежащем состоянии. Правительство действует по трем основным направлениям: расширение ресурсной базы и повышение ликвидности финансовой системы страны, повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора экономики путем субсидирования процентной ставки, осуществление финансового оздоровления банков, важных для устойчивости банковской системы. Деятельность государства нашла свое отражение в принятии федеральных законов «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ».

Согласно первому нормативно-правовому акту, значительно расширились полномочия Агентства по страхованию вкладов. Оно получило право осуществлять меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц и от деятельности которых во многом зависит стабильность банковской системы в целом. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банков может осуществляться путем привлечения Агентством целевого кредита Банка России без обеспечения на срок до 5 лет; путем использования фонда обязательного страхования вкладов при условии, что осуществление финансирования не повлияет на устойчивость фонда; путем использования средств федерального бюджета, внесенных в качестве имущественного взноса РФ в имущество Агентства, не являющееся фондом обязательного страхования вкладов; за счет средств инвесторов, удовлетворяющих требованиям Агентства. Также Агентство по страхованию вкладов получило право на организацию передачи имущества и обязательств неустойчивого банка

финансово устойчивой кредитной организации на условиях закрытого отбора из числа банков, имеющих лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Кредитная организация должна обладать надлежащим финансовым состоянием для исполнения получаемых обязательств, а также соблюдать обязательные нормативы и обязательные резервы, установленные Банком России. Помимо того, Агентство может исполнять полномочия временной администрации проблемного банка, стать его временным собственником, уменьшать уставный капитал данного банка, выступать организатором торгов по продаже имущества банка, являющегося обеспечением исполнения его обязательств, реорганизовать либо ликвидировать кредитную организацию. Для предотвращения банковской паники был увеличен размер максимального страхового возмещения по банковским депозитам физических лиц до 700 тыс. руб.

В результате санирования (Приложение 10) темпы прироста основных показателей традиционной деятельности финансово неустойчивых банков за ноябрь-декабрь 2009 года значительно опережали аналогичные показатели по банковскому сектору в целом. Так величина собственных средств выросла на 138,9%, кредитов, предоставленных физическим лицам, – на 78,4%, суммарный объем активов увеличился на 30%, наблюдался существенный рост вкладов физических лиц (68,2%) и средств, привлеченных от организаций и индивидуальных предпринимателей (55,4%). Исключение составляют ссуды нефинансовым организациям, поскольку уже тогда наблюдались проблемы финансовой устойчивости реального сектора экономики, что увеличивало величину кредитных рисков. В 2010 году динамика основных показателей saniруемых банков снизилась, а по некоторым (кредиты нефинансовому сектору и физическим лицам) приобрела отрицательный характер. В 2011 году Агентство по страхованию вкладов заявило, что подвергать процедуре финансового оздоровления новые банки не имеет смысла, поскольку угроза дестабилизации банковской системы была ликвидирована.

## **6. Заключение**

Обобщив вышесказанное, можно сделать вывод, что в настоящее время необходимо совершенствование подходов к оценке финансовой устойчивости банков, а именно комплекса показателей, позволяющих учитывать особенности развития как отдельных банков, так и банковской системы в целом. В связи с этим, перспективным направлением развития системы оценки финансовой устойчивости

коммерческих банков является введение новых показателей (напр., коэффициент устойчивого финансирования и др.). Таким образом, в современных условиях важнейшей характеристикой деятельности коммерческого банка является финансовая устойчивость. Ее обеспечение становится одной из наиболее сложных задач в деятельности коммерческих банков. Принципиально, что результат оценки зависит от используемой методики и выбранной системы показателей.

Поэтому, для оценки устойчивости банка важно использовать систему показателей, позволяющую достаточно полно оценить политику банка в области размещения своих ресурсов, прибыльности и т. д. а основе достоверной и полной информации.

## 7. Литература

1.«Об утверждении требований к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок, а также требований к условиям договоров о ведении указанных счетов, заключаемых оператором электронной площадки с банком (в том числе в части собственных средств (капитала), активов, доходности, ликвидности, структуры собственности)» / Постановление Правительства № 901 от 10 октября 2013 г. N 901.

2.Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. 3.Ермолович Л. Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Ермолович Л. Л. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.:ИНФРА, 2006. 342 с.

4.Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — 2-е изд., перераб. и доп. М.:ИНФРА — М, 2005. 132 с. 5.Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки / Д. А. Гоголь// Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2011. № 2 (19).

6.Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б., — 5-е изд., перераб. и доп. — М.:ИНФРА-М, 2006. — 494 с.