

О.П. Шепелева, И.П. Иванова

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВ И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ

Монография

RU
science
RUS-SCIENCE.RU
Москва
2024

УДК 336.71
ББК 65.262.1
Ш48

Рецензенты:

- Е.Н. Потапова**, заместитель начальника управления Департамента строительства города Москвы, канд. экон. наук,
Э.С. Волкова, доцент кафедры менеджмента, Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета при Правительстве РФ, канд. экон. наук

Авторы:

- О.П. Шепелева**, доцент кафедры «Бизнес-информатика», Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета при Правительстве РФ, канд. с.-х. наук,
И.П. Иванова, преподаватель кафедры «Экономика и финансы», Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета при Правительстве РФ

Ш48

Шепелева, Ольга Петровна.

Финансовая устойчивость банков и методы ее оценки : монография / О.П. Шепелева, И.П. Иванова. — Москва : РУСАЙНС, 2024. — 72 с.

ISBN 978-5-466-07383-6

В научной работе детально изучены теоретические основы анализа финансовой устойчивости коммерческого банка; нормативно-правовая база, связанная с финансовой устойчивостью кредитных организаций; факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков, а также методики анализа финансовой устойчивости коммерческих банков.

Монография представляет интерес для научных работников, аспирантов, магистров, бакалавров экономических специальностей.

Ключевые слова: *коммерческий банк, финансовая устойчивость, финансовые коэффициенты, регрессионная модель, финансово-экономические показатели.*

УДК 336.71
ББК 65.262.1

ISBN 978-5-466-07383-6

© Шепелева О.П.,
Иванова И.П., 2024
© ООО «РУСАЙНС», 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава 1. Основы анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.....	5
1.1. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка, цели и задачи анализа финансовой устойчивости банка	5
Глава 2. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка	15
Глава 3. Методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.....	19
Глава 4. Мероприятия по повышению финансовой устойчивости.....	52
4.1. Переход к экономике впечатлений	52
Глава 5. Совершенствование системы применения кредитного скоринга	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	65
СПИСОК ИСПЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	67

ВВЕДЕНИЕ

По своей природе банки, как финансовые посредники, являются институтами неустойчивыми. Уязвимость банков во многом связана с тем, что сбалансировать активы и пассивы при наличии разнообразных финансовых и нефинансовых рисков, которые неизбежны для банковского бизнеса, в полной мере достаточно сложно, и любая бизнес-модель имеет серьезные ограничения. Именно поэтому в 30-е годы XX века возникло понимание необходимости регулирования банковской отрасли со стороны государства. Банковское регулирование, как осознанный вид деятельности уполномоченных государственных органов в банковской сфере, предполагает формирование таких подходов к отрасли, которые помогут избежать глобальных негативных последствий, как для отрасли, так и для экономики в целом.

Актуальность темы работы обусловлена тем фактом, что любой кредитной организации для успешного ведения экономической деятельности и получения положительных финансовых результатов, необходимо достигать финансовой устойчивости, обеспечение которой определяется уровнем деловой активности, конкурентоспособностью, инвестиционным потенциалом, перспективной делового сотрудничества, оценивается степенью гарантированности экономических интересов самой кредитной организации и его партнеров в финансовом отношении. В текущих экономических условиях важно отметить сложное финансовое положение всей банковской системы страны. Введение санкций и многих ограничительных мер негативно сказываются на финансовой устойчивости коммерческих банков, повышают кредитные и валютные риски, все эти ограничения способствуют снижению объемов кредитования экономики, низкому уровню возвратности кредитов и другим проблемам, мешающим достижению финансовой устойчивости. Следовательно, именно в таких нестандартных внешнеэкономических условиях, важно особенно тщательно проводить оценку финансовой устойчивости коммерческих банков и внимательно анализировать степень рисков.

Глава 1. Основы анализа финансовой устойчивости коммерческого банка

1.1. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка, цели и задачи анализа финансовой устойчивости банка

Банковский бизнес за последние десятилетия претерпел серьезные изменения по форме и организации, но, по сути, смысл бизнеса остается прежним, классическое понимание функционирования банка, которое заключается в привлечении свободных денежных средств, и размещении их от имени банка, и, исходя из собственного представления о прекрасном, никуда не уходит. Сопутствующим моментом выступают и моральные риски, которые могут возникать при неадекватных действиях банка в части формирования своих активных операций. Принципиально новым является неспособность идентифицировать новые виды рисков, которые возникают в результате вовлечения бизнеса в новые технологические изыски, в результате чего, данные риски могут оказаться за периметром видимой совокупности рисков банковского бизнеса. И в случае недооцененности или частично неправильной оценки подобного рода рисков мы получаем искаженную картину состояния дел банка.

В современных рыночных условиях особенно важно уделять внимание оценке и анализу финансовой устойчивости банка, достижение которой делает банк наиболее инвестиционно-привлекательным, наделяет его конкурентным преимуществом и в целом свидетельствует об стабильном финансовом состоянии. Банковские кризисы не новое явление, это то, что сопровождает банковскую отрасль на протяжении веков. Страновая принадлежность в данном случае тоже не играет глобальную роль. Как было отмечено выше, сама природа банковского бизнеса несет в себе данную угрозу. Поэтому наряду с необходимостью совершенствовать деятельность по управлению рисками, в первую очередь речь идет об адекватной идентификации рисков в части новых технологий и новых финансовых инноваций, осмысление подходов к оценке такого базового понятия, как финансовая устойчивость банка, также важна

Несмотря на широкое использование термина «финансовая устойчивость кредитной организации» во многих научных и образовательных источниках, наличие широкой нормативно-правовой базы, в

которой прямо или косвенно оно упоминается или используется, не существует четко-сформулированного и общепринятого определения данного понятия.

Для начала необходимо рассмотреть термин «финансовой устойчивости» и его составляющие в нормативно-законодательной базе Российской Федерации, в каком контексте он упоминается, проанализировать его и определить основные составляющие и признаки. Важно отметить, что данное понятие раскрывается не только в законодательных актах, связанных со сферой финансовой устойчивости, но и в федеральных законах и нормативно-правовых актах Банк России.

В свою очередь, нормативно-правовые акты Центрального Банка Российской Федерации направлены на регулирование деятельности кредитных организаций и являются нормативной базой в области экономической безопасности.

Основным законом, используемым в банковской среде, является Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», согласно которому определены многие важнейшие термины, такие как «банк», «банковская группа», «небанковская кредитная организация» и другие [1]. Также, в этом законе точно сформулированы составляющие банковской системы, описаны причины и порядок действий при отзыве лицензий у банка, особенности реорганизации и его ликвидации, установлены минимальные размеры уставного капитала банка, описаны квалификационные требования к руководителям. В статье 24 данного федерального закона косвенно затрагиваются способы обеспечения финансовой надежности кредитной организации, основные из них следующие:

- 1) создание резервов (фондов), в том числе под обеспечение ценных бумаг;
- 2) необходимость классифицировать активы, выделяя при этом сомнительные и безнадежные;
- 3) соблюдение обязательных нормативов;
- 4) создание системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля;
- 5) разработка и утверждение планов восстановления финансовой устойчивости с указанием мер по обеспечению требований нормативных актов Банка России;
- 6) право кредитной организации распределять прибыль между акционерами, направлять ее на выплату дивидендов и др.

Банк России вправе осуществлять оценку планов восстановления финансовой устойчивости и изменений, вносимых в данные планы, в

силу действия Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в котором за Банком России закреплены основные функции и полномочия мегарегулятора финансового рынка, описаны требования к его отчетности и определена денежная единица России [2].

Федеральный закон от 27.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» является одним из главнейших нормативно-правовых актов российской экономики, в котором закреплен порядок ликвидации юридического лица, описаны меры по предупреждению банкротства, закреплен порядок оспаривания сделок недоимщиков, регламентированы способы введения финансового оздоровления и другое [3].

Низкая финансовая устойчивость может быть причиной невыполнения обязательных нормативов достаточности капитала банков, закрепленных в инструкциях Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией, в которых закреплены нормативы, используемые при оценке финансового состояния кредитной организации [8, 6].

В дополнение, несомненным плюсом в пользу стабильного финансового состояния коммерческого банка является обязательность его участия в системе страхования вкладов, закрепленная в федеральном законе от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что делает банк инвестиционно-привлекательным не только для потенциальных инвесторов, учредителей, совету директоров, но и для граждан, которым важен статус, известность и репутация банка для формирования выводов об уровне его финансовой надежности [4].

Говоря об общепринятой методике оценки финансового состояния, важно упомянуть об установленной методике расчета обязательных нормативов банков, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» [7].

Также, важно упомянуть и о других важнейших положениях Банка России, без изучения которых, анализ финансовой устойчивости коммерческого банка не будет иметь правомерный, правильный и целесообразный результат, таких как Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности», в котором приводятся признаки, классифицирующие различные категории качества ссуд, Положение Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на

основе внутренних рейтингов» подтверждает важность управления и оценки рисков и регламентирует данную методику, в Положении Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» установлены единые требования для организации и проведения обязательного контроля для своевременного проведения оценки внутренней безопасности и обнаружения рисков [10, 11, 12].

В конечном итоге, важно также перечислить указания Банка России, без которых невозможно оценить финансовую устойчивость коммерческого банка: Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков»; Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» [13, 14, 15].

Изучив основные нормативно-правовые акты, важно рассмотреть определение финансовой устойчивости как более обобщенный параметр, подразумевающий расчет и оценку основных показателей финансово-экономической деятельности, через призму научных статей и работ.

Например, известное рейтинговое агентство «Эксперт РА» считает, что банк, который имеет возможность поддерживать на протяжении долгого периода времени высокий уровень кредитоспособности и ликвидности, можно назвать финансово-устойчивым.

В работе кандидата экономических наук «Диагностика финансового состояния коммерческого банка» Шершнева Е.Г. под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимает комплексный параметр, характеризующий и отражающий состояние финансовых ресурсов кредитной организации, при котором возможно сохранять высокий уровень платежеспособности, ликвидности и прибыли [34].

Софронова В.В. в своей работе «Финансовая устойчивость банка» приравнивает финансовую надежность к качественному состоянию банка, при котором он остается платежеспособным после воздействия на него предсказуемых и неожиданных банковских рисков [32].

Как «обобщенный компонент, синтезирующий влияние структурных составляющих устойчивости банка, а именно организационно-структурной, функциональной, капитальной, коммерческой» финансовая устойчивость понимается в научной работе Донецковой О.Ю. и Садьковой Л.М. «Модели финансовой устойчивости» [24]

Под редакцией Тихомировой Е.В. и Радковской Н.П. в учебнике «Банковское дело» (Издательство СПбГЭУ) рассматриваются показатели, позволяющие регулировать уровень финансовой стабильности банка, а именно нормативы достаточности капитала, размер собственного капитала, регламентируются требования к минимальному размеру уставного капитала и др. [33].

Белоголова Г.Н., д.э.н., профессор, в совместной работе «Продукты и технологии современного банковского бизнеса» приходит к выводу, что банк может быть финансово устойчивым лишь в случае следования техническому прогрессу на базе ИТ-технологий, так как это будет способствовать увеличению производительности, что в будущем позитивно повлияет на объем продаж, численность персонала, качество обслуживания, то есть это позволит получить конкурентное преимущество и, тем самым, стабилизировать финансовое состояние банка [21].

Кандидат экономических наук Алабина Т.А. считает, что «гарантией достижения финансовой стабильности является эффективное банковское управление, способное отражать негативные последствия на национальном и региональном уровнях» [16].

Гамза В.А., кандидат экономических наук и Ткачук И.Б., кандидат юридических наук, в учебнике «Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности» рассматривают «устойчивость» как составную часть понятия «финансовая надежность», раскрывающую суть понятия «безопасность кредитных организаций» [22].

Наточеева Н.Н., д.э.н., профессор, в работе «Финансовая устойчивость российских банков» в результате своего исследования, что для достижения конкурентных преимуществ банк должен быть, в первую очередь, финансово устойчивым. Несмотря на высокий кредитный рейтинг, банк не всегда является финансово надежным и конкурентоспособно, то есть невозможно однозначно сделать вывод об устойчивости финансового положения кредитной организации на рынке банковских услуг [30]. В значительной мере результаты оценки финансовой устойчивости банка обусловлены влиянием различных факторов и показателей, характеризующих конкурентоспособность кредитных организаций.

В научной статье «Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение», авторы Исханова Л.Р. и Пыхов О.А., отождествляют финансовую устойчивость банка со стабильностью его финансового положения в долгосрочном прогнозе [33]. Другими словами, банк можно назвать финансово устойчивым, если в долгосрочной

перспективе при оценке финансовой деятельности банка, его финансовое положение стабильно, то такой банк можно считать финансовой устойчивым.

Клаас Я.А. придерживается мнения, что «банк обязательно должен иметь ликвидный баланс и удовлетворять требования к качеству капитала, и только при выполнении этих условий его можно назвать финансово устойчивым» [26].

Фольмер, А.С. кандидат экономических наук, делает вывод, что финансовая устойчивость может быть приравнена к финансовой надежности, под которой автор понимает «возможность банка выполнять свои основные функции, отвечая при этом интересам других финансовых субъектов, с которыми он в той или иной мере связан, а также сохранять финансовые показатели на высоком уровне» [37].

По мнению Жукова Е.Ф. «финансовая устойчивость банка – заданный параметр, который является динамической интегральной характеристикой возможности банка выполнять свои основные функции с максимальной отдачей и эффективностью, будучи полноценной системы трансформации ресурсов, отражая при этом последствия факторов внешней и внутренней среды».

Лаврушин О.И. справедливо отмечает, что способность банка возвращаться в состояние финансового равновесия после внешних и внутренних колебаний, и есть финансовая стабильность.

Далее рассмотрим точки зрения зарубежных специалистов, рассматривающих финансовую устойчивость кредитных организаций с разных сторон.

Например, в научном исследовании «Impact of income diversification on bank stability: a cross- country analysis» М. Adem утверждает, что на финансовую надежность банка первостепенно влияют макроэкономические факторы, такие как ВВП и уровень инфляции [38]. Автор делает вывод, что использование метода диверсификации доходов положительно влияет на финансовую стабильность банка, а наиболее результативным способом поддержания финансовой стабильности и снижения рисков является регулирование банковского капитала.

Авторы «Research on the impact of bank competition on stability— Empirical evidence from 4631 banks in US» считают, что финансовая стабильность банка пропорциональна совокупным активам, ликвидности и собственному капиталу, что указывает на то, что банки с большой величиной и высокой долей капитала обладают более высокой стабильностью, а более высокая ликвидность помогает банкам лучше справляться

с рисками, тем самым повышая стабильность [43]. Между тем, они обнаружили, что стабильность банка обратно пропорциональна коэффициенту депозитов, коэффициенту ссуд, коэффициенту резервирования на возможные потери по ссудам, коэффициенту основных средств и коэффициенту непроцентных доходов.

В исследовании Мигеля А. Сеговиано и Чарльза Гудхарта, посвященном методу измерения банковской стабильности, два автора определили вероятность банкротства банка как составляющую оценки стабильности банка [42]. Они рассмотрели изменения в банковской системе на протяжении экономического цикла, таким образом поместив каждый банк в каждый конкретный период, исходя из чего они рассчитали и указали вероятность банкротства каждого банка. Это означает, что стабильность банка была выше.

В научной статье «The Effect of Bank Liquidity on Bank's Stability in the Presence of Managerial Optimism» авторы считают «способность банка своевременно генерировать средства и конвертировать активы в наличные без потери их реальной стоимости, свидетельствует о финансовой устойчивости банка» [39]. Они подчеркивают значимость достижения финансовой устойчивости для бесперебойного функционирования экономической и финансовой систем в стране.

В исследовании факторов, отражающих стабильность банковской системы, Надя Ян и Томас Кик упомянули концепцию финансовой стабильности следующим образом: «Финансовая стабильность банковской системы – это устойчивое состояние, при котором банковская система эффективно выполняет свои функции, включая распределение ресурсов, распределение рисков и распределение доходов».

Согласно Пьеру Моннину и Терхи Йокипии при изучении влияния банковской стабильности на экономику, определение банковской стабильности трактуется следующим образом: «Финансовая нестабильность – это вероятность того, что банковский сектор не сможет погасить свои долги в следующем квартале» [45]. Следовательно, эта меньшая вероятность соответствует повышению стабильности. В частности, если рыночная стоимость активов во всех банках меньше общей суммы обязательств, то есть банк приходит в упадок или даже не в состоянии погасить свой долг, что означает, что банк финансово нестабилен.

В отчете Международного Всемирного Банка в научной статье «Bank Profitability and Financial Stability» авторы отождествляют понятия «финансовая устойчивость банка» и «платежеспособность», доказывая, что без высокого уровня платежеспособности банк априори не мо-

жет считаться финансово надежным [44]. Авторы в результате исследования делают вывод, что органам, осуществляющим надзорные и контрольные функции, необходимо придавать большее значение источникам прибыльности банка, особенно в случаях, где существует чрезмерная зависимость от непроцентных доходов и кредитного плеча.

Bikker J., Naaf K. (Нидерланды) в своей работе «Measures of competition and concentration in the banking industry» представляют некоторые математические модели для оценки и количественного определения риска концентрации в банковской отрасли, который позволяет проводить анализ финансовой устойчивости национальных рынков банковских услуг [40].

Проанализировав различные точки зрения, важно разграничить различия между финансовым положением, финансовым состоянием и финансовой устойчивостью. В более полном определении стабильное финансовое состояние рассматривается как обобщенная характеристика, включающая все составляющие экономической устойчивости коммерческого банка и находящий свое отражение в основных показателях финансово-экономической деятельности банка. Таким образом, финансовое положение – это наиболее широкое определение, характеризующее эффективность деятельности банка на определенный момент времени, а финансовое состояние – это база для анализа уже достигнутых результатов, проводимого на базе публикуемой отчетности. Другими словами, финансовое положение дает общее представление об уровне финансовой стабильности банка, учитывая его способность выдерживать рыночные колебания. В свою очередь, финансовая устойчивость банка – комплексная оценка текущего финансового состояния банка, а также анализ способности банка продолжать выполнять свои функции в процессе бесперебойной деятельности в случае возникновения негативных макроэкономических колебаний.

Рассмотрим субъективный подход к определению термина «финансовая устойчивость коммерческих банков», представленный на рисунке 1 и включающий несколько мнений на составляющие финансовой устойчивости. Применяя субъективный подход к понятию финансовой устойчивости, можно сказать, что финансовая устойчивость банка – это возможность кредитной организации в заданный промежуток времени предоставлять полный спектр банковских, финансовых услуг, выполнять роль финансового посредника в банковской системе, осуществлять важные функции по поддержанию экономики на заданном уровне, не подрывая при этом доверие собственников, клиентов и регуляторов и не мешая непрерывной и эффективной деятельности банка.

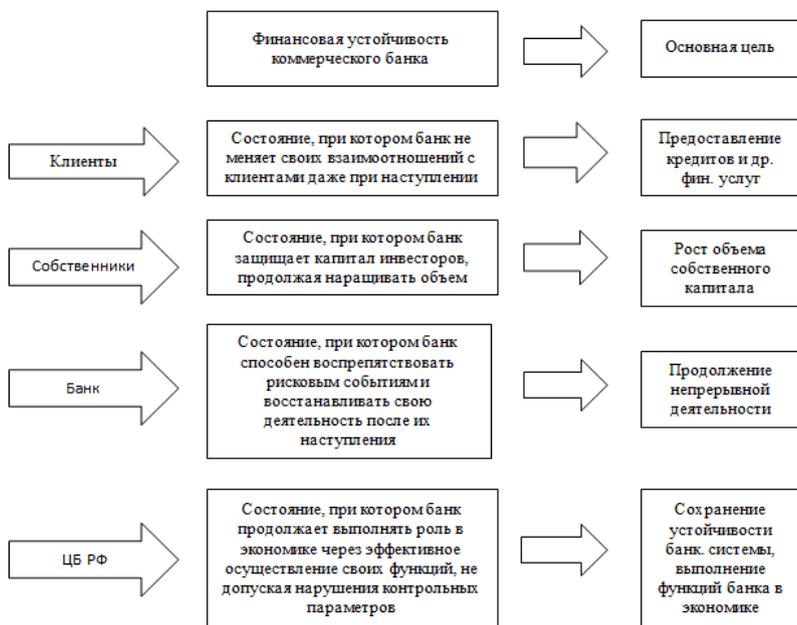


Рисунок 1 – Субъективный подход к определению «финансовой устойчивости» коммерческого банка

В результате приведенных толкований данного понятия, можно подытожить, что оценка и анализ финансовой устойчивости банка есть составляющие его финансового состояния, которое характеризует деятельность банка и дает общее представление об уровне его надежности, финансовой независимости и конкурентоспособности.

Необходимость проведения анализа финансовой устойчивости коммерческого банка объясняется важностью своевременного определения проблем банка и обязательностью создавать качественные системы управления финансовыми и экономическими рисками. В результате полученных результатов можно принимать решения о целесообразности организации и проведения проверок банка сторонними органами и инспекциями.

В целом, можно говорить, что финансовая устойчивость банка – это комплексная оценка текущего финансового состояния банка, а также анализ способности банка продолжать выполнять свои

функции в процессе бесперебойной деятельности в случае возникновения негативных макроэкономических колебаний. Не случайно внешние аудиторы при осуществлении проверки финансового положения банка в своем заключении в обязательном порядке высказывают мнение о непрерывной деятельности банка, то есть это является определенным условием для высказывания положительного мнения аудитора. Без этого понимания отчетность банка не подтверждается внешним аудитором. Кроме этого, аудиторы высказывают мнение и системе банка по управлению рисками.

Аргументом в пользу важности оценки финансовой устойчивости банка является и тот факт, что благодаря ее результатам, можно сформировать целостную картину о реальном финансовом состоянии кредитной организации, а также спрогнозировать основные показатели деятельности при возникновении неблагоприятных внешнеэкономических колебаний.

Таким образом, представляется возможным определить основные задачи, решаемые в процессе анализа финансового положения банка. Во-первых, определение негативных и позитивных трендов изменения финансового состояния банка, во-вторых, краткосрочное прогнозирование перспектив развития банка с учетом негативных колебаний рыночной конъюнктуры, в-третьих, возможность предугадать характер инициированных Банком России инспекционных проверок в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций.

Основополагающими факторами в ходе оценки финансовой устойчивости являются принципы достоверности, объективности, а также своевременности. В противном случае, возможные проблемы могут быть недооценены, что, в последствии, может подорвать основную деятельность банка и отрицательно сказаться на его финансовом состоянии. Стоит также отметить, что отчетность, на основании которой проводится анализ, должна быть проверена в процессе документарного надзора.

Глава 2. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка

Рассмотрим факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Выявление этих факторов особенно важно для выстраивания стратегии банка. Также важно помнить, что деятельность коммерческого банка хоть и состоит из отдельных звеньев, однако нуждается в рассмотрении их в единой совокупности, поэтому, несмотря на влияние как внутренних, так и внешних факторов, их необходимо рассматривать без выделения каждого отдельного из них, для минимизации рисков по формированию неверных выводов.



Рисунок 2 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков

На рисунке 2 выделены внешние и внутренние факторы, определяющие финансовую устойчивость кредитной организации.

Говоря о повсеместном банкротстве банков разной величины, можно рассмотреть, как причину этого явления макроэкономические колебания, политическую обстановку, а также проблемы банковской системы в целом.

Рассмотрим более детально каждую категорию внешних факторов. Например, в рамках социально-экономических причин могут быть проанализированы внешнеэкономические причины, другими словами, какие предпосылки способствовали кризису кредитной системы или что послужило катализатором для роста внешнего долга. Аналогично, определенная конъюнктура рынка, степень экономической стабильности общества, волатильность валюты, уровень инфляции, степень инвестиционной активности населения и субъектов различных отраслей экономики справедливо называют внешнеэкономическими факторами. Правовыми факторами могут быть несовершенства законодательной базы, определяющие неразвитость правовой системы исполнения законных интересов инвесторов.

Перейдем к более нетипичному внешнему фактору – факторы устойчивости банковской системы. Под ними подразумеваются, например, соответствие уровня спроса и предложения в банковском секторе, величина конкуренции в банковской отрасли, существование системы контроля и надзора со стороны государственных органов за деятельностью банков, общее состояние денежно-кредитной политики и др.

При идеальных условиях достижение финансовой стабильности банками гарантированно достигается в странах со стабильными экономическими условиями и обстановкой. Следовательно, причиной нестабильности банковской системы могут быть колебания и проблемы экономики в целом. Другими словами, если в стране кризис и дисбаланс в экономике, то происходит отток капитала из банков, увеличивается невозвратность кредитов, что негативно сказывается на финансовой устойчивости банков. В противоположном случае, приток средств в банковский сектор, стадия экономического подъема экономики, развитие новых направлений притока капитала оказывают положительное влияние на финансовое положение не только банковских учреждений, но и экономики в целом, то есть тем более оптимально экономическое положение страны и его внешнеэкономическое положение, тем вероятнее достижение финансовой устойчивости банка.

Как видно на рисунке, внутренние факторы делятся на три подгруппы: финансово-экономические, технологические и организационные. Рассмотрим подробнее каждую из них.

Под технологическими факторами подразумеваются факторы, направленные на развитие сферы банковского обслуживания, следование инновациям и технологиям в предоставлении банковских услуг и продуктов, ориентация на потребности населения, использование клиентоцентричного подхода.

Организационные факторы связаны с внутренней организацией работы кредитной организации, например, выбранная стратегия банка, следование базельским принципам, уровень требований к квалификации персонала, уровень менеджмента, внутренняя политика банка и др.

В свою очередь, оценка достаточности и ликвидности капитала, качество активов (степень риска активов, диверсификация активов, качество ссуд, степень доходности активов и др.), имущественная база, уровень прибыльности банка, внедренная система управления рисками (меры по контролю, выявлению, наблюдению, измерению рисков, а также установление ограничений) – эти вышеперечисленные факторы считаются финансово-экономическими.

Существует также нетипичный подход к установлению факторов, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации. Первый фактор – размер банка. Это один из факторов, который сильно влияет на стабильность банка. Исследования, проведенные в мире, показали двустороннюю корреляцию этих двух факторов. Положительная корреляция указывает на то, что крупные банки будут иметь преимущество в виде доли рынка, способности доминировать на рынке, получать более высокие доходы и быть наиболее конкурентоспособными. Это приводит к тому, что финансовая устойчивость таких банков также выше. Другие исследования, тем временем, показали, что крупные банки часто рискуют во многих областях, в том числе в тех, которые сопряжены с высоким риском и угрожают банковской стабильности.

Второй фактор – уровень кредитного риска. Это фактор, который напрямую влияет на стабильность любого банка, поскольку кредитование является основным видом деятельности банка и составляет его значительную долю. Чем выше кредитный риск, тем выше безнадежный долг, что отражает более низкую финансовую стабильность банка.

Третий – операционные расходы. Этот фактор отражает банковскую стабильность через риск. Когда затраты низкие, это показывает, что банк эффективно управляет затратами и увеличивает прибыль. Это помогает банку усилить конкуренцию, снизить риски и повысить стабильность.

Следующий фактор – уровень платежеспособности. Чем выше платежеспособность банка, тем более он финансово устойчивый, а потеря активов в банках минимальна.

Еще один фактор – кредитный рейтинг. Этот показатель влияет на банковскую стабильность в двух направлениях. Положительным моментом является то, что высокая позиция в кредитном рейтинге банка способствует хорошему росту кредитования, соответственно, доходы банка увеличиваются. Это способствует повышению стабильности банка. Напротив, когда место в кредитном рейтинге банка увеличивается, это также негативно влияет на увеличение безнадежных долгов, если возможности банка по управлению рисками ограничены. Причина может заключаться в том, что экономические секторы порождают множество рисков, связанных с мировыми кризисами. В результате это также сказывается на банковской стабильности.

Структура доходов – еще один фактор. В настоящее время, сталкиваясь с большим количеством рисков в кредитных операциях, все больше банков ищут выгодные возможности помимо своей традиционной деятельности. Таким образом, чем более диверсифицирован банк, тем меньше риск в кредитной деятельности, отсюда следует актуальность создания экосистем в последнее время, способных привлечь больше клиентов через развитие сторонних сервисов. Однако важно помнить, что с развитием другим направлений деятельности, кредитная организация будет подвержена большему количеству рисков в различных областях деятельности и ее конкурентное преимущество снизится из-за децентрализации операций.

Макроэкономические факторы. Большинство исследований банковской стабильности рассматривались в определенных макроэкономических условиях, которые касались влияния факторов, представляющих экономику, таких как ВВП, инфляция, обменные курсы, государственная политика. Эти факторы оценивались в двух направлениях: имели место положительные и отрицательные последствия для банковской стабильности.

Таким образом, в первую очередь важно контролировать уровень эффективности управления финансовой устойчивостью банковской системы, так как внешнеэкономическая нестабильность способствует массовому банкротству банков. Для эффективного управления банковской системой страны государственным органам необходимо так построить систему управления финансовой устойчивостью, чтобы она была способна покрывать риски, обеспечивать прибыльность и способствовать выполнению кредитными организациями своих социально-экономических функций в процессе модернизации экономики России.

Глава 3. Методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков

Поскольку оценка финансовой устойчивости банка неразрывно связана с понятием его финансового положения, то традиционные методы с использованием коэффициентов в части оценки качества активов, с выделением работающих и неработающих активов, в части кредитного портфеля, в разрезе рентабельности капитала, активов, общей рентабельности банка, доходности активов не теряют своей актуальности. Но в ряде случаев при осуществлении финансового положения и финансовой устойчивости присутствует избыточность показателей, которая не представляется рациональной. ЦБ РФ во многом позаботился о банках с точки зрения требования расчета определенных показателей в рамках пруденциальных норм. Так, нормативы ликвидности – более, чем подробны, кроме этого, рассчитываются на ежедневной основе, норматив достаточности капитала с выделением разных уровней также включают те элементы, которые принципиально важны для учета со стороны банка, как фактора ограничения своей деятельности (речь идет в первую очередь о различных надбавках к капиталу). Таким образом, дублировать данные показатели кажется не рациональным

Многообразие существующих методик оценки финансовой устойчивости банков объясняется большим количеством подходов к ее определению и анализу. Наиболее часто применяется методика, установленная ЦБ РФ, при разработке которой были оценены возможные риски [14]. Механизм такой методики подразумевает расчет показателей эффективности деятельности банка, источником информации для которого являются данные публикуемой отчетности и различные информационные интернет-порталы. Общепринятые методы, лежащие в основе многих методик: методы группировки, расчет коэффициентов, сравнения, индексный и факторный и другие.

Традиционно выделяют следующие методики оценки финансовой устойчивости банков:

- система коэффициентного анализа;
- комплексные системы оценки банковских рисков;
- рейтинговые системы, в том числе зарубежные.

Сделаем уклон в данной работе на проведение коэффициентного анализа.

Основными критериями финансовой устойчивости являются:

- качество активов;

- качество пассивов;
- ликвидность;
- достаточность капитала;
- прибыльность.

При оценке качества активов необходимо рассчитать следующие коэффициенты, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Расчет коэффициентов качества активов

Коэффициент	Показатель	Методика расчета
К ₁	Доля первичных резервов в активах	Денежные средства / Активы
К ₂	Доля обязательных резервов в активах	Обязательные резервы / Активы
К ₃	Доля высоколиквидных активов в активах	Высоколиквидные активы / Активы
К ₄	Доля работающих активов в активах	Работающие активы / Активы
К ₅	Доля неработающих активов в активах	Неработающие активы / Активы
К ₆	Доля кредитных вложений в активах	Чистая ссудная задолженность / Активы
К ₇	Доля кредитных вложений в работающих активах	Чистая ссудная задолженность / Работающие активы
К ₈	Доля вложений в ценные бумаги в активах	Чистые вложения в ценные бумаги / Активы
К ₉	Доля вложений в ценные бумаги в работающих активах	Чистые вложения в ценные бумаги / Работающие активы
К ₁₀	Доля инвестиций в активах	Инвестиции в дочерние и зависимые организации / Активы
К ₁₁	Доля инвестиций в работающих активах	Инвестиции в дочерние и зависимые организации / работающие активы
К ₁₂	Доля имущества банка в активах	Вложения в имущество / Активы
К ₁₃	Доля имущества банка в неработающих активах	Вложения в имущество / Неработающие активы