DOI: 10.17117/na.2016.11.01.049

<http://ucom.ru/doc/na.2016.11.01.049.pdf>

Поступила (Received): 24.11.2016

Бекшоков Т.В. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка

**Bekshokov T.V.
Factors of financial stability of commercial bank**

Актуальность проблемы разработки всестороннего и четкого определения критериев ликвидности и платежеспособности, анализ которых дает максимум информации для оценки устойчивости банка, продиктована необходимостью более тщательного заключения о финансовом состоянии и перспективах развития банка как для его клиентов вкладчиков и других кредиторов, так и Центрального банка, осуществляющего надзор за деятельностью кредитных операций

Ключевые слова: экономика, коммерческий банк, финансовая устойчивость

The prospects of the Russian pension system look more Actuality of problem of development of all-round and clear determination of criteria of liquidity and solvency, the analysis of that gives a maximum to information for the estimation of stability of bank, is dictated by the necessity of more careful conclusion about the financial state and prospects of development of bank both for his clients of depositors and other creditors and the Central bank, carrying out a supervision after activity of credit operations

Key words: economy, commercial bank, financial stability

Бекшоков Таймураз Владимирович
Кандидат экономических наук, доцент
Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова
г. Нальчик, пр. Ленина, 1 В

Bekshokov Taymuraz Vladimirovich
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kabardino-Balkarskiy state agrarian university
named V.M. Kokova
Nalchik, Lenina ave., 1 V

Актуальность проблемы разработки всестороннего и четкого определения критериев ликвидности и платежеспособности, анализ которых дает максимум информации для оценки устойчивости банка, продиктована необходимостью более тщательного заключения о финансовом состоянии и перспективах развития банка как для его клиентов вкладчиков и других кредиторов, так и Центрального банка, осуществляющего надзор за деятельностью кредитных операций.

Рассматривая существующие в современной экономической литературе подходы к определению банковской ликвидности и возникающие с их учетом варианты реальных дефиниций платежеспособности, можно выделить два основных направления. Первое исходит из признания ликвидности в качестве способности банка своевременно и полно погашать свои обязательства за счет использования активов, т.е. основывается на перераспределительной функции банков. Таким образом в основе определения ликвидности как возможности

выполнения банком своих обязательств за счет реализации активов лежит рассмотрение банка в качестве посредника между владельцами привлекаемых ресурсов и заемщиками [1, с.16].

Своевременное выполнение обязательств предопределяет необходимость максимального соответствия привлеченных пассивов и вложений по срокам банка так, чтобы средств от реализации активов в любой промежуток времени хватило на то, чтобы удовлетворить потребности вкладчиков банка и ответить по остальным обязательствам с наступившим сроком. Очевидно, что без такой сбалансированности о нормальной работе банка речи быть не может. Поэтому ее достижение долгое время считалось первоосновой банковской политики. Отсюда следовало, что банки, имеющие в своей пассивной части долгосрочные источники, могут проводить инвестиционные операции и выдавать долгосрочные кредиты. Напротив, банки, ресурсную основу которых составляют краткосрочные средства, могут осуществлять только краткосрочные операции.

Данный подход имеет однако существенный недостаток, не учитывающий специфику банковского дела. Источников инвестиционных операций банки либо совсем не имеют, либо имеют в ограниченных количествах, недостаточных для вложений на эти сроки. Особенностью же банковских пассивов является то, что все средства вкладчиков не бывают востребованы одновременно, а потому в распоряжении банка всегда есть некоторый постоянный остаток средств клиентов. Благодаря предоставлению услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банки имеют определенные суммы на счетах, которые на практике оказываются долгосрочными. Размер этой условно постоянной суммы может меняться под влиянием ряда факторов, в числе которых различаются как внешние, касающиеся экономической ситуации в регионе, стране (конъюнктура рынка, колебание деловой активности, развитие кредитной системы), так и внутренние, относящиеся к уровню работы банка, качеству, количеству предоставляемых услуг, эффективности организации работы по привлечению ресурсов. Учитывая эти факторы, можно достаточно точно определить объем средств клиентов, который будет постоянным и который можно использовать для вложений в средне- и долгосрочные операции [2, с.21].

Подобно пассивным, некоторые долгосрочные активы имеют сроки весьма относительного значения. К примеру, вложения в акции предприятий являются бессрочными, но благодаря развитости фондового рынка этот вид вложений может быть легко реализован и фактически оказаться краткосрочным. Таким образом, ликвидность активов не всегда зависит от их срока, поскольку срок реализации во многих случаях обусловлен развитостью и конъюнктурой денежного и фондового рынков, а также уровнем рискованности вложений.

Соответствие по срокам активов и пассивов на конкретный момент времени характеризует ликвидность банка только с одной стороны. Этот подход можно использовать для оценки ликвидности баланса в целом. Ликвидность баланса отражает способность банка на конкретную дату обеспечить погашение обязательств своими активами без вмешательства со стороны, она характеризует запас своих собственных средств, запас (портфель) активов и определенную структуру обязательств, а также соответствие сроков востребования

пассивов сроком погашения активов. Вместе с тем деятельность банка характеризуется не только структурой и запасом вложений и обязательств, но прежде всего движением активов, их постоянным вложением, изъятием, т.е. потоком заемных средств, а потому и ликвидность банка следует определять, учитывая эту текучесть.

Таким образом, ликвидность баланса является составной и неотъемлемой частью ликвидности банка, но ликвидность банка служит более широким понятием, включающим в себя дополнительные характеристики активов и пассивов, относящиеся к их способности к “перетеканию”. Как уже упоминалось, ликвидность вложений в ценные бумаги часто зависит от развитости фондового рынка. Наличие первичного и неразветвленного вторичного рынков переводит конкретный вид вложений в категорию ликвидных активов.

Ликвидность другого вида активов – банковских ссуд – зависит большей частью от кредитоспособности заемщика, рискованности кредитуемой сделки и от качества обеспечения ссуды. В современных условиях развития денежных отношений появляются возможности перепродажи ссудных и вексельных долгов предприятий, но пока эти процессы нельзя назвать всеохватывающими. Наибольший интерес представляют долги крупных предприятий-монополистов и банков, имеющих устойчивое финансовое положение. Спрос на этот вид активов наиболее высок. На обязательства менее кредитоспособных заемщиков рынок реагирует соответственно: продать их долги значительно труднее и их потенциальная доходность значительно ниже. Помимо отмеченных, на ликвидность ссуд определенное влияние оказывают также внешнеэкономические факторы: развитость системы расчетов между банками и регионами, уровень законодательной базы в обществе и т.п.

Таким образом, ликвидность активов зависит от их качества, а также от уровня развитости денежно-кредитной и финансовой систем. Подобно качеству активов, структура и качество пассивов также играют немаловажную роль в поддержании ликвидности банка. Доля собственных средств в пассиве баланса и их структура свидетельствует об успешности работы банка на данный момент, уровень иммобилизации капитала показывает, какой объем собственных средств может быть вложен в долгосрочные и (или) высоко рискованные активы [3, с. 25].

Список используемых источников:

1. Аброкова Л.С. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка по критериям доходности, ликвидности и риска // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. 2015. С. 14-18.
2. Аброкова Л.С. Критерии оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. 2015. С. 19-23.
3. Аброкова Л.С. Сущность и специфика системы управления качеством банковских услуг // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика. 2015. С. 23-27.