Машина Ю.Г.

**Методологические подходы к определению финансовой устойчивости
коммерческого банка**

ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова
(Россия, Пятигорск)

doi: 10.18411/lj-05-2020-74

idsp: ljournal-05-2020-74

Аннотация

В статье рассмотрены методологические подходы к определению финансовой устойчивости коммерческого банка. Предложено авторское определение количественной и качественной составляющих категорий «финансовое состояние банка» и «финансовая устойчивость банка». Обосновывается, как изменяются критерии оценки коммерческого банка в зависимости от субъектов оценки.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, субъект оценки, критерии оценки.

Abstract

The article discusses methodological approaches to determining the financial stability of a commercial bank. The author's definition of quantitative and qualitative components of the categories “financial condition of the bank” and “financial stability of the bank” is proposed. It substantiates how the criteria for evaluating a commercial bank change depending on the subjects of the assessment.

Key words: financial stability, commercial bank, subject of assessment, assessment criteria.

Основной задачей коммерческих банков, в рыночной экономике, является эффективное перераспределение финансовых ресурсов между участниками рыночных отношений: от участников со свободными финансовыми ресурсами к участникам, нуждающимся в финансовых ресурсах. В то же время участники, обладающие финансовыми ресурсами, стараются вкладывать свободные деньги с самой высокой доходностью и наименьшим риском, а участники, которым нужны финансовые ресурсы, стараются привлекать их по самой низкой цене.

Пассив коммерческих банков формируется за счет обращений физических и юридических лиц, которым требуются заемные средства на различные цели: потребительские кредиты, ипотечные кредиты, кредиты для пополнения оборотных средств, кредиты для капитального строительства, приобретения оборудования и т.д. Перед банком стоит задача оценки кредитного риска и ресурсных возможностей банка, чтобы обеспечить заемщика необходимой суммой и валютой на желаемый период времени. Соответствие активных и пассивных операций банка срокам, ставкам финансирования и ставкам привлечения, а также уровню риска составляет основу деятельности коммерческого банка и влияет на его финансовое положение в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимается количественное и качественное описание финансового положения банка, отражающее результат его финансового управления, характеризующий финансовый потенциал коммерческой деятельности банка и его способность удовлетворять финансовые интересы всех субъектов, заинтересованных в его деятельности[2].

Согласно Приказу Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка с целью признания его достаточным для участия в схеме страхования», для оценки финансовой устойчивости банка используются следующие группы показателей:

- оценки капитала (показатели для оценки достаточности и качества капитала);
- оценка активов (показатели качества задолженности по кредитам и другим активам, сумма резервов под убытки по кредитам и другим активам, степень концентрации рисков по активам);
- оценка качества управления банком, его операциями и рисками (показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля);
- оценки рентабельности (показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, рентабельности отдельных видов операций и банка в целом);
- оценки ликвидности (показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска для крупных кредиторов и вкладчиков).

При определении финансовой устойчивости банков национальное рейтинговое агентство применяет свою собственную методологию, которая при определении значения коэффициента финансовой устойчивости банка включает взвешенную оценку частных показателей:

- достаточность капитала (отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска; активы взвешиваются в более жестком масштабе, чем тот, который предусмотрен Центральным банком России; иммобилизация капитала);
- качество активов и кредитный риск (доля активов, взвешенных на риск в чистых активах; доля просроченных кредитов по кредитам;
- соотношение обеспечения (залог взвешивается в зависимости от вида) к портфелю коммерческих кредитов; соотношение резервов к задолженности; погашение ссудной задолженности - отношение кредитного оборота по счетам коммерческих кредитов к кредитному портфелю);
- ликвидность (коэффициент ликвидности - общее отношение ликвидных активов к общей сумме обязательств; коэффициент мгновенной ликвидности - отношение активов мгновенной ликвидности к обязательствам до востребования);
- структура пассивов (удельный вес средств банков в пассивах; удельный вес средств клиентов в пассивах; доля депозитов, полученных от Центрального банка Российской Федерации в пассивах; долговое бремя - доля выпущенных облигаций и векселей в капитале; просроченные обязательства в пассивах);
- рентабельность операций (отношение финансового результата к капиталу; отношение финансового результата к оборотным активам; чистая процентная маржа; чистая операционная маржа);
- дополнительные коэффициенты валютной позиции - активы в иностранной валюте по отношению к обязательствам в иностранной валюте (коэффициент коммерческой деятельности - общий оборот активов в валюте финансовой отчетности; удельный вес межбанковских операций в валюте банковского баланса).

Рейтинговое агентство FitchRatings использует следующие элементы в качестве ключевых факторов рейтинга: характер отрасли и операционная среда; банковский профиль и управление рисками; финансовые показатели; стратегия управления и корпоративное управление; структура собственности, поддержка и общение внутри

группы. Относительная важность каждого фактора при принятии окончательного классификационного решения может варьироваться от организации к организации[3].

Федеральная резервная система США анализирует деятельность банков с использованием метода CAMELS, который представляет собой комбинацию начальных букв отсканированных компонентов: С (capital adequacy, или достаточность капитала), А (asset quality, или качество активов), М (management, или качество управления), Е (earnings, или доходность (прибыльность)), L (liquidity, или ликвидность), S (sensitivity to risk или чувствительность к риску)[1].

Как видно, несмотря на различие в подходах и в оценке показателей финансовой устойчивости, все методы пытаются оценить одинаковые характеристики банка, что указывает на некоторые унифицированные объективные основы предлагаемых методов оценки. Очевидно, что финансовая устойчивость коммерческого банка формируется за счет его капитальной базы, ликвидности, качества активов и пассивов, качества управления и прибыльности.

В связи с тем, что задачи, стоящие перед субъектами, различаются, соответственно они по-разному оценивают финансовую устойчивость. Критерии оценки для них также различаются. Например, для учредителей и акционеров банка основным критерием устойчивости коммерческого банка является прибыльность, и оценка способности руководства банка гарантировать стабильное развитие банка, рост прибыли и привлекательность инвестиции в бизнес, дивидендная политика, реализация стратегии развития банка и эффективность управления денежными потоками.

Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка является системной категорией, которая отражает перспективы его развития. Он может интерпретироваться по-разному в зависимости от темы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, но всегда включает в себя показатели, отражающие качественное и количественное состояние базы капитала, уровень ликвидности, качество активов и пассивов, прибыльность и качество управления банком.

1. Грачева И.И. Анализ методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков CAMEL // Современное инновационное общество. – 2017.
2. Мальцева И.Е. Автоматизация деятельности коммерческих банков и функций управления ими // Современная экономика: актуальные вопросы достижения. – 2016.
3. Новикова А.Б. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2017

Орлова А.В.¹, Турищева Т.Б.^{1,2}

Роль и значение отчетности организаций в учетно-информационном пространстве

¹ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

²ФГБОУ ВО РЭУ им. Плеханова
(Россия, Москва)

doi: 10.18411/lj-05-2020-75

idsp: ljjournal-05-2020-75

Аннотация

В статье рассматриваются роль отчетности в современном учетном информационном пространстве. Раскрывается значение финансовой и нефинансовой отчетности для организаций и экономики. Трансформационные процессы экономики и изменения запросов пользователей приводят всю систему отчетности к состоянию