

Нескреба Олег Сергеевич

магистрант

Толстова Алиса Захаровна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье представлено исследование существующих показателей финансовой устойчивости банковского сектора России, а также сделан вывод о необходимости учета внешних и внутренних факторов при оценке финансовой устойчивости банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовая устойчивость банка, пандемия, показатели финансовой устойчивости, банковский сектор России.

В современном мире банковская система страны играет важную роль, в ходе своей деятельности банки выступают посредниками в перераспределении средств в экономике, привлечении и размещении временно свободных средств. Однако в процессе своей деятельности кредитные организации подвергаются большому количеству рисков, к которым относятся кредитный, рыночный, операционный риски и потери ликвидности, но на устойчивость банка также влияют темпы развития экономики страны, которые имеют как положительную, так и отрицательную динамику. В результате возникает проблема адекватной оценки финансового состояния кредитных организаций и постоянного контроля за этим сектором экономики государства.

Одним из основных показателей финансовой устойчивости коммерческих банков является достаточность капитала.

В 1988 г. введение Базельской системы достаточности капитала I установило требования к достаточности капитала банков и считается основной регулятивной мерой, снижающей кредитный риск в деятельности банков. В то время

как в рамках Базеля I норматив достаточности капитала рассматривается только кредитный риск, кроме того, новая нормативная база достаточности капитала, называемая Базелем II, учитывает операционный и рыночный риски. Коэффициент достаточности капитала рассчитывается путем деления капитала на взвешенные по риску активы, учитываемые отдельно по кредитному, рыночному и операционному рискам. Расчет коэффициента достаточности капитала в банках необходим для того, чтобы иметь общий капитал, эквивалентный не менее чем 8% их активов, взвешенных по риску.

Следующим важным показателем являются активы. Категория активов представлена четырьмя коэффициентами:

– первый коэффициент требует максимизации чистого процентного дохода в процентах от RWA (активов, взвешенных по риску). Мы придерживаемся консервативной точки зрения, поскольку считаем, что эта цель, а также две другие следующие цели в категории прибыли более адекватно отражают доходность активов с точки зрения риска, чем в случае, если процентный доход был разделен на совокупные активы [1]. Эта точка зрения соответствует модели оценки доходности капитала с поправкой на риск и также используется Moody's Investors Service;

– второй – это соотношение между ссудами как наиболее рискованными активами и совокупными активами. Это соотношение требует минимизации;

– третий коэффициент – это отношение просроченных кредитов к совокупным активам. Это соотношение требует минимизации;

– четвертым коэффициентом в рамках данной категории является уменьшение стоимости активов за отчетный год, деленное на общую сумму активов. Это соотношение требует минимизации.

Категория управления представлена единым коэффициентом, выражающим экономическую эффективность банка. Поскольку целью исследования является рассмотрение только количественных финансовых целей, мы не включили в анализ качественные цели. Используется соотношение между непроцентными расходами и общим доходом. Это соотношение требует минимизации.

Категория заработка представлена двумя коэффициентами, оба должны быть максимизированы:

– прибыль до создания резервов по сравнению с активами, взвешенными по риску. Это соотношение показывает способность банка генерировать денежные средства, которые затем могут служить средством возмещения различных убытков;

– чистая прибыль по сравнению с активами, взвешенными с учетом риска. Этот второй коэффициент выражает прибыльность банка путем выявления оставшейся прибыли после всех вычетов [3].

Выбранные вышеописанные соотношения образуют набор критериев для нашей многокритериальной оценки. Одни критерии максимизируют, другие минимизируют, поскольку их влияние на банковскую стабильность различно. Чем выше прибыль, чем выше коэффициент достаточности капитала, чем эффективнее управление расходами и чем лучше кредитный портфель, тем меньше вероятность банкротства, и поскольку значения всех критериев не могут быть одновременно улучшены в реальной экономической среде без достижения компромиссов между ними, многокритериальная оценка призвана выявить общий уровень устойчивости каждого банка.

Наконец, последняя категория ликвидности представлена двумя коэффициентами:

– доля депозитов в общем объеме кредитов;

– нормативный коэффициент ликвидности, устанавливаемый Центральным банком. Этот коэффициент отражает краткосрочную ликвидную позицию банка в течение месяца.

В таблице 1 приведены основные показатели финансовой устойчивости банков с нормативными значениями.

Таблица 1

Основные показатели финансовой устойчивости банковского сектора [2]

Показатель нормативов Банка	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	$\geq 8\%$
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.10)	$\leq 3\%$
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$

Обобщая все вышесказанное, можно утверждать, что финансовая безопасность банковского сектора обусловлена не только показателями устойчивости отрасли.

Он также чувствителен к внешним факторам, таким как уровень инфляции и динамика политических ставок. Эти показатели оказывают непосредственное влияние на прибыль, получаемую кредитными организациями, на доходность банковских активов и капитала, а также на финансовую устойчивость банковского сектора в целом. Поэтому в условиях общего экономического кризиса будет сложнее обеспечить финансовую безопасность банковского сектора в целом и коммерческого банковского сектора в частности.

Список литературы

1. Клаас Я.А. Определение финансовой устойчивости региональных банков посредством апробации действующих методик оценки / Я.А. Клаас // Финансы и бизнес. – 2016. – №3. – С. 49–60.
2. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
3. Халилова Л.А. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы России / Л.А. Халилова, В.А. Захарова // Молодой ученый. – 2019. – №37 (275). – С. 65–68.