

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Н. А. СЕРГЕЙЧИК, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

Раскрывается сущность финансовой устойчивости банка и уточнено её определение, представлена и обоснована система показателей оценки уровня финансовой устойчивости, а также показана необходимость комплексной оценки финансовой устойчивости с использованием интегральных показателей.

Ключевые слова:

финансовая устойчивость банка, система показателей оценки, управление финансовой устойчивостью, интегральные показатели уровня финансовой устойчивости.

Банковская система по своей природе является важнейшей составляющей механизма реализации воспроизводственных отношений в экономике страны. Степень её финансовой устойчивости может характеризовать состояние национальной экономики, социальную сферу в обществе, сферу политических и международных взаимоотношений и другие аспекты социально-экономической жизни страны. В экономической литературе существуют разные определения финансовой устойчивости банка. С нашей точки зрения финансовая устойчивость банка – это качество финансов банка сохранять финансовое равновесие при воздействии финансового риска.

В мировой практике выделяются две основные модели рыночной экономики, обеспечивающие экономический и социальный прогресс общества: либеральная модель и модель социально ориентированного рынка, различающиеся между собой по степени государственного регулирования экономики. Реформирование экономики Республики Беларусь с самого начала было ориентировано на переход к социально ориентированной модели рынка.

В настоящее время банковская система Республики Беларусь включает 24 коммерческих банка, из них 11 в форме закрытых акционерных обществ. Кроме этого 4 банка находятся в стадии банкротства или ликвидации. В Республике Беларусь существуют в основном универсальные банки, но принимаются меры к созданию специализированных банков. Так, уже функционирует ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Специализация банков ставит их в тесную зависимость от изменения рыночной конъюнктуры, исключая возможность диверсификации деятельности банков при её изменении. Универсализация банка позволяет дивер-

сифицировать структуру привлечения денежных ресурсов и не зависеть от одного крупного клиента. Расширение объёма и диапазона предоставляемых услуг может привести к чрезмерному усложнению организации и управления банком, и в результате, банк потеряет чувствительность к потребностям рыночной среды.

В Республике Беларуси необходимо учитывать противоречивость взаимосвязи обеих тенденций – универсализации и специализации банковских продуктов и услуг. В целом же, при прочих равных условиях более устойчивыми являются многофункциональные банки, совершенствующие номенклатуру услуг и повышающие их качества.

В современных условиях оценка финансовой устойчивости любого субъекта экономики основывается на определенных критериях. К критериям финансовой устойчивости банка следует отнести: достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность и прибыльность.

Достаточность капитала (уровень капитализации) банковской системы любой страны является важнейшим показателем её экономики. Если в развитых странах совокупный национальный банковский капитал несколько превышает или равен уровню ВВП, то в Республике Беларусь он составляет примерно 10 % ВВП.

Поддержание достаточного уровня капитала – одно из условий устойчивости и стабильности банковской системы. Точно определить объём собственного капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, сложно и практически невозможно. Но капитал должен быть достаточным, чтобы выполнять все его функции, и это необходимо обеспечивать. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который принимает на себя банк. Поэтому перед банком всегда стоит дилемма: увеличивать ли свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать его в малорискованные, но низкодоходные активы. В современной ситуации коммерческие банки традиционно стремятся поддерживать капитал на более низком уровне для повышения эффективности путем экономии на масштабах операций и для увеличения прибыли инвесторов. В то же время задача органов надзора заключается в достижении банками более высокого уровня достаточности капитала для повышения устойчивости банковской системы в целом.

Изначально в большинстве стран достаточность капитала определялась как отношение капитала к величине привлеченных банком депозитов. Однако этот достаточно простой метод не учитывал величину реальных рисков коммерческих банков. Во второй половине 80-х г. вопрос методологии оценки банковского капитала стал предметом обсуждения в международных финансовых организациях. В 1988 г. под эгидой Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору был введен в банковскую практику норматив достаточности капитала. Использование показателя

теля достаточности капитала в белорусской практике началось с января 2000 г.

Существенную роль в поддержании финансовой устойчивости коммерческих банков играет качество их пассивов. Качество пассивов характеризуется стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения средств, чувствительностью к изменениям процентных ставок и зависимостью от межбанковского рынка краткосрочных капиталов. При анализе качества пассивов предлагается применять следующие показатели:

- 1) коэффициент клиентской базы как соотношение суммы вкладов граждан и средств юридических лиц к сумме привлеченных средств;
- 2) коэффициент стабилизации ресурсной базы как соотношение разницы общих обязательств и обязательств до востребования к общим обязательствам;
- 3) коэффициент затратности привлечённых средств как соотношение процентных расходов к привлечённым средствам.

В основе оценки финансовой устойчивости коммерческих банков также лежит и анализ качества активов. Объём активов, взятый сам по себе, не может претендовать на объективность анализа деятельности банка. Качество активов подразумевает величину совокупного риска заложенного в активах. Высокое качество активов определяется полной возвратностью любого активного финансового инструмента в оговоренные договором сроки, а также получением его наращенной стоимости в виде процентов, дивидендов и других доходов. К показателям, используемых в банковской практике для анализа качества активов следует относить:

- 1) коэффициент эффективности использования активов как соотношение доходных активов к активам банка;
- 2) коэффициент агрессивности кредитной политики как соотношение кредитной задолженности к привлечённым средствам банка;
- 3) процентная маржа банка как соотношение разницы процентных доходов и процентных расходов к доходным активам банка.

Структура и качество активов в значительной степени обуславливают ликвидность банка и, в конечном счёте, его финансовую устойчивость. Всесторонняя и четкая оценка ликвидности банка даёт максимум информации для анализа его финансовой устойчивости. Для оценки ликвидности банка рассчитываются следующие показатели:

- покрытие ликвидности;
- чистое стабильное фондирование.

Поддержание и сохранение оптимального уровня ликвидности – сложная задача на пути достижения финансовой устойчивости банка, поскольку существует обратная связь между уровнем ликвидности банка и другой его важной характеристикой – доходностью. От того, как банку удастся разрешить это противоречие, балансировать между доходностью и ликвидностью, в конечном итоге зависит общее состояние его устойчиво-



сти. Чтобы коммерческий банк был устойчивым, очень важно, чтобы он получал достаточную прибыль. Но этот показатель не даёт достаточную информацию об уровне эффективности деятельности банка. Эффективность работы банка в большей мере характеризуют показатели прибыльности, представляющие собой результаты соотношения прибыли и средств её получения, которые раскрывают их качественное содержание. В отечественной банковской практике самым распространенным подходом к оценке прибыльности банков является отражение эффективности деятельности через отношение прибыли к активам (прибыли к собственному капиталу банка).

Таким образом, представлена и обоснована система показателей для оценки уровня финансовой устойчивости банка. Управление финансовой устойчивостью сводится к разработке мер по улучшению рассматриваемых показателей с целью обеспечения роста качества данного объекта.

Принимая во внимание предлагаемое количество показателей, трудно определить качественные изменения финансовой устойчивости в целом в динамике. Более того, складывается следующая ситуация: одни показатели превышают нормативные значения, другие – ниже этих значений. Поэтому предлагается использовать интегральные показатели качества, в расчёт которых индивидуальные показатели входят в виде соотношений фактических значений к их нормативным значениям, что отражает уровень их соответствия нормативным значениям.

Формула для расчёта показателей с фактическим значением ниже нормативного будет иметь следующий вид:

$$X_i = \Phi_i : HZ_i, \quad (1)$$

где X_i – уровень соответствия нормативному значению i -ого показателя; Φ_i – фактическое значение i -ого показателя; HZ_i – нормативное значение i -ого показателя.

Если фактическое значение i -ого показателя выше нормативного, то значение данного показателя следует считать равным единице ($X_i=1$).

Интегральный показатель качества (ИПК) определяется по следующей формуле

$$ИПК = \sqrt[n]{x_1 * x_2 * x_3 * \dots * x_n} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n x_i}, \quad (2)$$

где $x_1, x_2, x_3, \dots, x_n$ – индивидуальные показатели соответствия нормативным значениям.

Преимущество данного подхода состоит в том, что сведение группы показателей в единый интегральный показатель качества позволяет определить отличие достигнутого состояния объекта от базы сравнения в целом по группе выбранных показателей.



Интегральный показатель качества каждого объекта банковской деятельности математически определяется как величина, находящаяся в пределах от 0 до 1. При этом, чем ближе значение названного показателя к нулю, тем хуже, а чем ближе к единице, тем выше его качество. В том случае, когда значение интегрального показателя равно единице, можно говорить о высоком (предельном) качестве объекта.

В результате проведенного исследования предложены определение финансовой устойчивости банка и система показателей оценки её качества. Также предложено для комплексной оценки уровня финансовой устойчивости и её изменений применять интегральные показатели качества, а входящие в них показатели применять как соотношения фактических значений к нормативным, которые характеризуют их уровень соответствия нормативным значениям. Если фактическое значение показателя превышает нормативное, то значение этого показателя включается в расчёт интегрального показателя в размере единицы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Савицкая, Г. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2010. – 536 с.
2. **Гинзбург, А. И.** Экономический анализ: учебник для вузов / А. И. Гинзбург. – 3-е изд. Стандарт третьего поколения. – Санкт-Петербург : Питер, 2011. – 448 с.

