

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Белгород, Белгородский государственный университет

На современном этапе развития экономики несомненной остается ее стабильность и, особенно, финансовая, которая должна обеспечиваться всеми звеньями финансово-кредитной системы. Наибольший урон в условиях мирового кризиса был нанесен именно кредитному сектору. Если говорить о стабильности этого сектора, не надо забывать и об устойчивости отдельного коммерческого банка.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в рамках рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности банков.

В условиях рыночных отношений финансово устойчивый коммерческий банк имеет конкурентные преимущества перед другими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Среди исследователей данного направления можно назвать В. В. Иванова, Ю. С. Масленченкова, Р. М. Каримова, О. М. Богданову, В. В. Рудько-Силиванова, В. Б. Тиханина и других. При этом авторами предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка».

В целом, российские экономисты и специалисты-практики в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка» необходимым является выделить следующие признаки. Во-первых, рассматривая данное понятие как общественную категорию,

необходимо исходить из уровня общественной заинтересованности различных контрагентов в устойчивом функционировании банков как экономических субъектов. Во-вторых, финансовая устойчивость коммерческого банка находится в непосредственно зависимости от объема и качества ресурсного потенциала. В-третьих, данная категория является динамической и представляет собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия.

В целом, при рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно сделать акцент на том, что все рассмотренные признаки должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Это объясняется тем, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие какого-либо из них ослабляет позиции банка и ведет неминуемо к возникновению различных проблем.

Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций позволяет обеспечить качественное управление всеми важнейшими экономическими и финансовыми параметрами жизнедеятельности банка, такими, как структура пассивов и активов, капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства), прибыльность операций, риски портфеля финансовых инструментов, внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка.

Методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны устанавливать с высокой точностью степень надежности банка и способность бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами. Так в настоящее время существуют два основных подхода к анализу надежности коммерческих банков: со стороны Центрального банка и на основе рейтинговой системы.

В рамках первой методики Центральный банк Российской Федерации играет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы России. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы. В свою очередь, основанием рейтинговых оценок является обобщенная характеристика по конкретному признаку, позволяющему ранжировать банки в четкой последовательности по мере убывания данного признака или расположить их по определенным группам.

Правовым основанием таких методик служит Инструкция ЦБ РФ №1 от 01.10.97 г. «О порядке регулирования деятельности банков». Кроме того, Центральным Банком Российской Федерации были разработаны рекомендации по определению критериев степени проблемности банков. К первой категории относятся финансово стабильные коммерческие банки, ко второй – проблемные.

В современных условиях, в сложившейся кризисной ситуации наиболее актуальным является применение методики формирования

рейтинговых оценок финансовой устойчивости коммерческих банков. Так, по итогам первого квартала 2009 года по данным национального рейтингового агентства в соответствии с показателями достаточности собственного капитала, рентабельности капитала, коэффициента моментальной ликвидности, соотношения долговых обязательств и капитала выделяют 5 групп относительной финансовой устойчивости коммерческих банков с объемом активов свыше 50 млрд. рублей.

Графически соотношение данных показателей финансовой устойчивости крупнейших российских банков можно представить на следующем рисунке.

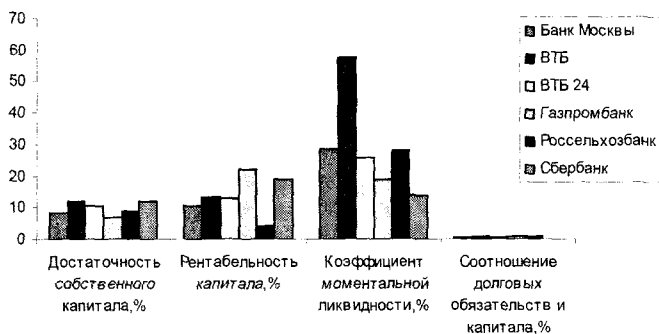


Рис. Структурное соотношение показателей финансовой устойчивости крупнейших банков России по итогам первого квартала 2009 года

Данные, представленные на рисунке свидетельствуют о достаточно высоком уровне показателей финансовой устойчивости в условиях финансового кризиса, что непосредственно связано с существенным ростом активов данных кредитных организаций, и как следствие, укреплением позиции банков с государственным участием и некоторых крупнейших коммерческих банков.

Таким образом, следует отметить, что финансовая устойчивость выражает экономическую устойчивость коммерческого банка в соответствующих финансовых показателях в сложившихся условиях и по отношению к наиболее конкурентоспособным кредитным организациям. Следовательно, обеспечение и поддержание финансовой устойчивости является для коммерческих банков наиболее приоритетным и значимым направлением развития.