



Чернова И. В., Кириченко Л. П.
I. V. Chernova, L. P. Kirichenko

МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

METHODS OF EVALUATION OF FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS

Чернова Инна Валентиновна – магистр кафедры экономики, финансов и бухгалтерского учёта Комсомольского-на-Амуре государственного университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре); 681013, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, пр. Ленина, 27; тел.: +7 (924) 101-87-38. E-mail: inn-chernova@mail.ru.

Ms. Inna V. Chernova – Magister, Department of Economy, Finance and Accounting, Komsomolsk-on-Amur State University (Russia, Komsomolsk-on-Amur); 681013, Khabarovsk territory, Komsomolsk-on-Amur, 27 Lenin str.; tel.: +7 (924) 101-87-38. E-mail: inn-chernova@mail.ru.

Кириченко Любовь Павловна – доцент кафедры экономики, финансов и бухгалтерского учёта, кандидат экономических наук Комсомольского-на-Амуре государственного университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре); 681013, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, пр. Ленина, 27; тел.: +7 (914) 427-55-47. E-mail: Lubashka1980_307@mail.ru.

Ms. Lubou P. Kirichenko – Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Department of Economy and Finance, Komsomolsk-on-Amur State University (Russia, Komsomolsk-on-Amur); 681013, Khabarovsk territory, Komsomolsk-on-Amur, 27 Lenin str.; tel.: +7 (914) 427-55-47. E-mail: Lubashka1980_307@mail.ru.

Аннотация. В работе рассмотрены различные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка. Дана сравнительная характеристика методик с учётом принципа формирования сводной оценки финансовой устойчивости. Рассмотрена система рейтинга как способа качественной оценки финансового положения банка.

Summary. The paper discusses various methods for assessing the financial stability of a commercial bank. A comparative characteristic of the methods is given, taking into account the principle of forming a consolidated assessment of financial sustainability. The rating system is considered as a way to qualitatively assess the financial position of a bank.

Ключевые слова: рыночная экономика, финансовая деятельность, финансовая устойчивость, коммерческий банк, методики оценки, система рейтингов.

Key words: market economy, financial activity, financial stability, commercial bank, valuation techniques, rating system.

УДК 336.012.23

В условиях рыночной экономики важнейшей характеристикой стабильности банковской системы является её финансовая устойчивость. Поддержание финансовой устойчивости – основной вид деятельности коммерческих банков.

В современных условиях российской экономики – в состоянии непрерывной адаптации к изменяющимся макроэкономическим условиям – деятельность коммерческих банков подвергается значительным рискам, что способствует потере финансовой стабильности.

Обеспечение и поддержание финансовой устойчивости требует и соответствующих методик её оценки. Следует отметить, что в Российской Федерации нет единой методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка. Кредитные организации традиционно рассчитывают значения нормативных показателей, обязательных для выполнения ими, в соответствии с указанием Банка России № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» и инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [1].

Однако на основе данных документов оценивается только финансовая устойчивость коммерческого банка как часть общей устойчивости. Следовательно, происходит «недоучёт» негативных факторов, влияющих на его комплексную устойчивость. Именно поэтому в последние годы так сильно возрос интерес к вопросу оценки устойчивости банков, что, в свою очередь, привело к появлению ряда новых методик. Чтобы разобраться во множестве существующих в России методик оценки устойчивости коммерческого банка, целесообразно привести их сравнительную характеристику (см. табл. 1) [1].

Таблица 1

Сравнительная характеристика
методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в РФ

Методика	Автор	Достоинства	Недостатки
Методика Банка России	Банк России	Значительное количество показателей, позволяющих проанализировать большую часть сторон функционирования банка Стандартизованность методики	Большая трудоёмкость определения значительного количества коэффициентов Закрытость результатов
Графическая модель финансовой устойчивости банка	Группа банковского анализа «Амелин и партнёры»	Наглядность и лёгкость восприятия Быстрота анализа	Диспропорции в финансовых соотношениях банка могут исказить графическую модель В данной ситуации невозможно определить, что происходит с банком
Методики, базирующиеся на расчёте и анализе коэффициентов финансовой устойчивости банка	А. К. Муравьев	Простота оценки (возможность применения в дистанционном анализе устойчивости банка) Логичность, стройность предлагаемой методики	Распределение банков по группам финансовой устойчивости без учёта конкретного по положения дел в банке
	Е. А. Тарханова	Комплексный подход к оценке финансовой устойчивости банка Возможность суждения о финансовом положении банка в будущем	Уделяется мало внимания показателям, связанным с собственным капиталом банка
Эконометрические модели оценки финансовой устойчивости банка	А. А. Пересецкий	Возможность прогнозирования проблемных ситуаций в деятельности банков	Для проведения анализа необходимы глубокие знания экономико-математического моделирования
	О. П. Овчинникова, А. Ю. Бец	Возможность прогнозирования нарушений финансовой устойчивости коммерческого банка в будущем	Ввиду отсутствия необходимой информации обычный пользователь не сможет воспользоваться данной методикой



Продолжение табл. 1

Методика	Автор	Достоинства	Недостатки
Интегральный метод	В. С. Кромонов	–	Предпочтение отдаётся крупным банкам Не учитывается прибыльность банка
	Г. Г. Фетисов	–	В расчёте не учитываются показатели безнадёжных ссуд, уровня резервирования, финансовой независимости банка
	Н. А. Ермоленко	–	Слишком малый набор показателей, участвующих в расчёте
Рейтинговая оценка	Национальные и зарубежные рейтинговые агентства	–	Рейтинги национальных рейтинговых агентств обычно на 2-3 ступеньки выше международных рейтингов Возможность банка отказаться от публичного объявления рейтинга, если он его не устраивает Проведение рейтингования по желанию банка

Как показывает анализ данных табл. 1, каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. Самыми эффективными, на взгляд автора [1], являются методика Банка России и эконометрическое моделирование. Но в то же время они трудоёмки и требуют использования огромных массивов разносторонней информации. Самыми оперативными представляются методики, базирующиеся на расчёте и анализе коэффициентов финансовой устойчивости банка, но они порой не отражают в полной мере всех многогранных процессов, которые происходят в нём.

С учётом принципа формирования сводной оценки финансовой устойчивости выделяются рейтинговый, экспертный и смешанный методы. При рейтинговой системе финансовой устойчивости присваивается определённое числовое значение. Построение рейтинга производится по методике, в которой учитываются фактическое и нормативное значения показателей финансовой устойчивости банка.

При экспертной системе присвоение определённого рейтинга осуществляется аналитиком на основе изучения нескольких факторов, влияющих на состояние того или иного показателя. Аналитик принимает во внимание существенные факты и тенденции в экономике.

При смешанной системе сочетаются элементы обоих методов. С одной стороны, присутствует формализация результатов оценки путём выведения баллов, которые присваиваются каждому из показателей, а с другой стороны, учитываются факторы, которые могут нарушить финансовую устойчивость банков. В результате выведение оценки основывается на мотивированном суждении аналитиков.

С помощью системы рейтингов осуществляется оценка финансового состояния банка и одновременно формируется имидж стабильного коммерческого банка. Рейтинги позволяют иметь достоверную информацию о финансовой устойчивости российских коммерческих банков, чтобы вкладчики и инвесторы могли обезопасить себя при размещении своих свободных финансовых

ресурсов, в связи с чем необходимость глубокой и качественной оценки финансового положения банков стала первостепенной задачей.

Рейтинг банка – это комплексная характеристика основных направлений его деятельности, определяемая методом сопоставления с результатами деятельности других банков. Целью рейтинговой оценки банков является отнесение анализируемого банка к той или иной группе.

Под банковским рейтингом следует понимать способ сравнительной оценки банков путём отнесения их к определённому рейтинговому классу или определение их положения в ранжированном ряду банков.

В данный период применяется три метода построения рейтингов: балльный, номерной и индексный. При составлении рейтингов агентства прибегают к комбинированию различных методов.

Балльный метод не предполагает ранжирования банков. Оценка каждого оценочного показателя финансового состояния банка осуществляется в баллах. Сводная балльная оценка даёт возможность определить принадлежность банка к той или иной группе банков.

Номерной метод заключается в построении ранжированного ряда по значению определённых показателей финансового состояния банка и присвоении банку по каждому из этих показателей определённого места – номера в рейтинге. Обычно при этом охватывается небольшое число учитываемых факторов.

Индексный метод основывается на расчёте индекса каждого из оценочных показателей финансового состояния банка, причём расчёты могут производиться относительно средних значений, рассчитанных за несколько лет. После составления индексов по отдельным показателям переходят к расчёту комбинированных индексов.

Основными критериями составления рейтингов являются качественные показатели деятельности банков: доходность, ликвидность, эффективность размещения активов и оценочные показатели, которые являются относительными, то есть имеют определённую норму, установленную на основе определённых стандартов. Кроме того, по разработанным методикам анализируются доходы банка, его кредитный портфель и ликвидность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кретьова, Н. А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка / Н. А. Кретьова // Финансы и кредит. – 2014. – № 30 – С. 33–44.
2. Горюкова, О. В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций / О. В. Горюкова. – М., 2014. – 250 с.
3. Лукин, С. Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка и пути её повышения / С. Г. Лукин // Молодой учёный. – 2017. – № 37. – С. 60–64.