Обзор различных формулировок определения финансовой устойчивости коммерческого банка

Сафейкин Р. А.

Сафейкин Роман Александрович / Safoykin Roman Alexandrovich - студент,
кафедра прикладной информатики,
факультет прикладной математики и информационных технологий,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Аннотация: в статье рассматриваются основные определения финансовой устойчивости коммерческого банка, а также пример выбора критерия устойчивости.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, оценка основных критериев устойчивости банка.

Основные определения финансовой устойчивости коммерческого банка

Существует множество определений устойчивости коммерческого банка:

«Под **устойчивостью коммерческого банка** понимается его способность достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов» [3].

«Под **устойчивостью банковской системы** понимается способность последней выполнять на заданном обществом уровне присущие ей функции и роль в экономике вне зависимости от воздействия внешних и внутренних сил, препятствующих их осуществлению» [2].

Определение **устойчивого функционирования банковской системы** по определенному параметру: «экономическая система (в том числе банковская) функционирует устойчиво по определенному параметру, если отклонение данного параметра не превышает допустимой величины, а помехи могут быть компенсированы в определенных пределах» - Ильясов С.М.

Определение Смирнова А.В. данное в работе «Анализ финансового состояния коммерческих банков»: «Под финансовой устойчивостью следует понимать способность банка поддерживать свою платежеспособность и ликвидность в нестандартных ситуациях» [1].

На основе анализа определений финансовой устойчивости, предложенных различными авторами, можно сформулировать собственный вариант:

«Под финансовой устойчивостью следует понимать способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами в течение продолжительного периода времени при нормальной внешней финансовой обстановке». Очевидно, для выполнения обязательств перед клиентами в течение продолжительного периода времени, необходимо, чтобы прибыль банка в течение указанного времени была достаточной для того, чтобы руководство банка и его сотрудники были заинтересованы в его эффективной работе. Естественно, доходы банка должны не только обеспечивать его расходы, связанные с финансовой деятельностью, но также обеспечивать выплату достаточно высокой зарплаты персоналу, выплату налогов, арендную плату и т. д. Из приведенных рассуждений следует, что в качестве количественного критерия устойчивости банка принять значение вероятности того, что в течение рассматриваемого периода прогноза состояния банка его прибыль (pr) будет не меньше некоторой заданной величины (pr_0). В качестве такой величины может быть выбрана, например, средняя прибыль этого банка за истекший год, при условии, что в этом году показатели деятельности банка были достаточно хорошими.

Таким образом, критерий устойчивости

$$C = P(pr \geq pr_0)$$

Оценка устойчивости

Для оценки устойчивости коммерческого банка необходимо рассмотреть основные критерии оценки:

Достаточность капитала банка

Заключается в формировании финансового резерва для возможности проведения операций и возможности оставаться платежеспособным в случае непредвиденных ситуаций, связанных с потерями и убыткам.

К показателям достаточности капитал относят две группы коэффициентов. Первая группа включает отношение собственного капитала к общим депозитам. Вторая включает соотношение капитала активов (различного состава).

Качество активов и пассивов

Качество активов является комплексной характеристикой, которая отражает их ликвидность, доходность и рискованность. Данные критерии качества активов определяются своим назначением по обеспечению непрерывного эффективного функционирования банка.

Качество пассивов определяется диверсифицированностью, эффективностью размещения, стабильностью депозитов, степенью зависимости от колебаний процентных ставок и степенью зависимости от внешних источников.

Прибыльность банка

Наиболее распространенный способ повышения прибыльности банка состоит в повышении эффективности использования активов, за счет увеличения доли активов, приносящих процентный доход и сокращения доли не приносящих доход активов, таких как корреспондентский и резервный счета, касса, вложения в основные активы и т. п.

Также стоит упомянуть концепцию "высокорентабельной банковской деятельности", которая основывается на принципах максимизации доходов, минимизации расходов и эффективном менеджменте.

Литература

1. *Смирнов А. В.* Анализ финансового состояния коммерческих банков 2007г. С. 227.
2. *Фетисов Г. Г.* Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка. Бухгалтерия и банки. 2002. № 10. С. 39 – 50.
3. *Олюнин Д. Ю.* Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка - автореферат 2009г. С. 17.
4. *Гоголь Д. А.* Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки 2011г. С. 163-167.