

УДК 338.1

МАГОМЕДОВ ОМАРДИБИР АХМЕДНАБИЕВИЧ

к.э.н. доцент кафедры «Менеджмент» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный технический университет», e-mail: momardibir@mail.ru

ТАГИРОВ КУРБАН ХУРШИДОВИЧ

магистр кафедры «Менеджмент» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный технический университет»,
e-mail: 844kov@mail.ru

DOI 10.26726/1812-7096-2018-5-79-85

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация. Цель работы. Целью работы заключается в анализе и оценке финансовой устойчивости банков путем рассмотрения проблематики становления устойчивости в деятельности коммерческих банков и критериев их надежности. **Метод или методология проведения работы.** Исследование основывается на общенаучной методологии, которая предусматривает применение системного подхода к решению проблем. Основой данной работы являются фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам финансовой устойчивости коммерческих банков. **Результаты** Определены основные фундаментальные подходы и методы оценки финансовой устойчивости. Выявлено, что мировой финансовый кризис оказывает влияние на устойчивость банковского сектора экономики. Проведен анализ финансовой устойчивости банков. Выделены пути совершенствования механизма финансовой устойчивости банковского сектора. **Область применения результатов.** Результаты проведенного исследования могут использоваться органами управления коммерческих банков при формировании основных направлений вывода банковской системы Республики Дагестан из кризисной ситуации. **Выводы.** На финансовую устойчивость банковского сектора оказывает влияние мировой финансовый кризис. В такой ситуации необходимо обратить особое внимание на основные показатели надежности банковской системы. Следует принять срочные меры, связанные с совершенствованием денежной и финансовой политики банков, ликвидацией последствий кризиса и стабилизации банковской системы.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, Базельский комитет, коэффициентный метод, бально-рейтинговый метод

MAGOMEDOV OMARDIBIR AKHMEDNABIEVICH

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of
“Management” of FSBEI of HE “Dagestan State Technical University”,
e-mail: momardibir@mail.ru

TAGIROV KURBAN HURSHIDOVICH

master of Management Department, Dagestan state technical University»,
e-mail: 844kov@mail.ru

METHODOLOGICAL APPROACHES TO EVALUATING THE FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL BANKS

Abstract. The goal of the study. The goal of the study is making an analysis and an evaluation of the financial stability of commercial banks through discussing the problems of establishing stability in the activity of commercial banks, criteria of their reliability. **The method or methodology of completing the study.** The study is based on the general scientific methodology that stipulates using a systemic approach to solving problems. The basis of this study are major works of domestic and foreign scientists on the issues of financial stability of commercial banks. **The results.** The main fundamental approaches and methods of evaluating financial stability are de-

*fined. They are most widely used. We have analyzed the impact of the world financial crisis on the stability of the banking sector of the economy, having evaluated it based on every factor impacting the stability and reliability of the banking system. We have provided an evaluation of the financial stability of a credit organization. We have determined the ways of development of a mechanism of providing the financial stability of the banking sector of the economy. **The area of application of the results.** The results of the study completed may be used by the administration of commercial banks when forming the main areas of focus of transitioning the banking system of the Republic of Dagestan out of a crisis situation. **The conclusions.** The financial stability of the banking sector is under the impact of the world financial crisis. In this situation it is necessary to provide special attention to the main indicators of reliability of the banking system, such as the private capital of banks and its adequacy, the degree of rationalization of diversification and the quality of assets, liquidity and profitability. It is necessary to take urgent actions on improving the monetary and financial policy in the banking field to eliminate the consequences of the crisis and stabilize the banking system.*

Keywords: financial stability, a commercial bank, the Basel committee, the coefficient method, the point-rating method

В связи с осуществлением в России перехода к рыночной экономике, доля предприятий среднего и малого бизнеса в экономике страны становится все более значительной. Эти предприятия тесно связаны с деятельностью коммерческих банков, поскольку размещают свободные денежные средства на своих счетах и переводят их в собственный капитал с целью использовать в дальнейшем и получить прибыль. Кроме того, коммерческие банки на условиях платности, возвратности и срочности выполняют кредитную функцию. Экономическая стабильность страны зависит от финансовой устойчивости коммерческих банков и всей банковской системы, что объясняется движением большой доли денежных средств через коммерческие банки посредством банковских операций и осуществлением ими эмиссионных функций. Поэтому поддержание эффективной финансовой устойчивости коммерческих банков является важной задачей, которую перед собой ставят органы власти и управления, субъекты экономики. С этой целью реализуется разработанная эффективная и рациональная денежно-кредитная политика, проводится расширенный анализ функционирования производственного и финансового сектора экономики, минимизируются риски, выравниваются доходы и сводятся к минимуму расходы. Эти меры необходимы для того, чтобы улучшить услуги, которые предоставляются физическим и юридическим лицам.

Отсутствие планирования и грамотной национальной политики негативно скажется на финансовой стабильности, как отдельных предприятий так и в целом банковской системы. Выявлению основных позиций мирового сообщества, связанных с обеспечением стабильности и надежности банковской системы, а также совокупности факторов, которые определяют финансовую устойчивость коммерческих банков способствует рассмотрение фундаментальных подходов и базовых методов оценки этой устойчивости, а также проведение на высоком уровне качества анализа финансового состояния финансовой системы России в условиях существования кризисных тенденций. В процессе применения дедуктивного подхода к определению финансовой устойчивости берется определенный коммерческий банк и проводится демонстрация зависимости стабильности, как отдельного банка, так и всего банковского сектора от влияния финансового кризиса. Данная работа в дальнейшем позволит дать оценку банковской системы, ее финансовой устойчивости и надежности.

В период мирового финансового кризиса анализ финансовой устойчивости финансовой системы предполагает рассмотрение таких показателей, как собственный банковский капитал и его достаточность, степень рациональности диверсификации и качество активов, ликвидность и прибыльность, свидетельствующим о надежности банковской системы.

Выше нами определены основные меры, которые в целях стабилизации банковского сектора будут приниматься денежными и финансовыми властями.

В связи со складывающимися современными реалиями финансового кризиса финансовая устойчивость банковского сектора приобретает особо важное значение. Для того, чтобы более полно знать проблематику следует более детально исследовать функциональные и методоло-

гические подходы, связанные с финансовой стабильностью банков. Это позволит определить основные аспекты мирового и регионального сообщества по обеспечению , устойчивого и стабильного положения банковского сектора. Это способствует пониманию текущего состояния всей российской банковской системы.

На рис.1 отражены все основные проблемы и направления по улучшению финансовой устойчивости.

Анализируя финансовую устойчивость коммерческих банков в условиях кризиса мировой финансовой системы необходимо тщательно рассматривать показатели их надёжности. К этим показателям относятся имеющийся собственный капитал банков и его достаточность, степень рациональности расширения сфер деятельности банков, и качества их активов, банковская ликвидность и рентабельность. В анализ входят те меры, которыми пользуется руководство банков для стабилизации положения и ликвидации негативных последствий.

Более глубокое понимание проблематики требует глубокого исследования фундаментальных и методологических подходов, которые сперва позволят дать оценку финансовой устойчивости банков, а затем определить основные аспекты мирового и регионального сообщества по обеспечению стабильности банковской отрасли. Ключевые проблемы и направления улучшения финансовой устойчивости коммерческих банков отражены на рисунке 1.

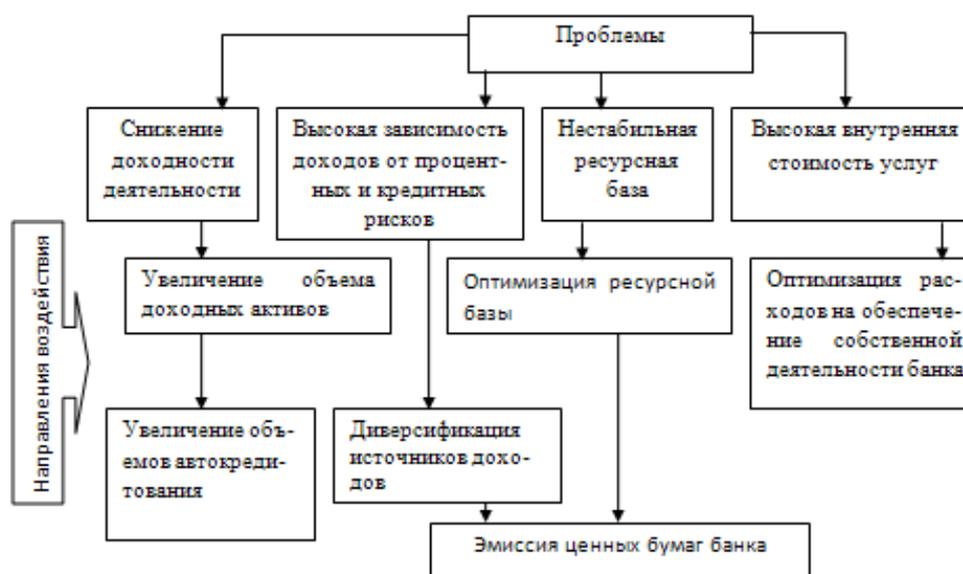


Рис.1. Ключевые проблемы и направления улучшения финансовой устойчивости коммерческих банков.

Базельский комитет по банковскому надзору в обсуждении темы, связанной с международной конвергенцией стандартизировал количественные соотношения капитала, а также были изложены требования к достаточности капитала банков, которые действуют в пределах, которые установлены международными взаимоотношениями. На международном конгрессе Базель-II были решены вопросы по методологическим наработкам, с помощью которых возможно развивать надежность и устойчивость банковского сектора и каждого отдельного банка. Решение этих задач позволит снизить возникновение рисков ситуаций, контролировать деятельность этих банков, что в дальнейшем повысит финансовую устойчивость банковского сектора. За основополагающую цель Базеля-II необходимо принимать стабилизационные условия в деятельности коммерческих банков и создать равные условия для конкуренции. Это можно быть выполнено с помощью следующих действий:

- укрепить внимание банков к сохранению собственного капитала для реальных рисков;
- создать условия для того, чтобы внедрить более качественный внутренний риск-менеджмент, которое поможет оградить банки от незапланированных затрат;
- ввести систему единых мировых правил ведения банковского контроля.

В общем, реализуемые меры позволяют развивать факторы по управлению рисками. Однако, нужно четко понимать, что из себя представляет банковский риск, оценить его и принять меры по предотвращению.

Принимая во внимание существующие в настоящее время в экономике методологические факторы, можно утверждать, что существует ряд макро и микроэкономических показателей, которые вместе характеризуют страну, на которую оказывает влияние финансовая стабильность большинства коммерческих банков. Например, прежде чем приступить к выполнению задач, следует сначала создавать условия для их эффективной реализации. Государственным и местным органам следует вместе вести разработку, стабильного плана социально-экономического развития. Определяя стабильность банковского сектора, и в общем страны в целом нельзя минимизировать важность внешней задолженности. Надо также учитывать важность политики, которую применяют в денежно-кредитном обращении, и задач, связанных с контролем над банками, стандартизацией бухгалтерского учета. Банковский менеджмент, который влияет на квалификацию сотрудников, создает социальную культуру, профессионализм работников также приобретает важное значение. В настоящее время финансовая стабильность банков зависит от их внутренней среды. Для того, чтобы иметь запас прочности и платежеспособности предприятия банковского сектора должны иметь четкий внутренний контроль, соблюдать основные нормативы, на которых строится банковская деятельность, прежде всего уровень достаточности капитала.

Ряд критериев, который может способствовать росту финансовой устойчивости коммерческих банков согласно международному соглашению Базель-II состоит из расчета минимальных требований к капиталу, текущего контроля и рыночной дисциплины.

Говоря о расчете минимальных требований, следует обратить внимание на то, что кредитный риск можно оценить, применяя стандартизированный подход, путем оценки операционного риска и рисков финансовых инструментов торгового портфеля. Применение таких методов объясняется учетом специфики банковского сектора. Стандартизированный подход заключается в том, что внедряются более простые формы ссудных операций, систему внутреннего контроля сильно упрощают. Финансовая устойчивость банка зависит от его рейтинга тоже. Минимальные требования, применяемые к рейтинговым агентствам должны:

- объективно и достоверно присваивать рейтинги; пересмотры рейтингов должны периодически проводиться, а методология оценки применяться не менее трех лет;
- рейтинговые оценки должны независимо проводиться, т.е. без внешнего давления со стороны банков, которые оцениваются;
- рейтинговые оценки должны быть открыты в целях их проверки, агентства не обязаны давать оценку компании более чем в одной стране, но в тоже время лица, заинтересованные в результатах этой оценки должны иметь к ней доступ;
- рейтинговые агентства должны быть обеспечены кадровыми ресурсами в целях проведения расширенного анализа и контакта с менеджерами банка, который оценивается.

Рассматривая банковский сектор России, можно выделить четыре основных направления, по которым составляется рейтинг:

- рейтинг, составленный коллегией экспертов, специалистами или агентствами, специализирующихся на составлении рейтинга, применяя зарубежный опыт;
- рейтинг, составленный на основе финансовой и бухгалтерской отчетности банка;
- рейтинг, составленный на основе экспериментальной методики. Однако такая методика имеет узкие места и слабо отработана;
- рейтинг на абсолютных показателях функционирования банков.

Следует понимать, российский банковский сектор имеет свои особенности, поэтому некоторые методы и подходы чаще всего не могут применяться. Надо учитывать и то, что многие рейтинговые агентства в таких условиях специально делают рейтинг отечественных банков низким, для того чтобы положение банков вышло финансово неустойчивым и тем самым возникли условия ухудшить положение государства. Поэтому следует учитывать субъективизм в формировании рейтинговых оценок.

Говоря о внутренней организации оценки финансовой устойчивости коммерческих банков в нашей стране, можно отдельно выделить указ Центрального банка РФ от 30.04.2009 № 2005-

У «Об оценке экономического положения банков». В этом указе утверждены показатели и критерии, которые должны быть использованы при осуществлении этого процесса. Этот ряд показателей включает проведение анализа и структуру капитала, осуществление расчета ликвидности коммерческого банка, соблюдение стандартов и лимитов, установленные Центробанком, отчетливость при взаимных расчетах и отношениях.

В мире, как и в России, нет единой методологии по анализу устойчивости и стабильности банка. Это связано со спецификой функционирования, различными видами услуг, которые предоставляют банки, а также рыночной финансовой политикой и другими признаками. Без учета различных особенностей региона, разницы в состоянии экономики и финансов хозяйствующих субъектов и организационно-структурных различий невозможно оценивать финансовую устойчивость коммерческих банков. С точки зрения методологии при оценке устойчивости банков следует сходить из экономической политики конкретного государства, направленность её приоритетов, используемые при реализации поставленных задач методы и методологии и преследуемые государственной экономикой цели и задачи.

Помимо этого, наиболее важные аспекты включают уровень жизни и благосостояние населения страны. Доходы коммерческих банков в большей своей части относятся к выручке от операций с физическими лицами и т.п. Учитывая социально-экономическое положение страны можно иметь ясное представление о её инвестиционной привлекательности, положения, которое она занимает в мире и на кредитном рынке.

Резюмируя можно сказать, что коэффициентный и бально-рейтинговый - два метода, которые чаще всего используются на практике для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Методика CAMEL (S) и коэффициентный метод Крамонова, а также упоминавшиеся ранее методики Центрального банка РФ – это чаще всего применяемые методики в отечественном банковском секторе. В методиках Центрального банка России и CAMEL (S) используются формализованные и неформализованные критерии. Первые – это основные показатели банка (активы, достаточность собственного капитала, рентабельность и др.), а вторые – дополнительные показатели (внутренний контроль, особенности организационно-правового характера, приверженность установленным нормативам).

При том, что оценка финансовой устойчивости банков, проведенная данными методами высокого качества, ее применение имеет ряд трудностей, а именно сложности в профессиональном трактовании полученных знаний. В методике Крамонова все гораздо проще, поскольку не учитываются указанные критерии, а только оборотно-сальдовая ведомость второго порядка, информация по которой публикуется на официальном сайте Центрального Банка России. Анализ данного метода показал что, если генеральный коэффициент надежности считать основой, то получается что, банк должен вкладывать только собственные в доходные операции, а куда вкладывать привлеченные ресурсы неясно. Если считать за основу коэффициента защищенности капитала, то получается, что собственные средства банк должен вкладывать в низколиквидные активы. Вышеизложенное наводит на мысль, что создавая данную методику за основу брались значения коэффициентов «абсолютно устойчивого» банка, деятельность которого анализировалась на максимизацию прибыли, а не на минимизацию рисков.

Поэтому целесообразно сказать, что банк сам должен выбрать метод, с помощью которого он с учетом поставленных задач и деятельности сможет оценить свою финансовую стабильность. В целом коммерческие банки в нашей стране имеют прогрессивную динамику развития. Этому подтверждением является экономический рост, увеличение банковского сектора, прибыльность размещения финансовых ресурсов. За последнее десятилетие деятельность банков улучшилась, как количественно, так и качественно. Банки в желании достижения поставленных задач стали применять более надежные методы.

Важно знать в каких внешних условиях находится страна и как эти условия влияют на коммерческие банки и на экономику в целом. В тоже время, работа банков направлена не только на то, чтобы учитывать влияние внешних условия, она также напрямую зависит от квалификации сотрудников, работающих в банке, в том числе их социальное и физическое развитие.

В современных условиях у Банка России имеется необходимая методологическая база, с помощью которой можно проанализировать деятельность коммерческих банков, но нет системы рейтингования и комплексной оценки финансовой устойчивости банка. Разработаны раз-

личные показатели, но не показаны связи между ними. Мы думаем, что для эффективного анализа следует сравнить показатели, связанные друг с другом логической связью. Кроме того, общей проблемой Банка России и коммерческих банков является отсутствие качественного управления банковскими рисками. Решением этой проблемы может стать методика управления рисками с учетом специфики российского рынка. Центральный банк, как представляется, мог бы поощрять коммерческие банки вести разработку собственных программ управления рисками и переходу на рискориентированный надзор, с учетом индивидуальной специфики каждого банка.

Литература

1. Артемьева С.С., Сатянов Н.А. Управление банковскими рисками в условиях финансового кризиса // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2010. – № 21.
2. Банковский менеджмент: учебник / под ред. проф. Лаврушина О.И. – 2-е изд., пере раб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010.
3. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – СПб.: Питер, 2012. – 256 с.
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности. – М.: Логос, 2012. – 368 с.
5. Владимирова М.П., Козлов А.И., Деньги, кредит, банки. – М.: КНОРУС, 2011. – 288 с.
6. Васильева, Д. Н. Репутация банка в условиях кризиса / Д.Н. Васильева. – М.: Дашков и Ко, 2016. – 120с.
7. Годин А.М., Муханов А.С. Управление кредитным риском /Финансы. – 2013. – № 3. – С.47-51. Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2012. – 452 с.
8. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2017. – 191с.
9. Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. – М.: КноРус, 2013. – 264 с.
10. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности // Банковское дело. – 2004. – № 1.
11. Никулина Т. Банковская система России в условиях финансового кризиса // Вестник института экономики РАН. – 2010. – № 1. – С. 191–199.
12. Об оценке экономического положения банков: указание ЦБ РФ от 30.04.2010 № 2005-У (ред. 5.08.2010).
13. О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ: Федеральный закон от 13.10.2009 № 173-ФЗ (ред. 16.02.2011).
14. Островская И.Я., Соколова Е.М. Об источниках наращивания капитальной базы российских банков в условиях финансового кризиса // Финансовые исследования. – 2010. – № 1.
15. Тысячникова Н.А. Современный этап перехода российской банковской системы к Базелю-II // Банковское дело. – 2009. – № 11.
16. Фотиади Н.В. Финансовая устойчивость банков и рекомендации Базеля II // Банковское дело. – 2009. – № 11.
17. Хольнова Е.Г. Проблемы и перспективы перехода российских банков на международные стандарты положения «Базель-II» // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2009. – № 3.
18. Юдина, Ирина Центральный банк как регулятор финансовой стабильности / Ирина Юдина. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. – 104 с.
19. Dowling, Peter I. Banking in Western Europe / Peter I. Dowling, Marion Festing, Allen D. Engle. – 5th ed. – THOMSON, 2008. – 368, [15] p
20. Young, Trevor L. Fundamentals of strategic management: rev. 2nd ed. - Trevor L. Young, 2007. - 295, [8] p.
21. Haag, Stephen Finance and credit: / Stephen Haag, Maeve Cummings, Amy Phillips. - 6th ed. - McGraw-Hill, 2007. - 558, [32] p.

References:

1. Artemieva S. S., Satanov N. Risk management in banks in conditions of financial crisis // proceedings of the Orenburg state agrarian University. - 2010. - № 21.
2. Bank management: the textbook / under the editorship Of Lavrushina Professor.I.-2nd ed., re slave. and DOP. - M.: KNORUS, 2010.
3. Balabanov I. T. Banks and banking. - SPb.: Peter, 2012. - 256 p.
4. Batrakova L. G. Economic analysis of activity. - M.: Logos, 2012. - 368 S.
5. Vladimirova M. P., And Kozlov.I., Money, credit, banks. - M.: KNORUS, 2011. - 288 p.
6. Vasileva, D. N. The Bank's reputation in the crisis / D. N. Vasileva. - M.: Dashkov and Co., 2016. - 120 C.
7. Godin, M. A., Mukhanov A. S. credit risk Management /Finance. - 2013. - № 3. - P. 47-51. Zharkovskaya E. P. Banking. - M.: Omega-L, 2012. - 452 p.
8. Kosterina T. M. Banking. - Moscow: Moscow financial and industrial Academy, 2017. - 191 p.
9. Kuznetsova V.V., Larina O. I. Banking business. - M.: KnoRus, 2013. - 264 p.
10. Mikhailov A. G. Commercial banks: methods of reliability assessment// Banking. - 2004. - № 1.
11. Nikulina T. Banking system of Russia in the financial crisis // Bulletin of the Institute of Economics RAS. - 2010. - № 1. - P. 191-199.
12. About the economic position of banks: instructions of the Central Bank of the Russian Federation dated 30.04.2010 No. 2005-U (ed. 5.08.2010).
13. On additional measures for supporting the financial system of the Russian Federation: Federal law of

13. 10.2009 № 173-FZ (ed 16.02.2011).
14. Ostrovskaya I. Ya., Sokolova E. M. *on the sources of increasing the capital base of Russian banks in the financial crisis // Financial research*. - 2010. - № 1.
15. Tsyachnikova N. Ah. *The modern stage of transition of the Russian banking system to Basel-II degree // Banking*. - 2009. - № 11.
16. Fotiadi N. B. *Financial stability of banks and recommendations of Basel II // Banking*. - 2009. - № 11.
17. Holnova E. G. *Problems and prospects of transition of the Russian banks to the international standards of the provision Basel-II // Economic and social changes: facts, trends, forecast*. - 2009. - № 3.
18. Yudina, Irina *Central Bank as a regulator of financial stability / Irina Yudina*. - Moscow: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 104 с.
19. Dowling, Peter I. *Banking in Western Europe / I. Peter Dowling, Marion Festing, Allen D. Engle*. - 5th ed. - THOMSON, 2008. - 368, [15] p
20. Yang, Trevor L. *Fundamentals of strategic management: ed. 2 ed. - Trevor L. Young 2007.*, - 295, [8] p.
21. Haag, Stephen *Finance and credit: / Stephen Haag, Maeve Cummings, Amy Phillips*. - 6th ed. - McGraw-Hill, 2007. - 558, [32] p.