

НЕОБХОДИМОСТЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ БАНКОВ

Для современной банковской системы весьма важным является финансово-устойчивое и надежное функционирование каждого банка. В экономической литературе приводятся различные определения финансовой устойчивости. Данное положение применяется для характеристики сложных динамических систем, подверженных влиянию всевозможных факторов, т.е. работающей в постоянно изменяющихся условиях. Так, в финансово-кредитном словаре финансовая устойчивость характеризуется состоянием финансовых ресурсов предприятия, их распределением и использованием, которые обеспечивают развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; положением компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени. По мнению других авторов, финансовая устойчивость показывает степень использования внешнего финансирования, степень защиты кредиторов. Для финансовой устойчивости важно не только количество привлеченных средств, но и направления вложений, то есть структура активов компании. В основном, все приводимые в финансовой литературе определения финансовой устойчивости отражают только общие черты деятельности хозяйствующих субъектов. Поскольку банк является специфическим хозяйствующим субъектом и наиболее сложной динамичной системой, то применительно к банку определение финансовой устойчивости должно адекватно отражать условия его функционирования.

Мы разделяем мнение, что под устойчивостью банка следует понимать его способность в динамичных условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции и обязательства по обслуживанию клиентов и обеспечивать сохранность вкладов юридических и физических лиц. Финансовую устойчивость банка можно, на наш взгляд, определить, как его способность выполнять на заданном уровне присущие ему функции и роль в экономике вне зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов, влияющих на их осуществление.

Банковская система Республики Беларусь является одной из наиболее динамично развивающейся составляющей национальной экономики, в которой значительно быстрее происходит переход к рыночным отношениям. Создание надежно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях экономики, поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь является одной из главных целей Национального банка.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных, составляющих основу банковского дела, до новейших. Выполняя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, банки обеспечивают, тем самым, свою устойчивость и надежность в рыночных отношениях. Все аспекты деятельности любого банка объединяются единой стратегией управления банковским делом, цель которой – достижение финансовой устойчивости. Это интегрированный критерий оценки эффективности и надежности работы банков, зависящий как от проводимой ими депозитной политики, связанной с привлечением денежных ресурсов, так и от кредитной политики, направленной на эффективное их размещение. Эти две стороны деятельности банков взаимосвязаны и взаимозависимы.

Таким образом, **устойчивость банка есть глубинная качественная характеристика его деятельности, складывающаяся на протяжении всего периода функционирования.** Критериями устойчивости являются достаточный объем собственного капитала, качество активов, ликвидность, доходность, уровень управления банком.

Капитал (собственные средства) банка играет значимую роль не только в его ежедневной деятельности, но и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности. Собственный капитал банка:

- необходим для создания, организации и функционирования банка до привлечения других ресурсов;
- служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери;
- поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его надежности;
- обеспечивает дальнейшее развитие.

Кроме того, капитал служит основой для определения значений конкретных показателей безопасного функционирования, исходя из установленных Национальным банком нормативов.

В зарубежной и отечественной банковской практике применяются различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, может иметь разные значения.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Ориентируясь на завышенную величину собственного капитала, банк расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение активных операций и, следовательно, снижение доходов.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество активов. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большего размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка кредитов с минимальным риском возможно при относительно меньшем уровне собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных предприятий требует от него большего размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких клиентов, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного клиента.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля его активов.

На протяжении последнего десятилетия в банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. И сегодня вопрос оценки банковского капитала является предметом дискуссий. Большинство мнений сводится к тому, чтобы выработать общие критерии достаточности капитала, применимые для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности.

В Республике Беларусь для целей пруденциального надзора рассчитывается показатель достаточности нормативного капитала. Размер нормативного капитала определяется как сумма уставного фонда, иных фондов и нераспределенной прибыли за вычетом недосозданных резервов (фондов) на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в том числе резервов под обесценение активов, с увеличением либо уменьшением на ряд других составляющих. Норматив достаточности нормативного капитала банка регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по

минимальной величине собственных средств (нормативного капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. Минимально допустимое значение установлено в зависимости от времени, прошедшего после регистрации банка:

норматив достаточности нормативного капитала – в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого (реорганизованного) банка устанавливается в размере 12 процентов, в последующие годы деятельности – 8 процентов;

норматив достаточности основного капитала – в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого (реорганизованного) банка устанавливается в размере 6 процентов, в последующие годы деятельности – 4 процентов.

Показателем оценки качества капитала может быть процентное соотношение дополнительного и основного капитала. Чем выше доля основного капитала, тем устойчивее признается банк.

Оценка **качества активов** включает показатели:

- качества кредитного портфеля и иных активов, подверженных кредитному риску;

- размера специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая и операции, не отраженные на балансе;

- степени концентрации риска по активам.

Сложность проведения оценки качества активов внешними пользователями публикуемой банками отчетности заключается в недостаточном раскрытии информации о состоянии активов банка. Например, проблемная задолженность уменьшается при публикации на сумму созданных по ним резервов.

Один из наиболее важных показателей качества активов – рискованность активов. Следует отметить, что оценка риска при изучении качества активов и оценка степени риска при определении достаточности капитала различаются. Оценка степени риска при определении достаточности капитала служит для выявления различных видов активов и не предполагает убытков по активу. В частности, для оценки степени риска при определении достаточности нормативного капитала выделяется семь групп активов (от 0 до 150%).

В Республике Беларусь принята комплексная оценка активов и условных обязательств с целью определения необходимости создания специального резерва на покрытие возможных убытков. Хотя анализ качества активов охватывает все их виды, большинство проблемных активов сосредоточены внутри кредитного портфеля. Классификация активов, подверженных кредитному риску, и оценка кредитных рисков проводятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, наличия обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности. Таким образом, при определении

качества активов выделяется четыре группы (по уровню создания резервов от 0 до 100%).

Ликвидность банка является наиболее сложным фактором, определяющим его финансовую устойчивость. Круг субъектов, заинтересованных в объективной, полной и достоверной оценке деятельности банка с позиции ликвидности включает:

- вкладчиков и акционеров банков, заинтересованных в сохранении и приумножении собственных средств;

- кредиторов банков;

- сами банки, несущие ответственность перед своими вкладчиками и кредиторами за сохранность их средств и непосредственно заинтересованные в сохранении собственной финансовой устойчивости;

- Национальный банк, осуществляющий денежно-кредитное регулирование и надзор в целях реализации государственной экономической политики.

Устойчивость функционирования банков заключается в способности своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам, что является исходным и объективно необходимым условием доходности (прибыльности) банковского дела в целом. Банки, оказавшиеся не в состоянии обеспечить ликвидность в кризисных ситуациях, могут в итоге оказаться банкротами.

Доходность деятельности банков определяют показатели:

- рентабельность активов и капитала;

- структура доходов и расходов;

- доходность отдельных видов операций и банка в целом.

Для определения надежности и стабильности банка важна не только абсолютная величина прибыли, а ее устойчивая составляющая. Поэтому необходимо, прежде всего, изучать структуру доходов. В качестве устойчивой составляющей принимаются процентные доходы. Исключаются всякие спекулятивные доходы, так как они имеют много факторов зависимости (причем имеется в виду не только конъюнктура рынка, но и множество непредсказуемых внешних и порой субъективных). Эти доходы не могут приниматься в расчет для определения надежности банка в перспективе. В тоже время, процентные и комиссионные доходы зависят непосредственно от объемов операций и качества обслуживания клиентов. При определении доходности необходимо учитывать и тенденции поступлений, то есть динамику доходов в течение нескольких лет (происходит ли повышение или снижение уровня поступлений). В конечном итоге учитывается влияние единичных событий на уровень доходов банка.

В отличие от капитала, качества активов и ликвидности для оценки уровня **управления банком** невозможно использовать коэффициентные показатели, поскольку менеджмент является наиболее субъективным из рассматриваемых показателей.

Поэтому оценку эффективности управления осуществляют после изучения влияния, отмеченных выше критериев финансовой устойчивости банка.

По общепринятым стандартам менеджмент в банках оценивается по следующим параметрам:

- наличие четко сформулированной банковской политики (стратегии);
- наличие внутренних (локальных) нормативных правовых актов;
- организационная структура банка, в том числе наличие внутренней аналитической службы, органов контроля, внутреннего аудита, адекватная уровню принимаемых на себя банком рисков;
- компетенция менеджеров всех уровней;
- система профессионального обучения и повышение квалификации работников.

Поддержание устойчивости банков требует комплексного и постоянного изучения их деятельности. Надежность банка зависит от множества различных факторов. В условиях стабилизации банковской системы особое значение приобретает деятельность по выбору банка. Потребители банковских услуг нуждаются в наиболее полных и достоверных сведениях о банковской надежности.

Существуют различные подходы к оценке финансовой устойчивости банка: со стороны центрального банка, рейтинговыми агентствами и собственные аналитические исследования.

Одно из важных мест занимает рейтинговая оценка показателей, дающая возможность пользователям сравнивать деятельность одного банка с другим для принятия экономических решений: вкладчикам и кредиторам – осмысленно размещать свои денежные средства, инвесторам – рационально выбирать объект приложения капитала и прогнозировать дальнейшие взаимоотношения с банком. В основе рейтинговых оценок лежит обобщенная характеристика по конкретному признаку (критерию), позволяющему ранжировать банки в четкой последовательности по мере убывания данного признака или расположить их по определенным группам. Критериальные сравнения могут опираться на количественные и качественные показатели, характеризующие масштаб развития и степень надежности банка. Однако уровень рейтингового показателя не является доказательством абсолютной устойчивости банков.

Необходимо учитывать специфику рыночной экономики, ее непредсказуемость с постоянной изменчивостью среды создания и продвижения на рынок товаров и услуг. В условиях, когда поведение экономических субъектов носит вероятностный характер и не поддается точному прогнозированию, любой вид предпринимательства, особенно банковский (где все требования и обязательства должны быть сбалансированы по срокам), неизбежно связан с риском убытков и потерь.

Оптимальным, с точки зрения надежности, можно считать банк:

- у которого объем работающих (рисковых) активов адекватен капиталу;

-средства на счетах клиентов полностью покрываются ликвидными активами;

-раскрывающий информацию в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

Не существует методик, которые могли бы с полной гарантией отбирать наиболее надежные и эффективно работающие банки. Но использование достоверной информации и показателей в динамике, комплексно характеризующих устойчивость банка, может минимизировать риски.

В настоящее время только Национальный банк Республики Беларусь располагает информационно-аналитическими возможностями, позволяющими ежедневно оценить ситуацию в банке по ключевым переменным величинам: бесперебойность межбанковских платежей, периодичность получения кредитов рефинансирования и сроки пользования ими, а также на основании данных пруденциальной отчетности и т.д.

Проблема совершенствования деятельности банков, включает не только контроль над ними со стороны центрального банка, но и создание эффективной системы внутреннего контроля в самом банке. Так, в целях обеспечения финансовой надежности каждый банк должен иметь утвержденный уполномоченными органами (должностными лицами) банка внутренний регламент, обеспечивающий эффективное управление и контроль за риском ликвидности, кредитными, страновыми, рыночными и операционными рисками. В данном документе должен быть определен порядок и соответствующие процедуры выявления, отслеживания, оценки и ограничения рисков (включая лимиты размещения средств в странах с учетом установленных им рейтингов), контроля за выполнением установленных нормативов, распределение полномочий и другие мероприятия, обеспечивающие управление и ограничение рисков в сочетании с обеспечением прибыльной работы. Такие локальные нормативные правовые акты должны содержать системы анализа устойчивости банка к различным рискам, включающие разработку возможных сценариев развития событий, стресс-тестирование, системы раннего предупреждения и иные методики, позволяющие оценить вероятность и конкретные причины возникновения в будущем стрессовых (кризисных) ситуаций в деятельности банка, а также механизмы минимизации их негативных последствий, планы финансирования в кризисных ситуациях для поддержания ликвидности.

Белорусские банки не могут в полной мере применять в своей работе имеющиеся международные методики, поскольку существуют определенные различия между системами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Постепенно, по мере введения международных стандартов учета и отчетности, можно будет использовать международный опыт определения финансовой устойчивости и надежности банков.

Пользователи банковскими услугами смогут определить более надежный банк для обслуживания счета, а также размещения (вклады или инвестиции) своих свободных ресурсов.