

Жарова Ольга Сергеевна

магистрант направления «Экономика»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Челябинский филиал
Россия, Челябинск

olga.zharova.2015@mail.ru

Olga S. Zharova

Undergraduate direction "Economics"
Financial University under the Government of the
Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk

olga.zharova.2015@mail.ru

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Аннотация

В условиях сложившейся несостоятельности ряда кредитных организаций, анализ причин наступления кризисных ситуаций, систематизация внешних и внутренних факторов кризисных состояний, определение основных объектов и методик анализа финансового состояния кредитных организаций объективно необходимы.

Ключевые слова:

несостоятельность кредитных организаций, критерии, показатели финансового состояния банков, финансовый анализ

**ASSESSMENT CRITERIA OF FINANCIAL
CONDITION OF COMMERCIAL BANK**

Abstract

In the current insolvency of some credit institutions, the analysis of the causes of the crisis, the systematization of external and internal factors of crisis conditions, the definition of objects and techniques of financial analysis of credit institutions are objectively necessary.

Keywords:

insolvency of credit institutions, criteria, indicators of financial condition of banks, financial analysis

Банковская система является основным элементом платежно-расчетного механизма страны, трансформируя сбережения в инвестиции, она поддерживает механизм перераспределения капитала между отраслями и регионами, обеспечивает накопление свободных финансовых средств. Защищенность, надежность, устойчивость национальной валюты, а так же ее покупательскую способность и обменный курс определяет уровень развития банковской системы. Именно поэтому, социально-экономической проблемой является действующая практика банкротства ряда коммерческих банков и определение ее последствий.

Согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40-ФЗ [1] под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Только за 2013 год отозвано лицензий и ликвидировано 44 банка, за 2012год – 30 банков, за 2011 год – 42 банка. По мнению Михаила Хромова [11] в настоящее время нестабильность в банковском секторе продолжается. Недоверие крупных

вкладчиков растет (вклады свыше 700 тыс. руб.), а отзыв лицензий у таких банков, как «Пушкино» и «Мастер-Банк» только усугубил ситуацию, что привело к замедлению общего роста средств физических лиц. Политика ЦБ усугубила проблемы многих кредитных организаций, тем самым повысив недоверие в межбанковском кредитовании.

В 2014 году прогнозируется еще до 50 отзывов банковских лицензий, что естественно не может не отразиться на динамике банковского сектора. По итогам исследования банковского сектора, крупнейшим рейтинговым агентством в России «Эксперт РА», совокупная годовая прибыль банковского сектора уменьшилась, впервые с 2008 года, и основные причины этого заключаются в особенностях бизнеса крупнейших банков [10].

В качестве оснований для отзыва лицензии у кредитной организации Банком России приняты: установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия; задержка начала банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи; установление фактов недостоверности отчетных данных, осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией и т.д.

В этой связи нами выделены следующие негативные последствия банкротств коммерческих банков: недоверие к банковскому сектору в целом; повышение экономических затрат государства; социальная дестабилизация; снижение инвестиционной активности населения и предприятий; замедление притока зарубежного капитала; замедление динамики банковского сектора.

Текущими проблемами в управлении коммерческим банком являются: несистемная оценка мониторинга финансового состояния, отсутствие системы прогнозирования банкротств коммерческого банка. Проблемы заключаются в том, что банки неадекватно оценивают свое состояние на перспективу. Использование прогнозных методик является необходимой частью в его финансовом планировании, с тем, чтобы управление банка могло вовремя и эффективно реагировать на происходящие изменения, иметь достаточный запас времени для принятия управленческого решения, осуществить переход от одной стратегии предприятия к другой с минимальными издержками.

Таким образом, в общем виде негативные последствия недостаточной разработанности данной проблемы состоят в следующем: руководство коммерческого банка неадекватно оценивает свое состояние и как результат - ошибочное стратегическое планирование; недоверие клиентов (страх потери сбережений); руководство кредитной организации не имеет достаточного запаса времени на проведение эффективных реорганизационных мер и следовательно затраты на достижение стабильного положения увеличиваются.

В этой связи, прогнозирование финансового состояния кредитной организации должно включать: оценку неплатежеспособности банка; оценку динамики убыточности; оценку соблюдения норматива достаточности капитала; оценку соблюдения норматива текущей ликвидности.

Неплатежеспособность банка признается при наличии ряда ситуаций: во-первых, кредитная организация в течение последних 6 месяцев многократно не исполняет требования различных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не выполняет обязанность по оплате обязательных платежей в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения по причине неимения или нехватки денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; во-вторых, кредитная организация не исполняет требования различных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не выполняет обязанность по оплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, по причине неимения или нехватки денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Установление динамики убыточности определяется в том случае, если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) в полном объеме относительно их (его) максимального значения, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на двадцать процентов и при этом, в то же самое время, нарушая один из обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ.

Нарушение норматива текущей ликвидности, установленного ЦБ РФ, наблюдается, если в течение последнего месяца норматив не выполняется более чем на 10 процентов (насколько за счет своих активов, взвешенных с учетом риска, кредитная организация может исполнять свои обязательства перед кредиторами, оцениваемые с учетом долгосрочности вложения, в частности, примененный

показатель текущей ликвидности представляет собой соотношение ликвидных активов и обязательств банка по счетам до востребования и со сроком погашения до 30 дней).

Выделяют несколько причин возникновения кризисных ситуаций коммерческих банков: ошибочная финансовая политика; недостаточный (слабый) анализ деятельности, финансового состояния, в том числе неверный анализ рисков; состояние менеджмента находится на низком уровне; отсутствие стратегического планирования; мошенничество; излишняя зависимость кредитной организации от какого-либо одного определенного проекта; потеря основных клиентов; качество активов банка находится на низком уровне (критерии качества - ликвидность и диверсифицированность активов); недостаточность собственного капитала банка; несогласованность активов и пассивов по срокам и суммам в результате просчетов по управлению ликвидностью неиспользование на высоком уровне активов банка, неграмотность в управлении; низкое качество ресурсной базы (критерии качества - зависимость от межбанковского кредита, стабильность депозитной базы); плохая репутация банка; несогласованность денежных потоков.

Наряду с определением закономерных оснований отзыва лицензий и определением причин наличия кризисной ситуации у коммерческого банка, не менее важным является определение влияния факторов на деятельность банка. Что касается внешних факторов, то к ним относят: состояние экономики и политическую ситуацию в стране, законодательная база, эффективность работы Центрального Банка, надежность клиентской базы и банков-партнеров и т.д. Внутренние факторы формирует: политика банка, обеспеченность собственным капиталом, стратегия кредитной организации, уровень персонала, менеджмента и т.д.

При определении внутренних и внешних факторов по направлениям не следует определять приоритет тех или других, а возможно, в целях предупреждения финансовой неустойчивости, более целесообразно рассматривать критерии и показатели оценки финансового состояния. В этом плане представляет интерес методика В.В. Ковалева [5], который основываясь на рекомендациях Комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания), предлагает двухуровневую систему показателей финансового состояния.

К первой группе автор относит критерии и показатели, неблагоприятные текущие значения или формирующаяся динамика изменения которых говорит о возможности наступления в перспективе весомых финансовых трудностях, в том числе и банкротстве.

К ним относятся: повторяющиеся значимые потери в основной производственной деятельности; в качестве источников финансирования долгосрочных вложений излишнее использование краткосрочных заемных средств; превышение определенного максимального уровня просроченной кредиторской задолженности; постоянная недостаточность оборотных средств; неизменно низкие значения коэффициентов ликвидности; постоянно растущий до критических пределов процент заемных средств в общей сумме источников средств; ошибочная реинвестиционная политика; превышение размеров заемных средств над установленными лимитами; постоянное неисполнение обязательств перед инвесторами, кредиторами и акционерами (в отношении своевременности возврата ссуд, выплаты процентов и дивидендов); высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности; наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов; использование (вынужденное) новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях; ухудшение отношений с учреждениями банковской системы; использование в производственном процессе оборудования с истекшими сроками эксплуатации; потенциально возможные потери долгосрочных контрактов; неблагоприятные изменения в портфеле заказов. Что касается совокупности данных критериев и показателей, то с ними следует согласиться, но вопрос возникает в порядке и содержании формирования методики оценки финансового состояния субъектов кредитования и оценки возможных последствий для банковской системы.

Во вторую группу автор включает критерии и показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания полагать, что текущее финансовое положение является критическим, но свидетельствуют о том, что при определенных условиях или непринятии действенных мер ситуация может резко ухудшиться.

К ним относятся: вынужденные остановки, а также нарушения производственно-технологического процесса; чрезмерная уверенность на успешность и прибыльность нового проекта в перспективе; потеря ключевых сотрудников

аппарата управления; потеря ключевых контрагентов; недостаточная диверсификация деятельности предприятия, т.е. излишняя зависимость финансовых результатов от какого-то одного определенного проекта, типа оборудования, вида активов и др.; участие предприятия в судебных разбирательствах с непредсказуемым исходом; преуменьшение значимости технического и технологического обновления предприятия; малоэффективные долгосрочные соглашения; политический риск, относящийся к самому предприятию в целом или его ключевым подразделениям. Что касается второй группы критериев и показателей, то в целом с ними можно согласиться, но очень часто они не поддаются прогнозированию и основываются на фактических результатах.

Интерес представляют результаты финансового и документарно-правового анализа деятельности банков-банкротов Медведевой Ю.С [7]. Ю.С. Медведева констатирует, что 90 % (среди изученных кредитных организаций) заполучили признаки банкротства из-за неправомерных действий их руководителей, которые были направлены на вывод ликвидных активов из банка. Остальные 10% банкротств были вызваны рыночными факторами, которые при этом были усилены отсутствием капитала в данных кредитных организациях.

Вывод активов зачастую проводится путем кредитования лиц, которые действуют в интересах руководителей банков и не планируют возвращать выданные средства, например, на финансирование собственного проекта. (В анализе организаций не рассматривались случаи мошенничества третьими лицами, несвязанными с руководством банков). На этапе, когда сумма невозвратных кредитов превосходит капитал банка, возникает признак банкротства, а именно – недостаточность стоимости имущества для удовлетворения требований кредиторов. В этом случае проблемой финансового состояния следует считать и отсутствие контроля действий руководства коммерческих банков со стороны ЦБ. Этот вопрос относится к компетенции силовых структур и не является областью нашего изучения.

Организация нормальной деятельности банка предусматривает формирование системных мер, предупреждающих кризисные ситуации коммерческих банков.

Методика анализа финансового состояния кредитной организации предусматривает создание оценочных признаков для принятия управленческих решений.

К пользователям финансового анализа Э. Хелферт [12] относит: собственники бизнеса, их заинтересованность в первую очередь обуславливается в получении результата о стоимости бизнеса, величины прибыли и ее распределении, а так же отдача на вложенные средства; менеджеры, по результатам финансового анализа они оценивают организацию работы, использование ресурсов, эффективность производства и т.д.; кредиторы, в отношении банковского сектора эту группу можно назвать «клиенты», заинтересованность этих пользователей состоит в оценке надежности организации.

Финансово-экономические кризисы, последних 20 лет, наглядно продемонстрировали необходимость получения точных и адекватных оценок состояния банков в будущем для того, чтобы снизить экономические затраты государства и не допустить социальную дестабилизацию в случае банкротства крупных банков.

Так, прогнозирование финансового состояния кредитных организаций со стороны клиентов зачастую носит интуитивный характер, а надежность прогнозов в основном вызывает сомнение. Недоверие к отдельным банкам отрицательно сказывается на ситуации в банковском секторе, сдерживает инвестиционную активность населения и предприятий, замедляет приток зарубежного капитала в Россию.

Из вышеперечисленного становится очевидным, актуальность изучения и усовершенствования существующих критериев и систем прогнозирования банкротств коммерческих банков объективна. Именно поэтому необходимо определить:

- проблемы связанные с прогнозированием банкротства (зачастую организации, которые испытывают трудности, задерживают публикацию своих отчетов; в старании предстать успешным предприятием, некоторые из них фальсифицируют значения показателей своей деятельности; анализ по одному соотношению данных деятельности компании, может свидетельствовать о неплатежеспособности, в то время, как анализ другого соотношения может дать основание для заключения о стабильности или даже некотором улучшении, это затрудняет адекватное предсказание состояния в будущем);
- методы и совокупность моделей прогнозирования;
- основную направленность действующих систем прогнозирования.

При анализе финансовой устойчивости российских коммерческих банков обычно используются экспертные оценки и рейтинги различных агентств, которые по большей мере являются субъективными.

Таким образом, по нашему мнению, возможность проведения эффективного анализа финансового состояния кредитной организации и осуществления достоверного прогноза, требует совершенствования систем прогнозирования банкротств банков, с тем, чтобы системы смогли удовлетворять следующим требованиям: иметь высокий уровень прогноза; адекватно оценивать финансовое состояние; использовать доступные исходные данные; учитывать специфику банковской деятельности; учитывать влияние не только внутренних, но и внешних факторов, качественную характеристику финансового управления.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (в ред. от 2.07.13 N 146-ФЗ) // СПС Гарант.
2. Богданова Т.К., Инструментальные средства прогнозирования вероятности банкротства авиапредприятий / Т.К. Богданова, А.В. Баклакова // Журн. Бизнес-информатика - №1 – 2008.
3. Давыдова Г.В., Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, А.Ю. Беликов // Журн. Управление риском - №3 – 1999.
4. Зотов А.Н., Финансовая устойчивость банков: оценка и мониторинг: автореф. дис. ... канд. экон. наук: защищена 20.05.2013.
5. Ковалев В.В., Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 432 с.: ил
6. Попова В.А., Причины банкротства банковских учреждений и возможности их финансового оздоровления / В.А. Попова, С.В. Чимириш // Тез. доклад. Международного эконом. форум.
7. Медведева Ю.С., Установление причин банкротства кредитных организаций и другие проблемы, возникающие при рассмотрении исков и привлечении к ответственности лиц, виновных в банкротстве банков // Несостоятельность (банкротство): Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / Под ред. В.В. Витрянского. – 2-е изд., стер. – М.: Статут, 2012.
8. Шевченко Е.С., Методы оценки и управления совокупным финансовым риском коммерческого банка автореф. дис. ... канд. экон. наук: защищена 24.09.2013.
9. Эйтингон В.Н., Прогнозирование банкротства: основные методики и проблемы / В.Н. Эйтингон, С.А. Анохин // электронный ресурс.
10. Банковский сектор в 2014 году: смутное время // Рейтинговое агентство «Эксперт РА» Электронный ресурс <http://raexpert.ru>.
11. Электронный ресурс // <http://www.banki.ru>.
12. Хелферт Э., Техника финансового анализа 10-е изд. — СПб.: Питер, 2003. — 640 с.