

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка
 - 1.1 Сущность финансовой устойчивости коммерческого банка
 - 1.2 Факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка
2. Современные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка
 - 2.1 Зарубежные методы оценки финансовой устойчивости
 - 2.2 Российские методы оценки финансовой устойчивости

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Коммерческий банк - это кредитная организация, которая специализируется в предоставлении банковских услуг физическим и юридическим лицам. Коммерческий - то есть осуществляющий деятельность, главная цель которой является получение прибыли. За функционированием коммерческих банков следит Центральный банк. Коммерческий банк осуществляет свои действия на основании лицензии, выданной Центральным банком на совершение банковских операций.

Коммерческие банки играют значительную роль в формировании денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении средств для промышленных и других коммерческих организаций на развитие, в сбережении финансов населения с целью развития экономики. Поэтому на них ложится большая ответственность перед обществом. Вкладчики общества, инвесторы, партнеры, и акционеры должны быть уверены в благосостоянии и надежности коммерческого банка.

На сегодняшнем этапе условий хозяйствования момент стабильности и прочности коммерческих банков России является важной ролью в экономической сфере. Трудное положение коммерческих банков, с одной стороны, и потребность в расширении инвестиций в экономику, с другой, усиливают проблему, делают ее одну из наиболее современных теоретических и практических вопросов национальной экономики. Устойчивость коммерческих банков - это не только особенность современной политики их развития, но и стратегия процветания кредитных организаций. Успешность проведения реформ в России во многом зависит от того, как будут развиваться коммерческие банки.

Финансовая устойчивость - это финансовое состояние, при котором хозяйственная деятельность данной организации гарантирует в хороших условиях исполнение всех его обязанностей перед государством, сотрудниками, другими предприятиями, исходя из достаточных доходов и соотношению доходов расходам.

Для увеличения финансовой устойчивости коммерческого банка, необходимо использовать систему мер и методов, при контроле банковскими активами и

пассивами, доходностью и рисками. Последующие разделы данного исследования посвящены подробному рассмотрению основных методов.

Целью данной работы является выявление методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Для того чтобы достичь поставленной цели нам необходимо выполнить следующие задачи:

- Дать характеристику понятию «финансовой устойчивости коммерческого банка»;
- Определить факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка;
- Рассмотреть основные зарубежные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;
- Рассмотреть существующие Российские методы оценки финансовой устойчивости.

Объектом исследования данной курсовой работы является специфика коммерческого банка и факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка.

Под предметом понимается методы реализации финансовой устойчивости коммерческого банка.

Теоретической основой курсовой работы стали труды: Вишняковой В.И., Иванова В.В., Ильясова С.М., Лаврушина О.И., Русанова Ю.Ю., Тархановой Е.А., Тимофеевой З.А., Фетисова Г.Г., Щербаковой Г.Н.

Курсовая работа изложена на 35 листах, имеет содержание, введение, 2 главы, заключение, 20 источников литературы. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка, а именно: сущность финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка. Вторая глава курсовой работы раскрывает некоторые современные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка такие как: зарубежные методы оценки финансовой устойчивости и Российские методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка

1.1 Сущность финансовой устойчивости коммерческого банка

Финансовая устойчивость есть одна из самых важных характеристик финансовой деятельности коммерческого банка в рыночной экономике. Ее обеспечение зависит от наиболее важных проблем в функционирование коммерческих банков.

Коммерческий банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять определенные банковские операции. 1. О банках и банковской деятельности: федер. Закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ». Помимо этого, финансово устойчивый банк формирует благоприятную внешнюю среду, то есть он не является конфликтным в отношении с государством и обществом, так как вовремя и в полном объеме оплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, возвращает заемные средства своим кредиторам дивиденды акционерам, выдает заработную плату сотрудникам.

Стремительное развитие финансовой системы оказывает влияние на быстро устаревающие подходы и методы оценки финансовой устойчивости. Соответственно в настоящее время является актуальным образование новых подходов к значению финансовой устойчивости как в целом в банковской системе, так и в коммерческих

банках в частности.

Рассмотрим определения, которые представлены в различных источниках:

- финансовая устойчивость банка -- показывает оценку качества активов, достаточности капитала и эффективность рентабельности; Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. Учеб.-- 5-е изд., перераб. и доп. М., 2006. С.494.

- финансовая устойчивость банка -- возможность иметь собственные средства; .Об утверждении требований к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок, а также требований к условиям договоров о ведении указанных счетов, заключаемых оператором электронной площадки с банком (в том числе в части собственных средств (капитала), активов, доходности, ликвидности, структуры собственности) Постановление Правительства № 901 от 10 октября 2013 г. N 90.

- финансовая устойчивость банка -- присутствие ликвидного баланса, устойчивого капитала, платежеспособности предприятия; Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. Учеб. М., 2003.С.120.

- финансовая устойчивость банка -- возможность противостоять деструктивным колебаниям, при этом выполняя действия по открытию и ведению банковских счетов, привлечению денежных средств физических и юридических лиц и размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. Сущность и специфика финансовой устойчивости коммерческого банка. -Режим доступа <http://www.topknowledge.ru/bankop/1453-sushchnost-i-spetsifika-finansovoj-ustojchivosti-kommercheskogo-banka.html>.

- финансовая устойчивость банка -- устойчивость финансового положения -- ликвидность активов, достаточность резервов, сбалансированность запасов. Существует четыре типа финансовой устойчивости

- 1) абсолютная финансовая устойчивость;
- 2) нормальная устойчивость финансового состояния, которая обеспечивает платежеспособность предприятия;
- 3) неустойчивое финансовое состояние;
- 4) кризисное финансовое состояние.

Абсолютная финансовая устойчивость. Определяется, если количество собственных запасов меньше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка под эти товарно-материальные ценности;

Нормальная финансовая устойчивость. Определяется равенством между суммой собственных оборотных средств и величиной собственных запасов;

Неустойчивое финансовое положение. Чаще всего приводит к нарушению платежеспособности банка. Но, в данной ситуации остается возможность возобновление равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте банка источников средств, которые ослабляют финансовую напряженность;

Кризисное финансовое состояние. При данном состоянии банк становится почти

банкротом.

Основной набор показателей финансовой устойчивости предполагает коэффициенты, которые определяют достаточность капитала, ликвидность, прибыль, качество активов, и рентабельность и чувствительность к риску на финансовом рынке.

Чаще всего оценка финансовой устойчивости банка предполагает использование определенного набора показателей, которые могут быть сгруппированы следующим образом: Лаврушин О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. учеб. М., 2011.С.251.

- Показатели достаточности капитала;
- Показатели ликвидности;
- Показатели, характеризующие качества пассивов и активов;
- Показатели прибыльности.

Показатели достаточности капитала. Первый показателем устойчивости банка определяется достаточностью капитала, или достаточности капитала к масштабу и характеру выполняемых операций Банка. Достаточный капитал образует своеобразную «подушку», позволяющую банку оставаться платежеспособным и продолжать операции.

Коэффициент достаточности капитала является способностью Банка продолжать предоставлять тот же самый объем традиционного набора и стандартов качества банковских услуг, независимо от возможных потерь того или иного рода по активным операциям.

Показатель ликвидности. Коэффициенты ликвидности контролируют достаточность денежных средств и различных ликвидных активов для удовлетворения неожиданного спроса на наличные деньги, а также способность банка удовлетворять требованиям краткосрочных обязательств, таких, как снятие средств с текущих счетов без проблем с ликвидностью.

Показатели, характеризующие качество активов и пассивов. Следующая группа показателей смотрит на качество активов, которые позволяют оценить состояние кредитного портфеля банка. Она является неотъемлемой частью анализа финансовой устойчивости, так как качество кредитов оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты банка. Рост просроченных кредитов увеличивает риск неполучения дохода и невозврата денежных средств, что может привести к проблемам в исполнении Банком своих обязательств. Банки для обеспечения их устойчивости должны следить за качеством кредитного портфеля, хорошо выбирать круг потенциальных заемщиков. Процентное распределение кредитов по секторам в общей сумме кредитов дает возможность определить степень концентрации кредитов в секторе.

Рентабельность банка. Как известно, прибыль также характеризует устойчивость кредитных организаций. Необходимо создать адекватные резервные фонды, стимулы сотрудников и руководства для расширения и совершенствования операций, сократить расходы и повысить качество предоставляемых услуг и, наконец, за успешное проведение последующих эмиссий и, следовательно, роста

капитала для повышения объема и улучшить качество предоставляемых услуг. Это важно для всех участников экономической жизни и зависит от нескольких факторов: проценты, взимаемых и выплаченных по банковским операциям; процентный доход; операционные расходы; от структуры активов и пассивов. Резервы роста прибыли обычно находится в повышении эффективности использования активов путем увеличения доли "работающих" или процентов доходных активов и сокращение активов, не приносящих доходы (денежные средства, корреспондентские и резервные счета, инвестиции в основной капитал и т.д.). финансовый устойчивый банк коммерческий

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки. Трошин В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. №10. С. 265.

Первым признаком является категория "финансовой устойчивости. Он определяется общественной категорией, которая проявляется в интересах общества и ее членов в области устойчивого развития коммерческих банков. Таким образом, в области устойчивого развития банков непосредственно заинтересованы лица, которые через свои сбережения формирует ресурсную базу коммерческих банков. Вклады являются не только значительными, но и устойчивыми ресурсами банка. Прямой интерес к устойчивости кредитных организаций также демонстрируют свои клиенты и партнеры, которые непосредственно связаны с формированием ресурсной базы, оперативно управляют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия в различных отраслях экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности. С точки зрения возможностей для предприятий и организаций, открытие нескольких счетов банка в различных коммерческих банках фактически формируется за счет разнообразных интересов, так как одна компания становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми она взаимодействует. С этой точки зрения, рассмотрим банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом. В сфере прямых интересов в стабильном функционировании коммерческих банков также включено и государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях. Поэтому при рассмотрении понятия «финансовой устойчивости» как социальной категории, можно исходить из уровня общественных интересов различных подрядчиков в обеспечении устойчивого функционирования банков как хозяйствующих субъектов. Вторым признаком понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» является зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал Банка определяет уровень качества финансовой стабильности банка.

В целом, при рассмотрении вопроса о категории "финансовой устойчивости коммерческого банка», важно подчеркнуть, что все признаки должны одновременно присутствовать в анализируемом объекте. Это потому, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие любого из них ослабляет позиции банка и неизбежно ведет к возникновению различных проблем.

Можно сделать вывод, что финансовая устойчивость коммерческого банка- это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе, а именно состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен, за счет эффективного использования средств обеспечить последовательный процесс осуществления его хозяйственной деятельности.

1.2 Факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка

Деятельность коммерческих банков - это комплекс взаимосвязанных процессов, зависящих от многочисленных и разнообразных факторов. Если какой-либо фактор выпадает из цепи рассмотрения, оценка влияния других принятых во внимание факторы, а также выводы могут быть неправильными.

Будучи тесно связаны между собой, эти факторы часто по-разному влияют на результаты деятельности коммерческого банка: некоторые положительно, другие отрицательно, заставляя его срочно менять свою стратегию и тактику на финансовом рынке. При этом необходимо учитывать тот факт, что негативное влияние некоторых факторов может уменьшить или даже свести на нет положительное влияние других.

Факторы должны быть классифицированы следующим образом, как показано в таблице. Гоголь Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки // Вестн. Волгоград. гос. ун-та. Сер.2011. № 2. С.23.

Таблица 1

Классификация факторов, влияющих на устойчивость коммерческого банка

Признака классификации

Факторы

По способу возникновения

Внешние и внутренние

По времени действия

Постоянные и форс-мажорные

По степени важности результата

Основные и второстепенные

По структуре

Простые и сложные

По направлению влияния

Положительные и отрицательные

По содержанию

Политические, экономические, социальные и организационные

Любая классификация факторов предназначена для конкретной цели. Более внимательно рассмотрим внешние и внутренние факторы.

Внешние факторы:

- общеекономические.
- финансовые;
- форс-мажорные;
- политические;
- социально-психологические;

Внутренние факторы:

- финансово-экономические;
- технологические;
- организационные;
- правовые.

Внутренние факторы показывают эффективную деятельность банка, а внешние не взаимодействуют с коммерческим банком.

Огромное влияние на стабильность банков имеют общеэкономические факторы. Экономические факторы включают в себя такие факторы, как: потенциал реального сектора экономики, технического обслуживания и утилизации производственных мощностей, конкурентоспособность производителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт / импорт), возможность межотраслевого перелива ресурсов, инвестиций, ВВП. В устойчивости экономической базы страны заключается основа стабильности банков и банковской системы в целом. Если экономика находится в тяжелом положении, то это серьезно влияет на стабильность и активность банка. Большое значение в дополнение к общеэкономическим факторам оказывает на устойчивость коммерческих банков также финансовые факторы. Прежде всего, состояние и развитие финансового рынка имеет большое значение. С помощью некоторых факторов можно определить состояние финансового рынка. Это такие факторы, как: денежная эмиссия и инфляция, проценты по кредитам, изменения в государственном регулировании внешнеэкономической деятельности, золотовалютные резервы страны, размер внешнего долга страны, состояние и перспективы развития фондового рынка.

Форс-мажорные факторы также влияют на устойчивость коммерческих банков. Это такие факторы, являющиеся следствием стихийных бедствий или непредсказуемых событий, которые могут привести к сбою в деятельности Банка. Если привести пример, к ним относятся, сломанные линии электропередач, снос здания или его части, наводнения, землетрясения. Форс-мажор может в течение неопределенного периода времени ограничить возможности банков в полном объеме предоставлять услуги.

Имеет немаловажное значение для стабильности банковской системы и каждого отдельного банка политические факторы. На политическую ситуацию в стране влияет стабильность существующего правительства, его политика, влияние

оппозиции, стабильность или социальная напряженность в регионах Российской Федерации. Стабильность в политике имеет важное значение для позитивного развития рынка банковских услуг. Это дает возможность определить способность социально-экономического развития страны и укрепления ее позиций на международном рынке.

Экономические, финансовые, и политические факторы во многом определяют социально-психологические факторы. Социально-психологические факторы могут включать в себя: доверие большинства населения в правильности текущих экономических изменений в стабильности налогового, таможенного и валютного законодательства, в хороших перспективах для развития экономики в целом и ее отдельных секторов. Все вышеперечисленное в сочетании создает уровень доверия к коммерческим банкам, готовность выполнять банковские операции и использование банковских услуг. В этом случае доверие к коммерческим банкам и определяет более эффективное осуществление ими своих функций финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов и, как следствие, способствует их устойчивости.

При относительной стабильности социально-экономической, политической ситуации и финансового рынка, отсутствие форс-мажора важнейшую роль в устойчивости коммерческих банков играют внутренние факторы. Под внутренними факторами, мы должны понимать совокупность факторов, которые формируются коммерческими банками и непосредственно зависят от их деятельности. Как показывает анализ публикаций, посвященных устойчивости коммерческих банков, российские ученые и экономисты во внутренние факторы включают: стратегию банка, собственный капитал, уровень квалификации и внутреннюю политику банка и т.д.

Внутренние факторы стабильности банка должны быть разделены на четыре группы: Ермолович Л. Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учеб.-- 2-е изд., перераб. и доп. М., 2006.С. 342.

1.Правовые;

2.Организационные факторы;

3. Технологические факторы;

4. Финансово-экономические факторы

Большое влияние на устойчивость коммерческих банков оказывают правовые факторы. Стабильное и надежное законодательство дает возможность регулировать проблемы. Законодательство влияет на развитие банковской системы по определенным правилам регулирования банковских операций или сделок. Основным регулятором всех банков является Центральный банк Российской Федерации.

Большое количество операций в банке находится под строгим контролем Центрального банка Российской Федерации. Также происходит проверка на предоставление всей документации и отчетности. В настоящее время для государства является главной задачей ликвидировать банки, которые осуществляют незаконную деятельность, или предоставляют недостоверную информацию в высшие инстанции. Банки, проводящие весьма рискованную кредитную политику, в

то же время, нарушая интересы своих клиентов и предоставляя Банку России ложные документы рискуют тем, что в будущем у такого финансового учреждения будет отозвана лицензия, и они прекратят свою деятельность.

Организационные факторы, влияющие на устойчивость кредитных организаций, включают в себя: стратегию банка, уровень управления, квалификации персонала, отношения с руководителем, внутреннюю политику банка. Наибольшее значение имеет стратегия банка, то есть концепция его деятельности. Стратегия представляет собой систему долгосрочных целей и способов их достижения, которые характеризуют общее направление развития коммерческого банка. Стратегией развития банка является нахождение баланса между силами самого банка и окружающей среды. Баланс может быть достигнут за счет выбора вариантов. Оценка ситуации исходит из анализа потребностей рынка, технических возможностей банковского бизнеса, наличие инфраструктуры. Анализ существующих ресурсов должен включать анализ собственного капитала и определение основных источников ее роста, высокого уровня квалификации персонала и менеджмента качества. На основе сопоставления возможностей банка формируются финансовые цели и цели развития Банка, вытекающих из оценки будущей ситуации.

Третья группа внутренних факторов, влияющих на стабильность банка, как было отмечено ранее, технологические факторы, которые включают в себя ориентацию Банка на развитие банковских технологий, рыночного спроса на новые банковские продукты и услуги. Современное банковское дело приносит банкам проблемы, которые просто не могут быть решены без широкого и комплексного использования новых информационных технологий. Автоматизация широко затронула традиционные банковские услуги. Невозможно представить себе успешную работу банка без использования компьютерных сетей. Использование компьютеров и автоматизации значительно поспособствовало скорости и качеству банковских услуг, открыло возможность для банков выполнять аналитические обзоры и давать прогнозы на краткосрочное и долгосрочное развитие банка. Пластиковые карты, банкоматы, терминалы в торговых точках, система "Клиент-Банк", аутсорсинг, и, наконец, Интернет позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций.

Несмотря на важность организационных и технологических факторов, влияющих на устойчивость коммерческих банков, решающая роль все еще принадлежит к группе финансово-экономических факторов. Признанными финансово-экономическими факторами устойчивости банка являются: объем и структура собственных средств, уровень доходов, расходов и прибыли, структура, источники средств и их эффективного размещения. Эти факторы являются эффективными только при взаимодействии друг с другом, т.е. должны быть рассмотрены коммерческими банками в комплексе.

Итак, устойчивость коммерческого банка является сложной экономической категорией, работающей только в соответствии со всеми правилами и требующей постоянного контроля со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с

учетом всех вышеперечисленных факторов.

2. Современные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

2.1 Зарубежные методы оценки финансовой устойчивости

Устойчивая банковская система является одним из важнейших компонентов динамичной экономики. Поэтому в международной практике, государство в лице надзорных органов старается уделить больше внимания проблеме совершенствования методов оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков. В последние десятилетия их развитие происходило под влиянием новых тенденций, которые произошли в банковском секторе. Новые тенденции в развитии банковского бизнеса включают в себя: глобализацию финансовых рынков, лежащих в основе перехода к более однородному рынку финансовых услуг; либерализацию и дерегулирование национальных финансовых рынков, способствующих появлению новых конкурентов, которые не являются банками (феномен дезинтермедиации); переход к глобальной комплексной технологической системе (Интернет), что позволяет сформировать единую глобальную сеть, что привело, в свою очередь, к быстрому расширению сферы и масштабов деятельности кредитных организаций; с конца 90-х годов прошлого века почти все развитые страны активизировали процесс концентрации банковского капитала, который выражался в уменьшении числа коммерческих банков, консолидации и создании различных видов холдингов и финансовых конгломератов. Расширение сферы деятельности кредитных организаций сопровождалось повышением рискованности банковской деятельности. Изменения в банковском секторе вызвали перемены в банковском законодательстве, содержание банковского надзора и регулирования.

В международной практике, в частности, Всемирный банк, разработал основные принципы анализа деятельности коммерческих банков для оценки финансовой устойчивости и банком и органом надзора и контроля.

Данные принципы заключены в трех основных положениях. Об оценке экономического положения банков. Указание ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 2005-У (в ред. от 1 октября 2012 г.) // СПС «Гарант». По след нее обновление: 30 ноября 2013 г.

1. С учетом специфики банка, основные направления анализа его деятельности должны быть: уровень рентабельности, ликвидности, качество активов и достаточность резервов, обеспеченность капиталом, эффективность управления банком.

2. Абсолютные показатели содержат очень мало информации о деятельности банка, поэтому нужно отдать предпочтение сравнительному анализу банков в стране. Для этого существует классификация банков по разным критериям: тип банковского бизнеса, размер банка и т.д., а затем нужно сравнить банки, которые находятся в том же сегменте рынка.

3. Для сравнительного анализа требуется создание единого формата, который содержит основные позиции, характеризующие деятельность банка. Ключевые позиции определяют содержание конкретных показателей и методов оценки.

Основные виды показателей деятельности банков являются структурные, характеризующие удельный вес отдельных групп активов, обязательств, доходов,

расходов и т.п., и финансовые показатели. При анализе соответствующих показателей используется сравнение с уровнем критерия, а также по однородным банкам, анализ тенденций, анализ факторов, определяющих уровень показателей. Все зарубежные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка можно разделить на 4 категории: Клаас Я. А. Современные подходы к оценке финансовой устойчивости кредитной организации // Банковское дело. 2012. № 8. С.

- 1) статистические модели (FIMS, SAABA);
- 2) комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);
- 3) системы коэффициентного анализа (BAKIS);
- 4) рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMEL).

Одной из наиболее развитых зарубежных рейтинговых систем является PATROL, которая применяется Итальянским Банком с 1993. Цель этой системы является проведение удаленного анализа финансового состояния кредитной организации и определение тех из них, в которых нужно провести выездную проверку. При анализе учитывают пять компонентов:

- достаточность капитала,
- прибыльность,
- качество кредитов,
- организация,
- ликвидность.

Принципиально отличается французская рейтинговая система ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action). Цель этой многофакторной системы является выявление проблем в банке на основе оценки всех компонентов рисков, которые связаны с его деятельностью, используя количественную и качественную информацию. Она включает в себя 14 показателей, разделенных на пять групп: пруденциальные коэффициенты (капитал, ликвидность и т.д.); забалансовая деятельность (качество активов); риск на рынке; доход; качественные критерии (акционеры, менеджмент и внутренний контроль). Наиболее известная рейтинговая система оценки стабильности коммерческого банка- CAMEL. Она применяется американскими организациями, которые осуществляют контроль над банковской деятельностью. CAMEL формируется из пяти составных компонентов: Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. Учеб.М., 1999. С. 14.

- Liquidity (ликвидность);
- Earnings (доходность);
- Capital Adequacy (достаточность капитала);
- Managements factors (факторы, влияющие на управления);
- Asset Quality (качество активов).

Для систем, построенных на основе коэффициентного анализа применяется BaKred System (BAKIS), используемая с 1997 года в Центральном Банке Германии. Её основная цель - это мгновенная оценка финансового состояния кредитной организации, выявления изменений в динамике кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, а также выявление общих тенденций в финансовом секторе

экономики. В исследовании учувствуют 47 расчетных коэффициентов. Система RATE, которая используется Банком в Англии для оценки финансовой стабильности банка с 1997 года. Она состоит из 3 взаимосвязанных частей: оценок риска (Risk Assessment); инструментов надзора (Tools); а также оценки эффективности применения инструментов надзора (Evaluation). Оценка риска происходит на основе показателей, отражающихся категорией риска банковского дела и адекватностью управления рисками. Оценка риска заключается в разработке конкретных, для каждой кредитной организации, надзорных инструментов, программ и подходов к наиболее эффективным функциям надзора. Следующий этап заключается в работе на протяжении наблюдательного периода о событиях, которые произошли за это время в деятельности кредитной организации.

Оценка банка, которая применяется в Нидерландах с 1999 года системе RAST (Risk Analysis Support Tool) применяется для оценки уровней риска, используемых банком. RAST состоит из четырех ведущих этапов: общее описание и анализ финансов организации, основанной на отчетности и результатах последних исследований; распределение организации на крупные административные подразделения и разновидность деятельности; оценка риска и контроль отдельных подразделений; агрегирование показателей и формирование отчетности.

В соответствии с методом FIMS (Financial Institutions Monitoring System) оценке деятельность банка применяется в два этапа. На первом этапе (рейтинг FIMS) вычисляется более 30-ти коэффициентов и оценивает текущее состояние банка. На втором этапе (категория риска FIMS) выполняется долгосрочная оценка прогнозируемого состояния банка, которая основана на определении вероятности банкротства банка в течение следующих двух лет.

Система поддержки банковского анализа SAABA, разработанная банковской комиссией Франции состоит из трех диагностических модулей. 1) Модуль количественного анализа - рассматривает кредитный портфель банка и рассчитывает вероятность того, что могут быть не возвращены кредиты различных видов. 2) Модуль, который исследует качество владельцев акций банка (в том числе готовность этих субъектов поддержать кредитную организацию). 3) Модуль на основе рейтинговых данных, результатов исследований на местах и информации по рынкам. Он диагностирует качество управления банком, показатели внутреннего контроля и ликвидность. Используя информацию, полученную во всех трех модулях, система производит синтетический диагноз банка, в том числе дает оценку его надежности (по шкале от 1 до 5).

Итак, в современных условиях возрастающей конкуренции, постоянных изменений внешних факторов, которые осуществляют деятельность коммерческих банков, специалисты настаивают на адекватной реакции со стороны коммерческих банков - углубленной оценки их финансовой стабильности и нахождение пути ее улучшения. В российских научных и практических кругах осуществляется постоянный поиск методов оценки финансовой устойчивости банков. Поэтому очень важно изучение зарубежного практического опыта, накопленного в этой области.

Тем не менее, несмотря на большое разнообразие зарубежных методов оценки

финансовой устойчивости коммерческих банков, до сих пор не создана модель, которая бы адекватно смогла оценить финансовую устойчивость коммерческого банка.

2.2 Российские методы оценки финансовой устойчивости

Оценка устойчивого функционирования коммерческих банков имеет важное значение с точки зрения всех субъектов рыночной экономики - банковских клиентов, акционеров, государства, инвесторов и прежде всего самих банки. Эта оценка позволяет определить основные направления развития и специфику банка, которая может изменяться с течением времени.

Существующие Российские методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка подразделяются на 2 большие группы, а именно: Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. учеб-- 2-е изд., перераб. и доп.- М., 2005. С. 132.

- Методики Банка России (методики в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У)

- Методики рейтинговых и информационных агентств, авторские методики (методики «Коммерсант», Аналитического центра финансовой информации, рейтингового агентства «Эксперт», «Оргбанка»)

Рассмотрим подробнее первую группу. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

- доходности;
- ликвидности;
- процентного риска;
- капитала;
- риска концентрации;
- активов;
- качества управления;
- прозрачности структуры собственности банка.

Методика «Коммерсант» содержит балансы и показатели эффективности банка по различным критериям.

Для каждого из исследуемых банков проводятся данные о сумме активов, уставном фонде, доле кредитов в активах, дивидендах, доходности на капитал, динамика доходности и динамики рентабельности операций.

Для каждого показателя рассчитывается балл, равный отношению значений показателя для банка к максимуму этих значений среди рассматриваемой совокупности. Эти показатели делятся на три группы: Клаас Я. А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник ТИСБИ.2012. № 4. С 23.

- Абсолютные, в том числе данные о размере активов и уставном фонде;
- Относительные, в том числе доли ссуд дивидендов и рентабельность собственного капитала;
- Динамические, в том числе динамика доходности и прибыльность операций.

На основании значений показателей для оценки банков рассчитываются по следующие критерии:

- Статический, то есть равный сумме абсолютных и относительных показателей;
- Динамический, то есть равный сумме относительных и динамических показателей;
- Полный, то есть равный сумме абсолютных, относительных и динамических показателей сравнения;
- Совокупный, то есть равный среднеарифметическому трех вышеуказанных критериев.

Окончательный рейтинг банков осуществляется по результатам расчета совокупного критерия.

Метод ранжирования банков «Эксперт», основан на общедоступных данных для первичных банковских показателей. Целью данной работы является выбор классов подобия (кластер) в соответствии с выбранными характеристиками на множестве исследуемых банков. Банки выделяются в один кластер в случае, если соответствующие характеристики аналогичны. Подход, который используется при составлении рейтингов методом «Эксперт», несколько отличается от других методик, используемых в России. Этот метод отходит от построения рейтинга надежности и представляет собой попытку создать комплексного сравнительного рейтинга. По сути, методика состоит из двух основных частей: Ходачник Г. Э. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом.-2009. №4.С.87.

- Анализ банков в координатах "доходность-надежность";
- Анализ динамических изменений.

Первая (статическая) часть предполагает сравнение банков в системе координат «доходность-надежность». Показатель рентабельности рассчитывается как отношение нераспределенной прибыли к стоимости чистых активов. Как показатель надежности использовали соотношение собственного капитала банка и привлеченных средств. Привлеченные средства рассматриваются в качестве депозитов физических и юридических лиц, а также средств, привлеченных от других банков, которые включают в себя межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах. Результаты двух критериев анализа текущего состояния банка наносятся на плоскость с осью абсцисс, соответствующей индексу надежности, и осью ординат, соответствующей показателю прибыльности. На координатной плоскости наносятся вертикальные и горизонтальные линии, которые соответствуют средним показателям по анализируемой выборке; в результате, координатное пространство разделено на четыре сегмента:

- "Звездный" (доходность и надежность выше среднего);
- "Прибыльноориентированный» (высокорентабельное использование относительно больших объемов привлеченных средств);
- "Капитализированный" (высокий уровень достаточности капитала и низкой доходности использования ресурсов);
- "Депрессивный" (доходность и надежность ниже среднего, низкая рентабельность использования значительных объемов привлеченных средств).

Наряду со статическим рисунком строится изменение параметров доходности и надежности во времени. Временные ряды рассчитываются по индивидуальным траекториям движения банков в координатах "доходность-надежность".

Вычисляется вектор окончательного смещение за период, в соответствии с которым совокупность делится на четыре типа:

- "Звездная динамика" (в течение исследуемого периода увеличилась рентабельность и надежность банка);
- "Динамика, ориентированная на прибыль" (общее увеличение рентабельности банка);
- "Динамика капитализации" (быстрое увеличение капитала по сравнению с привлеченными ресурсами);
- "Динамика депрессии" (окончательное ухудшение положения банка по обоим показателям).

В общем, методика является несколько новым направлением в построение рейтингов в России, так как она предложила попытку исследования банка одновременно в двух направлениях с использованием двух критериев статистического анализа, а не создание единой системы оценки.

Методика «Оргбанк» основана на интервально - статистической модели зависимостей.

Необходимой информационной базой, на основе которой происходит статистическая обработка данных, являются данные отчетности банка.

После получения необходимой информации производится статистическая обработка данных, рассчитываются среднестатистические характеристики на основе экспертно-статистического анализа считаются весовые коэффициенты предикторов функции оценки, которые характеризуют степень их влияния на рейтинг банка. Расчет учитывает доверительные вероятности того, что попадет в интервала. В процессе расчета итоговой системы классификации также используются процедуры классификации. Алгоритм классификации избирается по некоторым средним критериям качества, таким как «минимум ошибок классификации».

Полученные формулы являются в некотором смысле имитацией деятельности оценки экспертов.

Эта технология формирования функции оценки имеет ряд преимуществ. Она позволяет экспериментально получить весовые коэффициенты показателей, которые учитываются при определении рейтинга, а начальное построение системы оценки производится и корректируется путем экспертной обработки статистической информации. Дальнейший анализ основан на хорошо развитом математическом алгоритме.

Следует отметить, что особенно чувствительным при использовании этих методов является получения правильной экспертной информации о группе эталонных банков, от которых в значительной степени зависит точность получаемых в результате расчетов формул для определения рейтингов банков. Тем не менее, если есть адекватность такой информации, нет необходимости в использовании экспертов, чтобы проанализировать всю совокупность рассматриваемых банков, а

также обеспечить создание системы, построенной на экспертной информации, которая позволяет учитывать некоторые неколичественные индикаторы. Аналитический центр финансовой информации (АЦФИ) разработал два метода ранжирования банка в зависимости от полученной информации, которые периодически рассчитываются на основе собранных данных АЦФИ. Шевриновский В.Н. Развитие систем банковского мониторинга// Банковские технологии. 2009. № 5. С.23.

1.Метод АЦФИ оценки надежности Банка.

Методика аналитического центра финансовой информации (АЦФИ) оценки надежности Банка была сосредоточена на следующих критериях:

- Достаточность капитала и резервов;
- Качество и истинное значение общей стоимости активов банка;
- Качество и разумность управления;
- Эффективность притока и качество прибыли;
- Продуманность и практика управления активами и пассивами с точки зрения обеспечения ликвидности и снижения зависимости от изменения процентных ставок (учетной политики Центрального Банка и рыночных условий).

Для оценки банков по этим критериям предполагается использование дополнительных, не ограниченным балансом, данных структурированных определенным образом. Используя эти данные, вычисляются конкретные критерии, такие как качество активов, ликвидность банка, уровень и организация управления, структура и качество прибыли.

2. Методика пресс-рейтинг банков, АЦФИ.

Пресс-рейтинг банков в соответствии с этим методом, определяется на основе "информационных сигналов" по банкам, которые публикуются в национальных газетах и журналах. Для последующего расчета рейтинга информация, которая поступила, группируется по шести тематическим направлениям:

- Информация общего характера;
- Разработка концепции и политики банка;
- Цифровая иллюстрация деятельности Банка;
- Информация о техническом оснащении Банка;
- Клиенты и банковские услуги;
- Выступления и характеристики руководителей банка в прессе.

Публикуемые данные структурируются в соответствии с вышеуказанными принципами группировки и кодируются. Для каждого из вышеуказанных критериев рассчитывается соответствующий индекс. Окончательный рейтинг формируется как взвешенная сумма индексов, соответствующих каждому из шести направлений исследования. В конце концов, банки ранжируются в порядке убывания сводного индекса.

В результате, можно сказать, что в России рейтинговые системы оценки банка используют внешнюю и очень ограниченную информацию, в основном, из балансов банков.

Таким образом, предлагаемые методы позволяют достаточно оценить финансовую

устойчивость коммерческих банков. Предлагаемые методики основываются на большом количестве показателей банка. Конечная цель всех методов заключается в выявлении проблем в коммерческих банках. То есть, для Российских и зарубежных методов главной задачей является получение достоверной картины текущего финансового положения коммерческих банков, существующих тенденций и долгосрочного и краткосрочного прогнозы на будущее, в том числе возможного неблагоприятного изменения внешних условий. Для этого коммерческие банки оцениваются в динамике, что позволяет определить положительные и отрицательные аспекты их деятельности.

Заключение

Финансовая устойчивость банка является состоянием финансовых ресурсов банка, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие банка на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Финансовая устойчивость определяется внутренними и внешними факторами. Во внутренние факторы включают: уровень ликвидности и платежеспособности банка, стабильность банка (неизменность и положительная динамика финансовых показателей с течением времени), достаточность капитала и т.д. Внешние факторы включают в себя экономические и политические условия внешней среды, в том числе положение банка на финансовом рынке.

Влияние внутренних и внешних факторов подлежит количественной оценке путем расчета соответствующих показателей финансовой устойчивости.

Оценка финансовой устойчивости осуществляется на основе выводов, сделанных в ходе анализа общей структуры активов и пассивов и их соответствия, наличие собственных средств-нетто на сумму, ликвидности и платежеспособности банка.

Чтобы определить, устойчив коммерческий банк на рынке или нет, используются определенные методы финансовой оценки устойчивости коммерческого банка, мы рассмотрели: Российские методы оценки конкурентоспособности банка (методики в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У, методики «Коммерсант», Аналитического центра финансовой информации, рейтингового агентства «Эксперт», «Оргбанка») и зарубежные методы (FIMS, SAABA, RATE, RAST, BAKIS, PATROL, ORAP, CAMEL). Эти методы основываются на различных подходах но цель расчетов у данных методов одна - это выявление состоятельности и конкурентоспособности банка на определенном сегменте рынка.

Проведенный анализ всего информационного материала, позволил достичь цели курсовой работы, а именно, выявлению методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Так же были достигнуты поставленные задачи:

- * Дана характеристика понятию «финансовой устойчивости коммерческого банка»;
- * Определены факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка;
- * Рассмотрены основные зарубежные методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;
- * Рассмотрены существующие Российские методы оценки финансовой устойчивости.

Список использованной литературы

1. Российская Федерация. Постановления. Об утверждении требований к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок, а также требований к условиям договоров о ведении указанных счетов, заключаемых оператором электронной площадки с банком (в том числе в части собственных средств (капитала), активов, доходности, ликвидности, структуры собственности) [Текст] / Постановление Правительства № 901 от 10 октября 2013 г. N 90/ Российская Федерация.
2. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства [Текст]: Учеб. / Л.П. Белых. М.: ЮНИТИ, 2003. 120 с.
3. Ермолович Л. Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: Учеб. / Л.Л. Ермолович. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА, 2006. 342 с.
4. Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] учеб./В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА, 2005. -132 с.
5. Лаврушин О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации [Текст]: учеб. / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. М.: КНОРУС, 2011. 251 с.
6. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь [Текст]: учеб. / Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б., 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА, 2006. 494 с.
7. Тарханова Е. А. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: учеб./ Е.А.Тарханова. Тюмень: КНОРУС, 2003. 321.
8. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки [Текст]: учеб. / Г.Г. Фетисов. М.: Финансы и статистика, 1999. 14 с.
9. Гоголь Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки [Текст] / Д. А. Гоголь // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 2011. № 2. С. 21-23.
10. Клаас Я. А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка [Текст] / Я.А. Клаас // Вестник ТИСБИ. Издательский центр Университета управления «ТИСБИ». 2012. № 4. С. 21-23.
11. Клаас Я. А. Современные подходы к оценке финансовой устойчивости кредитной организации [Текст] / Я. А. Клаас // Банковское дело. 2012. № 8. С. 46--50.
12. Тимофеева З.А. Устойчивость коммерческого банка: содержание и специфика проявления на региональном уровне [Текст] / З. А. Тимофеева // Экономические и социальные перемены в регионе. 2002. № 18. С. 43-50.
13. Трошин В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка [Текст] / В. А. Трошин // Молодой ученый. 2014. №10. С. 263-266.
14. Ходачник Г. Э. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере [Текст] / Г.Э. Ходачник // Менеджмент в России и за рубежом. 2009. №4. С. 87-89.
15. Шевриновский В.Н. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт [Текст] / Шевриновский В.Н. // Банковские технологии. 2009. № 5. С. 23-26.

16. Банк России: Информация по кредитным организациям [Электронный ресурс]. Официальный сайт Банка России, 2013. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
17. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. Закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ/ Российская Федерация. Законы// СПС «Гарант».
18. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1379 (в ред. от 21 марта 2012 г.) // СПС «Гарант». Последнее обновление: 30 ноября 2013 г.
19. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 30 апреля 2008 г. № 2005-У (в ред. от 1 октября 2012 г.) // СПС «Гарант». Последнее обновление: 30 ноября 2013 г.
20. Сущность и специфика финансовой устойчивости коммерческого банка [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.topknowledge.ru/bankop/1453-sushchnost-i-spetsifika-finansovoj-ustojchivosti-kommercheskogo-banka.html>....