

# Тема 14. Обеспечение устойчивости развития коммерческих банков

1. Устойчивость коммерческого банка и её виды.
2. Методы исследования финансовой устойчивости коммерческого банка.
3. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости

# 1. Устойчивость коммерческого банка и её виды

**Устойчивость банка** – такое его динамическое состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов.

Важнейшие составляющие устойчивости банка:

- капитальная устойчивость,
- коммерческая (рыночная) устойчивость,
- функциональная устойчивость,
- организационно-структурная устойчивость,
- финансовая устойчивость.

**1) Капитальная устойчивость** коммерческого банка определяется размерами собственного капитала банка.

Собственный капитал – основной источник и фактор конкурентной силы банка. Определяет:

- масштабы его деятельности,
- возможность погасить убытки,
- достаточность объема денежной массы для удовлетворения требований о выдаче вкладов.

**2) Коммерческая устойчивость** банка связана с участием банка в рыночных отношениях:

- широта и прочность связей с банковским миром,
- реальным сектором экономики,
- участие в межбанковских отношениях,
- контроль большей или меньшей доли финансовых потоков в стране (регионе),
- социальная значимость банка.

**3) Функциональная устойчивость** связана со специализацией либо универсализацией кредитной организации.

В последнее время ведется дискуссия о том, какими должны быть современные банки - универсальными или специализированными.

4) **Организационно-структурная устойчивость** банка предполагает, что организационная структура банка и ее управление соответствуют целям и задачам деятельности банка.

В целях повышения организационно-структурной устойчивости коммерческие банки постоянно изменяют набор отделов и управлений, состав руководящих органов

**5) Финансовая устойчивость** коммерческого банка - это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе.

Коммерческий банк способен обеспечить бесперебойный процесс своей экономической деятельности.

## 2. Методы исследования финансовой устойчивости коммерческого банка

Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает использование определенного набора показателей:

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

Для оценки данных показателей применяются коэффициенты.

**Показатель достаточности собственных средств** (капитала) определяется по нормативу Н1 – «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка».

Н1 – соотношение собственного капитала и суммы активов, взвешенных по уровню риска (в процентном выражении).

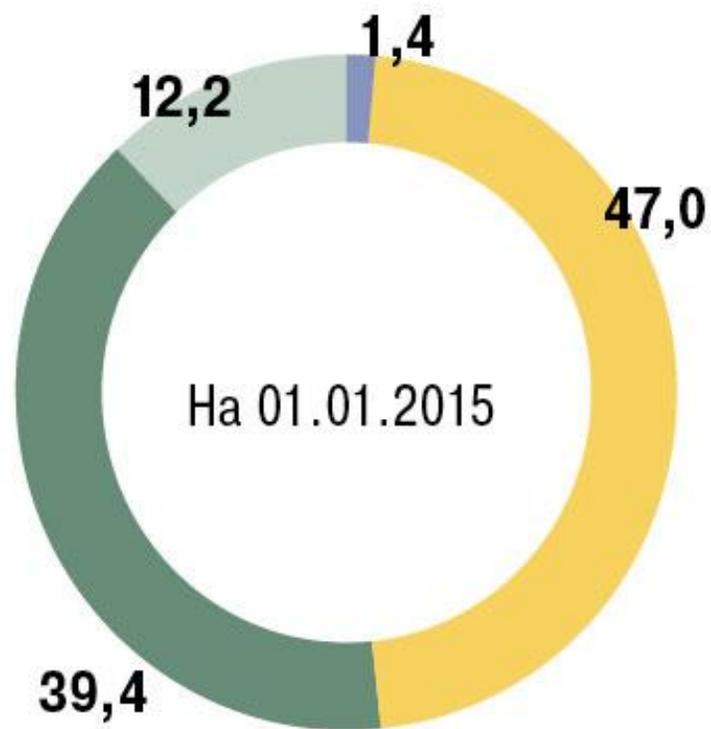
Минимальное допустимое числовое значение Н1 устанавливается в размере 10%.

# Коэффициент достаточности капитала, %



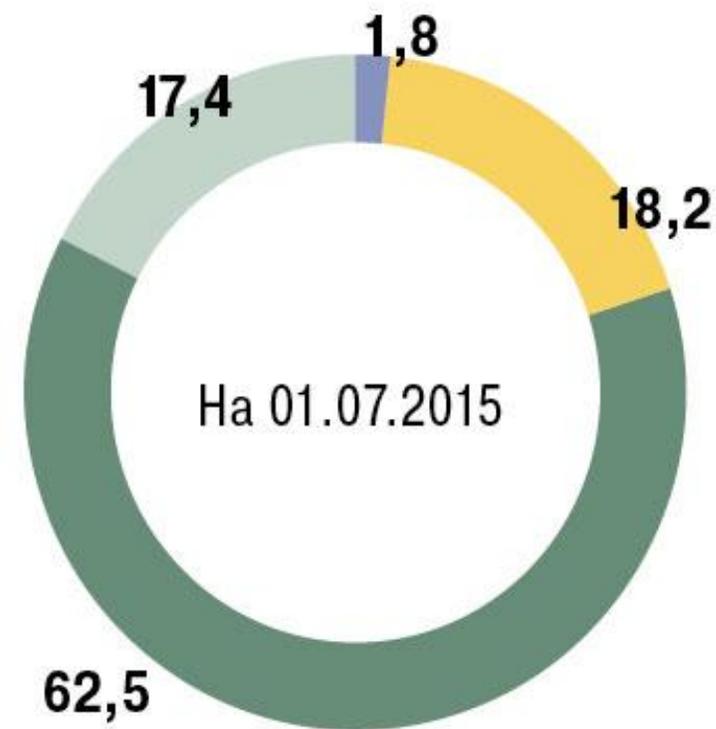
# РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВЕЛИЧИНЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)

ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



Доля активов банков  
с данным значением N1.0  
в активах банковского  
сектора

- Менее 10%
- От 10% до 12%
- От 12% до 14%
- 14% и более



# **Показатели ликвидности**

С 2015 г. Банком России установлено три обязательных норматива ликвидности

Первый норматив, в структуре нормативов ликвидности банка - **норматив мгновенной ликвидности Н2.**

Назначение норматива:

ограничение риска потери способности исполнять свои обязательства **в течение одного дня.**

Минимально установленное значение норматива: **15%**

## Норматив мгновенной ликвидности $H2$

Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100\%$$

Лам - высоколиквидные активы банка

Овм - обязательства по счетам до востребования

Овм\* - минимальный совокупный остаток средств по счетам до востребования физических и юридических лиц

Минимально допустимое значение норматива  $H2$  - 15%

finstok.ru

Второй норматив в структуре нормативов ликвидности банка - **норматив текущей ликвидности НЗ.**

Назначение норматива:

ограничение риска потери способности исполнять свои обязательства **в течение ближайших 30 дней.**

Минимально установленное значение норматива: **50%**

## Норматив текущей ликвидности *НЗ*

Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 дней

$$НЗ = \frac{Лат}{Овт - Овт^*} \times 100\%$$

**Лат** - ликвидные активы банка, которые могут быть востребованы в течении 30 дней

**Овт** - обязательства по счетам до востребования, и обязательства перед вкладчиками со сроком исполнения ближайшие 30 дней

**Овт\*** - минимальный совокупный остаток средств по счетам до востребования физических и юридических лиц, и со сроком исполнения ближайшие 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива *НЗ* - 50%

finstok.ru

Третий норматив в структуре нормативов ликвидности банка - **норматив долгосрочной ликвидности Н4.**

Назначение норматива:

ограничение риска потери способности исполнять свои обязательства в результате размещения привлеченных средств **в долгосрочные инструменты.**

Максимально установленное значение норматива: **120%**

## Норматив долгосрочной ликвидности *Н4*

Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы

$$Н4 = \frac{Крд}{Ко + ОД + О^*} \times 100\%$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней

Ко - собственные средства (капитал) банка

ОД - обязательства (пассивы) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней

О\* - минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц

Максимально допустимое значение норматива *Н4* - 120%

Норматив Н4 направлен на то, чтобы в структуре активов и обязательств кредитной организации не было «перекосов» на протяжении более длительного периода времени.

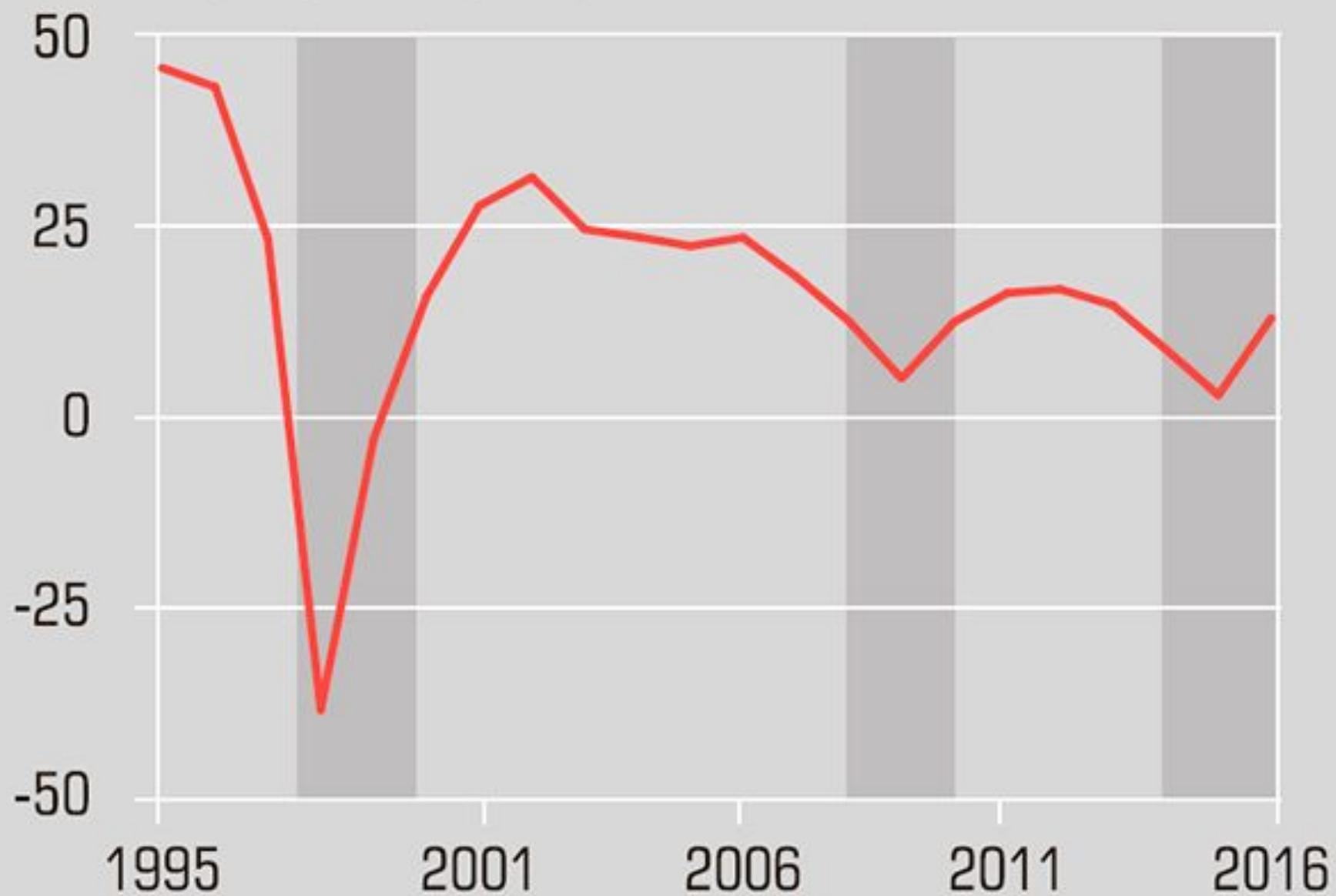
«Длинные» кредитные требования - (кредиты со сроком погашения больше года) не должны существенно превышать (не более 120 %) сумму собственного капитала банка и «длинных» обязательств (например, вкладов населения и юридических лиц со сроком погашения не менее года).

# Показатели прибыльности

Уровень прибыльности коммерческого банка оценивается с помощью финансовых коэффициентов:

- соотношение прибыли и собственного капитала;
- соотношение прибыли и активов;
- соотношение прибыли и дохода.

# Отношение годового объема прибыли к собственному капиталу с учетом резервов



### 3. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости

**Банковская политика** – это совокупность методов, приёмов, способов достижения поставленных целей по всем направлениям банковской деятельности.

- **Банковская политика на макроэкономическом уровне** – политика, проводимая банками страны во главе с центральным банком, по поддержанию устойчивости банковской системы, обеспечению нормального функционирования экономики.
- **Банковская политика на микроэкономическом уровне** – стратегия и тактика банка в области организации и осуществления его операций и оказания услуг с целью обеспечения его рентабельности, устойчивости и ликвидности.

**Цели банка** – это количественно выраженные (в показателях и сроках) направления развития. В каждом конкретном случае могут быть

- общие цели (в целом по банку, на перспективу) и
- частные цели, формируемые как текущие задачи.

**Стратегия банка** – логически выстроенное описание средств, необходимых для достижения целей.

**Тактика банка** – средства, позволяющие реагировать на трудности, встречающиеся на пути достижения целей.

# Основные элементы банковской политики:

- депозитная политика;
- процентная политика;
- кредитная политика;
- политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- валютная политика, политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых, трастовых, фондовых, электронных и пр.);
- политика в области управления рисками, рентабельностью банка, персоналом.

**Депозитная политика** банка направлена на привлечение средств в депозиты и эффективное управление ими.

**Процентная политика** центрального банка определяется целями и задачами денежно-кредитной политики государства, процессами, происходящими в экономике.

**Процентная политика** на уровне коммерческого банка – комплекс мер в области регулирования процентных ставок, направленных на обеспечение ликвидности, рентабельности и развитие операций банка.

**Кредитная политика** позволяет рационально организовать и регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления денежных средств в ссуду с последующим возвратом основного долга по ссуде и причитающихся процентов.

Виды кредитной политики:

- агрессивная
- консервативная
- умеренная

**Агрессивная кредитная политика предполагает максимизацию дополнительной прибыли за счет расширения объема реализации продукции в кредит, не считаясь с высоким уровнем кредитного риска.**

**Механизм реализации:**

- распространение кредита на более рискованные группы;
- увеличение периода предоставления кредита и его размера;
- снижение стоимости кредита до минимально допустимых размеров;
- предоставление покупателям возможности продонгирования кредита

**Консервативный** (жесткий по отношению к покупателям) тип кредитной политики направлен на **минимизацию кредитного риска.**

Механизм реализации:

- существенное сокращение круга покупателей продукции в кредит за счет групп повышенного риска;
- минимизация сроков предоставления кредита и его размера;
- ужесточение условий предоставления кредита и повышение его стоимости;
- использование жестких процедур инкассации дебиторской задолженности (возврата долга).

**Умеренный тип кредитной политики**  
ориентируется на средний уровень кредитного  
риска при продаже продукции с отсрочкой  
платежа.

Расчетно-кассовое (операционное)  
обслуживание клиентов - это группа банковских  
услуг, связанная с проведением банком  
кассовых операций и безналичных расчетов по  
счетам клиентов и без открытия счета.