

Основы оценки финансовой устойчивости кредитной организации

- 1. Устойчивость кредитной организации. Типы устойчивости**
- 2. Финансовая устойчивость и ее основные признаки**
- 3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость**
- 4. Взаимосвязь ф.у. кредитной организации с ф.у. банковской системы**
- 5. Оценка финансовой устойчивости как системы, ее элементы**
- 6. Основные этапы проведения оценки финансовой устойчивости кредитных организаций**
- 7. Формирование сводной оценки Ф.У. кредитной организации**
- 8. Факторы, обуславливающие достоверность оценки**

Основные этапы проведения оценки ФУ кредитных организаций

- 1. Сбор, проверка и структурирование информации**
- 2. Заполнение рабочих и сводных таблиц**
- 3. Проведение анализа информации**
- 4. Заключение о состоянии отдельных составляющих финансовой устойчивости и банка в целом**

Устойчивость коммерческого банка

Экономическая

Операционная

Политическая

Во времени

Моральная

Кадровая

**Направлений
деятельности**

Организационная

Финансовая

Финансовая устойчивость коммерческого банка- это приумножение на расширенной основе собственных финансов и финансов других экономических субъектов, обслуживаемых в банке.

Финансовая устойчивость сопряжена с экономической устойчивостью , т.к. банк выступает как экономический денежно-кредитный институт

Основные признаки финансовой устойчивости

- . 1. Устойчивость ресурсов**
- . 2. Достаточность капитала**
- . 3. Устойчивость клиентской базы**
- . 4. Достаточный уровень ликвидности.**
- . 5. Обоснованный уровень рисков**
- . 6. Достаточная эффективность деятельности**

Внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость

- Макроэкономические**
- Государственные целевые ориентиры**
- Степень развития денежного рынка и состояние денежного обращения**
- Развитие конкурентной среды**
- Экономика банков-партнеров**
- Состояние внешней банковской инфраструктуры**
- Доверие к банкам**

Внутренние факторы финансовой устойчивости

- выбор стратегии и приоритетов развития**
- рост качественных и количественных параметров деятельности**
- противодействие рискам**
- экономия затрат**
- внутренняя инфраструктура**
- маркетинг и качество управления**
- организация банковского дела**

Признаки снижения финансовой устойчивости

- Наличие большого количества банков со слабыми финансовыми показателями**
- несоответствие фактической ликвидности установленным нормативам**
- часто повторяющиеся спады в развитии**
- отсутствие необходимых механизмов противодействия негативным процессам**

Системная устойчивость

Системная устойчивость – это характеристика социально-экономической системы, определяющая ее способность обеспечивать реализацию целевой функции при изменении условий ее функционирования.

**Системную устойчивость можно
характеризовать вероятностью временной или
постоянной утраты возможности реализации
целевой функции вследствие изменения
влияющих параметров, а также величиной
предельного отклонения влияющих параметров,
которое приведет к снижению или потере
системной устойчивости.**

Интересы заинтересованных в устойчивости коммерческого банка сторон

Заинтересованные в устойчивости банка лица	Интересы заинтересованных в устойчивости банка лиц
1. Собственники	Повышение отдачи от инвестиций, рост стоимости бизнеса
2. Менеджеры предприятия	Повышение управляемости банком, рост финансовых результатов деятельности, рост бонусов
3. Кредиторы (население)	Повышение ликвидности и платежеспособности предприятия, наличие инструментов денежного рынка
4. Заемщики	Формирование долгосрочных отношений с банком возможность получения кредита, наличие финансовых инструментов
5. Банк России	Надежность и устойчивость финансовой системы
6. Государство	Решение социально-экономических задач

Важнейшие параметры социально-экономической системы

Количество и структура участников корпоративных отношений компании (Q).

Потенциал компании – имеющиеся у участников корпоративных отношений ресурсы.

Ресурсная база компании – структура и количество ресурсов, переданных участниками корпоративных отношений компании.

Распределение ресурсов (выгоды участников) – ожидаемое участниками и реальное

Действующая институциональная среда корпоративного взаимодействия – набор социальных институтов, определяющих поведение субъектов взаимодействия и, системы в целом.

Условия устойчивости социально-экономической системы

1) Система будет устойчива относительно возможности реализации целевой функции, если в любой момент времени структура ресурсов, переданных участниками корпоративных отношений, будет позволять осуществлять реализацию этой целевой функции.

Условия устойчивости социально-экономической системы

2) Система будет устойчива, если для любого достаточно большого изменения влияющих параметров, существует такое управление, которое обеспечивает соблюдение динамического равновесия системы, стабильность структуры ключевых ресурсов компании.

Условия устойчивости социально-экономической системы

3) система будет устойчива, если при любом, достаточно большом, изменении структуры информационного потока, воздействующего на действующих и потенциальных УКО, существует источник позитивных сигналов, обеспечивающий соотношение $D_{pos.} / D_{neg.} > 1$ для каждого ключевого участника корпоративных отношений.

Следствия

1. Если входящие ресурсные потоки в корпоративной системе будут не сбалансированы по видам ресурсов и времени ожидания выгод, то такая система **потенциально неустойчива.**
2. Если вектор поведения лица, осуществляющего распределение ресурсов компании, по каким-либо причинам не учитывает интересы владельцев ключевых ресурсов (ключевых УКО), то такая компания **потенциально неустойчива.**
3. Если институциональная среда корпоративного взаимодействия социально-экономической системы не учитывает один или несколько ключевых ресурсов данной системы, то такая система **потенциально неустойчива.**

Матрица анализа структуры УКО

Удовлетворенность результатами участия в компании	Высокая	Наиболее стабильная и безопасная группа УКО. Целесообразно использовать как опору.	Нужно обратить внимание на удовлетворенность результатами, учитывать интересы при принятии решений. Опасайтесь альянсов!
	Низкая	Необходимо обратить внимание, поскольку, при изменении условий, возможно проявление активности и влияние на компанию. Опасайтесь альянсов!	!!! Особое внимание данной группе участников!
		Низкая	Высокая
		Возможность влияния на распределение ресурсов компании	

Рис. 1. Матрица анализа структуры УКО.

Ресурсы

- **Ресурсы банка** представляют собой совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
- **Банковские ресурсы** = Капитал (собственные средства) + Обязательства
- **Обязательства** = Привлеченные средства + Заемные средства
-

Собственные средства банков

- уставный капитал;**
- резервный фонд;**
- специальный фонд;**
- страховые резервы;**
- добавочный капитал;**
- нераспределенная в течение года прибыль.**

Собственный капитал банка

- Основной (базовый) капитал,
представляющий капитал первого
уровня**
- дополнительный капитал, или
капитала второго уровня.**

Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности

Чистый собственный капитал (капитал-нетто) представляет собой величину фактически имеющихся у банка собственных средств и может быть использован в качестве кредитных ресурсов.

**ЧОК = СК1 - (НМА - А) – СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ –
НЕПОКРЫТЫЕ УБЫТКИ ПРОШЛЫХ ЛЕТ - УБЫТКИ
ТЕКУЩЕГО ГОДА - ВЛОЖЕНИЯ В АКЦИИ**

Нормативы достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала)

Сумма активов, взвешенных по уровню риска

5 ГРУПП АКТИВОВ

1-Я	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	0%
2-Я		20%
3-Я		50%
4-Я		100%
5-Я		150%