

УДК 330.131.5

Алферова Анастасия Сергеевна, магистрантка 1 курса факультета экономики и менеджмента ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: anastasiya.alferova.94@mail.ru

Векленко Василий Иванович, доктор экономических наук, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: veklenko.v@mail.ru

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РАМКАХ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Аннотация: в работе проводится исследование теоретических и методических аспектов оценки устойчивости коммерческого банка в рамках кредитования малого бизнеса.

Ключевые слова: устойчивости коммерческого банка, кредитование, банки, малый бизнес.

Alferova Anastasia Sergeyevna, magistrantka of 1 course of faculty of economy and FGBOU'S management IN KGU

e-mail: anastasiya.alferova.94@mail.ru

Veklenko Vasily Ivanovich, the Doctor of Economics, the head of the department of finance and the credit FGBOU IN KGU

e-mail: veklenko.v@mail.ru

EVALUATION OF STABILITY OF COMMERCIAL BANK IN SMALL BUSINESS LENDING

Abstract: the paper studies theoretical and methodological aspects of assessing the stability of a commercial Bank within the framework of small business.

Keywords: stability of commercial Bank, lending, banks, small business.

Актуальность темы работы не вызывает сомнений, так как финансовая устойчивость коммерческого банка является одним из важнейших критериев оценки эффективности его деятельности. Финансовая устойчивость коммерческого банка говорит о качестве работы его финансового менеджмента, насколько эффективно формируется баланс между собственными и привлеченными средствами. Наличие высокого уровня финансовой устойчивости коммерческого банка с одной стороны является следствием качества управления его активами и пассивами, а с другой стороны является основной для привлечения средств клиентов, то есть для формирования активной депозитной политики. В современной системе банковского менеджмента существует множество критериев оценки уровня финансовой устойчивости коммерческого банка, но основным из них является критерий достаточности собственных источников средств.

Наиболее важными проблемами финансовой диагностики и финансового управления коммерческим банком выступает установление приемлемых пределов финансовой устойчивости. Во-первых, неполная финансовая устойчивость представляет собой источник финансовых рисков, которые строятся на главном риске, заключающийся в утрате собственниками контроля над кредитным учреждением. Во-вторых, чрезмерная финансовая устойчивость заключается в нерациональном управлении капиталом, не позволяя, например, получать эффект финансового левериджа. Именно эти границы - недостаточная/избыточная – выступают рамками для поиска оптимального уровня финансовой устойчивости. Осуществляя мероприятия, которые направлены на обеспечение финансовой устойчивости и сохранение его в долгосрочной перспективе. Тем не менее, решение данной задачи требует составления четкого представления о содержании финансовой устойчивости коммерческого банка [2]. Понятие «устойчивость» необходимо рассматривать как общенаучный термин с единым смысловым и функциональным содержанием. Однако оно имеет особую выраженность с учетом содержания его научного поиска. Многие экономисты рассматривают

устойчивость как совокупность, которая способна сопротивляться внутреннему и внешнему влиянию. Тем не менее, если экономика должна постоянно возвращаться к первоначальному положению, то невозможно говорить о ее развитии. Современная Россия имеет нестабильность в развитии банковской системы. Коммерческие банки представляют собой как функционирующая система, которая постоянно подвергается дестабилизации. Устойчивость банковской системы и ее отдельных звеньев не всегда предотвращает риски, которые появляются у банков и их клиентов в ходе выполнения тех или других денежных операций. Также авторами предложены признаки понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» [2].



Рисунок 1 - Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка

Оценка уровня финансовой устойчивости коммерческого банка является важным направлением анализ результативности его финансово-экономической деятельности. На начальном этапе оценки уровня финансовой устойчивости ПАО Сбербанк рассмотрим выполнение обязательных нормативов, расчет величины которых отразим в таблице 1.

На основе расчетов в таблице 1 можно сделать вывод о том, что в ПАО Сбербанк все основные нормативы банковской деятельности выполняются, что говорит в первую очередь о высоком уровне финансовой устойчивости коммерческого банка. Рассмотрим изменения ведущих нормативов банковской деятельности в ПАО Сбербанк. Норматив достаточности базового капитала в

ПАО Сбербанк в 2016 году растет по сравнению с 2014 годом на 1,7 и по сравнению с 2015 годом на 2, что говорит о существующей тенденции роста уровня финансовой устойчивости коммерческого банка. Норматив достаточности собственных средств в ПАО Сбербанк за 2014-2016 годы вырос на 2 единицы, а в 2016 году его значение было выше нормативного уровня на 3,6 единицы, что говорит о высоком уровне финансовой устойчивости коммерческого банка.

Таблица 1 – Обязательные нормативы деятельности ПАО Сбербанк [1]

Наименование показатели	Нормативное значение	2014 год	2015 год	2016 год	Откл. (+,-)	
					2016 к 2015	2016 к 2014
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	8,2	7,9	9,9	2	1,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8,2	7,9	9,9	2	1,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10	11,6	11,9	13,6	1,7	2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15	74,3	116,4	217,0	100,6	142,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	66,4	154,4	301,6	147,2	235,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120	111,2	65,5	55,4	-10,1	-55,8
Максимальный размер риска на 1 заемщика или группу заемщиков (Н6)	Max 25	19,2	20	17,9	-2,1	-1,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	207,5	197,5	129,8	-67,7	-77,7
Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу (Н10.1)	Max 3	1,0	0,8	0,5	-0,3	-0,5

Кроме того для оценки уровня финансового состояния ПАО Сбербанк необходимо произвести расчет показателей ликвидности коммерческого банка. Расчет показали, что норматив мгновенной ликвидности ПАО Сбербанк в 2016 году вырос по сравнению с 2014 годом на 142,7 пункта и по сравнению с 2015

годом значение данного показателя также увеличивается на 100,6. Указанные обстоятельства говорят о высоком уровне ликвидности финансово-экономической деятельности ПАО Сбербанк.

Значение норматива текущей ликвидности в ПАО Сбербанк на протяжении 2014-2016 годов существенно выше оптимального порогового значения, а в динамике происходит рост данного показателя за период исследования на 235,2 пункта. Отрицательную тенденцию имеет величина норматива долгосрочной ликвидности ПАО Сбербанк, значение которого в 2016 году снижается по сравнению с 2014 годом на 55,8.

Таким образом, по итогам проведенного анализа можно сделать вывод о росте уровня финансовой устойчивости ПАО Сбербанк. Увеличение основных показателей финансовой устойчивости ПАО Сбербанк происходит в первую очередь за счет роста доли собственного капитала в структуре источников формирования активов коммерческого банка.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ЦБ РФ: электронный ресурс. – режим доступа. - [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 23.01.2016 года)
2. Новосельский С.О. Оценка развития малого и среднего предпринимательства в РФ: международный аспект / С.О. Новосельский, М.В. Макин, О.В. Пшеничникова, В.И.Садыкова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. - №8.ч.2. – С.121-125