

УДК 336.7

***МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ******Карасевич В. П.****Студент магистратуры,**Сибирский федеральный университет,**г. Красноярск, Россия***Аннотация**

Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и действие двусторонних санкций на протяжении последних лет оказывают негативное влияние на ситуацию как в российской экономике в целом, так и в банковском секторе, являющимся частью финансовой системы России. Несмотря на положительную динамику большинства ключевых показателей, характеризующих банковский сектор, анализ подверженности рискам показывает напряженную картину. В условиях динамической среды, вопросы, связанные с оценкой управления финансовой устойчивостью банка, приобретают острый характер. До сих пор мало исследованным остается ряд проблем, среди которых немаловажное значение и низкую степень проработанности имеет проблема, связанная с обеспечением стабильного финансового состояния банка. В статье приводятся различные подходы к оценке устойчивости кредитной организации, используемые как регулятором, так и разработанные рейтинговыми агентствами. Отмечается, что единого и универсального подхода к оценке финансовой устойчивости кредитной организации в настоящее время не существует.

Ключевые слова: кредитная организация, банк, финансовая устойчивость, оценка, Центральный банк, капитал, активы, кредитный портфель

***METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSING THE FINANCIAL
STABILITY OF A CREDIT INSTITUTION***

Karasevich V. P.

Graduate student,

Siberian federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Annotation

The deterioration of the foreign economic situation and the effect of bilateral sanctions in recent years have a negative impact on the situation in the Russian economy as a whole and in the banking sector, which is part of the Russian financial system. Despite the positive dynamics of most key indicators characterizing the banking sector, the analysis of risk exposure shows a tense picture. In a dynamic environment, issues related to the assessment of the Bank's financial stability management become acute. Until now, a number of problems remain poorly investigated, among which the problem associated with ensuring a stable financial condition of the Bank is of no small importance and a low degree of elaboration. The article presents various approaches to assessing the stability of a credit institution, used both by the regulator and developed by rating agencies. It is noted that a single and universal approach to assessing the financial stability of a credit institution currently does not exist.

Keywords: credit institution, Bank, financial stability, assessment, Central Bank, capital, asset, loan portfolio

Обеспечению финансовой устойчивости кредитной организации принадлежит ключевое значение в обеспечении стабильности банковского сектора и его отдельных институтов. Существующие на сегодняшний день методики управления прибылью и финансовым состоянием коммерческого банка не всегда адекватны для конкретного коммерческого банка, что требует разработки альтернативной технологии расчета показателей управления прибылью коммерческого банка.

Наличие пробелов в теории и в практике, связанных с оценкой управления финансовым состоянием банка, делает эту проблему достаточно острой и не требующей отлагательства, что в конечном итоге и определило тему статьи.

Необходимость оценки финансовой устойчивости банковского сектора и отдельных его элементов определяется значительной ролью банковской системы в обеспечении функционирования экономики любой страны. Устойчивость банковской системы характеризуется таким состоянием, при котором банковский сектор может эффективно перераспределять экономические ресурсы, управлять возникающими рисками и способен выполнять свои функции при возникновении кризисных ситуаций.

Финансовая устойчивость работы конкретной кредитной организации составляет основу устойчивой работы всей банковской системы страны. Устойчивость банковской системы проявляется путем выпуска денег в обращение, аккумуляции и распределении имеющихся ресурсов. Устойчивость работы банковской системы можно характеризовать как социальную, финансовую, общеэкономическую [11]. Наиболее важной и показательной является финансовая устойчивость.

Для оценки финансового состояния банковского рынка важно не только количество и размер самих банков, но и объемы совершаемых сделок. Проанализируем динамику активов, пассивов банковской системы и их отношение к ВВП страны в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика макроэкономических показателей банковской системы России [9]

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Активы банковской системы, млрд. руб	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,7
В % к ВВП	99,8	102,1	92,9	92,6	90,8
Собственные средства (капитал), млрд. руб	7 928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3
В % к ВВП	10,2	11,1	10,9	10,2	9,9
Кредиты, млрд. руб	40 865,5	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2

	В % к ВВП	52,5	54,1	47,5	46,0	46,6
Депозиты, млрд. руб		23 418,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2
	В % к ВВП	30,1	27,9	28,1	28,2	27,5

Совокупные активы банков на 01.01.2019 года составили 94 083,7 млрд. руб., что на 10,4% выше соответствующего показателя 2018 года. По отношению к 2014 году активы банковской системы выросли на 21,15%

Капитализация банковской системы на 01.01.2019 г. – 10 269,3 млрд. руб., что на 9,2% выше уровня 2017 года (рисунок 1). Показатель капитала к ВВП находится в исследуемом периоде на уровне 10-11% и относительно стабильно.

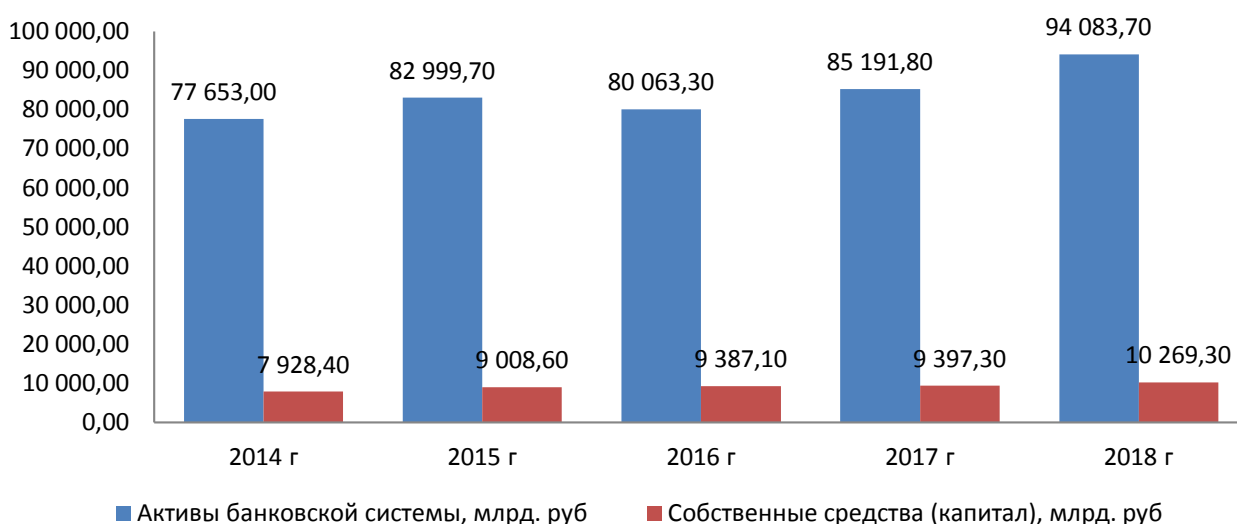


Рис. 1. Динамика активов и капитала банковской системы России в 2014-2018 годах, млрд. руб. [9]

Анализ, характеризующий отношение совокупных активов банковского сектора к ВВП за 2014-2018 гг., показывает, что за рассматриваемый период их отношение имело тенденцию снижения, хотя и находилось все годы в диапазоне от 80% до 100%.

Согласно приведенных Банком России данных, объем вкладов населения в банковской системе не сократился [10]. Можно сказать, население не спешит забирать деньги из банков, даже наблюдается рост вложений в абсолютном

выражении и на 01.01.2019 он составил 28 460,2 млрд. рублей. Среднегодовой темп прироста вкладов физических лиц за 2013-2018 годы составил 12,8% (рисунок 2).

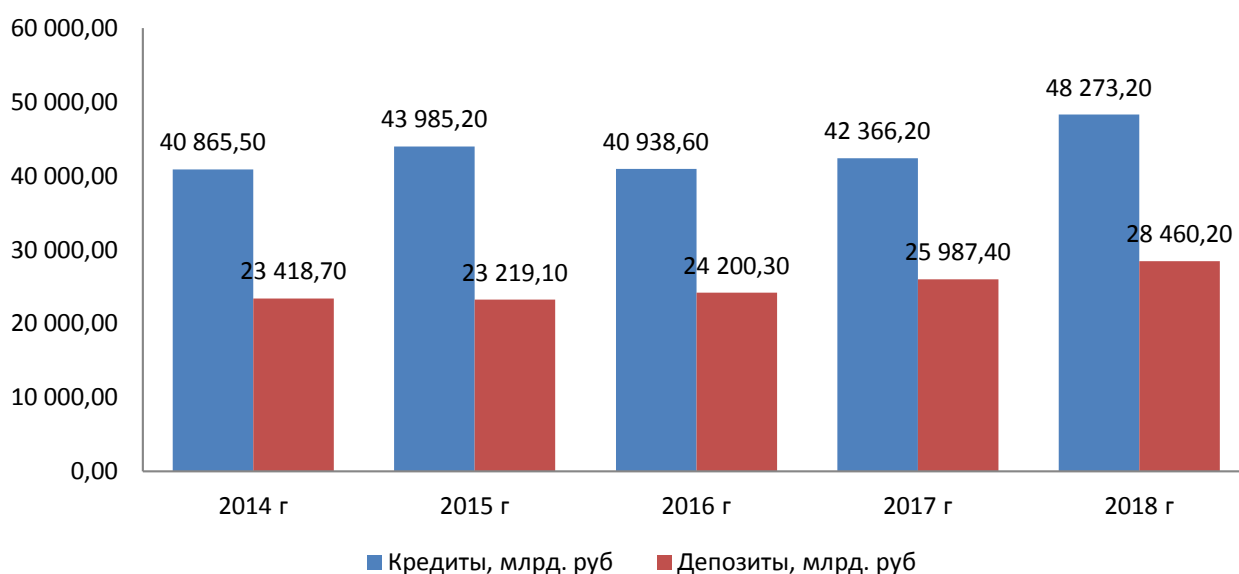


Рис. 2. Динамика кредитов и депозитов банковской системы России в 2014-2018 годах, млрд. руб. [9]

Объем привлеченных банками ресурсов от организаций имел самый высокий прирост именно в 2014 году и составил 56,9%. На начало 2016 года также был замечен рост объемов депозитов юридических лиц, однако позже видим их снижение. Среднегодовой темп прироста вкладов юридических лиц за 2013-2018 годы составил 13,2%. И хотя разрыв в объемах ресурсов, привлеченных от физических и юридических лиц, сократился, тем не менее, по-прежнему у банков преобладают вклады физических лиц.

Анализ макроэкономических показателей банковской сферы свидетельствует о стабильном развитии банковской системы страны и восстановлении докризисных показателей развития.

Банковский сектор в настоящее время развивается в условиях достаточно жесткого регулирования и надзорной практики. Так, в последние несколько лет

ЦБ России были приняты и вступили в силу целый ряд документов, которые требуют от банков серьезного совершенствования бизнес-процессов и модернизации риск-менеджмента.

Сейчас используется множество методик оценки финансовой устойчивости банковского сектора или отдельного банка, но не существует единого показателя, с помощью которого можно оценить устойчивость и чаще всего ее характеризует большое число коэффициентов. Исходя из этого, вытекает проблема выбора именно тех, которые являются решающими в оценке устойчивости коммерческого банка.

Как отмечается выше, оценка финансовой устойчивости банка и банковской системы в целом, производится с использованием набора показателей, которые группируются следующим образом: показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, показатели качества активов и пассивов, прибыльности и эффективности работы [7].

При оценке финансовой устойчивости используют нормативный и рейтинговый подходы. Первый реализуется в рамках требований Центрального банка РФ и предполагает расчет показателей в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков", Указанием Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" [3] и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) "Об обязательных нормативах банков" [1]. Эти нормативные документы определяют порядок расчета и значения нормативов и характеристику уровня финансовой устойчивости.

В соответствии с указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У все кредитные организации делятся на две категории по уровню финансовой устойчивости, а каждая из них – на две группы [2].

К первой категории относятся финансово стабильные кредитные организации, это банки первой группы (кредитные организации без недостатков деятельности) и второй группы (кредитные организации, имеющие отдельные недостатки).

Во вторую категорию входят банки третьей группы (банки, испытывающие серьезные финансовые трудности) и четвертой группы (банки, находящиеся в критическом финансовом положении).

К показателям, рассчитываемым при оценке устойчивости при этом, как отдельной кредитной организации, так и банковской системы в целом, относятся показатели, приведенные на рисунке 3.

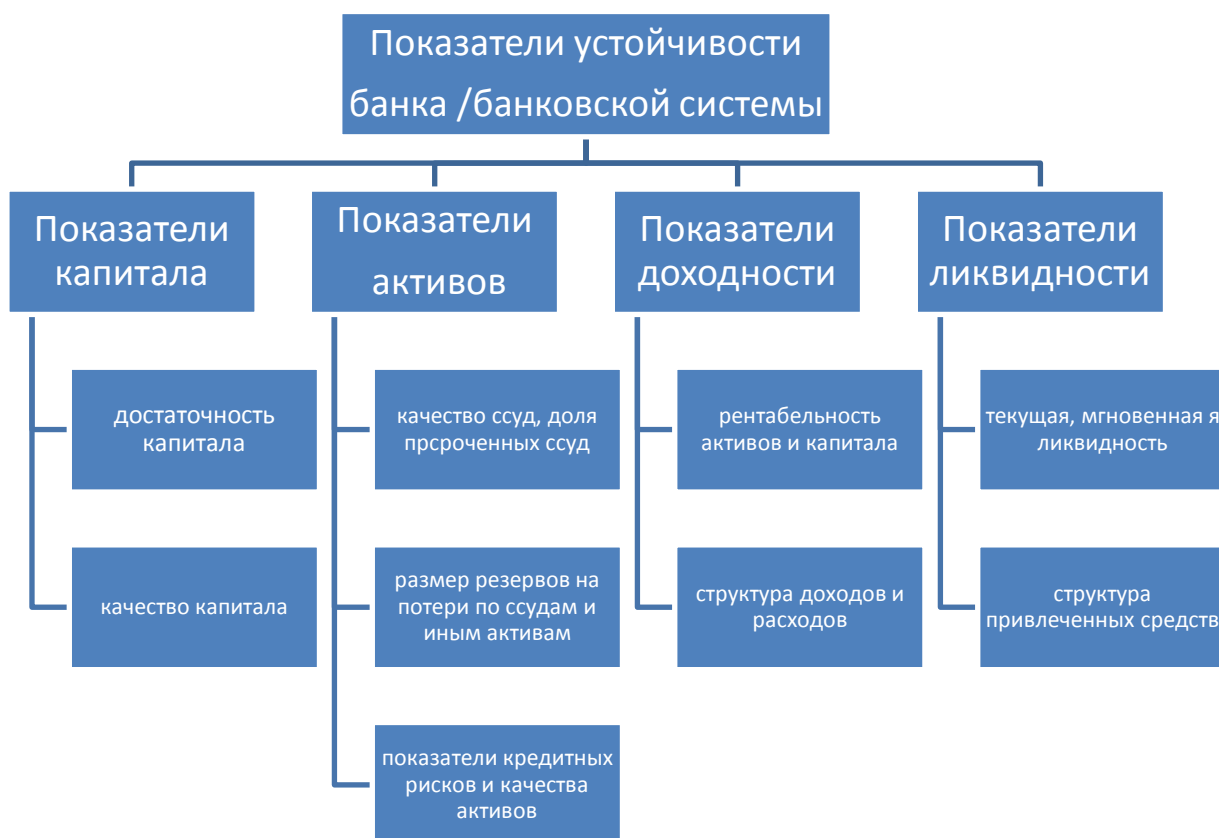


Рис. 3. Показатели устойчивости банка/банковской системы [3]

Значения данных показателей регулярно публикуются на сайте Центрального банка РФ или отдельных коммерческих банков и, как правило, не Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обладая соответствующей информацией, рассчитать их самостоятельно не представляется возможным.

Следуя Указанию Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», обобщающим показателем финансовой устойчивости банка является балльная оценка, складывающаяся на основе анализа следующих групп показателей: капитал, активы, ликвидность, доходность, качество управления кредитной организацией, его рисками и операциями. В соответствии с данным документом, банки делятся на пять групп.

Для осуществления эффективного анализа финансовой устойчивости банка компетентному органу предоставлен соответствующий спектр методов и инструментов. К ним относятся:

- 1) анализ финансовой отчетности и счетов;
- 2) бизнес-модель анализа;
- 3) горизонтальные экспертные оценки;
- 4) рассмотрение итогов стресс-тестов, проведенных банком;
- 5) анализ корпоративного управления, в который входят системы управления рисками и внутренний контроль [6, с. 45].

Кроме нормативного подхода при оценке финансовой устойчивости используется и рейтинговый подход, к числу наиболее известных методик относятся: методики популярных рейтинговых агентств (РА Эксперт), методика CAMEL(S) (США), CAEL (США), ORAP (Франция), PATROL (Италия), SAABA (Франция) и множество авторских методик, среди которых в России наиболее популярна методика Виталия Кромонава [8] (таблица 2). Как можно отметить из таблицы, большинство методик являются рейтинговыми и предполагают учет качественных и количественных показателей. Преимуществами их применения является стандартизированность

использования, но они не дают информации о вероятности наступления банкротства коммерческого банка (за исключением методики Fims).

Таблица 2 - Сравнительный анализ методик определения устойчивости банка

Методика	Наличие			
	количественных показателей	качественных показателей	экспертной оценки	рейтинга
Указание Банка России от 03.04.2017 года №4336-У	+	+	+	+
Методика Кромонова	+	-	+	+
Методика издания «Коммерсант»	+	+	-	+
Методика агентства «Эксперт»	+	+	-	+
Методика ИЦ «Рейтинг»	+	+	-	+
CAMEL	+	+	+	+
PATROL	+	-	-	+
ORAP	+	+	+	+
BAKIS	+	-	-	-
FIMS	+	-	-	-
SAABA	+	-	-	-

Поэтому в практике Централъных банков, при оценке устойчивости банка, применяются статистические модели «раннего реагирования» (СРР), оценивающие количественные параметры (например, SCOR и Bank calculator в США, SAABA - во Франции).

Оценка устойчивости, как банковского сектора, так и банковской системы, может проводиться также международными рейтинговыми агентствами, например Standard & Poor's (S&P), Moody's, Fitch и др. Они оценивают устойчивость публично, но не обладают столь широким объемом информации, как Центральные банки стран.

Например, Банком Италии используется система «PATROL», которая при анализе рассматривает следующие компоненты: прибыльность, достаточность капитала, качество кредитного портфеля, управление компанией, ликвидность.

Во Франции разработана рейтинговая система «ORAP» (Organization and Reinforcement of Preventive Action), которая рассматривает 14

показателей, разделяя их на 5 групп: пруденциальные коэффициенты (капитал, ликвидность и т. д.); балансовая и внебалансовая деятельность (качество активов); рыночный риск; доходы; качественные критерии (держатели акций, управление и внутренний контроль) [4].

Наиболее известной в мировой практике считается методика CAMELS, она позволяет выявлять и предупреждать проблемы в деятельности кредитной организации. Данную методику создали и используют в США (в частности используют в ФРС, Управлении контроля денежного обращения и федеральной корпорации страхования депозитов). При этом оценка проводится по следующим направлениям: достаточность капитала, качество активов, качество управления, доходность и ликвидность кредитной организации. Эти компоненты оцениваются по шкале из 5 баллов: от 1 - здоровый и до 5 - неудовлетворительный. На основе чего рассчитывается итоговое значение.

Процесс присвоения международного рейтинга является дорогостоящим и имеется у небольшого числа российских банков.

Отличие рейтинга Банка России от независимых рейтингов заключается в том, что Банк России констатирует текущую финансовую ситуацию в кредитной организации, а независимые агентства составляют рейтинг для того, чтобы можно было спрогнозировать будущее [5, с. 62].

Мировая банковская практика не выработала, в настоящее время, единого показателя оценки финансовой устойчивости банковской системы в целом и конкретного банка в частности. Это можно объяснить рядом причин:

- значительный объем закрытой информации, которая предоставляется только Центральному банку,
- особенности функционирования национальной экономики, которые необходимо учитывать при разработке показателей устойчивости банка.

Таким образом, можно констатировать, что единого показателя, характеризующего финансовую устойчивость кредитной организации или

банковской системы, в настоящее время не существует, при этом каждая кредитная организация должна самостоятельно выбрать метод для оценки своей финансовой устойчивости в зависимости от своего функционирования и поставленных задач. Для оценки финансовой устойчивости банковского сектора мы рекомендуем применять интегральный показатель устойчивости, который будет обобщать представленные в методических подходах показатели капитала, ликвидности, прибыльности, активов. Такой подход позволит потенциальному инвестору, а также клиентам банка понимать, к какой группе финансовой устойчивости относится кредитная организация и на этой основе принимать решения, связанные с размещением средств.

Для поддержания устойчивости каждая сделка кредитной организации должна анализироваться, активы оцениваться, предусматриваться необходимые резервы. В этой связи, надзорная деятельность Банка России, в большей степени, должна носить риск-ориентированный характер: большее внимание должно уделяться оценке качественных показателей, связанных, прежде всего, с управлением рисками. Адекватная оценка рисков деятельности кредитных организаций способствует наиболее эффективному осуществлению банковского надзора и выбору мер воздействия на кредитные организации, подлежащих применению, что возможно только при условии наличия специального нормативного регулирования деятельности, а также правовой регламентации полномочий надзорного органа.

Библиографический список

1. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) "Об обязательных нормативах банков"
2. Указание Банка России от 31.03.2000 N 766-У (ред. от 21.12.2000) "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций"

3. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"
4. Бектурдиева Р.А. Методы рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Научный журнал. - 2018. - №1 (24). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-reytingovoy-otsenki-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 31.10.2019).
5. Кузнецова Н. В., Васильева А. Г. К вопросу оценки уровня надежности коммерческого банка // Экономика и политика. 2016. № 1. С. 62-68.
6. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва : КНОРУС, 2018. — 190 с.
7. Овсяников Д.В., Чернявская М. А. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности коммерческих банков // Инновационные механизмы решения проблем научного развития. Сборник статей международной научнопрактической конференции: в 4 частях. – 2016. – С. 188–191.
7. Сорокина И. Н. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка. [Электрон. ресурс] // <http://BANKIR.RU>. Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20100407/metodicheskie-podhodi-k-ocenke-nadejnosti-i-ystoichivosti-banka-4863803/>. (Дата обращения: 30.10.2019).
8. Синиченко О.А. Анализ надежности крупнейших банков РФ по методике Кромонава В. С // РППЭ. 2019. №1 (99). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-nadezhnosti-krupneyshih-bankov-rf-po-metodike-kromonova-v-s> (дата обращения: 31.10.2019).
9. Обзор банковского сектора Российской Федерации https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

10. Черкасова, Ю.И. Стимулирование регионального развития в России // Экономический обозреватель. - 2018. - № 2. - С.37-42
11. Финансы организаций: учебное пособие / М. А. Конищева, О. И. Курган, Ю. И. Черкасова; Сиб. федер. ун-т. - Красноярск : СФУ, 2015. - 364 с.

Оригинальность 77%