

# ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ В РОССИИ

*Аннотация.* В статье рассматриваются результаты оценки и мониторинг финансовой устойчивости банков РФ, а также сравнивается зарубежный и отечественный подходы.

*Ключевые слова:* оценка, мониторинг, финансовая устойчивость, банк.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости – одна из актуальных тем для российского банковского сектора.

Стратегическое управление финансовой устойчивостью крайне важно для обеспечения стабильности работы кредитной организации.

Проведем сопоставление методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка российских и зарубежных авторов, выделив сходства и различия.

Один из основных компонентов обеспечения финансовой устойчивости банковской системы считается экономическая стабильность каждого банка, что основывается на его платежеспособности, ресурсной стабильности, рациональном балансе собственного и привлеченного капитала, а кроме того, соответствием проводимых банком активных и пассивных операций. Текущие экономические условия оказывают отрицательное влияние на результативность функционирования банковского сектора и требуют от банков тщательного внимания к управлению финансовой устойчивостью.

В современной научной и учебной литературе понятие «финансовая устойчивость» кредитной организации трактуются разными авторами неоднозначно.

Следует отметить определение финансовой устойчивости коммерческого банка Г.Г. Фетисова [6, с. 100]. Он рассматривает финансовую устойчивость как способность противостоять внешним и внутренним факторам и в то же время выполнять обязательства перед клиентами, кредиторами, надзорными органами. По мнению А.М. Тавасиева, «финансовая устойчивость представляет собой деятельность по достижению равновесного состояния на каждый конкретный момент времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования». По мнению О.И. Лаврушина «устойчивость банковской системы - это развитие системы как общественной структуры, которое сопровождается расширением воспроизводства ее функционирования как с количественной, так и с качественной стороны в соответствии с общественным требованием» [2, с. 10].

Существует три подхода в определении финансовой устойчивости. Первый подход - результативный, то есть финансовая устойчивость определяется с позиции положительных результатов деятельности кредитной организации (прибыли и капитала банка), что в свою очередь позволяет обеспечить свои обязательства за счет собственных источников. Второй подход - ресурсный, основой которого является обладание кредитной организацией достаточным объемом финансовых ресурсов для ведения стабильной деятельности. И наконец, третий подход - защитный. С позиции данного подхода финансовая устойчивость определяется, как способность противостоять негативным факторам внутренней и внешней среды, обладая в большей степени собственными средствами [3].

Исследование подходов к определению понятия и экономического содержания финансовой устойчивости позволяет выделить основные направления определения финансовой устойчивости, в соответствии с которыми она:

- 1) рассматривается как совокупность финансовых показателей;
- 2) определяется как категория «системы трансформации рисков и ресурсов»;
- 3) понимается как платежеспособность, ликвидность и прибыльность;
- 4) рассматривается как составная часть общей устойчивости коммерческого банка.

Рассмотрим методики, применяемые для оценки финансовой устойчивости банка.

Отечественная методика В. Кромнова нашла достаточно широкое применение в российской практике финансовой оценки банков [1. С. 90].

Таблица 1 – Методика В. Кромнова

Показатель	Методика
Капитал банка	Генеральный коэффициент надежности (К1); Коэффициент защищенности капитала (К5).
Активы банка	Коэффициент мгновенной ликвидности (К2); Кросс-коэффициент (К3).
Ликвидность банка	Генеральный коэффициент ликвидности (К4).
Доходность и рентабельность операций банка	Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6).

Исходя из агрегированных данных, рассчитываются шесть коэффициентов:

$$K1 = \frac{K}{AP}, \quad (1)$$

$$K2 = \frac{ЛА}{ОВ}, \quad (2)$$

$$K3 = \frac{СО}{AP}, \quad (3)$$

$$K4 = \frac{(ЛА + 3К + \PhiОР)}{СО}, \quad (4)$$

$$K5 = \frac{3K}{K}, \quad (5)$$

$$K6 = \frac{K}{УФ}, \quad (6)$$

Где: УФ – уставный фонд, СК – собственный капитал, ОВ – обязательства до востребования, СО – суммарные обязательства, ЛА – ликвидные активы, АР – работающие активы, ЗК – защита капитала [6. С. 50].

Индекс надежности определяется по формуле:

$$N = 45 * K1 + 20 * K2 + \frac{20 * K3}{3} + 15 * K4 + 5 * K5 + \frac{5 * K6}{3}, \quad (7)$$

Более объективной оценкой деятельности банков является комплексное исследование финансовой устойчивости коммерческих банков на основе методов анализа отдельных показателей, достигнутых результатов в их динамике. Для оценки эффективности деятельности и оценки финансовой устойчивости коммерческого банка целесообразно выделить несколько основных групп показателей:

Таблица 2 Группа показателей анализа активов, применимых при оценке финансовой устойчивости деятельности коммерческого банка

Определение показателя	Экономическое значение показателя определяет:
K1 = Доходные активы/Активы	удельный вес доходообразующих активов в составе активов
K5=Просроченная задолженность / ссудная задолженность	Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности
K6 = кредиты корпоративным клиентам (с участием предпринимателей) /активы-нетто	Доля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (с участием предпринимателей) в активах нетто
K7 = срочные ссуды физических лиц/работающие активы	Доля срочных ссуд физических лиц в работающих активах
K9 = Резервы на ссуды / Ссуды	резервы на покрытие убытков по ссудам; не менее величины K5

Таблица 3 Группа показателей анализа пассивов, применимых при оценке финансовой устойчивости деятельности коммерческого банка

Определение показателя	Экономическое значение показателя определяет:
K10 = привлеченные средства / пассивы-нетто	Доля привлеченных средств в пассивах-нетто
K11= средства физ.лиц / привлеченные средства	Доля средств физических лиц в привлеченных средствах
K12 = средства юр.лиц / привлеченные средства	Доля средств юридических лиц в привлеченных средствах
K13= средства в резервах на ВПС/привлеченные средства	Доля средств в резервах на возможные потери по ссудам, в привлеченных средствах

В зависимости от положения банка, его можно отнести к одному из 4 типов финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная, неустойчивая, кризисная [5, с. 32].

Формула расчета коэффициента финансовой устойчивости:

$$K_{\text{фу}} = \frac{СК + ДФУ}{ВБ}, \quad (8)$$

где,  $K_{\text{фу}}$ -коэффициент финансовой устойчивости; СК-собственный капитал; ДФУ-долгосрочные финансовые обязательства; ВБ-валюта баланса.

Далее рассмотрим системы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в зарубежной практике. В методике CAMEL(S) не устанавливается стандартная система оценки ликвидности.

Таблица 4 – Методика CAMELS»

Показатель	Методика «CAMELS»
Капитал банка	Адекватность капитала С1; Финансовый левериджС2; Уровень капитализации основных средств С3; Защита вкладов населения С4; Обеспеченность вексельных обязательств С5.
Активы банка	Контур доходных активов А1; Уровень потерь А2; Уровень резервов А3; Контур иммобилизации активовА4; Государственные долговые обязательства А5; Схлопывание активов А6.
Ликвидность банка	Мгновенная оперативная ликвидность L1; Мгновенная ликвидность L2; Текущая ликвидность L3; Генеральная ликвидность L4;
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE; Чистая процентная маржа; Прибыльность операций с ценными бумагами и иностранной валютой и др.

Большинство методик оценки деятельности и эффективности коммерческих банков, разработанных в России, опираются в той или иной мере на американскую рейтинговую систему «CAMEL». Дистанционная версия рейтинга — *CAEL*, менее точная, по сравнению с данными *CAMELS*, но позволяет сократить затраты времени и средств на осуществление анализа. Статистическая модель *SCOR* позволяет оценить банк в условиях кризиса. *PATROL* является одной из наиболее распространённых рейтинговых методик. Французская рейтинговая система *ORAP*, включает 14 показателей, разделенных на пять взаимосвязанных и дополняющих друг друга аналитических групп. Статистические модели используют при прогнозировании банкротств и расчете ожидаемых убытков такие методики как *SEER Rating* (США), *SCOR* (США); *SEER RiskRank* (США), *BankCalculator* – *OCC* (США), *SAABA* (Франция). Центральные банки отдельных стран имеют свои

рейтинговые методики, например RATE (ЦБ Англии), RAST (Нидерланды).

Сопоставляя приведенные методики с рейтинговой системой США CAMELS возможно отыскать сходства в четырех оцениваемых составляющих: достаточность капитала, качеств активов, ликвидность и доходность. В североамериканской методологии имеется ещё 2 категории оценок устойчивости банка: качество управления и восприимчивость к рыночному риску.

Рассмотрев общероссийский аспект к оценке экономической устойчивости банка, и сопоставив его с методикой CAMELS, необходимо выделить, что, невзирая на то, что многочисленные исследователи предпочитают использовать североамериканскую рейтинговую концепцию, для российской практики преимущественно использовать методику Банка России, которая в большей степени адаптирована к российской модели функционирования банковского сектора. Данные показатели с поправкой на индивидуальность отдельных методов их формирования гарантируют необходимую оценку экономической стабильности и дают возможность Банку России прослеживать текущее положение в банковском секторе и формировать мероприятия по поддержке, как банковской системы в целом, так и каждого банка в отдельности.

Методика Агентства Эксперт представлена в таблице (показатели, по которым происходит оценка, представлены во втором столбце таблицы. Оценка осуществляется экспертным путем).

Таблица 5 Методика Агентства Эксперт РА

Показатель	Методика Агентства «Эксперт РА»
Капитал банка	Достаточность капитала; Коэффициент финансового рычага; Коэффициент качества капитала.
Активы банка	Просроченная задолженность; Объем принятого обеспечения; Объем созданных резервов и др.
Ликвидность банка	Коэффициенты ликвидности; Зависимость банка от МКБ.
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE; Чистая процентная маржа.

Исследование разных методов оценки финансовой устойчивости банков дает возможность сделать заключение, что исследуемые методики имеют свои характерные черты и различия, но они имеют и сходства. Использование в практике современных банков совокупности различных отечественных и зарубежных методик позволяет сделать вывод о финансовом состоянии банка, выявить определенные проблемы финансового характера и определить возможные пути их решения [5, с. 60].

Что касается методики Кромонава, то ее достоинствами являются; открытость методики и постоянное ее совершенствование; достоверность и простота; логическая стройность и фундаментальность. Несмотря на это у нее есть и недостатки, к которым можно отнести спорность нормирования коэффициентов и расчеты коэффициентов взвешивания.

Зарубежные методики не могут быть в полной мере адаптированы и применены к российским банкам, поэтому требуют корректировки.

Таким образом, в данных методах для оценки надежности кредитной организации применяются характеристики, отображающие достаточность капитала, качество активов, характеристики оценки риска, характеристики доходности и показатели оценки менеджмента банка.

### **СПИСОК ИСТОЧНИКОВ**

1. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации / Е.Б. Герасимова. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 335 с.
2. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: Учебник. – М.: Кнорус, 2016. – 450 с.
3. Севриновский В. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт: [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://shandi.narod.ru/articles/monit/V\\_monitoring.htm](http://shandi.narod.ru/articles/monit/V_monitoring.htm)
4. Сорокина И. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/metodicheskie-podhodi-k-ocenke-nadejnosti-i-ystoichivosti-banka-4527895#ixzz2xhuVfrye>
5. Тимофеева З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами / З.А. Тимофеева. - М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2016. - 158 с.
6. Фетисов В.Д. Финансы и кредит: учебное пособие / В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 187 с.