

УДК 336.71

**ОБЗОР СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ**

Ланец К.Р.

магистрант,

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,

Краснодар, РФ

Аннотация

В данной статье рассматривается система показателей, установленных Центральным Банком Российской Федерации, для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Данная тема актуальна тем, что в современных экономических условиях Банк России вынужден ужесточать требования для кредитных организаций, в то же время экономическое положение не всех банков соответствует им, что подтверждается частым отзывом лицензий. Банк использует не только собственные средства, но и средства населения, юридических лиц, поэтому банк обязан быть надежным и стабильным. Финансовая устойчивость напрямую характеризует надежность банка, поэтому возникает необходимость жестко ее контролировать.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, экономическое положение, коммерческий банк, обязательные нормативы, система показателей, методика оценки, числовые коэффициенты, балльная оценка показателей.

***THE REVIEW OF THE SYSTEM OF INDICATORS FOR
ASSESSMENT OF FINANCIAL STABILITY OF THE RUSSIAN BANKS***

Lanets K.R.

master's degree,

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Plekhanov Russian University of Economics,
Krasnodar, Russian Federation*

Annotation

In this article the system of the indicators established by the Central Bank of the Russian Federation for assessment of financial stability of commercial banks is considered. This subject is relevant the fact that in modern economic conditions the Bank of Russia is forced to toughen requirements for credit institutions, at the same time the economic situation not of all banks corresponds to them that is confirmed by frequent revocation of licenses. The bank uses not only own means, but also means of the population, legal entities therefore the bank is obliged to be reliable and stable. Financial stability directly characterizes reliability of bank therefore there is a need tightly it to control.

Key words: financial stability, economic situation, commercial bank, obligatory standards, system of indicators, assessment technique, numerical coefficients, mark assessment of indicators.

Финансовая устойчивость – способность банка к осуществлению безубыточной деятельности, обеспечивая своевременное выполнение требований регулятора и своих обязательств.

Для того чтобы оценить финансовую устойчивость коммерческого банка, как правило, используют систему показателей. Существуют различные методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: методика Банка России (и других Центральные Банков различных стран), методики рейтинговых агентств и авторские методики.

Оценить финансовую устойчивость банка можно по совокупности показателей, которые включают в себя:

– Качество капитала;

- Качество активов (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, рисков);
 - Финансовые результаты и рентабельность;
 - Ликвидность;
 - Ресурсный потенциал банка;
 - Качество банковских услуг;
 - Качество системы корпоративного управления в банке;
 - Информационные технологии банка;
 - Положение на рынке
- и другие.

Методика оценки Центральным Банком финансовой устойчивости коммерческих банков изложена в Указании Банка России «Об оценке экономического положения банков» N 4336-У, Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» N 180-И для банков с универсальной лицензией и Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» N 183-И.

С 1 января 2019 года все коммерческие банки делятся на банки с универсальной или базовой лицензией. Банкам с базовой лицензией запрещается совершать некоторые операции.

Банк России в своих нормативных документах использует следующие показатели:

- Оценка капитала;
- Оценка активов;
- Оценка доходности;
- Оценка ликвидности;
- Оценка рисков концентрации;
- Оценка процентного риска;
- Оценка качества управления банком;
- Оценка прозрачности структуры собственности банка.

Краткое описание показателей, которые установлены Банком России, можно представить в виде таблиц. В Таблице 1 рассмотрим показатели, используемые для оценки капитала коммерческих банков.

Таблица 1– Показатели оценки капитала.

Обозначение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПК1 (Н1.0)	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Да	Да	Отношение собственного капитала банка к активам, скорректированным по степени риска. Показывает способность банка возместить финансовые потери из собственного капитала
ПК2	Качества капитала	Да	Да	Соотношение в процентах собственного капитала к активам банка за исключением активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Показывает покрытие активов, имеющих риски, собственным капиталом
ПК3 (Н1.1)	Достаточности базового капитала банка	Нет	Да	Отношение базового капитала банка к активам, скорректированным по степени риска. Показывает способность банка возместить финансовые потери из базового капитала
ПК4 (Н1.2)	Достаточности основного капитала банка	Да	Да	Отношение основного капитала банка к активам, скорректированным по степени риска. Показывает способность банка возместить финансовые потери из основного капитала

Н1.4	Норматив финансового рычага	Нет	Да	Ограничивает рост банка за счет активов с высоким рейтингом
Н12	Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Нет	Да	Ограничивает использование собственного капитала банка в капитале других организаций

Методика определения собственных средств (капитала) банка изложена в Положении «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Центрального Банка РФ N 646-П. Для оценки капитала используются числовые показатели, которые далее «взвешиваются» согласно методике, совокупный результат суммы взвешенных показателей характеризует состояние капитала банка.

В Таблице 2 рассмотрим показатели оценки прозрачности структуры собственности банка.

Таблица 2– Показатели оценки прозрачности структуры собственности банка.

Обозначение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПУ1	Достаточности объема раскрываемой информации о	Да	Да	Балльная оценка на основании методики

	структуре собственности банка			
ПУ2	Доступности информации о лицах, под контролем которых находится банк	Да	Да	Балльная оценка на основании методики
ПУ3	Значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон	Да	Да	Балльная оценка на основании методики

Для оценки прозрачности структуры собственности коммерческого банка Банк России использует балльные оценки без числовых коэффициентов. Балльные оценки «взвешиваются» согласно методике, и данная совокупность характеризует прозрачность структуру собственности банка. Далее рассмотрим показатели оценки активов банка в Таблице 3.

Таблица 3– Показатели оценки активов.

Обозна- чение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПА1	Качества ссуд	Да	Да	Показывает объем безнадежных ссуд в общем объеме ссуд
ПА2	Риска потерь	Да	Да	Показывает объем не покрытых резервами активов, по которым резервы на возможные потери должны составлять более 20 % в собственных средствах банка

ПА3	Доли просроченных ссуд	Да	Да	Показывает объем просроченных ссуд в общем объеме ссуд
ПА4	Размера резервов на потери по ссудам и иным активам	Да	Да	Показывает отношение сформированного резерва на возможные потери к объему ссуд
ПА5 (Н6)	Кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Да	Да	Определяет максимальное отношение суммы кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам банка
ПА6 (Н25)	Кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу лиц)	Да	Да	Определяет максимальное отношение суммы обязательств лица (группы лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами к собственным средствам банка
Н7	Максимального размера крупных кредитных рисков	Нет	Да	Определяет максимальное отношение величины крупных кредитных рисков и размера капитала банка
Н10.1	Совокупной величины риска по инсайдерам банка	Нет	Да	Ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита

Для оценки активов коммерческого банка в методике Банка России предусмотрены числовые коэффициенты, которые далее «взвешиваются»

согласно методике, совокупный результат суммы взвешенных показателей характеризует состояние активов банка.

Отдельно можно выделить показатель риска концентрации. Он предусматривает балльную оценку ответов на вопросы, которые включают в себя нормативы Н6, Н25, Н7 и Н10.1.

Также отдельно выделяется показатель процентного риска, который определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине капитала банка. Данный показатель показывает вероятность финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок на рынке.

В Таблице 4 рассмотрим показатели оценки доходности банка.

Таблица 4– Показатели оценки доходности.

Обозначение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПД1	Прибыльности активов	Да	Да	Показывает соотношение доходов и активов банка
ПД2	Прибыльности капитала	Да	Да	Показывает соотношение доходов и капитала банка
ПД4	Структуры расходов	Да	Да	Не является структурой. Показывает соотношение административно-управленческих расходов и доходов банка
ПД5	Чистой процентной маржи	Да	Да	Показывает соотношение чистых процентных доходов и активов банка
ПД6	Чистого спреда от кредитных операций	Да	Да	Разница в процентах между двумя значениями: 1. Отношение процентных

				доходов по ссудам к ссудам в процентах; 2. Отношение процентных расходов к величине обязательств, из которых возникают эти процентные расходы
--	--	--	--	--

Для оценки доходности банка используются числовые коэффициенты, которые далее «взвешиваются» согласно методике, совокупный результат суммы взвешенных показателей характеризует состояние доходности банка.

Далее рассмотрим показатели оценки ликвидности банка в Таблице 5.

Таблица 5– Показатели оценки ликвидности.

Обозначение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПЛ1	Общей краткосрочной ликвидности	Да	Да	Показывает отношение ликвидных активов и привлеченных средств
ПЛ2 (Н2)	Мгновенной ликвидности	Нет	Да	Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня
ПЛ3 (Н3)	Текущей ликвидности	Да	Да	Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней
ПЛ4	Структуры привлеченных средств	Нет	Да	Не является структурой. Показывает отношение обязательств до востребования к привлеченным средствам
ПЛ5	Зависимости от межбанковского рынка	Да	Да	Показывает отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов

				(депозитов) к привлеченным средствам
ПЛ6	Риска собственных вексельных обязательств	Да	Да	Показывает отношение выпущенных векселей и акцептов к собственным средствам
ПЛ7	Небанковских ссуд	Да	Да	Показывает отношение ссуд, предоставленных некредитным организациям, к остаткам на счетах некредитных организаций в банке
ПЛ8	Усреднения обязательных резервов	Да	Да	Показывает факт невыполнения (выполнения) обязанности по усреднению обязательных резервов
ПЛ9	Обязательных резервов	Да	Да	Показывает факт невыполнения (выполнения) обязательных резервных требований
ПЛ10	Риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Да	Да	Показывает отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам некредитным организациям, доля которых составляет 10 и более процентов в аналогичных обязательствах банка, к ликвидным активам
ПЛ11	Не исполненных банком требований перед кредиторами	Да	Да	Показывает наличие (отсутствие) у банка фактов неисполнения требований перед кредиторами
Н4	Долгосрочной ликвидности	Нет	Да	Ограничивает риск потери ликвидности банком в результате

	банка			размещения средств в долгосрочные активы
--	-------	--	--	---

Для оценки ликвидности коммерческого банка используются числовые коэффициенты, которые далее «взвешиваются» согласно методике, совокупный результат суммы взвешенных показателей характеризует состояние ликвидности банка.

В Таблице 6 рассмотрим показатели оценки качества управления банком.

Таблица 6– Показатели оценки качества управления банком.

Обозначение	Показатель	Для банков с базовой лицензией	Для банков с универс. лицензией	Суть
ПУ4	Системы управления рисками	Да	Да	Ответы на вопросы с присваиванием балльных оценок
ПУ5	Состояния внутреннего контроля	Да	Да	Ответы на вопросы с присваиванием балльных оценок
ПУ6	Управления стратегическим риском	Да	Да	Ответы на вопросы с присваиванием балльных оценок
ПУ7	Управления риском материальной мотивации персонала	Да	Да	Ответы на вопросы с присваиванием балльных оценок

Для оценки качества управления банком Банк России использует ответы на вопросы с присваиванием балльных оценок без числовых

коэффициентов. Совокупность балльных оценок характеризует качество управления банком.

Также Банком России устанавливаются коэффициенты прогнозного характера:

1. Расчет прогнозных значений показателей оценки капитала и доходности (один коэффициент);
2. Расчет среднего прироста составляющей показателя оценки капитала и показателя оценки доходности (один коэффициент).

В методике Банка России по числовым коэффициентам и балльным оценкам рассчитывается итоговый показатель, характеризующий оценку определенной группы показателей (ликвидности, доходности и т.д.). Это помогает проанализировать не только отдельные показатели, но и оценить надежность банка по группам показателей и в целом.

Данный подход является современным, соответствует общепризнанным стандартам. Помимо «стандартных» коэффициентов, применяемых в мировой практике, в методике Банка России используются специфические показатели, учитывающие опыт российской банковской системы.

Недостатками методики оценки устойчивости коммерческих банков Банком России являются:

- Не рассматриваются показания в динамике;
- Практически не рассматривается ресурсный потенциал банка. Необходимо проанализировать динамику привлеченных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц отдельно и в совокупности, а также стоимость привлечения этих средств.
- Практически не рассматривается качество портфеля ценных бумаг;
- Не оценивается качество оказываемых банковских услуг;

– Не рассматривается мнение потребителей банковских услуг, хотя это очень важная составляющая в условиях нестабильной экономической ситуации. Например, клиенты могут перестать кредитоваться в данном банке, тогда у банка может возникнуть избыточная ликвидность, но если это влияет только на недополученный банком доход, то ситуация, когда клиенты по различным причинам перестанут размещать свои деньги в банке, напрямую отразится на ликвидности и устойчивости коммерческого банка;

– Как видно из полученных таблиц 2 и 6, Банком России помимо числовых показателей используется балльная оценка без использования коэффициентов. По нашему мнению, только ответов на вопросы недостаточно, в группу показателей необходимо ввести также и числовые коэффициенты, которые будут более точно отражать сложившуюся в банке ситуацию.

Таким образом, методика Банка России может быть доработана в данных направлениях для того, чтобы она наиболее полно характеризовала финансовую устойчивость коммерческого банка.

Библиографический список:

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.90 N 395-І
2. Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. N 180-І (с изм. и доп.)
3. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией: Инструкция ЦБ РФ от 6 декабря 2017 г. N 183-І
4. Об оценке экономического положения банков: Указание ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. N 4336-У (с изм. и доп.)
5. Аутлев А.Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка и основные подходы к ее оценке / А.Ю. Аутлев // Глобальный научный потенциал – 2016. – № 4 (61)

6. Беляев В.Ю. Финансовая устойчивость банка и методики её оценки / В.Ю. Беляев, Т.Н. Одинцова // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества – 2017. – Материалы X международной научно-практической конференции
7. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. // М.: ИНФРА-М, 2019. — 366 с.
8. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями / Р.Т. Муртазин // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук – 2016. – № 6-2
9. Фролова В.В. История развития и современное состояние рынка облигаций федерального займа в российской федерации / В.В. Фролова, М.С. Мельникова // Сфера услуг: инновации и качество. – 2017. – д№ 28. С. 12.
10. Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева // Красноярск. – Сиб. федер. ун-т., 2012. – 88 с.

Оригинальность 90%