

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
И.о.заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

« 23 » 06. 2016

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕЕ**  
**ПОВЫШЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил  
Студент 2 курса  
очной формы обучения



Самарин  
Василий  
Сергеевич

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент



Тарханова  
Елена  
Александровна

Рецензент  
Заместитель директора  
Управления внутреннего  
аудита ПАО «Сбербанк  
России» по Западно-  
Сибирскому банку



Яковлева  
Татьяна  
Николаевна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Допущено к защите в  
ГЭК и проведено на  
основании записки  
кафедры  
канд. экон. наук, доцент  
Е.С. Корсакина  
2016

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

Тарханова  
Елена  
Александровна  
Рюкова  
Татьяна  
Николаевна

Выполнил  
Студент 2 курса  
оценки формы обучения  
Иванов Иван Иванович  
канд. экон. наук, доцент  
Рецензент  
Заместитель директора  
Управления внутреннего  
аудита ПАО «Сбербанк  
России» по Западно-  
Сибирскому банку

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	7
1.1. Общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков.....	7
1.2. Факторы и критерии устойчивого функционирования коммерческих банков.....	16
1.3. Методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.....	23
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ООО «КБ СТРОЙЛЕСБАНК.....	35
2.1. Финансово-экономическая характеристика банка.....	35
2.2. Оценка финансовой устойчивости банка по методике Кромонава В.С. и Тархановой Е.А.....	45
2.3. Анализ финансовой устойчивости банка по методике Банка России.....	51
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	59
3.1. Проблемы устойчивого функционирования коммерческих банков.....	59
3.2. Направления и пути повышения финансовой устойчивости коммерческих банков.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	72
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	80

## ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является важнейшим звеном современного финансового механизма не только отдельно взятого государства, но и общемирового порядка. С развитием банковской системы и экономики в целом коммерческие банки сталкиваются с рядом проблем, оказывающих негативное влияние на их финансовую устойчивость.

На современном этапе развития вопрос обеспечения устойчивости коммерческих банков выходит на первый план. Нестабильное финансовое состояние банков, с одной стороны, и необходимость развития и увеличение инвестиций в экономику - с другой, акцентируют внимание на данном вопросе, превращая его в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов экономики любого развивающегося государства.

Российские коммерческие банки занимают главную позицию в системе финансового посредничества. Не удивительно, что большинство участников экономических процессов заинтересовано в достоверном определении эффективности и финансовой устойчивости коммерческих банков; ведь финансовая устойчивость банка является основной гарантией соблюдения экономических интересов клиентов банка.

Устойчивость коммерческих банков определяет не только развитие банковской системы, но и благополучное развитие прочих экономических субъектов. Современные реалии развития экономики показывают, что устойчивость банков оказывает существенное влияние на благополучное развитие государства.

Правительство России регулярно подчеркивает необходимость развития банковского сектора страны.

Определение факторов влияния и способов повышения устойчивости коммерческих банков приобретает особую актуальность, позволяя банкам ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, способствует развитию эффективных систем управления (менеджмента).

Анализ работ российских ученых свидетельствует о том, что с теоретической точки зрения, изучение устойчивости коммерческих банков прибывает в незавершенном состоянии: основная доля публикаций посвящена, в основном описанию практической части вопроса, отдельным методикам анализа финансового состояния или финансового положения, а не устойчивости банков в целом.

Таким образом, рассматриваемая тема требует дальнейшего подробного анализа, как в теоретических аспектах, так и в практических.

Актуальность проблемы, недостаточное представление о понятии устойчивости коммерческих банков, отсутствие четкой трактовки мероприятий по ее повышению предопределил дальнейшее исследование.

Цель работы – на основе теоретических знаний и практических навыков в области устойчивости банков выявить пути ее повышения в современных условиях.

Для достижения указанной цели сформулированы следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические подходы к понятию и сущности устойчивости банка.
2. Выявить факторы устойчивости коммерческих банков.
3. Охарактеризовать методики оценки финансовой устойчивости.
4. Дать финансово-экономическую характеристику ООО «КБ Стройлесбанк»
5. Провести анализ устойчивости ООО «КБ Стройлесбанк» с помощью различных методик оценки устойчивости коммерческих банков.
6. Выявить проблемы и определить методы повышения устойчивости коммерческих банков.

Объектом исследования данной диссертационной работы выступает устойчивость коммерческого банка. Предметом исследования – экономические отношения, возникающие в процессе устойчивого функционирования коммерческого банка.

Сложность поставленных задач и системный подход к их решению

определили применение в работе таких методов, как метод научной абстракции, сравнения, классификации, научное обобщение, группировка, методы статистического сравнения, классификации, графического анализа, метод массовых наблюдений и пр.

Элементами научной новизны являются:

1) Уточнены понятия устойчивости коммерческих банков в целом, и финансовой устойчивости коммерческих банков в частности, понятия регионального банковского сектора в целом, и региональных банков в частности.

2) Определены и систематизированы пути повышения устойчивости банков на современном этапе.

Структура диссертационной работы обусловлена целью, задачами и внутренней логикой исследования. Работа включает введение, три главы, заключение, список литературы, приложения.

Результаты исследования опубликованы в двух статьях общим объемом 0,93 п.л.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

## 1.1 Общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков

Банковская система - незаменимый сегмент финансового механизма в современных реалиях как отдельно взятого государства, так и общемирового порядка.

Кредитные организации, играя роль финансовых посредников, обеспечивают функционирование процесса «сбережения - инвестиции», с одной стороны, аккумулируют в депозиты временно свободные финансовые ресурсы прочих субъектов экономики под определенный процент, тем самым, сохраняют и приумножают покупательную способность привлеченных ресурсов, а с другой - перераспределяют данные средства субъектам экономики, нуждающимся в дополнительных финансовых ресурсах.

Анализ работ отечественных экономистов показал, что при описании состояния банковской системы чаще всего используются следующие определения «устойчивый», «стабильный», «надежный». При этом нет четкого единства взглядов, присутствует терминологическая путаница в интерпретации данных понятий в научных исследованиях и литературе, посвященных банкам и банковской деятельности.

Характерными признаками трактовок данных понятий в банковском деле являются [57]:

- отсутствие единства взглядов по поводу надежности, стабильности и устойчивости банка;
- определения данных терминов трансформируются в зависимости от точки зрения авторов;
- нет единства в контексте трактовки подчиненности понятий;
- в англоязычных публикациях используется термин «Stability»,

который можно перевести и как «стабильный», и как устойчивый» в зависимости от контекста.

На основании этого автор считает необходимым внести некоторые уточнения в данные категории.

Современные аналитики применительно к вопросам банковского дела используют термины «стабильность», «устойчивость», «надежность» при решении задач, разработки принципов построения банковского сектора экономики в целях обеспечения способности:

- банковского сектора к осуществлению его функций;
- сопротивляться неблагоприятным внешним и внутренним воздействиям;
- вызывать доверие к банковскому сектору со стороны внешнего окружения.

Понятие «стабильность» используется при анализе явлений, связанных со способностью банковской системы сохранять в течение длительного времени структурную и функциональную целостность. При этом в основе анализа лежит изучение факторов, влияющих на состояние равновесия системы и надежность ее элементов.

Термин «устойчивость» применяется при исследовании реакции банковской системы на неблагоприятные экономические условия

Термин «надежность» в самостоятельном рассмотрении используется при исследовании сравнительных характеристик отдельных элементов банковской системы.

В экономической литературе на сегодняшний день нет однозначной точки зрения относительно сущности категорий экономической устойчивости коммерческого банка. Так, Ковалева, В.В. определяет устойчивость банка как «способность выполнять свои обязательства перед клиентами, кредиторами и вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов» [35]. Тавасиев А. М. утверждает: «Под устойчивостью банка

понимается достижение им равновесного состояния на каждый конкретный момент времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования» [50]. Короткевич А.И. характеризует устойчивость коммерческого банка как «комплексное понятие, которое представляет собой такое равновесное или близкое к нему состояние кредитной организации, при котором обязательно выполняется достижение количественных и качественных показателей на уровне, установленном экономическим обществом, необходимым для осуществления своих функций, а также способность к развитию под воздействием факторов внешней и внутренней среды» [36].

Как видно из определений, устойчивость коммерческого банка - комплексная характеристика, тесно связанная с его надежностью. Можно отметить мнение Мартыненко Н., который отмечает, что «надежный банк - это такой банк, деятельность которого, несомненно, приводит к реализации интересов конкретного субъекта» [42].

Рассмотрим определение устойчивости Тархановой Е. А.: «это способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов» [53].

Представляется, что во взаимосвязи «устойчивость-надежность» первичной является категория устойчивости: надежный банк не всегда является устойчивым, в то же время устойчивый банк - всегда надежен. Банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это приведет к снижению его устойчивости вследствие сокращения прибыли или появления убытков.

По мнению автора, устойчивость коммерческого банка - это его способность полноценно реализовать свои функции как финансового посредника в условиях не всегда благоприятной рыночной среды и под воздействием изменчивых внешних и внутренних факторов поддерживать свое

развитие в долгосрочной перспективе. Достижение заданных установок возможно при наличии необходимого объема финансовых ресурсов.

В экономической литературе наиболее часто выделяются следующие виды устойчивости [72]:

- капитальная устойчивость банка;
- рыночная или коммерческая устойчивость банка;
- функциональная устойчивость банка;
- организационно-структурная устойчивость банка;
- финансовая устойчивость коммерческого банка.

Финансовая устойчивость является ключевой характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее важных задач финансового менеджмента коммерческого банка. Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам. Авторами многих учебных пособий предлагаются различные подходы к трактовке определения «финансовая устойчивость коммерческого банка» [21, 27, 36, 44, 51]:

- финансовая устойчивость оценивается в первую очередь качеством активов, эффективностью деятельности кредитной организации и достаточностью капитала;
- положение банка можно считать устойчивым, если он располагает достаточным капиталом, располагает ликвидными активами и является платежеспособным;
- главное значение в определении устойчивости коммерческого банка придает собственным средствам(капиталу);
- под финансовой устойчивостью банка понимается его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению

привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности.

Е.А. Тарханова представила следующие признаки понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»:

– Финансовая устойчивость является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов относительно устойчивого развития коммерческих банков. Так, в устойчивом развитии банков напрямую заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка.

– Финансовая устойчивость коммерческого банка – это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свою финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

– Финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория, представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени[53].

По мнению автора, финансовая устойчивость коммерческого банка - это способность, вне зависимости от внешнеэкономических и внешнеполитических условий поддерживать в течении долгого периода времени большой объем и

высокое качество привлекаемой ресурсной базы, а так же грамотное последующее размещение привлеченных средств с целью получения максимальной прибыли при условии минимизации сопутствующих рисков (приложение 7).

Функциональная устойчивость банка основывается на исполнении принятых решений по реализации банковских операций и услуг: специализация банка и универсализация банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг.

Мотовилов О. К. предлагает три главных механизма повышения функциональной устойчивости [44]. Во-первых, надежность - технический термин, предполагающий выполнение заданной функции. Коммерческий банк, обеспечивая надежность, стремится получать ресурсы из различных источников. Плата за надежность - высокий уровень затрат, связанный с поддержкой избыточных элементов. Во-вторых, значимым механизмом является эластичность систем. Она предполагает возможность замены одного элемента системы, неэффективного в изменившихся условиях, другим, наиболее подходящим. В-третьих, существенным механизмом сохранения типа функционирования является рассредоточение систем по разным рыночным нишам в пространстве и во времени. Действие этого механизма объясняется теорией адаптивной рациональности. В ее рамках спрос на банковские услуги функционирования рассматривается как данность, которую необходимо оценить. С этих же позиций учитываются действия конкурентов. Полагается также, что менеджмент банка может принимать решения только относительно внутренних переменных, поскольку возмущения внешней среды он контролировать не в силах. В ходе адаптации банков к условиям внешней среды их конкуренция за ресурсы и рынки сбыта может уменьшаться. Таким образом, происходит стабилизация процессов обмена.

Одной из составляющих комплексной устойчивости банка выступает капитальная устойчивость, определяемая размерами и структурой его капитала [18]. Величина собственного капитала является одним из критериев

финансовой устойчивости банка. Эффективно управляемые банки с адекватной капитализацией наиболее устойчивы к возможным или имеющимся потерям и в большей степени способны по сравнению с недокапитализированными банками предоставлять кредиты розничным клиентам и субъектам бизнеса на протяжении всего цикла деловой активности. В том числе и в периоды ее спадов.

Под капитализацией коммерческого банка, как правило, понимают величину его собственного капитала [24]. В российской практике под термином «капитализация банка» понимают процесс присоединения к имеющемуся капиталу прибыли.

Капитал банка отражает возможность проведения тех или иных операций банка, определяет их объем и структуру [35]. При условии регулярного роста и развития деятельности коммерческого банка обязательно приходит время, когда для увеличения объема привлеченных и размещенных средств банку становится необходимо увеличить свою капитальную базу.

Капитальная устойчивость коммерческого банка – его способность поддерживать достаточный размер капитала для своевременного выполнения требований кредиторов и вкладчиков, а также формировать резерв, необходимый для дальнейшего функционирования банка в случае неблагоприятного или форс-мажорного воздействия внутренних или внешних факторов [52]. Капитальная устойчивость коммерческого банка неразрывно связана с прочими составляющими комплексной устойчивости.

Постоянное обеспечение банка нужной информацией, своевременное ввод современных банковских продуктов и инновационных технологий, информационное взаимодействие с внешней средой по средствам интернета давно стало необходимым условием для продолжения эффективной деятельности банка.

Информационные технологии могут быть определены как аппаратное обеспечение, программное обеспечение, телекоммуникации, системы управления базами данных и другие технологические средства хранения,

обработки и передачи информации [60]. Также информационные технологии можно представить как систему методов и способов сбора, передачи, накопления, обработки, хранения, представления и использования информации [14].

Активное и своевременное внедрение информационных технологий в банковскую деятельность позволяет не только снизить затраты, осуществляемые в процессе функционирования банка, освоить новые банковские продукты и привлечь большее количество клиентов, благодаря расширяющемуся сектору банковских услуг, но и сохранить комплексную устойчивость коммерческого банка в условиях постоянных внешних и внутренних изменений.

Технологическая устойчивость – это способность банка воспринимать и интегрировать новых технологий. Данная способность предполагает наличие ряда характеристик [74]:

- переход от экстенсивного к интенсивному развитию;
- постоянное совершенствование предоставления услуг;
- использование современных подходов в менеджменте, уровень информатизации процессов управления;
- развитие кадрового потенциала;
- способность персонала к восприятию знаний.

Следует отметить, что приведенные выше характеристики определяют уровень технологической устойчивости.

Необходимо развивать способность банка к внедрению инноваций. Успех внедрения новых технологий зависит от заинтересованности персонала, вследствие внедрения инноваций необходимо повышения их знаний и профессионализма. Расходы банка на повышение квалификации и обучение персонала относятся к накладным расходам, которые стараются минимизировать, что является крупной ошибкой. Это не стимулирует, а, наоборот, ухудшает способность банка к росту и использованию достижений науки и техники.

Следует еще раз подчеркнуть, что информационно-технологическая устойчивость включает в себя не только обеспечение коммерческого банка новыми технологиями, но также и обеспечение банка информацией с целью управления всеми банковскими ресурсами. Динамика происходящих преобразований в банковской сфере существенно опережает темпы перестройки информационного обеспечения отдельного коммерческого банка [33].

Составляющие комплексной устойчивости тесно взаимосвязаны между собой. Капитальная и финансовая устойчивость справедливо признаются основополагающими элементами комплексной устойчивости коммерческого банка. Однако они не отражают всех характеристик системы.

Можно так же предложить управленческую устойчивость, под которой понимается скорость реагирования системы управления банка на внешние и внутренние воздействия. Основой управленческой устойчивости можно представить алгоритм развития банка, который представляет собой постоянно взаимодействие четырех элементов, взаимодействующих друг с другом по принципу прямой и обратной связи, а именно:

- Элемент 1 – инновационно-инвестиционное развитие банка в соответствии с динамикой его внешней среды;
- Элемент 2 – накопление потенциала развития банка;
- Элемент 3 – цикличность развития банка;
- Элемент 4 – управление рисками банка.

В банковских организациях важно учитывать фактор времени, так как они связаны с постоянным потоком клиентов, и скорость обслуживания при заданном уровне качества является одной из характеристик, формирующих имидж банка. Поэтому в банках можно встретить временные стандарты обслуживания клиентов, которые направлены на преобразование непродуктивного времени на продуктивное.

Следует отметить, что само по себе выделение различных видов устойчивости носит в значительной степени условный характер и определяется

необходимостью проведения как комплексного анализа, так и анализа структуры устойчивости для выявления негативных факторов влияния и возможного их устранения [42].

Стабильность и устойчивость коммерческих банков во многом предопределяет стабильность экономики в целом и ее успешное развитие. Поэтому первостепенной задачей властей на макроуровне и менеджмента кредитных организаций на микроуровне является обеспечение данной стабильности посредством проведения рациональной денежно-кредитной политики, анализа и мониторинга состояния реального и финансового секторов экономики, снижения всех видов рисков и получения доходов, превосходящих совокупные расходы, что повлечет за собой совершенствование и повышение качества банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам[77].

Банковской системе необходимо располагать достаточным числом устойчивых коммерческих банков, которые способны обеспечивать ее эффективное функционирование. От высокой устойчивости коммерческих банков, напрямую зависит общая устойчивость банковской системы, а, значит и устойчивое экономическое развитие государства. Важность решения вышеперечисленных вопросов обусловила актуальность анализа вопроса о сущности устойчивости коммерческих банков и путей ее повышения.

## 1.2 Факторы и критерии устойчивого функционирования коммерческих банков

Обеспечение устойчивого развития банковской системы выступает одной из главных задач в национальной политике любого государства. Это определяется тем, что банковская система как элемент рыночной инфраструктуры оказывает существенное влияние на соответствующий базис, которым является производство, малый и средний бизнес, индивидуальное

предпринимательство. Эффективная аккумуляция временно свободных денежных средств создает благоприятную основу для их перераспределения в экономической системе и способствует ее укреплению. С другой стороны, уровень развития самой экономики является фактором, который влияет на состояние банковского сектора. Таким образом, устойчивость банков является отражением стабильности экономики в целом.

Устойчивость коммерческих банков зависит от большого объема факторов, значимость каждого из которого достаточно велика. Известно, что самые незначительные на первый взгляд факторы могут привести к непоправимым последствиям, сравнимые разве что с масштабными изменениями в стратегической линии поведения банков. Вот почему анализ всех возможных факторов, влияющих на устойчивую работу коммерческих банков в наше время, является актуальным вопросом, требующим нашего дальнейшего исследования. Несомненно, и то, что только те из банков, которые смогли тщательно проанализировать всевозможные угрозы и риски обладают высоким потенциалом функционирования и финансовой стабильности в целом.

Проблема устойчивости коммерческих банков все чаще становится объектом исследования российских ученых. Мировые финансовые кризисы, оказывая дестабилизирующее влияние на экономику в целом, значительно затрагивают и деятельность коммерческих банков. В этих условиях задача обеспечения устойчивого функционирования российских коммерческих банков приобретает ключевое значение.

Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики [9]. Состояние банковской системы и экономики в целом тесно связаны между собой. Эффективное развитие коммерческих банков положительно сказывается на инвестиционной активности и в целом на экономическом росте государства. С другой стороны, эффективность функционирования банков в значительной степени зависит от состояния экономики и от ее производственного сектора.

Деятельность банков представляет собой сложную систему

взаимосвязанных процессов, эффективность которых зависят от большого количества и разных факторов. Если какой-либо фактор не будет учтен, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы могут оказаться недостоверными.

Будучи тесно взаимосвязанными, эти факторы нередко разнонаправленно влияют на результаты жизнедеятельности коммерческого банка: одни – положительно, другие – отрицательно, заставляя его экстренно менять свою стратегию и тактику на финансовом рынке [31]. Так же не стоит забывать о том, что отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или даже свести на нет положительное влияние других.

Сегодня все еще нет четко разработанных критериев, согласно которым факторы можно разделить на группы, все еще нет четко прописанных показателей оценки значимости таких факторов и недостаточно прописан механизм их воздействий. Отметим, что даже самые современные результаты исследований всевозможных факторов, влияющих на устойчивость банка, далеки от совершенства и требуют улучшений.

Кроме того, однозначно причислить тот или иной фактор к какому-либо конкретному признаку все так же невозможно. Достаточно часто одни и те же факторы могут быть причислены одновременно сразу к нескольким группам, поэтому необходимо производить их анализ индивидуально исходя из целей и масштаба исследования.

Проблемы устойчивости коммерческих банков можно классифицировать в зависимости от факторов, влияющих на устойчивость кредитной организации. Наиболее точную классификацию факторов, а как следствие и проблем, дает Е.А. Тарханова[53].

В таблице 1.1 представлена классификация факторов, влияющих на устойчивость коммерческих банков. Наиболее важным признаком классификации является способ возникновения, группирующий все факторы на внешние и внутренние. При этом внешние факторы не зависят от работы банка, а внутренние наоборот являются отражением его функционирования.

## Классификационные признаки факторов, влияющих на устойчивость

Классификационные признаки	Факторы
По способу возникновения	Внешние и внутренние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности результата	Основные и второстепенные
По структуре	Простые и сложные
По направлению влияния	Положительные и отрицательные
По содержанию	Политические, экономические, социальные и организационные

Источник [53]

В массовой потере устойчивости и банкротстве банков главная роль принадлежит внешним факторам. Следует отметить, что в свете последних внешнеэкономических и внешнеполитических событий в РФ данные факторы занимают центральное место. Так как банки не в состоянии повлиять на них, и не всегда способны бороться с их негативным воздействием.

К внешним факторам, влияющим в современных реалиях на устойчивость коммерческих банков, относятся следующие[53]:

- общеэкономические;
- политические;
- финансовые;
- правовые;
- социально-психологические;
- форс-мажорные.

Стабильная экономическая база страны – основа устойчивого функционирования банков. Проблемы в экономике серьезно затрагивают устойчивость и дееспособность банков. Так, экономические кризисы, инфляция в первую очередь снижают деловую активность клиентской базы, что приводит к оттоку средств из банков и увеличению числа проблемных ссуд.

Сильное влияние на устойчивость коммерческих банков оказывают финансовые факторы, то есть состояние и развитие финансового рынка. Состояние финансового рынка определяется следующими факторами: денежной эмиссией, темпами инфляции и инфляционных процессов внутри

страны, процентами по краткосрочным кредитам, изменение валютной политики государства, золотовалютными резервами страны, состоянием и перспективами фондового рынка и др.

Колоссальное воздействие на устойчивость, как отдельных банков, так и банковской системы в целом, оказывают политические факторы. Политическая стабильность является главным условием развития рынка банковских услуг, поскольку определяет возможности социально-экономического развития страны и укрепления ее позиций на международном рынке.

Внешнеполитические разногласия, введение санкций, последующий запрет на зарубежное фондирование сильно влияют на устойчивость коммерческих банков.

Существенно влияют на устойчивость банков и правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования деятельности коммерческих банков внутри государства. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки нормального правового регулирования возникающих проблем.

Экономические, финансовые, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов. К ним относят: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного и валютного законодательства, в хороших перспективах для развития экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия населения к коммерческим банкам, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами.

Устойчивость коммерческих банков так же подвергается влиянию форс-мажорных факторов. Данные факторы следует разделить на 3 группы:

- природные - те, которые технически делают невозможным функционирование коммерческих банков;
- политические - закрытие границ, введение экономических санкций, военные конфликты;

- экономические - отказ правительства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение системы налогообложения, кризисы на финансовых рынках, введение санкций на экспорт и-импорт, изменение валютной политики государства.

Но не стоит забывать, что при стабильности социально-экономической, политической ситуации в стране отсутствие форс-мажорных обстоятельств важную роль в устойчивости коммерческих банков играют внутренние факторы. Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются коммерческими банками в процессе их повседневной деятельности. Данные факторы являются отражением эффективности деятельности банка.

Внутренние факторы устойчивости банка можно разделить на три группы [46]:

– Организационные факторы.

К организационным факторам можно отнести: стратегию банка, уровень управления (менеджмента), внутреннюю политику банка.

Среди организационных факторов, наиболее значимым является стратегия банка, то есть система долгосрочных финансовых целей и целей развития банка, вытекающих из оценки будущей обстановки. Стратегии бывают следующего вида: традиционная, оппортунистическая, оборонительная, зависимая, наступательная .

Следующим немаловажным организационным фактором является качество управления. Многие стратегические ошибки банков, в основном, обоснованы слабо квалифицированным банковским менеджментом, что, в свою очередь, приводит к допущению многочисленных нарушений законодательства, требований нормативных актов, устанавливаемых ЦБ РФ, и впоследствии к отзыву лицензии.

Главную роль в устойчивости банков играет внутренняя политика. Внутренняя политика должна быть ориентирована на предотвращение основных причин потери стабильности и банкротств. Кроме того, важной

задачей внутренней политики является поиск и привлечение наиболее квалифицированных сотрудников для корректного функционирования банка.

– Технологические факторы.

Технологические факторы включают в себя направленность банка на развитие банковских продуктов, услуг, технологий и методик эффективного взаимодействия с клиентами. Сегодня трудно представить работу современного банка без использования электронных очередей, сервисов по типу «банк-клиент онлайн», «сбербанк онлайн» которые увеличили скорость и качество банковского обслуживания физических и юридических лиц. Таким образом, инфраструктура банка становится заметным фактором улучшения взаимодействия банка с клиентами и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

– Финансово-экономические факторы.

При всей важности организационных и технологических факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческих банков, главная роль принадлежит группе финансово-экономических факторов.

К финансово-экономическими факторами можно отнести: объем и структуру собственных средств, ликвидность активов, уровень доходов, расходов и прибыли, структура, источники поступления средств, эффективность использования банком привлеченных средств, стабильность депозитов. Выше перечисленные факторы тесно взаимосвязаны, следовательно, должны учитываться системно.

В целом можно сказать что, внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на устойчивость коммерческого банка, являются скорее индивидуальными, нежели стандартизированными и зависят от выбранной стратегии и особенностей функционирования конкретного банка.

Подводя итоги можно сделать вывод, что главными факторами, влияющими на устойчивость коммерческих банков, являются внешние факторы, тем более во время кризисных явлений и внешнеэкономического давления, так как банки не в состоянии повлиять на них.

### 1.3 Методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков

Актуальность проблемы оценки устойчивости коммерческих банков на современном этапе развития обусловлена важной ролью банковской системы в обеспечении процесса функционирования экономики и финансовой системы, государства и общества в целом. В последнее время часто появляются работы, содержащие анализ отдельных сторон деятельности банков, рейтинговые оценки их функционирования. Однако различия в подходах Банка России, коммерческих банков и независимых экспертов, анализирующих работу кредитных организаций, определяют не только разный набор показателей для оценки финансовой устойчивости, но и различные целевые установки при их использовании.

В настоящее время отсутствует общепризнанная методика подобной оценки, а наиболее достоверную картину финансового состояния коммерческих банков могут составить только надзорные органы. Среди недостатков существующих методик можно отметить, то, что они не учитывают взаимосвязь устойчивости, надежности и конкурентоспособности коммерческих банков.

В современных реалиях наиболее распространенными являются следующие виды методик оценки финансовой устойчивости банков:

- методики, применяемые Центральным банком РФ;
- банковские рейтинги;
- внутренние методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Рассмотрим методику согласно Указанию Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"

В методику ЦБ РФ входит оценка групп следующих показателей:

1. анализ доходности банка;
2. анализ капитала банка;

3. анализ активов банка;
4. анализ ликвидности банка;
5. оценка качества управления банком;
6. прозрачность структуры собственности.

На основании полученных результатов по вышеперечисленным группам показателей формируется вывод, является банк устойчивым или нет.

Рассмотрим группы показателей подробнее.

1. Оценка доходности банка проводится на основании результатов оценки показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций (приложение 1).

После расчета вышеуказанных показателей для оценки доходности необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД). Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГД} = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i * \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i, \quad (1)$$

2. Оценка капитала банка проводится на основании результатов оценки показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала банка. (приложение 2).

После расчета вышеуказанных показателей для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК). Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГК} = \sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i * \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^2 \text{вес}_i, \quad (2)$$

3. Оценка активов банка проводится на основании результатов оценки показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров (приложение 3).

После расчета вышеуказанных показателей для оценки активов банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА). Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i * \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i, \quad (3)$$

4. Оценка ликвидности банка проводится на основании результатов оценки показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков

После расчета вышеуказанных показателей для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) (приложение 4). Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГЛ = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i * \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i, \quad (4)$$

Вышеперечисленные обобщающие показатели, оценивают состояние исследуемой категории следующим образом:

- равный 1 - "хорошее";
- равный 2 - "удовлетворительное";
- равный 3 - "сомнительное";
- равный 4 - "неудовлетворительное".

5. Группа показателей качества управления банком и определение обобщающего результата.

Группа показателей, отражающих качество управления банком включает: показатели системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качества бизнес-планирования.

6. Группа показателей прозрачности структуры собственности и определение обобщающего результата.

Группа показателей прозрачности структуры собственности состоит из показателей: достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с федеральными законами и

нормативными актами Банка России (ПУ1), доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2), и значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

Финансовая устойчивость банка по группе показателей прозрачности структуры собственности признается удовлетворительной, в случае если оценка каждого из показателей прозрачности структуры собственности меньше либо равна 2 баллам.

Финансовая устойчивость банка признается достаточной при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей, указанных в пунктах 1-6.

Для методики Банка России характерно то, что цель анализа в данном случае обнаружение финансово нестабильных, проблемных банков для последующего применения к ним различных пруденциальных мер вплоть до отзыва лицензии. Поэтому в процессе анализа исследуются все основные стороны банковской деятельности, а анализ строится на использовании форм отчетности Банка России.

Недостатком данной методики является то, что по результатам анализа не выводится итогового показателя как, например, в методиках рейтингов, по расчетам данной методики не представляется возможным сведение нескольких банков в общий рейтинг, для понимания потенциальных вкладчиков какой банк наиболее подходит им.

Далее мы рассмотрим несколько методик банковских рейтингов.

Одной из методик, оценивающей надежность банка, является методика рейтинг агентства «Интерфакс 100». Методика строится на анализе ряда показателей деятельности.

Преимущества данного метода:

- все указанные показатели рассчитываются на основе публикуемых в свободном доступе форм отчетности;
- все показатели имеют экономическую обоснованность;

- возможно, соотносить показатели друг другу, выявить общее влияние;
- анализ проводится в динамике, что дает возможность произвести оценку направления развития коммерческого банка.

- показатели рассчитываются в динамике, что позволяет оценить

К недостаткам данной методики можно отнести:

- сложность расчета большого объема оцениваемых показателей без расчета итогового индекса, что может ввести в заблуждение слабо квалифицированного пользователя;

- метод основывается на экспертной оценке, оценка может являться субъективной;

- ранжирование банков основывается на результатах отдельных показателей, а не на итоговом индексе надежности, что может заводить в заблуждение не квалифицированных пользователей.

«Эксперт РА» разработало собственный метод анализа устойчивости, где проводится оценка следующих показателей эффективности деятельности банка:

- достаточность капитала (Н1), %;
- доля кредиторской задолженности, %;
- коэффициент соотношения расходов и доходов банка, %;
- рентабельность активов, %;
- коэффициент текущей ликвидности (Н3), %;
- совокупный объем активов, тыс. руб.

По результатам анализа «Эксперт РА» ранжирует анализируемые банки в 6 групп.

Банки первой группы определяются наилучшими показателями финансовой устойчивости, хотя и не лидируют по совокупному объему активов.

Во вторую группу входят крупные и надежные банки, показывающие наибольший объем привлеченных и собственных средств, имеющие высокое значение текущей ликвидности и низкую долю просроченной задолженности.

В третью группу входят банки, имеющие устойчивые рыночные позиции

и характеризуются в целом хорошими значениями показателей финансовой устойчивости.

В четвертую группу включают розничные банки, располагающие большой ресурсной базой и, имеющие наибольшую долю просроченной задолженности.

Пятая группы включает средние банки, характеризующиеся низким уровнем финансовой устойчивости и средние показатели просроченной задолженности.

Шестая группа формируется из крупных банков, которые, несмотря на высокие показатели достаточности капитала, имеют низкие показатели рентабельности и значения норматива текущей ликвидности, а также высокую долю просроченной задолженности.

Проанализировав данную методику анализа устойчивости банка, можно сделать вывод, у методики есть как плюсы так и минусы:

Преимущества данной методики.

- простота практического применения;
- большинство выбранных коэффициентов рассчитываются в динамике, что дает возможность произвести оценку направления развития коммерческого банка.

К недостаткам данной методики можно отнести:

- отсутствие анализа управленческих аспектов деятельности банка.

В методику «КоммерсантЪ» включены показатели балансов и эффективности банков по различным критериям. По каждому из оцениваемых банков приводятся данные о размере активов, уставном фонде, доле ссуд в активах, дивидендах, доходности на капитал, динамике доходности и динамике прибыльности операций. По каждому из показателей присваивается балл, равный отношению значения показателя для банка к максимальному из таких значений среди рассматриваемой совокупности. Показатели разбиваются на три группы:

- абсолютные, включающие данные о размерах активов и уставном

фонде;

- относительные, включающие доли ссуд дивидендов и доходность на капитал;

- динамические, включающие динамику доходности и прибыльности операций.

На основе значений показателей для оцениваемых банков рассчитываются следующие критерии:

- статический, равный сумме абсолютных и относительных показателей;
- динамический, равный сумме относительных и динамических показателей;
- полный, равный сумме абсолютных, относительных и динамических показателей сравнения;
- совокупный, равный среднеарифметическому трех вышеназванных критериев.

Итоговое ранжирование банков осуществляется по результатам расчета совокупного критерия.

Далее будет логично рассмотреть методику по оценке финансовой устойчивости банка, разработанную В.С. Кромоновым. В основе данной методики лежит то, что идет сравнение нескольких коммерческих банков, которые после проведения всех аналитических операций ранжируются по итоговому индексу надежности. Для вычисления индекса надежности в анализируемой методике берется сумма взвешенных значений.

Используя данную методику, можно проводить работу в следующей последовательности:

- расчет абсолютных показателей деятельности банка;
- расчет коэффициентов, описывающих закономерности баланса;
- расчет текущего индекса надежности.

В приложении 6 указаны показатели, которые предлагаются авторами методики для определения финансовых коэффициентов, характеризующих надежность и устойчивость банка.

Учитывая каждое нормативное значение коэффициента получаем, что на данный момент надежным будет считаться тот банк, у которого:

1. размеры работающих активов полностью равны собственному капиталу;
2. ликвидные активы также должны быть равны обязательствам до востребования;
3. суммарные обязательства в три раза превышают работающие активы;
4. средства, находящиеся в виде «защищенного капитала» и ликвидных активов, равны суммарным;
5. «защитный капитал» полностью соответствует собственному капиталу;
6. собственный капитал превышает уставный фонд в три раза.

То есть рассчитанные коэффициенты имеют вид:

$$K_1 = 1, K_2 = 1, K_3 = 3, K_4 = 1, K_5 = 1, K_6 = 3 \quad (5)$$

Далее в методике рассчитывается итоговый индекс надежности.

Итоговая формула для вычисления текущего индекса надежности выглядит следующим образом:

$$N = 45 * \left(\frac{K_1}{1}\right) + 20 * \left(\frac{K_2}{1}\right) + 15 * \left(\frac{K_3}{3}\right) + 10 * \left(\frac{K_4}{1}\right) + 5 * \left(\frac{K_5}{1}\right) + 5 * \left(\frac{K_6}{3}\right) \quad (6)$$

Следующим шагом ранжируем банки в соответствии с рассчитанными индексами надежности, на основе которых составляем рейтинг.

Методика, разработанная Кромоновым В.С., имеет некоторые достоинства:

1. прозрачность, возможность практического применения, не имея специального образования;
2. логическая структурированность методики;
3. для расчетов показателей используется информация, находящаяся в свободном доступе.

Но, не смотря на перечисленные достоинства анализируемая методика так же имеет недостатки:

1. субъективность в определении «весов» коэффициентов;
2. итоговый индекс надежности ни как не отражает проблемных мест банка, методику целесообразно рассматривать как комплекс показателей, а не только финальный рейтинг;

Однако, несмотря на имеющиеся недостатки, на данной методике основываются многие методики рейтинговых агентств. По этому автором было принято решение рассмотреть данную методику более подробно в практической части.

Экспресс-оценка Тархановой Е.А. предполагает исследование набора показателей сгруппированных следующим образом:

- показатели достаточности капитала;
- показатели ликвидности;
- качество пассивов;
- качество активов;
- показатели прибыльности.

Для проведения оценки вышеперечисленных групп показателей Тарханова Е.А. предлагает следующий набор коэффициентов представленных в приложении 8.

Достаточность капитала, показывает пользователю методики, насколько капитал банка покрывает вложения им в рискованные активы. Принято считать что, чем выше значение данного коэффициента, тем устойчивее финансовое состояние банка.

Нормативы ликвидности, используемые в данной методике отражают, способность банка сохранять ликвидность в течении 1 и 30 операционных дней.

Оценка качества пассивов проводится для того что бы пользователь мог оценить на сколько банк зависит от прочих источников помимо средств физ. лиц и корпоративных клиентов, позволяет оценить качество клиентской базы банка.

Анализ качества активов отражает эффективность использования активов банком.

Оценка прибыльности банка отражает рентабельность работы активов и капитала, показывая пользователю методики, сколько банк получает прибыли на 1 вложенный рубль в активы и капитал банка.

Так же автор предлагает рассмотреть несколько популярных зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банков.

Оценив методики предлагаемые отечественными учеными рассмотрим популярные зарубежные методики оценки устойчивости банков.

Все зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка можно разделить на 4 категории:

- 1) рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMEL);
- 2) системы коэффициентного анализа (BAKIS);
- 3) комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);
- 4) статистические модели (FIMS, SAABA).

Самая современная зарубежная рейтинговая систем считается PATROL, используется Банком Италии с 1993 г. Основная цель данной системы являются проведение дистанционного анализа финансового состояния кредитных организация и выявление тех из них, в которых необходимо провести выездную проверку. При анализе рассчитывают пять показателей: достаточность капитала, прибыльность, качество кредитов, организация, ликвидность.

Принципиально отличается французская рейтинговая система ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action). Целью данной системы является выявление основных проблем банка основываясь на оценке всех рисков, которые связаны с его функционированием. В методику включено 14 коэффициентов, которые разделяют на пять 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)

Самая известная в мире рейтинговая система оценки надежности коммерческих банков – CAMEL. Она используется американскими организациями, осуществляющими контроль за банковской деятельностью. CAMEL формируется из пяти интегральных компонентов:

- Capital Adequacy (достаточность капитала);
- Asset Quality (качество активов);
- Managements factors (факторы управления);
- Earnings (доходность); - Liquidity (ликвидность).

Каждый интегральный компонент, разделяется на более мелкие составляющие, которые оцениваются по пятибалльной шкале. А далее составляется сводная характеристика каждой группы надежности исходя из состояния всех ее компонентов.

К методам, основанным на коэффициентном анализе, относится VaKred System (BAKIS), применяемая с 1997 года Центральным банком Германии. Основная цель – быстрая оценка финансового состояния кредитной организации, обнаружение изменений в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности, а также выявление общих тенденций в финансовом секторе экономики. При исследовании рассчитывается 47 коэффициентов.

По методике FIMS (Financial Institutions Monitoring System) анализ устойчивости проводится в два этапа. Первый этап - (рейтинг FIMS) рассчитывается более 30-ти коэффициентов и дается характеристика текущему состоянию банка. Второй этап (категория риска FIMS) проводится оценка состояния банка в долгосрочной перспективе, в основе которой лежит прогнозирование вероятности дефолта банка в перспективе.

Безусловно, все зарубежные методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации имеют свои преимущества и недостатки.

Оценив зарубежные методики можно сделать вывод, основными минусами зарубежных методик является то, что проводится анализ только текущего состояния банка. Нет возможности оценить динамику изменений устойчивости банка. Выводы основываются на субъективном мнении эксперта.

Практически все методики включают в себя большое количество показателей, которые трудны в расчетах, и требуют наличия конфиденциальной информации.

Основными плюсами является то, что рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения. Сводная оценка выражает степень необходимого вмешательства со стороны контролирующих органов.

Исследуя каждую из представленных методик, можно сказать, что каждая из них обладает своими преимуществами и недостатками, однако каждая из них в той или иной мере позволяет сделать выводы о надежности банка. Итоги оценки методов по определенным признакам представим в приложении 5.

Проанализировав теоретические основы исследования устойчивости коммерческих банков можно сделать вывод что, устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного контроля со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом изменчивых внешних и внутренних факторов.

Существующие сегодня российские методы оценки устойчивости коммерческих банков не позволяют характеризовать их деятельность с достаточной степенью достоверности. К тому же все они довольно сложны, а западные не могут быть в полной мере адаптированы к российским условиям.

На практике для оценки показателей применяется немалое количество коэффициентов. Поэтому возникает задача выбора из существующего множества именно тех коэффициентов, которые в наибольшей мере определяют финансовую устойчивость банка. При выборе показателей следует исходить не из субъективных суждений аналитиков, а из строгой зависимости от факторов состояния. Не пытаясь изобретать новые коэффициенты для оценки ликвидности, прибыльности, достаточности капитала, качества активов и пассивов, можно использовать наиболее часто встречающиеся в различных методиках коэффициенты по выбранным показателям устойчивости банков.

## ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ООО «КБ СТРОЙЛЕСБАНК»

### 2.1 Финансово-экономическая характеристика банка

ООО «КБ Стройлесбанк» осуществляет свою деятельность на территории города Тюмени и Тюменской области, являющегося одним из наиболее инвестиционно-привлекательных регионов России.

ООО «КБ Стройлесбанк» развивается как универсальный банк, акцентируясь на расчетно-кассовом обслуживании населения и организаций, ориентируясь на региональный розничный рынок банковских услуг и стремясь к взаимовыгодному сотрудничеству с хозяйствующими субъектами малого, а также среднего корпоративного бизнеса.

Стратегическим направлением развития ООО «КБ Стройлесбанк» является повышение качества предоставляемых услуг, диверсификация банковских продуктов для различных целевых групп клиентов.

В 2014 году Банку подтвержден рейтинг на уровне, А (Высокий уровень кредитоспособности) рейтинговым агентством «Эксперт РА».

В период 2010-2015 гг. ООО «КБ Стройлесбанк» развивал следующие приоритетные направления деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и клиентов физических лиц, в том числе расчеты с использованием банковских карт, развитие сети и базы по приему платежей;
- кредитование корпоративных клиентов и физических лиц.

Высшим органом управления Банка является его Общее собрание акционеров. Порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом банка.

Банк определил для себя следующую концепцию развития и организации

системы внутреннего контроля:

- стандартизация операций банка в рамках определенных технологических процессов;
- разработка технологических карт с описанием контрольных процедур;
- переход от регламентации банковских процессов к регламентации банковских операций.

ООО «КБ Стройлесбанк» определена политика управления банковскими рисками, которая, наряду с другими внутренними документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвергается воздействию следующих рисков (групп рисков):

- 1) кредитный риск;
- 2) риск ликвидности;
- 3) рыночный риск;
- 4) операционный риск и прочие нефинансовые риски.

По данным Центрального Банка России за 2015 г. объем кредитования физических лиц вырос на 13,8%, юридических – на 10,6%. Темпы прироста привлеченных средств были существенно ниже. Вклады физических лиц приросли на 9,4%, средства юридических лиц – на 27,9%.

В целях оперативного обслуживания клиентов действует система удаленного управления счетом «Банк-Клиент», более 40% клиентов используют дистанционное управление счетом.

Анализ пассивов и активов начнем с оценки динамики собственных средств ООО «КБ Стройлесбанк».

Исследование баланса коммерческого банка следует начинать с анализа динамики собственных средств и пассива, характеризующих источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени

предопределяют условия формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. динамику активов и собственного капитала (табл. 2.1, 2.2.).

Таблица 2.1

Изменение собственных средств ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг.

Наименование статьи	Значение, тыс. руб.				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Собственные средства (капитал)	1162454	1203182	1223115	1235737	1213571

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

В таблице 2.1 видно что, за первые четыре года анализируемого периода прослеживалась четкая тенденция увеличения общей суммы капитала банка.

Таблицы 2.2

Динамика роста собственных средств ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг.

Наименование статьи	Темп роста, %			
	2015 / 2011	2015 / 2012	2015 / 2013	2015 / 2014
Собственные средства (капитал)	104,40	100,86	99,22	98,21

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

В период с 01.01.2012 по 01.01.2015 капитал банка увеличился на 73 283 тыс. руб. и составил 1 235 737 тыс. руб. темп роста в абсолютном выражении составил 4,4% Так же следует отметить, что на 01.01.2016 произошло уменьшение общей суммы капитала банка на 22 166 тыс. руб. Данное снижение произошло из-за уменьшения неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период.

Что касается чистой прибыли, полученной банком, то в 2015 году она составила 22 102 тыс. рублей.

Для большей наглядности динамики изменения чистой прибыли построим график.

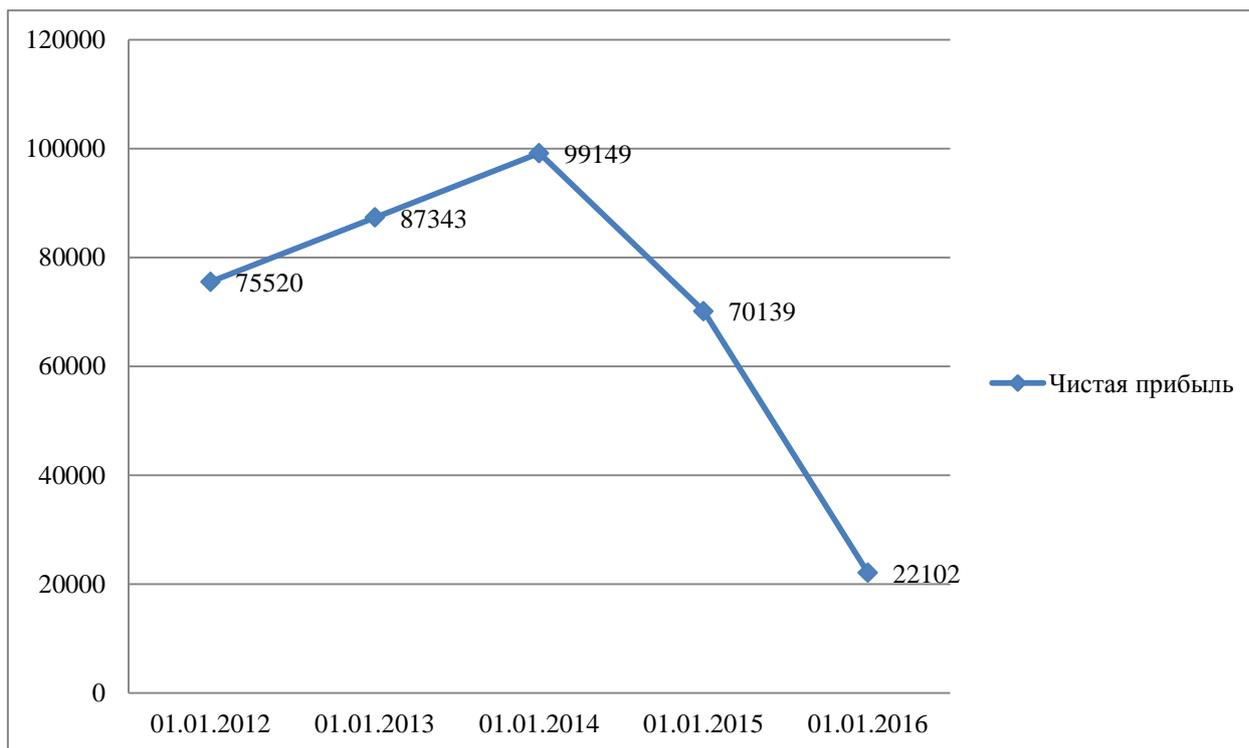


Рисунок 2.1. Динамика изменений чистой прибыли ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Ориентируясь на рисунок 2.1, видим, что наиболее сложный для «КБ Стройлесбанк» год был 2015, когда значение чистой прибыли исследуемого банка сократилось на 48 037 тыс. руб., и опустилось до критического минимума за анализируемый период. Такое резкое снижение общей суммы чистой прибыли объясняется внешнеэкономической ситуацией сложившейся в 2014-2015 году, закрытием зарубежного фондирования из-за введения экономических санкций, изменением валютной политики государства (отмена валютных интервенций), падением курса национальной валюты, повышением уровня инфляции, снижением деловой активности населения, потерей доверия населения к мелким региональным банкам из-за большого количества отозванных лицензий Центральным Банком РФ и снижением деловой активности самого банка.

Далее рассмотрим динамику роста активов ООО «КБ Стройлесбанк»  
(табл. 2.3, рис.2.2).

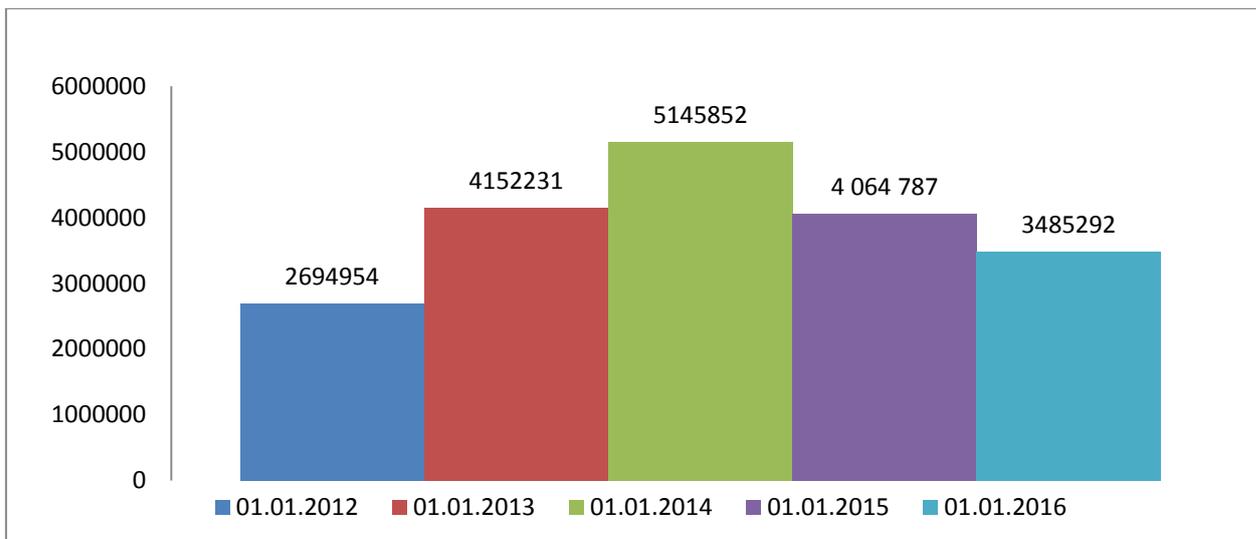


Рисунок 2.2. Изменения общей суммы активов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

За период с 01.01.2012 г. по 01.01.2016 г. Совокупный объем активов банка увеличился на 790 338 тыс. руб., абсолютный прирост составил 29.3%. Основное влияние на рост активов за весь анализируемый период оказал прирост чистой судной задолженности банка.

Таблица 2.3

Динамика активов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	Темп роста, %			
	2015 / 2011	2015 / 2012	2015 / 2013	2015 / 2014
Всего активов	129,33	83,94	67,73	85,74

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Однако, не смотря на общий рост активов за весь анализируемый период, за два последних года наблюдается тенденция снижения общей суммы активов банка. За период с 01.01.2014 по 01.01.2016 совокупный объем активов банка

снизился на 1 660 560 тыс. руб. Данное снижение произошло из-за снижения чистой ссудной задолженности банка.

Далее рассмотрим состав, структуру и динамику пассивов ООО «КБ Стройлесбанк» (табл. 2.4, рис. 2.3).

Таблица 2.4

Состав и структура пассивов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	тыс. руб.	уд. вес.								
Средства кредитных организаций	199959	13,31	295454	9,76	132237	3,53	72466	2,59	41622	1,83
Средства клиентов (некредитных организаций), из них	1245387	82,89	2587412	85,49	3556721	95,00	2668028	95,41	2137533	93,92
- вклады физических лиц	601258	40,02	1136619	37,55	1781154	47,57	1873165	66,99	1681333	73,87
Выпущенные долговые обязательства	27694	1,84	22404	0,74	20141	0,54	13279	0,47	30706	1,35
Прочие обязательства	6985	0,46	109741	3,63	22992	0,61	14850	0,53	39405	1,73
РВПС	22479	1,50	11627	0,38	11733	0,31	9260	0,33	8375	0,37
Всего пассивы	1502504	100	3026638	100	3743947	100	2796296	100	2276004	100

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности]

Опираясь на данные бухгалтерского баланса, можно сделать вывод, что за весь анализируемый период наибольший удельный вес в структуре пассивов банка занимает статья «средства клиентов (не кредитных организаций)» (за весь период более 80%) большая часть, которой состоит из вкладов физических лиц (более 65% за 2014-2015 гг).

Так же следует заметить, что в 2015 году большую часть пассивов банка

составили средства на счетах клиентов – юридических и физических лиц 2 137 533 тыс. руб. или 93,9% удельного веса всех пассивов банка.

Динамика пассивов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Таблицы 2.5

Наименование статьи	Темп роста, %			
	2015/2011	2015/2012	2015/2013	2015/2014
Средства кредитных организаций	20,82	14,09	31,48	57,44
Средства клиентов (некредитных организаций), из них	171,64	82,61	60,10	80,12
- вклады физических лиц	279,64	147,92	94,40	89,76
Выпущенные долговые обязательства	110,88	137,06	152,46	231,24
Прочие обязательства	564,14	35,91	171,39	265,35
РВПС	37,26	72,03	71,38	90,44
Всего пассивы	151,48	75,20	60,79	81,39

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Оценивая результаты, представленные в таблице 2.5 можно сказать, что за 2011-2015 гг., произошло увеличение статьи «средства клиентов (не кредитных организаций)» на 71,64% в абсолютном выражении. Так же произошло увеличение статьи «вклады физических лиц» на 179,6% в абсолютном выражении. Помимо этого произошёл значительный рост статьи «прочие обязательства» прирост за анализируемый период в абсолютном выражении составил 464,1%. Прирост общей суммы пассивов анализируемого банка за период 2011-2015 гг., в абсолютном выражении составил 51,48%.

Для большей наглядности динамики изменения пассивов банка построим график.

Ориентируясь на данные представленные в рисунке 2.3 можно сделать вывод что, за анализируемый период четко наблюдались две тенденции:

1. увеличение общего объема пассивов банка на 2 241 443 тыс. руб. в период с 01.01.2012 до 01.01.2014 г.

Данное увеличение обусловлено увеличением в указанный период деловой активности исследуемого банка, ростом клиентской базы банка.

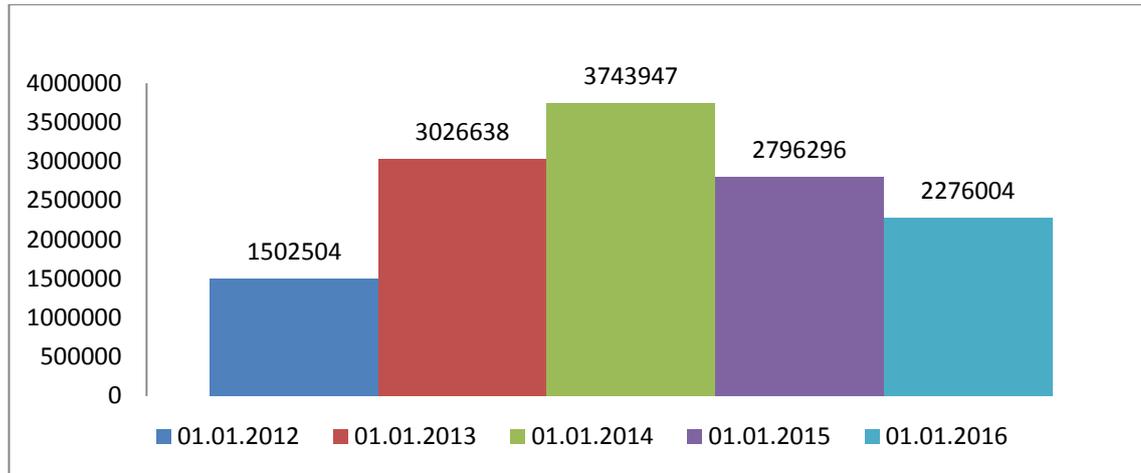


Рис. 2.3. Динамика пассивов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

2. сокращение общего объема пассивов банка на 1 467 943 тыс. руб. в период с 01.01.2014 по 01.01.2016 г.

Данное снижение обусловлено внешнеэкономической и внешнеполитической обстановкой, введением экономических санкций зарубежными партнерами, снижением деловой активности населения РФ и снижением доверия населения мелким региональным банкам.

Далее рассмотрим состав и динамику объемов кредитования (табл. 2.6, 2.7, рис. 2.4).

Таблица 2.6

Состав кредитного портфеля ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Величина выданных кредитов, в том числе	1546148	2884124	3265397	2945710	2684135
- корпоративным клиентам	880206	1553689	1556678	1464326	1327473
- физическим лицам	613322	931735	1094719	1066249	841527
- банкам	52620	398700	614000	415135	515135

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Значительная часть размещенных ресурсов приходилась на кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам. На 01.01.2016 г., по сравнению с 01.01.2012 кредитный портфель банка увеличился на 1 137 987 тыс. руб., прирост в абсолютном выражении составил 73%.

Таблицы 2.7

Динамика объемов кредитов ООО «КБ Стройлесбанк» за 2011-2015 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	Темп роста, %			
	2015/2011	2015/2012	2015/2013	2015/2014
Величина выданных кредитов, в том числе	173,60	93,07	82,20	91,12
- корпоративным клиентам	150,81	85,44	85,28	90,65
- физическим лицам	137,21	90,32	76,87	78,92
- банкам	978,97	129,20	83,90	124,09

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Так же следует отметить, что таблицы 2.6 видно четкое снижение общей суммы кредитного портфеля на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014, кредитный портфель исследуемого банка за указанный период сократился на 581 262 тыс. руб.

На рисунке 2.4 представим изменения объемов кредитного портфеля ООО «КБ Стройлесбанк» за 5 лет.

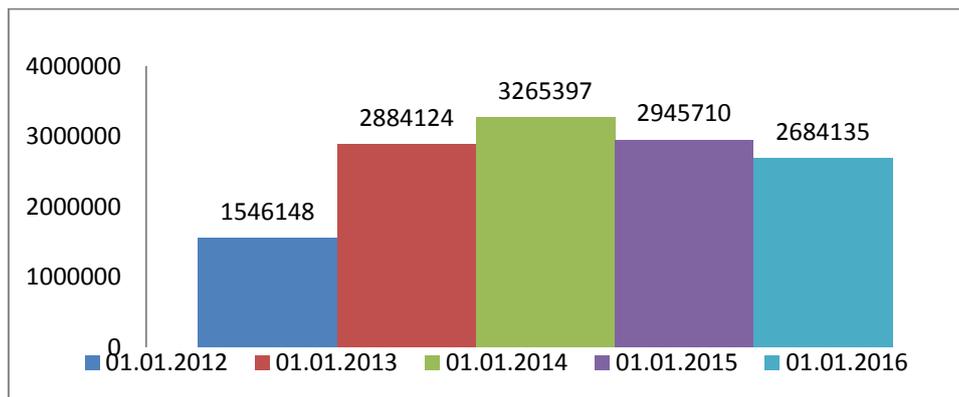


Рисунок. 2.4. Динамика объемов кредитов ООО «КБ Стройлесбанк» в 2011-2015 г тыс. руб.

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

Из рисунка 2.4 четко видно, что за анализируемый период можно выделить две тенденции:

1. увеличение общего объема кредитного портфеля банка на 1 719 249 тыс. руб. в период с 01.01.2012 до 01.01.2014 г.

2. сокращение общего объема кредитного портфеля банка на 581 262 тыс. руб. в период с 01.01.2014 по 01.01.2016 г.

Данное снижение может быть обусловлено внешнеэкономической и внешнеполитической обстановкой, изменением валютной политики страны, падением курса национальной валюты, повышением ключевой ставки Центральным Банком, что в свою очередь привело к удорожанию кредитов.

Но так же не следует забывать, что кроме внешних факторов, повлиявших на снижение общего объема кредитного портфеля банка, могли оказать влияние и внутренние факторы, такие как - консервативный подход к оценке кредитоспособности заемщиков банка.

В целях создания и развития рынка жилищного ипотечного кредитования граждан в 2012-2013 гг. банк принимал участие в реализации программ ипотечного кредитования. В рамках реализации данных проектов, Банком предоставлено 182 долгосрочных ипотечных кредита на сумму более 300 млн. руб.

В целях формирования стабильной ресурсной базы для долгосрочных инвестиционных вложений и обеспечения сбалансированности активов и пассивов проводится работа по привлечению средств населения во вклады с длительными сроками хранения.

Подводя итоги можно сказать, что за анализируемый период четко прослеживается тенденция снижения деловой активности банка, это выражено снижением общей суммы капитала, активов, пассивов и кредитного портфеля ООО «КБ Стройлесбанк».

Далее проанализируем устойчивость банка по следующим методикам, указанным в п. 1.3:

- методика оценки финансовой устойчивости Кромонава В.С.;

- экспресс-анализ Тархановой Е.А.
- методика согласно Указанию Банка России от Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У;

## 2.2 Оценка финансовой устойчивости банка по методике Кромонова В.С. и Тархановой Е.А.

Оценку устойчивости по методике Кромонова В.С. следует начать с расчета абсолютных показателей, характеризующих деятельность банка. Результаты по каждому из исследуемых банков были приведены в таблицы.

Таблица 2.8

Показатели устойчивости, ООО «КБ Стройлесбанк» рассчитанные согласно методике Кромонова В.С.

Показатель, в %	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Генеральный коэф надежности К1	0,62	0,41	0,34	0,43	0,50
Коэф мгновенной ликвидности К2	1,23	1,20	1,46	1,46	0,89
Кросс-коэффициент К3	0,84	0,998	1,09	0,87	0,78
Генеральный коэф ликвидности К4	1,19	0,95	1,01	0,90	0,83
Коэф защищенности капитала К5	0,25	0,32	0,34	0,36	0,30
Коэф фондовой капитализации прибыли К6	1,14	1,18	1,20	1,21	1,19

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

В результате проведенного анализа видим, что генеральный коэффициент надежности (К1) в «КБ Стройлесбанк» находится ниже рекомендованного значения. Это свидетельствует о том что, в случае дефолта рискованных активов, банк будет в состоянии покрыть убытки собственным капиталом на 62%, 41%, 34%. 43% и 50%. К2 (мгновенная ликвидность банка) удовлетворяет минимальному значению, за исключением результата на 01.01.2016. Данный

показатель свидетельствует о том, что банк способен обеспечить обязательства до востребования активами с высокой степенью ликвидности, что является основой «устойчивого» банка. Кросс-коэффициент (К3) исходя из полученных данных видно что, значения рассчитанного коэффициента не соответствуют рекомендованному значению выбранной методики. К4 – генеральный коэффициент ликвидности свидетельствует о том, что банк в состоянии удовлетворить требования вкладчиков в случае дефолта займов на 119%, 90%, 101%, 90% и 83%. Коэффициент защищенности капитала (К5) показывает, что банк учитывает темпы роста инфляции, часть активов, размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании, на 25%, 32% , 34%, 34%, 36% соответственно. Коэффициент фондовой капитализации прибыли банка (6) результаты расчета данного коэффициента так же не соответствуют рекомендованному значению выбранной методики, и говорит о том что банк не способен капитализировать полученную прибыль, так как имеется тенденция снижения доходов банка.

После подсчета коэффициентов на их основе рассчитываем итоговый индекс надежности (далее ИИН). ИИН рассчитывается по формуле:

$$N=45*(K1/1)+20*(K2/1)+10*(K3/3)+15*(K4/1)+5*(K5/1)+5*(K6/3).$$

Рассчитав ИИН, результаты представим в таблице 2.9.

Таблица 2.9

ИИН, рассчитываемый согласно методике Кромонава В.С. для ООО «КБ  
Стройлесбанк»

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
ИИН (N)	76,23	63,60	66,93	69,06	58,64

Источник: [составлено автором на основании рассчитанных ранее показателей]

Для проведения анализа финансовой устойчивости ООО «КБ Стройлесбанк» необходимо оценить, устойчивость анализируемого банка в сравнении с несколькими крупными банками, чтобы иметь представление не только о финансовом состоянии «КБ Стройлесбанк», но и знать его позиции на финансовом рынке страны.

В качестве дополнительных объектов можно выбрать банки,

располагающиеся в первой двадцатке по совокупному объему активов. Рейтингование будет проводиться с 2011 по 2015 годы. В качестве объектов сравнения автором были выбраны ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» и ЗАО «Райффайзенбанк».

Данный выбор дополнительных объектов исследования обусловлен тем что, «Россельхозбанк» содержит 100% государственных средств в уставном капитале, а «Райффайзенбанк» включает 100% зарубежных средств в уставном капитале. По этой причине было принято решение опытным путем проверить, сможет ли региональный банк конкурировать с вышеуказанными крупными банками.

Таблица 2.10

ИИН, рассчитываемый согласно методике Кромонава В.С. для ОАО  
«Россельхозбанк»

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
ИИН (N)	42.06	44.61	49.18	54,61	59,21

Источник: [составлено автором на основании рассчитанных ранее показателей]

Таблица 2.11

ИИН, рассчитываемый согласно методике Кромонава В.С. для ЗАО  
«Райффайзенбанк»

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
ИИН (N)	42.72	43.30	49,70	53,21	59,72

Источник: [составлено автором на основании рассчитанных ранее показателей]

После того, как были рассчитаны значения ИИН для каждого выбранного коммерческого банка, необходимо в соответствии с полученными значениями составить рейтинг позиций банков на финансовом рынке в соответствии с их финансовым состоянием.

Таблица 2.12

Ранжирование банков по состоянию на 01.01.2012-01.01.2016

Банк	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
«КБ Стройлесбанк	1	1	1	1	3
«Россельхозбанк»	3	2	3	2	2
«Райффайзен» банк	2	3	2	3	3

Источник: [составлено автором на основании рассчитанных ранее индексов]

В результате ранжирования банков в соответствии с рассчитанными

ранее ИИН видно, что финансовая устойчивость «КБ Стройлесбанк» не вызывает опасений ни в одном из исследуемых периодов. За период 2011-2014 г. «КБ Стройлесбанк» находится выше по рейтингу, построенному в соответствии с методикой В.С. Кромонава. Но на 01.01.2016 итоговый индекс надежности снизился до 58,64 и «КБ Стройлесбанк» спустился на 3 место. По результатам проведенного анализа финансовой устойчивости «КБ Стройлесбанк» по методике В.С. Кромонава можно сделать следующие выводы, что не смотря на некоторые несоответствия рассчитанных показателей с эталонными значениями, итоговый индекс надежности «КБ Стройлесбанк» за весь анализируемый период достаточно высок.

Далее для оценки финансовой устойчивости банка используем методику экспресс-оценки Тархановой Е.А.

Рассчитаем систему показателей, используемых при оценке финансовой устойчивости коммерческих банков (таб. 2.13) приложение 8.

Исходя из рассчитанных значений, общей достаточности капитала видно, что за анализируемый период капитал исследуемого банка обеспечивают рискованные активы на 50,37%, 40,82%, 36,03%, 37,09% и 40,28%. Большая часть экономистов теоретиков считают необходимым, чтобы собственный капитал в случае дефолта полностью покрывал общую сумму обязательств банка. Но следует заметить что данная ситуация не достижима, так как она противоречит сути деятельности банка. Исходя из критериев данной методики, капитал анализируемого банка достаточен ( $\text{min}=10\%$ ).

Проведя оценку коэффициента клиентской базы видно, что за весь анализируемый период он ниже нормативного значения (80%) это говорит о том, что банк сильно зависит от иных источников ресурсов помимо средств физических лиц, и корпоративных клиентов. Коэффициент стабильности ресурсной базы говорит о том, что за последние два года в анализируемом периоде коэффициенты выше нормы (70%), этот показатель характеризует банк как банк способный размещать свои ресурсы в наиболее доходные активы и соответственно получать по ним прибыль.

Оценке финансовой устойчивости коммерческих банков по методике  
Тархановой Е.А.

№	Коэффициенты нормативы	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Рек. Знач.
1.	1.1.Коэффициент достаточности капитала	50,37	40,82	36,03	37,09	40,28	10%
2.	2.1.Коэффициент клиентской базы	25,01	45,6	44,49	28,30	25,43	80%
	2.2.Коэффициент стабильности ресурсной базы	74,99	54,40	55,51	71,7	74,57	70%
3.	3.1.Коэффициент эффективности использования активов	70,00	75,00	68,00	69,00	72,00	65%
	3.2. Коэффициент агрессивности кредитной политики	65,22	66,67	64,29	66,67	60,00	65%
4.	4.1.Норматив мгновенной ликвидности	23,21	21,25	22,65	20,11	20,35	20%
	4.2. Норматив текущей ликвидности	75,11	74,65	75,14	72,52	71,21	70%
	4.3. Норматив Общей ликвидности	24,12	23,74	23,65	22,32	21,54	20%
5.	5.1.Коэффициент рентабельности активов	2,13	2,22	1,91	1,21	0,65	5%
	5.2. Коэффициент рентабельности капитала	4,93	7,67	8,02	3,98	1,86	10%

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности  
ООО «КБ Стройлесбанк»]

Оценив результат можно сказать, что за весь анализируемый период общий объем активов приносящих прибыль банку составляет более 68% что удовлетворяет условие данной методике. Результаты оценки коэффициента агрессивной кредитной политике свидетельствуют о том, что банк активно

работает с реальным сектором экономики, в пределах ожидаемого уровня рыночного риска.

Все проанализированные нормативы ликвидности, представленные в данной методике, превышают минимальные значения, это свидетельствует о том, что банк не потеряет ликвидность в течение 1, 30 дней. Так же банк не злоупотребляет размещением в долгосрочно активы, краткосрочных пассивов.

Основываясь на полученных результатов рентабельности капитала в анализируемом периоде, видно, что на каждый рубль, вложенный в собственные средства, приходилось 4,93 коп., 7,67 коп., 8,02 коп., 3,98 коп. и 1,86 коп прибыли. У данного коэффициента наблюдалась отрицательная динамика, что свидетельствует о том, что собственный капитал с каждым анализируемым годом приносил все меньше прибыли в следствии чего банк теряет свою устойчивость.. Данное снижение обусловлено резким снижением прибыли в 2015 году, что в свою очередь связано с высоким уровнем расходов банка, и напряжённой экономической обстановкой в стране. Данный коэффициент не удовлетворяет условиям методики (10%).

Анализируя результаты видно, что значение показателей рентабельности активов тоже имеет отрицательную динамику за анализируемый период. Рассчитанные значения ниже допустимых границ (05%) это говорит о том что активы банка используются недостаточно эффективно, банк недополучает прибыль, а в следствии теряет устойчивость. Получаем, что на каждый рубль, потраченный на формирование активов, приходилась прибыль в размере 2,13 коп., 2,22 коп., 1,91 коп., 1,21коп. и 0,65коп.

Проанализировав ООО «КБ Стройлесбанк» двумя авторскими методиками можно сделать вывод, что, несмотря на некоторые несоответствия рассчитанных показателей с рекомендуемыми значениями банк обладает удовлетворительной финансовой устойчивостью. Опасение вызывает низкая рентабельность капитала, активов, и низкое значение чистой прибыли.

### 2.3 Анализ финансовой устойчивости банка по методике Банка России

Далее для оценки устойчивости используем методику согласно Указанию Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У.

Для оценки доходности проводится расчет обобщающего результата по группе показателей доходности (РГД). В оцениваемую группу входят следующие показатели: прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций (приложение 1).

Таблица 2.14

#### Анализ доходности ООО «КБ Стройлесбанк»

Наименование статьи	Значение %				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Показатель прибыльности активов ПД1	2,13	2,22	1,91	1,21	0,66
Показатель прибыльности капитала ПД2	4,98	7,67	8,02	3,98	1,86
Показатель структуры расходов ПД4	0,85	8,02	0,92	1,92	7,78
Показатель чистой процентной маржи ПД5	8,53	3,98	6,07	7,82	7,86
Показатель чистого спреда от кредитных операций ПД6	5,08	1,86	6,75	6,63	4,53

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

После расчета вышеуказанных показателей на основании полученных значений представленных в таблице 2.14 необходимо присвоить им баллы в соответствии с балльной и весовой оценкой группы показателей оценки доходности коммерческих банков (приложение 1).

Результат оценки рассчитанных показателей представим в таблице

Таблица 2.15

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки доходности ООО  
«КБ Стройлесбанк»

Наименование статьи	Значение, БАЛЛ					Вес
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
ПД1	1	1	1	2	3	3
ПД2	1	1	1	1	2	3
ПД4	1	1	1	1	1	2
ПД5	1	2	1	1	1	2
ПД6	3	4	3	3	3	1

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

После присвоения баллов необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей для определения состояния доходности исследуемого банка. Результат расчета представим в таблице.

Таблица 2.16

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД)  
ООО «КБ Стройлесбанк»

Показатель	Значение, БАЛЛ				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
РГД	2	2	2	2	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

За весь анализируемый период РГД = 2, что говорит об удовлетворительном состоянии доходности банка.

Далее рассчитаем обобщающий результат по группе показателей оценки капитала.

Таблица 2.17

Анализ капитала ООО «КБ Стройлесбанк»

Наименование статьи	Значение %				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Показатель достаточности капитала ПК 1	42,23	33,46	31,69	31,04	33,17
Показатель качества капитала ПК 2	50,37	40,82	36,03	37,09	40,28

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

После расчета вышеуказанных показателей необходимо присвоить им баллы в соответствии с балльной и весовой оценкой группы показателей оценки капитала (приложение 2).

Таблица 2.18

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки капитала ООО  
«КБ Стройлесбанк»

Наименование статьи	Значение, БАЛЛ					Вес
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
ПК 1	1	1	1	1	1	3
ПК 2	1	1	1	1	1	2

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

После присвоения баллов необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей для определения состояния капитала исследуемого банка. Результат расчета представим в таблице.

Таблица 2.19

Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК)  
ООО «КБ Стройлесбанк»

Показатель	Значение, БАЛЛ				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
РГК	1	1	1	1	1

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

За весь анализируемый период обобщающий показатель РГК = 1, что характеризует состояние капитала банка как «хорошее».

Далее проведем оценку активов банка.

Оценка активов банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров (приложения 3).

## Анализ активов ООО «КБ Стройлесбанк»

Наименование показателя	Значения %				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Показатель качества ссуд ПА1	4,52	5,21	6,25	4	5,31
Показатель риска потерь ПА2	4,1	5,2	4,12	5,1	6,3
Показатель доли просроченных ссуд ПА3	5,7	6,1	5,8	5,48	5
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам ПА4	9,8	9,9	10	10,7	12
Показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5	116,89	120,83	129,49	145,86	122,8
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6	0,86	7,66	0	0	0
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7	0,66	0,45	2,44	2,26	2,17

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности ООО «КБ Стройлесбанк»]

После расчета вышеуказанных показателей необходимо присвоить им баллы в соответствии с балльной и весовой оценкой группы показателей оценки активов (приложение 3)

.Таблица 2.21

Балльная и весовая оценки группы показателей активов ООО «КБ Стройлесбанк»

Наименование показателя	Значения, БАЛЛ					Вес
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
ПА1	2	2	2	1	2	3
ПА2	1	2	2	2	2	2
ПА3	2	2	2	2	2	2
ПА4	1	1	1	2	2	3
ПА5	1	1	1	1	1	3
ПА6	1	1	1	1	1	3
ПА7	1	1	3	3	3	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

После присвоения баллов необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей для определения состояния активов исследуемого банка.

Результат расчета представим в таблице.

Таблица 2.22

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) ООО  
«КБ Стройлесбанк»

Показатель	Значение, БАЛЛ				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
РГА	2	2	2	2	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

За весь анализируемый период РГА = 2, что говорит об удовлетворительном состоянии активов банка.

Для оценки ликвидности банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой среднее взвешенное значение следующих коэффициентов.

Таблица 2.23

Анализ ликвидности ООО «КБ Стройлесбанк»

Наименование показателя	Значения %				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Показатель общей краткосрочной ликвидности ПЛ1	167,94	117,03	170,75	144,81	87,74
Показатель мгновенной ликвидности ПЛ2	106,59	88,50	125,80	106,54	88,94
Показатель текущей ликвидности ПЛ3	112,26	112,25	137,79	101,41	157,69
Показатель структуры привлеченных средств ПЛ4	25,39	45,78	44,63	28,39	26,47
Показатель зависимости от межбанковского рынка ПЛ5	3,20	8,51	12,84	12,30	21,93
Показатель риска собственных вексельных обязательств ПЛ6	28,59	22,34	19,76	12,96	28,34
Показатель риска небанковских ссуд ПЛ7	28,59	22,34	19,76	12,96	28,34
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков ПЛ10	166,84	123,77	95,36	105,60	112,75

Источник: [составлено автором на основании финансовой отчетности]

показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель риска собственных вексельных обязательств, показатель небанковских ссуд, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

После расчета вышеуказанных показателей необходимо присвоить им баллы в соответствии с балльной и весовой оценкой группы показателей оценки ликвидности (приложение 4).

Таблица 2.24

Балльная и весовая оценки группы показателей ликвидности ООО «КБ  
Стройлесбанк»

Наименование показателя	Значения, БАЛЛ					Вес
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	
ПЛ1	1	1	1	1	1	2
ПЛ2	1	1	1	1	1	3
ПЛ3	1	1	1	1	1	3
ПЛ4	2	3	3	2	2	2
ПЛ5	1	2	2	2	3	2
ПЛ6	1	1	1	1	1	2
ПЛ7	1	1	1	1	1	1
ПЛ10	2	2	2	2	2	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

После присвоения баллов необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей для определения состояния ликвидности исследуемого банка. Результат расчета представим в таблице.

Таблица 2.25

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности  
(РГЛ) ООО «КБ Стройлесбанк»

Показатель	Значение, БАЛЛ				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
РГЛ	1	2	2	2	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

После проведения оценки ликвидности РГЛ видно, что на 01.01.2012 показатель характеризует ликвидность банка как хорошую.

За остальной промежуток в анализируемом периоде обобщающий показатель ликвидности является удовлетворительным.

Устойчивое выполнение обязательных нормативов Банка России свидетельствует о низком уровне принимаемых на себя рисков, что обусловлено высоким значением показателей мгновенной и текущей ликвидности.

Группа показателей качества управления банком и определение обобщающего результата и группа показателей прозрачности структуры собственности и определение обобщающего результата не будут рассчитаны в данной дипломной работе, так как автор не имеет нужной для расчета информации.

Таблица 2.26

#### Обобщающий результат по группам всех анализируемых показателей

Показатель	Значение, БАЛЛ				
	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
РГК	1	1	1	1	1
РГА	2	2	2	2	2
РГД	2	2	2	2	2
РГЛ	1	2	2	2	2

Источник: [составлено автором на основании ранее рассчитанных показателей]

Подводя итоги проведенного анализа финансовой устойчивости ООО «КБ Стройлесбанк» согласно Указанию Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У можно сделать вывод, что за весь анализируемый период финансовая устойчивость исследуемого банка признается достаточной, так как, по всем группам рассчитываемых обобщающих показателей удовлетворены условия данной методики (наличие результата "удовлетворительно" по всем группам показателей).

Оценив финансовую устойчивость исследуемого банка за период 2011-

2015 г., можно сказать, что устойчивость данного коммерческого банка на современном этапе развития не вызывает подозрений, все рассчитываемые показатели равны или превышают нормативные значения, за исключением показателей рентабельности активов и капитала, это говорит о том что банк не достаточно эффективно использует имеющиеся ресурсы. Правлению банка необходимо обратить внимание на данную проблему, так как получение прибыли основная цель коммерческого банка, а рентабельное функционирование важнейший критерий устойчивости банка.

Проведя анализ финансовой устойчивости ООО «КБ Стройлесбанк» разными методиками, были выявлены основные проблемы, негативно влияющие на устойчивость, с которыми сталкивается региональный коммерческие банки в результате своего функционирования.

## ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### 3.1 Проблемы устойчивого функционирования коммерческих банков

В современных условиях вопрос повышения финансовой устойчивости банков становится основной проблемой не только для банковской системы, но и государства, так как от эффективной и результативной работы банковского сектора экономики напрямую зависит экономическое развитие и стабильность всего государства в целом.

Становление и развитие банковского сектора РФ происходило в условиях неблагоприятной рыночной среды. За последние двадцать лет банковский сектор пережил несколько кризисов. Российский кризис 1998 года стал наиболее глубоким потрясением для банковской системы страны и для экономики в целом. Были отозваны лицензии у ряда крупнейших банков, в которых сосредоточивалось около четверти активов банковской системы и вкладов населения. Существенно сократилась банковская инфраструктура, обслуживающая потребности хозяйствующих субъектов. Значительно ослабла капитальная база кредитных организаций. Последствия данного кризиса ощущались в экономике РФ на протяжении не одного года.

Постепенно банковская система адаптируется к новым условиям деятельности. Выросло доверие населения к банковской системе.

Кризис экономики в 2008–2009 годах являлся частью мирового кризиса. Данный кризис «прошелся» по России как отклик на интеграцию российской экономики в экономику всего мира. В это время любое событие за границей оказывало сильнейшее влияние на доходы обычных российских граждан.

По данным Всемирного банка, кризис 2008 года начался с частного сектора: повлияли условия ведения внешней торговли, отток капитала и жесткая политика в области внешних займов.

Последствиями кризиса 2008 года в России являются следующие:

- капитализация российских банков снизилась на три четверти;
- доверие населения к банкам было подорвано, как результат — отток вкладов, снизилась финансовая устойчивость банков, несколько крупных банков стали банкротами;
- множество компаний находились в состоянии банкротства, тем самым увеличились невозвратные кредиты юридических лиц.

Последние события в экономике государства так же оставили негативный отпечаток на банковской системе. Экономическая нестабильность, внешнеполитическое давление зарубежных партнеров, привело к замедлению темпов роста экономики РФ, увеличению инфляции, падению курса национальной валюты, а в следствии ухудшение финансового положения кредитных организаций. За период 2014-2016 гг., Центральным Банком РФ было отозвано более 240 лицензий у коммерческих банков. Это произошло из-за закрытия зарубежного фондирования, ухудшение ликвидности банков и увеличения доли невозвратных ссуд.

Следует обратить внимание на то, что на устойчивое и эффективное функционирование банка влияет широкий спектр различных по способу возникновения факторов. Те факторы, на которые банк в состоянии оказывать воздействие (внутренние), формируют внутреннюю устойчивость коммерческого банка, а те, на которые банки не в состоянии оказать воздействия (внешние), формируют его внешнюю устойчивость. Именно внутреннее устойчивое состояние может обеспечить банку необходимое время для решения основных проблем, влияющих на финансовую устойчивость.

Автор считает, что выявленные проблемы снижения устойчивости коммерческих банков в ходе изучения теоретических и практических основ финансовой устойчивости, можно разделить на группы по способу их возникновения на внешние и внутренние.

Для более наглядности представим выявленные проблемы в виде таблицы.

## Проблемы снижения (потери) устойчивости коммерческих банков

Внешние	Внутренние
Острая конкуренция на рынке банковских услуг	Недостаток собственных средств
Политика ЦБ РФ, направлена на укрупнение банковской системы, консолидацию	Рассогласованность активов и пассивов по срокам и по видам валюты
Слабое взаимодействие банков с реальным сектором экономики	Недостаточность клиентской базы, и, соответственно привлеченных ресурсов
Низкая конкурентная позиция региональной банковской инфраструктуры	Несвоевременная адаптация к быстроизменяющимся реалиям в мировой, а как следствие, и в российской экономике
Внешнеполитическая обстановка	Низкая рентабельность использования активов и капитала
Регистрация фирм функционирующих на территории региона, за его пределами.	Значительный объем просроченной задолженности по ссудам

Источник: [составлено автором]

В таблице 3.1 представлена классификация современных проблем, влияющих на устойчивость коммерческих банков. Наиболее важными проблемами снижения устойчивости являются внешние, так как банки не всегда в состоянии полностью оценить и устранить последствия данных проблем.

К внешним проблемам, влияющим на снижение устойчивости банков, относятся:

1. Острая конкуренция на рынке банковских услуг.

Острая конкуренция на финансовом рынке обостряет проблему финансовой устойчивости мелких региональных банков.

2. Политика ЦБ РФ, направленная на укрупнение банковской системы, консолидацию. Каждое ужесточение требований заставляет мелкие банки проходить процедуру банкротства либо процедуру санации.

Мелкие региональные банки не всегда в состоянии быстро приспособиться к ужесточению требований законодательной базы, что часто приводит к потере устойчивости. Это, в свою очередь, показывает проблему конкурентоспособности региональных банков.

3. Слабое взаимодействие банков с реальным сектором экономики.

В современных условиях частой смены финансовых и экономических шоков, все более отчетливые и ощутимые черты приобретает проблем взаимодействия банковского и реального секторов экономики.

При этом выявленные проблемы тесно связаны между собой. Основными проблемами взаимодействия банковского сектора и реального сектора экономики являются:

- «ресурсы» (ограничение источников фондирования банковского сектора, повышение стоимости ресурсов, обеспечение ликвидности банков, адекватность ресурсов потребностям предприятий и др);

- «риски» (финансовые риски (кредитный, процентный, ликвидности, доходности и др).

«регулирование» - недостаточная степень развитости коммуникационных технологий между сегментами финансового рынка, асимметрия регулятивных мер в отношении банковского и реального секторов и др.

Из-за обозначенных выше проблем, перед банками возникла задача по минимизации риска банковских активов, улучшения качества управления персоналом, разработке комплексной системы риск – менеджмента, что, в современных реалиях непростых экономических условиях довольно сложно для банков со стороны роста дополнительных издержек.

Это свидетельствует о том, что принятие мер по регулированию рисков, в современных условиях работы небольших и региональных банках, только усугубляет проблему доступности банковских ресурсов, так как банкам

придётся закладывать издержки в стоимость их услуг, что еще в большей степени ограничит доступность и сократит темп роста взаимодействия между секторами, а возможно отразится на качестве предоставляемых услуг.

4. Низкая конкурентная позиция региональной банковской инфраструктуры.

Больше всего снижению и потере финансовой устойчивости во время экономической нестабильности подвержены мелкие региональные банки, по той причине, что они менее конкурентоспособны, и вызывают меньшее доверие у клиентов, и населения (потенциальных клиентов).

5. Внешнеполитическая обстановка.

К данной проблеме можно отнести закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты. Все внешнеполитические события, которые прямы или косвенным образом могут повлиять на эффективность деятельности банков.

6. Регистрация фирм функционирующих на территории региона, за его пределами.

Из-за того что большинство крупных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории регионов, зарегистрированы в Москве и Московской области, региональные банки не имеют возможности взаимодействовать с данными организациям. В основном такие фирмы сотрудничают с более крупными банками, представленными на всей территории РФ.

К внутренним проблемам, влияющим на устойчивость коммерческих банков, были отнесены:

1. Недокапитализация кредитных учреждений, повышение уровня концентрации капитала.

С проблемой нехватки капитала сталкиваются как мелкие, так и самые крупные банки, это связано с изменчивыми внешними факторами, на которые банки не в состоянии оказывать воздействие. Здесь можно привести пример

событий 2014-2015 гг., когда из-за внешнеэкономических санкций для банков РФ было закрыто дешёвое зарубежное фондирование, вследствие чего большое количество банков столкнулись с проблемой недостатка капитала. Большая часть этих банков была докапитализирована Агентством страхования вкладов на общую сумму 830 млрд. руб. Это отражает, насколько серьезно недостаток капитала влияет на устойчивость коммерческих банков.

#### 2. Рассогласованность активов и пассивов по срокам и по видам валюты.

В современных реалиях коммерческие банки сталкиваются с тем, что привлекаемые ими ресурсы в большей степени краткосрочные, нежели размещаемые ими активы. Это наиболее частый фактор нарушения ликвидности банка.

#### 3. Недостаточность клиентской базы, и, соответственно, привлеченных ресурсов.

В современных условиях, когда пользователи банковских услуг отдают свое предпочтение крупным банкам, мелкие региональные банки сталкиваются с такой проблемой как недостаточность клиентской базы, что свою очередь приводит к снижению прибыли и снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка. Данная проблема возникает из-за плохой интегрированности банка в финансовый рынок, низкого качества услуг, более низкими процентами по вкладам чем у конкурентов, высокими процентами по кредитам, узким спектром предоставляемых услуг.

#### 4. Несвоевременная адаптация к быстроизменяющимся реалиям в мировой, а как следствие, и в российской экономике.

Зачастую банки не в состоянии быстро реагировать на изменение происходящие в экономической сфере государства, это связано со сложной организационно правовой структурой кредитных организаций, а так же с плохо квалифицированным менеджментом. Можно привести пример с интегрированием международных стандартов Базель II в банковскую систему РФ. Стандарты Базель II были разработаны в 2004 году, полный переход банковской системы РФ на данные стандарты произошло только в 2014 году.

Переход на стандарты Базель III намечены на 2019 год. Это свидетельствует об отсутствии гибкости кредитных учреждений и длительной адаптации к современным тенденциям развития.

#### 5. Рентабельность использования активов и капитала банка.

В современных условиях многие банки функционируют на минимальной рентабельности, что в свою очередь делает их непривлекательными для клиентов любого сегмента.

#### 6. Значительный объем просроченной задолженности по ссудам банка.

Одной из главных причин, влияющей на сокращение ликвидности баланса, является наличие и рост просроченной ссудной задолженности. Большое значение рисков по невозврату ссуд, объясняется тем, что банки принимают на себя риски, которые несут на себе его клиенты. Отсюда вытекает основная концепция любого коммерческого банка: “Надежный клиент – устойчивый банк”. Но устойчивость банков зависит не только от надежности клиентов, но и от банковских менеджеров, насколько качественно внутри банка принимаются решения, как формируется кредитный портфель банка, придерживается ли менеджмент банка консервативного подхода в этом вопросе. Часто банк несет потери по категории безнадежные ссуды, это связано с просчетом менеджмента банка, но часто потери по ссудам происходят не по вине банка, а из-за негативного влияния внешних факторов, таких как инфляция, экономические кризисы, падения курса национальной валюты, из-за которых клиенты банка теряют свою платёжеспособность. Резкое падение курса национальной валюты может привести к снижению возвратных валютных кредитов.

Таким образом, выявленные проблемы развития российского банковского сектора свидетельствуют о его функционировании в условиях воздействия постоянно изменяющихся факторов политической, социальной и экономической среды. Для решения выявленных проблем требуется разработка мероприятий, способствующих повышению устойчивости в основном региональных банков, так как в основном они подвержены выявленным

проблемам. Концептуальные подходы к определению данных мероприятий будут определены в следующем параграфе.

### 3.2 Направления и пути повышения финансовой устойчивости коммерческих банков

Развитие банковской системы России в современных условиях на волне внешнеполитических и экономических изменений банковский сектор тоже подлежит реформированию и изменениям.

Выявив основные проблемы снижения финансовой устойчивости коммерческих банков, целесообразно предложить несколько путей повышения финансовой устойчивости.

Основными направлениями реформирования банковской системы в ближайшем будущем должны быть:

- укрепление общей устойчивости банковской системы, исключение зависимости от зарубежного фондирования;
- повышение качества функций, осуществляемых банковским сектором (аккумуляция и перераспределение финансовых ресурсов внутри финансового рынка);
- укрепление доверия населения к банковской системе, в частности не только к крупным, но и к мелким региональным банкам;
- укрепление позиций регионального банковского сектора внутри регионов;
- поддержка развития плодотворного функционирования региональных банков;
- повышения значения «государственно – частное партнерство» во взаимодействии банковского сектора и реального сектора экономики.

Необходимость развития «государственно – частное партнерство» как формы сотрудничества между банковским и реальным секторами экономики

обусловлено тем, что в зарубежной практике данная форма сотрудничества применяется довольно успешно. Зарубежная практика так же показывает, что более 50% успешных примеров взаимодействия банковского и реального секторов экономики на основе ГЧП осуществляется при участии государственных банков.

Что бы создать условия развития и повышения устойчивого функционирования регионального банковского сектора, необходимо решить следующие задачи:

1. Дать четкую характеристику понятиям «региональный банковский сектор» и «региональный банк»;
2. Потенциал региональных банков должен быть четко направлен на удовлетворение потребностей конкретного региона;
3. Снижение конкуренции со стороны инорегиональных банков, внутри регионов.
4. Признание и проблемы развития и устойчивого функционирования региональных банков;
5. Разработка эффективных и необходимых региональных программ по поддержанию развития коммерческих банков;
6. Развитие инновационных форм взаимодействия банковского сектора и реального сектора экономики.

Для повышения финансовых показателей коммерческих банков предлагается стратегия устойчивости деятельности, представляющая собой план, включающий мероприятия, направленные на достижение определенных параметров конкурентной эффективности.

Для повышения устойчивости банков в первую очередь требуется серьезное увеличение клиентской базы, так как недостаток привлеченных средств является одной из основных причин потери финансовой устойчивости коммерческих банков. Так же из-за низкого количества клиентов банки теряют прибыль, вследствие чего теряют свою устойчивость. Помимо увеличения клиентской базы, банкам необходимо привлекать больше иностранных

инвесторов.

Так как ситуация на рынке потребительского кредитования России усложняется довольно острой конкуренцией со стороны крупных банков, это позволяет сделать вывод о том, что банкам стоит обратить внимание на возрастающее значение неценовых факторов привлекательности предоставляемых услуг. Следовательно, банкам необходимо выявлять значимые для клиента признаки, формирующие устойчивое конкурентное преимущество.

Становится очевидной целесообразность развития клиентоориентированных программ, формирование систем анализа, контроля и эффективного, стратегически ориентированного развития персонала банка путем корректировки стратегии развития и ее целевых установок с учетом процессов происходящих в сегменте рынка, на котором функционирует банк. Так же необходимо обратить внимание на развитие корпоративной культуры.

В современных условиях банкам необходимо увеличить доверие населения, это возможно осуществить при помощи:

- Модернизации оборудования, внедрения в банки современных банковских программ, обеспечивающих необходимый уровень автоматизации банковских операций.

- Обеспечения надежности хранения данных и работы автоматизированных банковских систем в любых условиях.

- Совершенствования автоматизированной банковской системы, перевод всех операций на единую технологическую платформу.

Следующим шагом в повышении устойчивости банков является увеличение способности банка к быстрой модернизации, банки должны быть адаптированы к гибкой законодательной базе, это приведет к более быстрым переходам на международные стандарты оценки рисков, и качества финансового состояния.

Для повышения ликвидности банка существуют следующие механизмы:

- требование погашения кредитов (по которым такое требование

возможно);

- расширение масштаба пассивных операций, направленных на привлечение дополнительных средств;
- выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;
- осуществление займов на денежном рынке;
- продажа части портфеля ценных бумаг.

Проводя изучение теоретических и практически основ финансовой устойчивости банков, автором было выявлена одна из основных проблем, по вине которых банки склонны к дефолту. Это низкая рентабельность активов и капитала банка. Для предотвращения потери финансовой устойчивости банка вследствие негативных последствий снижения рентабельности активов и капитала необходимо на постоянной основе оценивать значения коэффициентов ROA и ROE и на основании результатов данных показателей вносить корректировки в деятельность коммерческого банка, либо инициировать проверку эффективности деятельности банка для точного определения снижения доходности операционной деятельности. На основании расчета данных показателей в динамике можно сформировать четкий вывод о правильности принимаемых решений Правления банка. Если за определенный период значения данных показателей имеют снижающуюся тенденцию, то это говорит о том, что принимаемые решения, негативно влияют на эффективность деятельности банка, и следует обратить внимание на выбранную стратегию развития банка. Не своевременная оценка данных показателей точно приведет к критическому снижению рентабельности работы банка, что в свою очередь приведет к дефолту и отзыву лицензии банка. Так как из-за потери рентабельности банки перестанут получать прибыль, и не смогут вовремя платить по принятым на себя обязательствам.

Так же следует отметить, что для повышения роли мелких и региональных банков в экономике, необходимо обратить внимание на следующие проблемы:

1. Формирование равных финансово-экономических возможностей для

банков центра и регионов.

2. Обеспечение равной конкуренции.

3. Обеспечение рыночной дисциплины, соблюдение всеми участниками принципов добросовестной конкуренции, максимально возможного раскрытия информации субъектами.

Автор считает что, под региональным банком целесообразно понимать – универсальный банк, основная цель которого должна заключаться в долгосрочном обеспечении социально-экономического развития территории, на которой он осуществляет свои главные функции. А под региональным банковским сектором необходимо понимать систему региональных банков и их филиалов, основная миссия которых является удовлетворение финансовых потребностей субъектов экономики, зарегистрированных и функционирующих на территории регионов.

Такая трактовка понятий должна стать основным указателем государства в решении проблем устойчивости региональных банков, в основном посредством проведения региональной, инновационной и инвестиционной политики при условии их взаимодействия с Банков России.

Решение перечисленных ранее проблем в сфере взаимодействия реального и банковского секторов экономики, пагубно влияющих на развитие их взаимодействия, возможно в результате выполнения региональными банками функции венчурного инвестирования. Снижение рисков и обеспеченность ресурсами, деятельности подобного рода региональным банкам, учитывая сложность функции венчурного инвестирования, характеризуется правом доступа к долгосрочным источникам фондирования из государственных фондов; предоставлением государственных субсидий по процентным ставкам.

Укрепление взаимодействия субъектов банковского и реального секторов экономики на уровне регионов даст шанс для саморазвития территорий РФ в долгосрочной перспективе.

Так же для сохранения устойчивости в сложных условиях внешней среды

и для того что бы адекватно реагировать на изменения ситуации, коммерческим банкам необходимо целенаправленно заниматься вопросами профессионализации банковской службы и повышения квалификации кадров. В целом, предлагаемая система мер направлена на создание предпосылок стабильного и устойчивого развития коммерческих банков регионов, а также своевременной нейтрализации и предотвращения возникновения дестабилизирующих тенденций и, следовательно, повышение экономической устойчивости регионов РФ.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ литературных источников позволил сделать выводы, что устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его устойчивости с учетом всех вышеперечисленных факторов.

Устойчивость является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности предприятия в условиях рыночной экономики. Если предприятие устойчиво, то оно имеет преимущество перед другими предприятиями того же профиля в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Наконец, оно не вступает в конфликт с государством и обществом, так как своевременно выплачивает налоги в бюджет, взносы в социальные фонды, заработную плату – рабочим и служащим, дивиденды – акционерам.

Экономическое содержание комплексной устойчивости определяется наличием нескольких составляющих. В связи с этим комплексная устойчивость коммерческого банка представляет собой способность банка на протяжении всего периода своей деятельности в условиях постоянно меняющейся внешней и внутренней среды, за счет обеспечения таких составляющих, как капитальная, финансовая, организационно-структурная, коммерческая, функциональная, информационно-технологическая устойчивость, достигать целей своего функционирования на каждой стадии развития.

Анализ деятельности объекта исследования показал, что ООО «КБ Стройлесбанк» развивается как универсальный банк, акцентируя на расчетно-кассовом обслуживании населения и организаций, ориентируясь на региональный розничный рынок банковских услуг и стремясь к взаимовыгодному сотрудничеству с хозяйствующими субъектами малого, а

также среднего корпоративного бизнеса.

Расчеты устойчивости по методике Кромонава показали, что уровень генерального коэффициента показывает, что лишь пятая часть возможных убытков в случае невозврата или возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива будет покрываться собственным капиталом. Уровень коэффициента мгновенной ликвидности показывает, что средства на расчетных счетах клиентов не могут быть полностью обеспечены ликвидными активами, а покрываются лишь частично. Уровень кросс-коэффициента показывает, что банк практически все обязательства использует для кредитования клиентов. Уровень генерального коэффициента ликвидности показывает, что банк способен при невозврате размещенных активов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок. Уровень коэффициента защищенности капитала показывает, что банк не значительную долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании. Уровень коэффициента фондовой капитализации прибыли показывает недостаточную эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций. Итоговый коэффициент снижается на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2012, что вызвано, главным образом, снижением показателей ликвидности. То есть согласно данной методике анализируемый банк свою устойчивость.

Далее для оценки была использована методика согласно Указанию Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У, в соответствии с которой рассчитывается обобщающий результат. Расчет производился по показателям доходности, капитала банка, активы банка и ликвидность. Показатель доходности определен как «удовлетворительный». Обобщающий результат характеризует состояние капитала как «хорошее». Состояние активов оценивается так же как «удовлетворительное». Состояние ликвидности так же определено как «удовлетворительное». Согласно данной методике анализируемый банк признается устойчивым.

Так же ООО «КБ Стройлесбанк» был проанализирован при помощи

авторской методики Тархановой Е.А. По результатам оценки показателей рекомендованными данной методикой можно сделать вывод, что финансовое устойчивое анализируемого банка удовлетворительна, большинство значений рассчитанных показателей находятся в пределах либо выше нормы, за исключением показателей рентабельности активов и капитала, которые свидетельствуют о сокращении рентабельности деятельности банка.

Проведя анализ финансовой устойчивости ООО «КБ Стройлесбанк» разными методиками, были выявлены основные проблемы, негативно влияющие на устойчивость региональных коммерческих банков, с которыми сталкивается банк в результате своего функционирования.

Для стабильного и устойчивого функционирования банкам следует обращать внимание на следующий ряд проблем:

1. Недокапитализация кредитных учреждений, повышение уровня концентрации капитала.
2. Значительный объем просроченной задолженности по ссудам банка.
3. Рассогласованность активов и пассивов по срокам и по видам валюты.
4. Недостаточность клиентской базы, недостаток привлеченных ресурсов.
5. Острая конкуренция на рынке банковских услуг.
6. Несвоевременная адаптация к быстроизменяющимся реалиям в мировой, а как следствие и в российской экономике.
7. Политика ЦБ направлена на укрупнение банковской системы, консолидацию. Каждое ужесточение требований заставляет мелкие банки проходить процедуру банкротства либо процедуру санации.
8. Рентабельность использования активов и капитала банка.
9. Регистрация фирм функционирующих на территории региона, за его пределами.
10. Слабое взаимодействие банков с реальным сектором экономики.
11. Низкая конкурентная позиция региональной банковской инфраструктуры.

Так же в работе были предложены пути преодоления проблем и повышения финансовой устойчивости банков.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авагян Г.Л., Ханина Т.М., Носова Т.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Инфра-М, Магистр, 2011. – 416 с.
2. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жуковой.– М.: ЮНИТИ, 2011. – 315 с.
3. Банки и банковское дело / под ред. В. Боровковой. – М.: Юрайт-Издат, 2014. – 626 с.
4. Банки, финансы, кредит: Учебник / под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2011. – 784 с.
5. Банковская система и ее инфраструктура в России / под ред. Соколова Ю., Дубовой С. – М.: Анкил, 2010.
6. Банковское дело / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2011. – 766 с.
7. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина.– М.: Финансы и статистика, 2010. – 573 с.
8. Банковское дело / под ред. проф. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – М., 2009. – 464 с.
9. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
10. Банковское дело. Учебник / под ред. Е. Жукова, Ю. Соколова. – М.: Юрайт, 2014. – 592 с.
11. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономисту, 2012. – 359 с.
12. Банковское законодательство: Учеб. пособие для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова.– М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011. – 303 с.
13. Банковское право: Учебник для вузов / под ред. И.Ш. Килясханова, Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА; Закон и право, 2010. – 335 с.
14. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова – М.: Дашков и Ко, 2012. – 400 с.

15. Беляков А.В. Рынок банковских услуг / А.В. Беляков – М.: БДЦ - пресс, 2009. – 314 с.
16. Бувич С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие / С.Ю. Бувич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2009. – 299 с.
17. Горелая Н.В. Основы банковского дела / Н.В. Горелая, А.М. Карминский – М.: Форум, Инфра-М, 2013. – 272 с.
18. Грачева Е.Ю. Финансовое право / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова – М.: Норма, Инфра-М, 2013. – 352 с.
19. Денежное обращение. Кредит и банки. / под редакцией Н.Г. Антонова, М.А. Песселя. – М.: 2011. – 487 с.
20. Деньги, кредит, банки / под ред. Е. Звоновой – М.: Инфра-М, 2012. – 592 с.
21. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина.– М.: КНОРУС, 2011. – 506 с.
22. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник / Е.П. Жарковская – М.: Омега-Л, 2011. – 440 с.
23. Замотаева Т.Б. Банковское право. Краткий курс лекций / Т.Б. Замотаева, С.В. Мартышкин, Ю.Б. Поваров – М.: Юрайт, 2013. – 224 с.
24. Звонова Е. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум / Е. Звонова, В. Топчий – М.: Юрайт, 2014. – 464 с.
25. Информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news>
26. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском / С. Н. Кабушкин – М.: Новое знание, 2011. – 294 с.
27. Каджаева М., Дубровская С. Банковские операции. Учебник. – М.: Академия, 2014. – 464 с.
28. Ключников М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ / М.В. Ключников, Р.А. Шмойлов – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2009. – 401 с.

29. Ковалева, В.В. Финансы и кредит / В.В. Ковалева. – М.: Велби, 2011. – 640 с.
30. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда – М.: ТетраСистемс, 2012. – 160 с.
31. Костерина Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина – М.: Юрайт, 2013. – 336 с.
32. Малахова Н.Г. Деньги. Банки. Кредит. Конспект лекций / Н.Г. Малахова – М.: А-Приор, 2012. – 126 с.
33. Марамыгин М.С. Организация деятельности коммерческого банка / М.С. Марамыгин, Е. Шатковская – М.: Форум, Инфра-М, 2013. – 320 с.
34. Маякина М.А. Новые подходы к управлению банковскими рисками / М.А. Маякина // Деньги и кредит. – 2009. – № 1.
35. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидорова. – М.: Юнити, 2010. – 457 с.
36. Мартыненко Н. Банковские операции. Учебник / Н. Мартыненко и др. – М.: Юрайт, 2014. – 612 с.
37. Мартыненко Н. Банковское дело / Н. Мартыненко – М.: Инфра-М, Форум, 2014. – 435 с.
38. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело / Р.Л. Миллер – М.: ИНФРА–М, 2010. – 856 с.
39. Мотовилов О. Банковское дело / О. Мотовилов, С. Белозеров – М.: Проспект, 2014. – 408 с.
40. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / А.В. Мудрак – М.: Флинта, НОУ ВПО МПСИ, 2012. – 232 с.
41. Москвин В. А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий / В. А. Москвин // Банковское дело – 2011. – №7 – С. 19.
42. Недосекин А.О. Анализ риска банкротства предприятия с применением нечетких множеств / А.О. Недосекин, О.Б. Максимов // Вопросы анализа риска. – 2012. – № 2-3.
43. Общая теория денег и кредита: учебник / под ред. акад. РАН Е.Ф.

Жукова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2011. – 423 с.

44. Обзор банковского сектора РФ. – М.: Банк России, 2013.
45. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году. – М.: Банк России, 2014.
46. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
47. Поморина М. Финансовое управление в коммерческом банке / М. Поморина – М.: КноРус, 2013. – 376 с.
48. Семенов, С.К. Деньги, кредит, банки / С.К. Семенов. – М.: Экзамен, 2011. – 448 с.
49. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: ИД Форум: Инфра–М, 2009. – 256 с.
50. Тавасиев А. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник / А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина – М.: Юрайт, 2014. – 736 с.
51. Тагирбеков К.Р. Инвестиционные процессы и банковская система в экономике России / К.Р. Тагирбеков, Л.Г. Паштова. – М.: Весь Мир, 2010. – 364 с.
52. Тарасова, Г.М. Банковское дело: конспект лекций / Г.М. Тарасова. – Ростов–на–Дону: «Феникс», 2009. – 224 с.
53. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Учебное пособие. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2007. – 152 с.
54. Тульев В. История денег / В. Тульев – М.: Эксмо, 2013. – 208 с.
55. Тютюнникова, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнникова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 255 с.
56. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 11.03.2015) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"
57. Уэрта де Сото Х. Деньги, банковский кредит и экономические

циклы / Переводчик: Куряев А. – М.: Социум, 2012. – 688 с.

58. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности»

59. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»

60. Финансовое право / под ред. Е. Ашмариной – М.: Юрайт, 2013. – 430 с.

61. Финансовое право России / под ред. М. Карасевой – М.: Юрайт, 2013. – 372 с.

62. Финансы и кредит / под ред. профессора М.В. Романовского и Г.Н. Белоглазовой. – М.: 2009. – 616 с.

63. Финансы, денежное обращение и кредит 2–е издание / под ред. Климович В.П., Москва Форум. – М.: Инфра–М, 2010. – 352 с.

64. Финансы, деньги, кредит, банки / под ред. Т. Ковалевой. – М.: КноРус, 2013. – 256 с.

65. Финансы, деньги, кредит: учеб. пособие / под ред. Е. Г. Черновой. – М.: ТК Велби, 2010. – 208 с.

66. Черкасов, В.Е. Банковские операции / В.Е. Черкасов. – М.: Метаинформ, 2011. – 286 с.

67. Чернова Г.В. Управление рисками: учебное пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев – М.: ТК Велби, 2012. – 421 с.

68. Шевчук, Д.А. Основы банковского дела: конспект лекций. Учебное пособие для вузов / Д.А. Шевчук. – М.: Феникс, 2009. – 224 с.

69. Шитов В. История финансов России / В. Шитов – М.: КноРус, 2013. – 354 с.

70. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности: На основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам / Г.Н. Щербакова – М.: Вершина, 2011. – 248 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Балльная и весовая оценки группы показателей оценки доходности

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель прибыльности активов	ПД1	$\geq 1,4$	$< 1,4$ и $\geq 0,7$	$< 0,7$ и $\geq 0$	$< 0$	3
Показатель прибыльности капитала	ПД2	$\geq 4$	$< 4$ и $\geq 1$	$< 1$ и $\geq 0$	$< 0$	3
Показатель структуры расходов	ПД4	$\leq 60$	$> 60$ и $\leq 85$	$> 85$ и $\leq 100$	$> 100$	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	$\geq 5$	$< 5$ и $\geq 3$	$< 3$ и $\geq 1$	$< 1$	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	$\geq 12$	$< 12$ и $\geq 8$	$< 8$ и $\geq 4$	$< 4$	1

Источник [56]

## Методика расчета группы показателей оценки доходности

Условное обозначение	Расчет
ПД1	Фин. Результат - ЧД от разовых операций / Активы * 100%
ПД2	Фин. Результат - ЧД от разовых операций - Налоги / Капитал * 100%
ПД4	Административно-управленческие расходы / Чистые доходы (расходы) * 100%
ПД5	Чистые процентные и аналогичные доходы / Активы * 100%
ПД6	Процентные доходы по ссудам / средняя величина ссуд * 100% - процентные расходы / средняя величина ссуд * 100%

Источник [56]

## Балльная и весовая оценки группы показателей оценки капитала

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	$\geq 11$	$< 11$ и $\geq 8.1$	8	$< 8$	3
2	Показатель оценки качества капитала	ПК2	$\geq 10$	$< 10$ и $\geq 8$	$< 8$ и $\geq 6$	$< 6$	2

Источник [56]

## Методика расчета группы показателей оценки капитала

Условное обозначение	Расчет
ПК1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1
ПК2	Капитал/Активы-Ариск0

Источник [56]

## Балльная и весовая оценки группы показателей оценки активов

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель качества ссуд	ПА1	$\leq 4$	$> 4$ и $\leq 12$	$> 12$ и $\leq 20$	$> 20$	3
Показатель риска потерь	ПА2	$\leq 4$	$> 4$ и $\leq 8$	$> 8$ и $\leq 15$	$> 15$	2
Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	$\leq 4$	$> 4$ и $\leq 8$	$> 8$ и $\leq 18$	$> 18$	2
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	$\leq 10$	$> 10$ и $\leq 15$	$> 15$ и $\leq 25$	$> 25$	3
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	$\leq 200$	$> 200$ и $\leq 500$	$> 500$ и $\leq 750$	$> 750$	3
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	$\leq 20$	$> 20$ и $\leq 35$	$> 35$ и $\leq 45$	$> 45$	3
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	$\leq 0,9$	$> 0,9$ и $\leq 1,8$	$> 1,8$ и $\leq 2,7$	$> 2,7$	2

Источник [56]

## Методика расчета группы показателей оценки активов

Условное обозначение	Расчет
ПА1	Безнадежные ссуды / ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность * 100%
ПА2	$A20 - (P120(P20 - P)) / \text{Капитал} * 100\%$
ПА3	Ссуды, просроченные свыше 30 календарных дней / Капитал * 100%
ПА4	$RВПСр - RВПСф / \text{Капитал} * 100\%$
ПА5	Фактическое значение обязательного норматива Н7
ПА6	Фактическое значение обязательного норматива Н9.1
ПА7	Фактическое значение обязательного норматива Н10.1

Источник [56]

## Балльная и весовая оценки группы показателей оценки ликвидности

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$\geq 30$	$< 30$ и $\geq 20$	$< 20$ и $\geq 10$	$< 10$	2
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$\geq 17$	$< 17$ и $\geq 16$	$< 16$ и $\geq 15$	$< 15$	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$\geq 55$	$< 55$ и $\geq 52$	$< 52$ и $\geq 50$	$< 50$	3
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$\leq 25$	$> 25$ и $\leq 40$	$> 40$ и $\leq 50$	$> 50$	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$\leq 8$	$> 8$ и $\leq 18$	$> 18$ и $\leq 27$	$> 27$	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$\leq 45$	$> 45$ и $\leq 75$	$> 75$ и $\leq 90$	$> 90$	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$\leq 85$	$> 85$ и $\leq 120$	$> 120$ и $\leq 140$	$> 140$	1
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	$\leq 80$	$> 80$ и $\leq 180$	$> 180$ и $\leq 270$	$> 270$	2

Источник [56]

## Методика расчета группы показателей оценки ликвидности

Условное обозначение	Расчет
ПЛ1	Ликвидные активы банка / Пассивы - (Одл-Офл) * 100%
ПЛ2	Фактическое значение обязательного норматива Н2
ПЛ3	Фактическое значение обязательного норматива Н3
ПЛ4	Обязательства до востребования / Привлеченные средства
ПЛ5	Получение межбанковские кред - предоставленные межб кредиты / привлеченные средства * 100%
ПЛ6	Выпущенные банком векселя и банковские акцепты / Капитал
ПЛ7	Ссуды, предоставленные клиентам - не кредитным организациям / средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
ПЛ10	Сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам / Ликвидные активы банка

Источник [56]

## Итоги исследования методов анализа устойчивости по признакам

Методика	Информационная база анализа	Наличие денежных (количественных) показателей	Наличие неденежных (качественных) показателей	Наличие заключит. экспертной оценки	Наличие рейтинга по анализу
Методика ЦБ РФ, оценивающая фин. состояние банка	Открытая отчетность банка	Все показатели имеют денежную оценку	Отсутствуют	Присутствует	Отсутствует
Методика ЦБ РФ для включения банка в ССВ	Открытая отчетность банка	Присутствуют	Присутствуют	Присутствует	Отсутствует
Методика Интерфакс	Открытая отчетность банка	Все показатели имеют денежную оценку	Отсутствуют	Присутствует	Присутствует
Методика «Коммерсантъ»	Открытая отчетность банка	Все показатели имеют денежную оценку	Отсутствуют	Отсутствует	Ранжирование банков
Методика Кроморова В.С.	Открытая отчетность банка	Присутствуют	Присутствует	Отсутствует	Ранжирование банков
Методика Тархановой Е.А.	Открытая отчетность банка	Присутствуют	Присутствует	Присутствует	Отсутствует
ORAP	Открытая отчетность банка, результаты аудиторских проверок.	Присутствуют	Присутствует	Присутствует	Ранжирование банков
CAMEL	Открытая отчетность банка, данные сми.	Присутствуют	Присутствует	Присутствует	Ранжирование банков
BAKIS	Открытая отчетность банка	Присутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют
FIMS	Открытая отчетность банка	Присутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют

Источник: [Составлено автором]

## Коэффициенты, используемые в методике Кромонава В.С.

Показатель	Нормативное значение	Формулы и обозначения
1. Генеральный коэффициент надежности	$K1 = 1$	СК / РА СК — собственный капитал банка (сумма фондов и прибыли банка за вычетом иммобилизованных средств); РА — работающие активы (средства банка, предоставленные кому-либо с вероятностью их невозврата).
2. Коэффициент мгновенной ликвидности	$K2 = 1$	ЛА / ОВ ЛА — ликвидные активы (денежные средства в кассе и на корреспондентском счете в ЦБ РФ, государственные ценные бумаги); ОВ — обязательства до востребования (расчетные счета предприятий, карточные счета).
3. Кросс-коэффициент	$K3 = 3$	СО / АР СО — сумма всех обязательств банка; АР — работающие активы
4. Генеральный коэффициент ликвидности	$K4 = 1$	$(ЛА + ЗК) / СО$ ЗК — защищенный капитал — капиталовложения в имущество или иную материальную собственность
5. Коэффициент защищенности капитала	$K5 = 1$	ЗК / СК
6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли	$K6 = 3$	СК / УФ УФ — уставный фонд (капитал) банка — сумма выпущенных и оплаченных акций, включая переоценку валютной части

Источник: [43]

## Характеристики присущие финансовой устойчивости коммерческих банков



Источник:[Составлено автором]

Система показателей, используемых при оценке финансовой устойчивости банков предложенная Тархановой Е.А.

№	Показатель устойчивости	Коэффициенты нормативы	Порядок расчета	Рекомендуемое значение
1.	Достаточность капитала	1.1. Коэффициент достаточности капитала	(Капитал / Активы, взвешенные с учетом риска)*100%	10%
2.	Качество пассивов	2.1. Коэффициент клиентской базы 2.2. Коэффициент стабильности ресурсной базы	((Вклады граждан + Средства юридических лиц) / общий объем привлеченных средств)*100% (Суммарные обязательства – Обязательства до востребования) / суммарные обязательства)*100%	80% 70%
3.	Качество активов	3.1. Коэффициент эффективности использования активов 3.2. Коэффициент агрессивности кредитной политики	(Активы, приносящие доход / суммарные активы)*100% (Ссудная задолженность / привлеченные ресурсы банка)*100%	65% 65%
4.	Ликвидность	4.1. Норматив мгновенной ликвидности 4.2. Норматив текущей ликвидности 4.3. Норматив достаточной ликвидности	((Высоколиквидные активы / обязательства до востребования)*100% (Ликвидные активы / обязательства до востребования и на срок до 30 дней)*100% (Ликвидные активы / (общая сумма активов – обязательные резервы))*100%	20% 70% 20%
5.	Прибыльность	5.1. Коэффициент рентабельности активов 5.2. Коэффициент рентабельности капитала	(Прибыль / совокупные активы)*100% (Прибыль / капитал)*100%	5% 10%

Источник: [53]

