

О ВЫБОРЕ МЕТОДИКИ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Корнейчук Валерий Иванович,

канд. физ.-мат. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, налогообложения и таможенного дела,
e-mail: korneichukvi@yandex.ru,
Московский университет имени С.Ю. Витте, г. Москва

В работе проведена оценка финансового состояния среднего банка «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО наиболее известными методиками, используемыми при проведении финансового анализа деятельности кредитной организации. Для каждой из методик выявлены как положительные стороны, так и ее недостатки. На основании полученных результатов и их обсуждения рекомендовано подразделениям внутреннего аудита кредитных организаций при проведении оценки финансового состояния применять методики, разработанные Банком России, а также методику CAMELS, разработанную ФРС США. Финансовый анализ кредитной организации целесообразно проводить с использованием комплексных методик, учитывающих ряд дополнительных факторов: величину клиентской базы и ее динамику; размер отчислений в фонд обязательного резервирования; величину ресурсов, получаемых через МБК; интенсивность проведения платежей через РКЦ Банка России; величину кредитного риска, вызванного недостаточной диверсификацией кредитных портфелей крупных клиентов. Для проведения экспресс-анализа финансового состояния кредитной информации внешними пользователями предложено использовать методику CAMELS и методику В. Кромонава.

Ключевые слова: кредитная организация, финансовое состояние кредитной организации, методика оценки финансового состояния кредитной организации

ON SELECTION OF METHOD FOR ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION OF CREDIT INSTITUTION

Korneychuk V.I.,

candidate of physical and mathematical sciences, Associate Professor accounting,
taxation and customs affairs,
e-mail: korneichukvi@yandex.ru,
Moscow Witte University, Moscow

The work carried out an assessment of the financial condition of the average bank «JAY AND TI BANK» JSC by the most well-known methods used in the financial analysis of the activity of the credit institution. For each of the techniques, both the positive aspects and its shortcomings have been identified. Based on the results obtained and their discussion, it is recommended that the internal audit departments of credit institutions apply the methods developed by the Bank of Russia, as well as the CAMELS methodology developed by the US Federal Reserve when assessing the financial condition. Financial analysis of the credit institution should be carried out using complex methods, taking into account a number of additional factors: the size of the client base and its dynamics; The amount of contributions to the compulsory reservation fund; The amount of resources received through the IBC; Intensity of payments through the RCC of the Bank of Russia; Credit risk caused by insufficient diversification of credit portfolios of large clients. It is proposed to use the CAMELS methodology and V. Kromonov methodology to conduct express analysis of the financial condition of credit information by external users.

Keywords: credit institution, financial condition of credit institution, method of assessment of financial condition of credit institution

DOI 10.21777/2587-554X-2019-4-34-39

Введение

На современном этапе развития рыночной экономики в целях максимизации доходов кредитной организации и минимизации основных банковских рисков в рамках действующего законодательства и нормативных требований Банка России, выбор оптимального подхода к оценке финансового состояния кредитной организации имеет первостепенную важность. Существующие методики оценки финансового состояния кредитной организации не дают однозначного ответа об их достаточности для признания финансового состояния банка удовлетворительным и соответствующим требованиям регулятора – Банка России. Нами проведена оценка финансового состояния кредитной организации «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО¹ с помощью различных существующих методик. В их числе: методики, разработанные Банком России, методика ФРС США, а также методика, разработанная группой экспертов под руководством Виталия Кромонава. На основании обсуждения полученных результатов сформулированы рекомендации по применению указанных методик.

Финансовое состояние банка – совокупность внешних и внутренних факторов, характеризующих достаточность капитала, качество активов, ликвидность баланса, эффективность деятельности и уровень управления (менеджмента) банка [7]. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка [4]. На сегодняшний день основные угрозы деятельности кредитных организаций заключаются в нерациональном управлении, направленном на получение мгновенных доходов без учета рисков. Таким образом, коммерческим банкам приходится балансировать между интересами собственников, инвесторов, клиентов и нормами, установленными Банком России.

Для выполнения условий, диктуемых менеджментом и регулирующими органами, анализ финансового состояния кредитной организации необходимо проводить, основываясь на принципах комплексности, научного подхода, системности, оперативности и других. Финансовый анализ должен характеризовать все стороны деятельности кредитной организации, выявлять все ее недостатки и достоинства. Информационной основой для анализа финансового состояния кредитной организации являются формы отчетности, сдаваемые в Банк России. Методики анализа финансового состояния кредитных организаций включают в себя [1]:

- определение системы показателей, всесторонне характеризующих операционную и хозяйственную деятельность банка;
- установление основных и второстепенных факторов, оказывающих влияние на деятельность банка, установление взаимозависимости показателей, выделение совокупных (результатирующих) данных;
- выявление формы взаимосвязи между факторами;
- выбор приемов и способов для изучения взаимосвязей;
- количественное измерение влияния факторов на совокупный показатель.

Основными методиками, на базе которых на сегодняшний день строятся индивидуальные банковские методики анализа, являются: методика Центрального банка Российской Федерации, методика CAMELS (используемая в банковской системе США), отечественная методика, разработанная Виталием Кромоновым.

**Результаты оценки финансового состояния кредитной организации
«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО различными методиками**

Приведем результаты оценки финансового состояния кредитной организации за период с 01.01.2015 г. по 01.10.2016 г. различными методиками.

Оценка финансового состояния кредитной организации по методике Департамента пруденциального банковского надзора Банка России² показала следующее. Валюта баланса кредитной организации

¹ Официальный сайт «Джей энд Ти Банк». – Режим доступа: <http://jtbank.ru/o-banke/otchetnostj/> (дата обращения 14.11.19).

² «Методика анализа финансового состояния банка», утв. Письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБ РФ от 04.09.2000 г. № 15-5-3/1393 (ред. от 27.05.2016 г.) www.garant.ru

«ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО за рассматриваемый период выросла на 8148557 тыс. руб. (99,6 %) и на 01.10.2016 г. составляла 16328366 тыс. руб. Установлено, что на 01.10.2016 г. наибольшая часть активов кредитной организации представлена доходными активами (79,7 % от валюты баланса), из которых высоколиквидные активы составляют 18,94 % от валюты баланса. Самой большой статьёй обязательств являются срочные обязательства (69,45 %), при этом основная часть срочных обязательств – это обязательства перед физическими лицами (55,94 %). Собственные средства кредитной организации составляют 6713100 тыс. руб. и могут быть покрыты обязательства на 66 %. Обязательные нормативы кредитной организации на протяжении рассматриваемого периода не нарушались. Здесь же выявлены недостаточная доходность активов, определены наиболее доходные активы, а также установлено, что убытки от вложений в ценные бумаги уравниваются доходами от переоценки и продажи иностранной валюты. Ликвидность кредитной организации соответствует требованиям Банка России. Понесенные кредитной организацией убытки связаны с созданием резервов на возможные потери по ссудам, что свидетельствует о низком качестве ссудной задолженности. Таким образом, при применении данной методики удобно структурировать и анализировать финансовые показатели кредитной организации, однако невозможно определить степень риска и возможность признания финансового состояния организации удовлетворительным.

Оценка финансового состояния кредитной организации по методике оценки экономического положения банков ЦБ РФ³ показала нижеследующее. Кредитная организация «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО относится к подгруппе 2.2 группы 2 – это кредитные организации, не имеющие текущих проблем, в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. Однако, при анализе финансового состояния возникают определенные сложности при оценке ссудной задолженности, поскольку необходимая для этого отчетность не является публикуемой. Невозможно провести анализ рисков кредитной организации, так как их оценка проводится на основе ответов органов управления кредитной организации на вопросы, приведенные в Приложениях и анализе различных форм отчетности кредитной организации⁴. Таким образом, вследствие недоступности информации о качественных характеристиках активов кредитной организации, проведение анализа финансового состояния не предоставляется возможным.

Оценка финансового состояния кредитной организации по методике CAMELS (Федеральной резервной системы США) [8] позволила зафиксировать достаточность капитала кредитной организации требованиям Банка России. Несмотря на высокую доходность активов кредитной организации, им соответствует высокий уровень риска и низкая защищенность; ликвидность активов выше значений, рекомендованных Банком России. Полученные по данной методике результаты невозможно интерпретировать как положительные или отрицательные и вынести однозначное суждение о финансовом состоянии кредитной организации.

Оценка финансового состояния по методике В. Кромонова [6] позволяет рассчитать индекс надежности кредитной организации N за рассматриваемый период. Самое низкое значение индекса приходится на 01.01.2015 г. (N=48,8 %). По состоянию на 01.10.2016 г. индекс надежности кредитной организации имеет значение N=69,25 %. Методика проста в применении, расчет индекса надежности не занимает много времени, однако при расчетах не учитываются такие факторы как показатели доходности и рентабельности деятельности кредитной организации. Таким образом, методику целесообразно применять в сочетании с другими методиками для получения интегрального показателя деятельности кредитной организации N, характеризующего надежность банка для его вкладчиков.

По итогам проведенного анализа финансового состояния «ДЖЕЙ ЭНДИ БАНК» АО и полученных в результате применения четырех методик его показателей, можно охарактеризовать состояние кредитной организации как удовлетворительное. В ходе анализа выявлены проблемы с качеством активов, что объясняет резкий рост резервов на возможные потери, а также падение чистой процентной маржи и низкая рентабельность капитала привели к отрицательному финансовому результату. В дея-

³ Указание Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»//Вестник Банка России, № 48 от 01.06.2017.

⁴ Указание Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»// вестник Банка России №7-8 от 01.02.2019 г.

тельности организации прослеживаются негативные тенденции – низкое качество активов кредитной организации привело к росту величины резервов на возможные потери и снижению доходности вложенных активов до отрицательных значений.

В целях улучшения финансового положения «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО можно рекомендовать проведение руководством кредитной организации мероприятий по повышению качества активов и увеличения прибыльности банковских операций, реструктуризацию портфеля ценных кредитной организации.

Обсуждение полученных результатов

Проведенный анализ финансового состояния кредитной организации «ДЖЕЙ ЭНДИ БАНК» АО различными методиками, позволяет констатировать нижеследующее. Кредитным организациям при проведении финансового анализа состояния кредитной организации рекомендуется использовать методики оценки финансового состояния на основе методики оценки экономического положения банков, разработанной Банком России, а также методику CAMELS, разработанную ФРС США. Методики, разработанные Банком России, являются наиболее детальными методиками, однако они мало пригодны для внешних пользователей из-за недоступности необходимой информации в открытых источниках.

Методики экспресс-анализа финансового состояния кредитной организации, такие как методика CAMELS и методика В. Кроморова, позволяют отследить основные показатели деятельности кредитной организации и оценить возможные тенденции ее развития на основе публичной информации о деятельности кредитной организации. В этой связи эти методики наиболее подходят для внешних пользователей.

При проведении анализа финансового состояния подразделениями внутреннего аудита кредитной организации необходимо учитывать следующие факторы ее деятельности:

1. Величина клиентской базы и ее динамика.

Отрицательная динамика (или качественное изменение) клиентской базы является одним из первых сигналов о негативных тенденциях в кредитной организации. Отток (приток) определенной группы клиентов (юридических либо физических лиц) является важным индикатором оценки банка со стороны клиентов. Таким же индикатором является размер остатков денежных средств на текущих счетах его клиентов. Постепенный рост остатков денежных средств говорит о «благополучии банка», в то время как снижение остатков денежных средств может свидетельствовать о возникновении риска потери ликвидности активов. В «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» остатки на текущих счетах клиентов по состоянию на 01.10.2016 г. показывали рост (30,59 % за рассматриваемый период).

2. Размер отчислений кредитной организации в фонд обязательного резервирования (ФОР).

Размер отчислений кредитной организации в ФОР напрямую связан с размером остатков денежных средств на счетах клиентов. Расчет размера отчислений в ФОР может использоваться для оценки достоверности балансового остатка по счетам клиентов, отраженного кредитной организацией в своей отчетности. За указанный период проведения анализа размер отчислений в ФОР находился на уровне 3,35 %, что не соответствует требованиям Банка России⁵ (5 % по обязательствам в рублях).

3. Величина межбанковского кредитования.

Межбанковское кредитование (МБК) широко используется в банковской практике, однако является дорогим источником привлечения финансовых ресурсов. Как правило, межбанковские займы привлекаются для регулировки краткосрочной ликвидности. В этой связи активное привлечение МБК на постоянной основе может являться неблагоприятным признаком, указывающим на проблемы с клиентской базой и дефицитом иных источников финансирования [5]. У «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» за анализируемый период не было выявлено роста МБК. По состоянию на 01.10.2016 г. размер межбанковских кредитов находился на уровне 4,22 % от размера обязательств.

4. Интенсивность проведения платежей через РКЦ Банка России.

⁵ Указание Банка России от 27.06.2016 г. № 4052-У «Об обязательных резервных требованиях» Вестник Банка России № 61 от 01.07.2016 г.

Значительный интерес для внутренних аудиторов и финансовых аналитиков представляет размер кредитовых оборотов кредитной организации через РКЦ Банка России [3]. Данный показатель характеризует рублевую платежеспособность банка.

5. Величину кредитного риска для крупных клиентов банка, большая часть из которых является холдингами [2], поскольку при возникновении проблем у клиентской материнской компании невозвратными становятся все кредиты, выданные холдингу.

Заключение

В работе проведена оценка финансового состояния кредитной организации «ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК» АО различными методиками с целью выработки рекомендаций различным категориям пользователей для их применения в практической деятельности.

По нашему мнению, наиболее детальными являются методики, разработанные Банком России. Однако, данные методики вследствие недоступности информации и невозможности однозначно оценить текущее финансовое состояние кредитной организации без сравнения со средними показателями аналогичных банков, малоприменимы для внешних пользователей, заинтересованных в оценке состояния кредитной организации.

Методики экспресс-анализа – методика CAMELS и методика В. Кромонава не так точно характеризуют состояние кредитной организации, однако позволяют отследить основные финансовые показатели ее деятельности и оценить возможные тенденции развития. Данные методики больше подходят для внешних пользователей информации о кредитной организации.

На наш взгляд, во внутренних методиках анализа финансового состояния кредитной организации, разрабатываемых подразделением внутреннего аудита, следует учитывать такие показатели деятельности кредитной организации как величина клиентской базы и ее динамика, размер отчислений в ФОР, величину МБК, интенсивность проведения платежей в РКЦ Банка России. Некоторые из отмеченных показателей уже применяются в методиках оценки финансового состояния. Величина МБК рассчитывается как один из коэффициентов в методике CAMELS.

По нашему мнению, современные методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны быть комбинированными, использовать количественные и качественные показатели деятельности банка, определять наиболее высокие риски и выдавать результаты, которые легко применимы для практики.

Список литературы

1. *Абеллузин Н.Р., Насибуллина Э.Н.* Сравнительный анализ методик оценки финансового состояния коммерческого банка // *Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире.* – 2017. – № 18-2. – С. 70–75.
2. *Веретенникова О.Б., Панов Е.Э.* Особенности оценки банком кредитного риска при финансировании холдинговых компаний // *Известия УрГЭУ.* – 2013. – № 2(46). – С. 39–45.
3. *Дударенков Д.А., Салманов О.Н.* Проблемы безналичного оборота в России // *Молодежный научный форум: общественные и экономические науки.* – 2016. – № 11(40). – С. 349–355.
4. *Жарковская Е.П.* Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Омега-Л, 2015. – 378 с.
5. *Кузнецов Р.О.* Анализ практики межбанковского кредитования // *Молодой ученый.* – 2017. – № 34(168). – С. 27–31.
6. *Майорова Л.В.* Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков // *Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы.* – 2011. – № 4. – С. 98–107.
7. *Пашиков Р., Юденков Ю.* Сценарный план мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (в соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т) // *Бухгалтерия и банки.* – 2016. – № 4. – С. 40–47.
8. *Якимова И.А.* Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) // *Регламентация банковских операций. Документы и комментарии.* – 2013. – № 4. – С. 16–25.

References

1. *Abelluzin N.R., Nasibullina E.N.* Comparative Analysis of Methods of Assessment of Financial Condition of Commercial Bank//Fundamental and Applied Research in the Modern World. – 2017. – № 18-2. – С. 70–75.
2. *Veretennikov O.B., Panov E.E.* Peculiarities of the bank's assessment of credit risk when financing holding companies//News UrGAU. – 2013. – № 2 (46). – С. 39–45.
3. *Dudarenkov D.A., Salmanov O.N.* Problems of cashless turnover in Russia//Youth scientific forum: social and economic sciences. – 2016. – № 11 (40). – С. 349–355.
4. *Zharkovskaya E.P.* Financial analysis of commercial bank activity. – М.: Omega-L, 2015. – 378 s.
5. *Kuznetsov R.O.* Analysis of Interbank Lending Practice // Young Scientist. – 2017. – № 34 (168). – S. 27–31.
6. *Mayorov L.V.* Russian Practice of Rating Reliability of Commercial Banks // Modern Economy: Problems, Trends, Prospects. – 2011. – № 4. – С. 98–107.
7. *Pashkov R., Yudenkov Yu.* The scenario plan of measures on restoration of financial stability in case of significant deterioration in a financial state (according to the Letter of the Bank of Russia of 29.12.2012 №. 193-T) // Accounts department and banks. – 2016. – № 4. – Page 40–47.
8. *Yakimov I.A.* Analysis of the bank's activity according to CAMELS methodology (experience of US supervisory bodies) // Regulation of banking operations. Documents and comments. – 2013. – № 4. – С. 16–25.