

Димитрова Э.А.

студент

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

Dimitrova E.A.

student

Volgograd State University

Russia, Volgograd

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МОДЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
COMPARATIVE ANALYSIS OF FINANCIAL SECURITY
ASSESSMENT MODELS OF A COMMERCIAL BANK**

Аннотация. Финансовая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Постоянное поддержание финансовой безопасности является необходимым для обеспечения стабильности и достижения главных целей. Тем самым, вопрос финансовой безопасности всегда остается актуальным, так как игнорирование этой проблемы может иметь нежелательные последствия.

Ключевые слова: финансовая безопасность, коммерческий банк, методики, сравнительный анализ.

Annotation. Financial security is one of the important components of the successful functioning of the bank. Constant maintenance of financial security is necessary to ensure stability and achieve the main goals. Thus, the issue of financial security always remains relevant, since ignoring this problem can have undesirable consequences.

Keywords: *financial security, commercial bank, methods, comparative analysis.*

В рыночных условиях финансовая безопасность в банковской сфере становится приоритетной. Среди проблем, связанных с защитой банка от внешних и внутренних угроз, возрастает важность обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, а также создания системы финансовой безопасности. Для коммерческих банков особенно значимыми являются условия безопасной финансовой деятельности, такие как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности и снижение банковских рисков¹.

Финансовая безопасность коммерческого банка – это результат ежедневной слаженной работы всех подразделений банка. Она включает соблюдение необходимого уровня нормативов, контролируемых регулятором, нейтрализацию внутренних и внешних угроз, а также способность мобилизовать ресурсы для реагирования на новые опасности и обеспечения стабильной деятельности².

В научном экономическом сообществе сформировалась система принципов, включающих методы и способы определения стабильности финансовых институтов через сопоставление множества факторов с устойчивостью финансовых аспектов деятельности кредитных организаций.

Методики оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческих организаций широко применяются и достаточно полно изучены как на международном уровне, так и на отечественном.

На рисунке 1 представлены зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

¹ Наумова Р.Л. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2019. – 29 (44). – С. 68-73.

² Сазонов С.П., Еврагина М.С., Красеев Т.Р. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. -2019. -№31 (313).



Рисунок 1- Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков

Одним из главных преимуществ данных методик является их стандартизированность и доказанная практическая эффективность, которая была подтверждена в течение длительного временного периода. Однако главным недостатком зарубежных методик является их неспособность прогнозировать вероятность банкротства банка.

Именно поэтому в последние годы надзорные практики Центральных банков в разных странах все чаще применяют статистические модели "раннего реагирования" (СРР), которые оценивают количественные параметры функционирования банков.

Основная цель таких моделей СРР – выявить риски, которые с большей вероятностью могут привести к банкротству в будущем. Существующие модели СРР можно разделить на следующие категории:

- модели, которые прогнозируют вероятность изменения рейтинга банка, а также сам наиболее вероятный рейтинг;
- модели, которые прогнозируют возможное банкротство банка и промежуток времени до его возможного наступления, а также модели, которые прогнозируют ожидаемые потери.

Преимущество указанных моделей перед аналитическими заключается в возможности осуществления прогнозирования. Однако их использование подвержено определенным ограничениям.

Эти модели не учитывают цикличность регулятивных требований в случае, если используемые исторические данные не покрывают весь бизнес-цикл.

Кроме того, они не чувствительны к потенциальным проблемам, с которыми сталкиваются банки, и которые сопровождаются незначительными изменениями количественных банковских показателей.

Стоит отметить, что оценка надежности банков также может быть проведена ведущими международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings. Эти агентства входят в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств.

Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются

«Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М. Moody's вместе с двумя компаниями – Standard & Poor's и Fitch Ratings – входит в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств.

Чем выше рейтинг банка, присвоенный ему независимым агентством, тем устойчивее уровень финансовой безопасности

коммерческого банка.

Позитивной стороной их деятельности является обнародование составленных банковских рейтингов, в то время как отрицательной стороной является факт, что часто такие известные агентства не обладают всей объемной информацией, которой располагают центральные банки и надзорные органы многих стран.

Тем не менее, стоит отметить, что мировая практика с ее огромным опытом еще не разработала стандартизированную методику оценки безопасности не только отдельного банка, но и всей банковской системы в целом. Это можно объяснить следующим:

- множество закрытой информации о деятельности коммерческих банков, которую оценщикам необходимо проанализировать;
- особенности национальных экономик, которые должны быть учтены при разработке единой методологии оценки финансовой безопасности коммерческого банка.

Оценивая отечественные методики, можно отметить, что в России тоже отсутствует единый алгоритм оценки финансовой безопасности коммерческого учреждения. Финансовые институты в основном рассчитывают значения нормативных показателей в соответствии с Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»³.

Однако на основе данных документов оценивается только финансовая устойчивость коммерческого банка как часть финансовой безопасности.

Таким образом можно упустить негативные обстоятельства, которые могут повлиять на финансовую устойчивость банка. Поэтому в последнее

³ Указание 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". URL: www.base.garant.ru/70710774/

время актуализировался интерес по вопросу оценки устойчивости банков, что, в свою очередь, привело к появлению ряда новых методик. В таблице 1 рассмотрим существующие отечественные методики оценки устойчивости коммерческого банка, а также их достоинства и недостатки.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика методик оценки устойчивости коммерческого банка в РФ

Методика	Автор	Достоинства	Недостатки
Методика Банка России	Банк России	Большое количество показателей, позволяющих проанализировать значительную часть деятельности банка. Методика стандартизирована	Большая трудоемкость Определения большого количества коэффициентов. Закрытость результатов
Методики, базирующиеся на расчете и анализе коэффициентов устойчивости банка	Муравьев А.К.	Простота оценки (возможность применения при удаленном анализе устойчивости банка). Логичная стройность предлагаемой методики	Распределение банков по группам финансовой устойчивости без учета конкретного положения дел в банке
	Тарханова Е.А.	Комплексный подход к оценке финансовой устойчивости банка. Возможность сделать вывод о финансовом положении на перспективу	Уделяется мало внимания показателям, связанным с собственным капиталом банка
Эконометрические модели оценки устойчивости банка	Пересецкий А.А.	Возможность прогнозирования проблемных ситуаций в работе коммерческих организаций	Для проведения анализа необходимы глубокие знания экономико-математического моделирования
	Овчинникова О.П.	Возможность прогнозирования нарушений устойчивости коммерческого банка в перспективе	Ввиду отсутствия необходимой информации в открытом доступе, обычный человек не сможет воспользоваться данной методикой

Интегральный метод	Кромонов В.С.	Подход предполагает расчет интегрального показателя, полученного с учетом различных характеристик деятельности банка	Отсутствие показателей прибыльности и качества кредитного портфеля
Рейтинговая оценка	Национальные и зарубежные рейтинговые агентства	Рейтинги национальных рейтинговых агентств как правило на 2–3 позиции выше международных рейтингов. Возможность банка отказаться от публичного объявления рейтинга, если он его не устраивает	

Источник: составлено автором по Крешова, Н.Т. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2019. – №30 (574) – С. 31-42.

Как показывают данные, представленные в таблице 1, каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. Самыми оперативными представляются методики, базирующиеся на расчете и анализе коэффициентов устойчивости банка, но они не всегда отражают в полной мере все многогранные процессы, которые в нем происходят.

В таблице 2 проведем сравнительный анализ методик определения финансовой устойчивости.

Таблица 2- Сравнительный анализ методик определения финансовой устойчивости

Показатели	Методика ЦБ РФ	Методика В.С.Кромонов а	Методика А.К.Муравьев а	Методика CAMELS	Методик а BAKIS
Достаточность собственных средств (капитала)	+	+	-	+	+
Общая достаточность капитала	+	-	-	+	+
Мгновенная ликвидность	+	+	-	+	+
Текущая ликвидность	+	-	-	+	+
Генеральный коэффициент ликвидности	+	+	-	+	+
Долгосрочная ликвидность	+	-	-	-	-
Качество ссуд	+	-	-	+	+
Риск потерь	+	-	+	+	-
Доля просроченных ссуд	+	-	-	+	+

Резервы на потери по ссудам и иным активам	+	-	-	+	-
Прибыльность активов	+	-	+	+	-
Прибыльность капитала	+	-	+	-	-
Структура расходов	+	-	-	-	-
Чистая процентная маржа	+	-	+	+	-
Структура привлеченных средств	+	-	-	-	-

Источник: составлено автором по Наумова, Р.Л. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2019. – 29 (44). – С. 68-73.

Данная таблица наглядно демонстрирует преимущество методики ЦБ РФ, которую можно считать комплексной. В методике предложенной Банком России, постоянно добавляются новые критерии анализа, что позволяет сделать достоверный вывод.

Методика В.С. Кромонава затрагивает только такие показатели, как достаточность собственных средств, мгновенная ликвидность, генеральный коэффициент ликвидности, но не учитывает текущую и долгосрочную ликвидность, прибыльность активов и капитала и другие важные показатели. Однако, в данной методике не учитываются качество и доля просроченных ссуд, долгосрочная и текущая активность, чистая процентная маржа и т.д.

Методика А.К.Муравьева учитывает риск потерь, прибыльность активов и капитала, чистую процентную маржу, но не учитывает достаточность собственных средств и капитала, мгновенную ликвидность и т.д. Из представленных зарубежных методик CAMELS достаточно полно охватывает финансовые коэффициенты. Методика BAKIS уступает CAMELS по таким показателям как риск потерь, резервы на потери по ссудам и иным активам, прибыльность активов, чистая процентная маржа.

Таким образом, сравнительный анализ российских и зарубежных

методик показал, что самым распространенным компонентом анализа являются количественные показатели, а качественные часто остаются без внимания. Наиболее полными методиками можно назвать отечественные на основе указаний Банка России и зарубежную методику CAMELS.

Использованные источники:

1. Указание 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". URL.www.base.garant.ru/70710774/
2. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». URL.www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119
3. Васильева, М.А. Методы оценки финансовой безопасности коммерческого банка // Форум молодых ученых. - 2023.- №1 (76).
4. Грачева, И.И. Анализ методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков CAMEL // Современное инновационное общество. – 2019. – С. 69-71.
5. Гюльмагомедова, Г. А., Мирзоева, Л. Ш. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Журнал прикладных исследований.- 2021.- №6. – С. 534-539.
6. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – Москва: Омега-Л, 2020. – 375 с.
7. Крешова, Н.Т. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2019. –№30 (574) – С. 31-42.
8. Кромонов, В.С. Методика составления рейтинга надежности банков // Профиль. 2018. -№ 21. -С. 73-84.
9. Наумова, Р.Л. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2019. – 29 (44). – С. 68-73.
10. Сазонов, С.П., Еврагина М.С., Красеев Т.Р. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления

укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. -2019. -№31 (313).

11. Яценко, И.А., Гранина Л.Г., Ковалюк В.Т. Анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.А. Яценко, Л.Г.Гранина, В.Т.Ковалюк. – Самара. 2019. – 106 с.