

## **АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Существенным фактором развития экономики является финансовая стабильность. Важная роль в обеспечении макроэкономической стабильности принадлежит коммерческим банкам. Именно поэтому их деятельность контролируется через многочисленные показатели устойчивости, ликвидности, платежеспособности. Многие из этих показателей жестко отслеживаются Центробанком.

Однако, на практике нередко оказывается, что банк исправно соблюдающий установленные показатели оказывается неспособным выполнить свои обязательства перед клиентами. Клиенты стремятся иметь дело с банком, способным полностью и своевременно выполнить свои обязательства. Поэтому для них на первый план выходит надежность банка.

Согласно информации Департамента банковского надзора ЦБ России за 2016–2018 годы количество действующих кредитных организация уменьшилось на 152 единицы или на 20 процентов. Доля крупных кредитных рисков в эти годы превысила 25 процентов. По итогам 2019 года отозвано 28 лицензий у кредитных организаций и НКО и 46 лишились лицензии добровольно. Данная тенденция продолжается и в 2021 году. Так, численность кредитных организаций уменьшилась на 31 единицу, в том числе банков на 27 единиц [2]. При этом суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2019 году по состоянию на 1 января, составил порядка 120 миллиардов рублей. Для сравнения, в 2018 году активы принудительно лишенных лицензий банков составляли 500 миллиардов рублей, а в 2017 и 2016 годах — 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно [1]. Эта тенденция в несколько измененном виде сохранилась и в 2022 году. Так, существенно снизилось (до 12) число лишившихся лицензии банков. Однако резко, с 2 % в 2021 году до 22 % в 2022 году увеличилось количество убыточных кредитных организаций [2, с. 3].

Приведенные данные свидетельствуют, с одной стороны, об эффективности работы надзорных органов. С другой стороны, они показывают, насколько актуальна проблема оценки надежности банков. Оценка надежности банка особенно актуальна в нынешних условиях спада экономики в результате нарастающих санкций. Для многих банков обострились как проблемы ресурсной базы, так и инвестиционной деятельности.

Надежность банка категория многогранная, характеризующаяся переплетением самых разнообразных интересов. Для клиентов банка надежность означает гарантию выполнения банком обязательств, соблюдение интересов, как вкладчиков, так и заемщиков. Акционеры, инвестируя в банковскую деятельность свои капиталы, рассчитывают, что именно здесь будет получена прибыль, равнозначная или превышающая альтернативную прибыль от вложений в другие отрасли экономики. С точки зрения государства (общества) надежный банк — это банк, действующий экономическому росту, при обеспечении стабильности банковской системы.

Учитывая отмеченные выше разнообразные интересы, надежность банка можно определить как качественное состояние, при котором обеспечивается соблюдение интересов клиентов и инвесторов, эффективно сочетаются как интересы вкладчиков, так и бизнеса, проводится политика учитывающая интересы общественного развития.

В настоящее время рейтинг надежности банков представляет собой перечень банковских организаций, пользующихся доверием и соответствующих основным требованиям. Сбором информации и подготовкой рейтинга занимается Центробанк России, обеспечивающий денежно-кредитную политику. Чтобы установить, какой банк самый надежный, проводится ежемесячный анализ показателей финансовой отчетности. Учитывается, насколько органи-

зация способна выполнять обязательства перед заемщиками и вкладчиками. В последние годы применяются следующие критерии, на основе которых составляется рейтинг надежности:

- количество и суммы вкладов, выданных кредитов;
- общий капитал;
- количество ценных бумаг;
- стоимость совокупных активов.

Эти параметры характеризуют финансовую стабильность. Чем внушительнее цифры, тем меньше вероятность, что банковское учреждение обанкротится.

Представление о надежности, в последние годы, формируется по характеристикам чистой прибыли, депозитам, кредитам, просроченной задолженности в кредитном портфеле, активам. Указанные показатели должны помочь оценить вероятность снижения доверия вкладчиков к банку, и, соответственно, возможное массовое изъятие средств. К подобному поведению может подтолкнуть уход из банка крупного вкладчика.

Такая ситуация уже неоднократно повторялась в предшествующие кризисные периоды. Для прогнозирования возможных проявлений недоверия к банку, предлагается оценивать уровень концентрации ресурсной базы банка путем мониторинга крупных вкладчиков. К ним можно отнести совокупные депозиты первых 5–10 собственников. Рассчитывается такой показатель посредством сопоставления крупных депозитов с собственным капиталом банка. На наш взгляд, их доля в пассивах банка не должна превышать 150 процентов собственного капитала банка. Существенное значение имеет и учет объема депозитов физических лиц в целом. Анализ деятельности банков в кризисные годы показывает, что в том случае, когда банк не является специализированным сберегательным учреждением, удельный вес вкладов физических лиц не должен превышать 30 процентов.

Важным показателем надежности коммерческого банка может быть уровень зависимости от средств заимствованных на межбанковском рынке. Представляется, что зависимость от этих ресурсов не должна превышать 15 процентов.

Дополнительными инструментами оценки надежности банков могут стать коэффициент защищенности привлеченных средств и показатель сбалансированности депозитных и кредитных операций. Первый показатель характеризует насколько депозиты защищены собственным капиталом банка. Определяется как отношение депозитов к собственному капиталу. Отечественная и мировая практика банковского бизнеса показывает, что максимальным является десятикратное превышение депозитов над собственным капиталом. Второй показатель означает, что, сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. В современных условиях весьма рискованно допускать превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива.

Предложенные показатели могут быть использованы рейтинговыми агентствами для оценки финансовой надежности коммерческого банка, а также субъектами хозяйственной деятельности при выборе банковского учреждения.

### Список литературы

1. Банковский сектор — 2021: кредитование [Электронный ресурс] // Банки.ру : [сайт]. [2023]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10962645>.
2. Банковский сектор в 2022 году: аналитический обзор // Центральный банк Российской Федерации. URL: [http://cbr.ru/collection/collection/file/43816/analytical\\_review\\_bs-2022.pdf](http://cbr.ru/collection/collection/file/43816/analytical_review_bs-2022.pdf).

© Татаренко В. А.  
© Путилова К. В.