

Буркина Елена Николаевна

Burkina Elena Nikolaevna

Ведущий специалист отдела снабжения, Акционерное общество «Шереметьево
Безопасность» (Россия, г.Москва, Международное шоссе, дом 28Б)

Leading Specialist of the Supply Department, Joint-Stock Company Sheremetyevo Security
(Russia, Moscow, International Highway 28B)

Электронная почта: burkina05@mail.ru

Телефон: 8(916)224-24-26

Диагностика экономического состояния неплатежеспособных банков и разработка планов их оздоровления.

Diagnosing the economic state of insolvent banks and developing plans for their recovery.

Аннотация

В статье рассмотрены причины несостоятельности банков, указаны меры по предотвращению кризиса.

Финансовое состояние - это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия во внешней среде. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Объектом диагностики может быть, как сложная, высокоорганизованная динамическая система (вся экономика страны, отдельная отрасль, конкретная фирма или организация любой формы собственности), так и любой элемент этих систем (внутренняя среда организации, конкретные виды ресурсов, производственные функции, организационная структура, себестоимость и т.д.). Цель диагностики - установить диагноз объекта исследования и дать заключение о его состоянии на дату завершения этого исследования и на перспективу. Осуществив цель на основании данных диагноза, можно будет выработать правильную и грамотную экономическую (политическую, социальную) политику, стратегию и тактику. Задачи диагностики заключаются в определении мер, направленных на отслеживание работы всех составляющих элементов системы, и способов их реализации. Нельзя осуществлять управление на любом хозяйственном и управленческом уровне, не имея четкого представления о его состоянии. Задачи диагностики тесно переплетаются с двумя другими задачами - прогнозом и анализом происхождения.

Диагностика имеет цель определить и выделить наиболее существенные проблемы (узкие места) в производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации, установить причины их возникновения.

The article reviews the reasons for bank insolvency, specifies measures to prevent a crisis.

Financial condition is the most important characteristic of the enterprise's economic activity in the external environment. It determines the competitiveness of the enterprise, its potential in business cooperation, assesses to what extent the economic interests of the enterprise and its partners in financial and other relations are guaranteed.

The object of diagnosis can be, as a complex, highly organized dynamic system (the entire economy of the country, a separate industry, a particular firm or organization of any form of ownership), and any element of these systems (internal environment of the organization, specific types of resources, production functions, organizational structure, cost etc.). The purpose of the diagnosis is to establish the diagnosis of the research object and give an opinion about its condition as of the date of completion of this study and for the future. Having fulfilled the goal on the basis of the diagnosis data, it will be possible to develop a correct and competent economic (political, social) policy, strategy and tactics. The tasks of diagnostics are to determine measures aimed at monitoring the work of all the components of the system, and the methods for their implementation. It is impossible to carry out management at any economic and managerial level, without having a clear idea of its state. The problems of diagnostics are closely intertwined with two other tasks - prognosis and analysis of the origin.

Diagnostics aims to identify and highlight the most significant problems (bottlenecks) in the organization's production, economic and financial activities, to establish the causes of their occurrence.

Ключевые слова

Несостоятельность, банк, диагностика, анализ, банкротство, лицензия, отзыв лицензии, баланс, диагностика

Keywords

Insolvency, bank, diagnostic, analysis, bankruptcy, license, revoke license, balance, diagnostics

В существующих условиях, при внешнем давлении на экономическую и банковскую систему Российской Федерации, происходит рост отрицательных факторов в кредитной сфере банковской деятельности. Подобная ситуация требует от кредитных институтов построения адекватной системы оценки рисков и системы управления финансовой устойчивостью. В основу системы управления финансовой устойчивости закладывается методика диагностики финансового состояния. Различные аспекты методики анализа и оценки финансового состояния приобретают весомое теоретическое и прикладное значение. Анализ деятельности кредитного института повышает надёжность как самой рассматриваемой организации, так и банковской системы в целом

Помимо внутренней системы управления рисками и оценки деятельности кредитной организации существует развитая система надзора и контроля за деятельностью кредитной организации со стороны Центрального Банка России. Методики оценки и показатели деятельности, разработанные Центральным Банком России, в обязательном порядке должны быть включены во внутреннюю систему управления финансовой устойчивости, так как несоответствие данным методикам и показателям приведёт к отзыву лицензии у кредитной организации.

Проведение комплексного анализа финансового состояния коммерческого банка базируется на системе теоретико-методических знаний и практических навыков, которые связаны с изучением структуры капитала, качества активов и пассивов, состояния ликвидности и рентабельности, рисков факторов.

Методические основы анализа состояния банка.

Анализ финансового состояния банка может проводиться с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния;
- определения темпов развития банка;
- выявления факторов риска;
- определения необходимых финансовых ресурсов в будущем;
- прогнозирования доходов и расходов;
- выявления недостатков банковского менеджмента;
- получения рейтинга от российского или международного рейтингового агентства.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются конкретной целью его проведения.

Наиболее распространенными методами, используемыми при проведении анализа финансового состояния банка, являются:

- метод чтения бухгалтерской отчетности;
- метод группировок;
- коэффициентный метод;
- метод декомпозиции;
- сравнительный анализ;
- структурный анализ;
- факторный анализ;
- трендовый анализ.

Основные объекты анализа финансового состояния банка: собственный капитал, активы, пассивы, ликвидность, доходность (прибыльность). Перечисленные аспекты, являясь компонентами единой системы оценки финансового состояния банков, подвержены взаимному влиянию. Они достаточно тесно взаимосвязаны между собой, поэтому для всесторонней оценки финансового состояния банка необходим их комплексный анализ.

Признаки финансовой устойчивости.

Показатель финансовой устойчивости имеет значимость не только на текущий момент, но и на некоторый период в будущем. Применяется следующий набор показателей:

- Текущая финансовая устойчивость
- Краткосрочный период (поддержание устойчивости на период до 90 дней)
- Среднесрочный период (поддержание устойчивости на период до 180 дней)
- Долгосрочный период (поддержание устойчивости на период от 1 года)

Согласно методике оценки [4] от регулятора банковской деятельности для оценки финансовой устойчивости необходимо рассматривать следующие разделы, каждый из которых содержит набор показателей:

- Состав и размер капитала

- Состав и размер активов
- Доходность
- Ликвидность
- Процентный риск
- Обязательные нормативы, установленные инструкцией Банка России
- Качество управления
- Прозрачность структуры собственности банка

С помощью анализа показателей из указанных разделов можно отнести финансовое состояние кредитной организации к одной из нескольких групп:

- Группа 1 – не выявлено никаких трудностей в настоящем и факторов, ведущих к риску ухудшения состояния
- Группа 2 – не выявлено никаких трудностей в настоящем, но выявлены факторы, приводящие к возникновению проблем в пределах до одного года
- Группа 3 – имеющие недостатки в текущей деятельности, приводящие к угрозе банкротства в течении года
- Группа 4 - имеющие серьезные недостатки в текущей деятельности, угрожающие интересам вкладчиков и кредиторов
- Группа 5 – на этапе прекращения деятельности

Основные показатели банковской деятельности.

Капитал банка разделяется на основного (базовый и добавочный) и дополнительный. Существуют **абсолютные** (Общий размер, величины отдельных составляющих капитала) и **относительные** (нормативы достаточности, коэффициенты качества) показатели, характеризующие капитал кредитной организации. Результатом является сводная оценка качества капитала (хорошее, удовлетворительное, сомнительное, неудовлетворительное)

Оценка активов производится по следующим показателям: качество ссуд, риск потерь, доля просроченных договоров, размер обязательных резервов, концентрация кредитных рисков. Результатом является сводная оценка качества активов (хорошее, удовлетворительное, сомнительное, неудовлетворительное).

Оценка ликвидности проводится по 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 (далее - группа показателей оценки ликвидности). Результатом является сводная оценка ликвидности (хорошее, удовлетворительное, сомнительное, неудовлетворительное).

Оценка доходности проводится по структуре расходов, чистой процентной марже и спреда прибыльности активов.

Риски банковской деятельности.

Банковская деятельность сопряжена с разными рисками, так как банк, являясь открытой социально-экономической системой, взаимодействует с широким кругом клиентов и осуществляет большое количество операций.

Чувствительность к рискам является фактором финансовой устойчивости коммерческого банка. В условиях эскалации внешних факторов риска и усиления конкуренции управление рисками становится неотъемлемым элементом процесса управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

Типичные риски:

- Кредитный риск, Страновой риск, Рыночный риск (фондовый, валютный и процентный), Риск ликвидности, Операционный риск, Правовой риск, Репутационный риск, Стратегический риск

Методика управления рисками должна содержать – уровень аппетита к риску, выявление риска и сопоставление факторов, расчёт вероятности риск события, прогноз и расчёт последствий риск событий, меры по нейтрализации определенных рисков

Кроме рассмотренных рисков на деятельность коммерческих банков оказывают влияние и другие виды рисков, обусловленные влиянием факторов внешней среды. Это могут быть политические, социально-демографические, природно-климатические, экологические, транспортные, технологические и прочие риски.

Меры по минимизации банковских рисков.

Основные методы работы с банковскими рисками включают, но не исчерпываются следующими алгоритмами:

- Уклонение от риска - принятие решений о непроведении операций, вызывающих конкретные выявленные и описанные риски
- Размытие риска – включение контрагентов в ответственность при наступлении риск события, снижая тем самым свою долю ответственности
- Резервирование риска – резервирование части ресурсов для снижения последствия наступления риск события
- Лимитирование риска – работа по расчёту лимита максимальных допустимых потерь при наступлении риск события и ограничение объёмов операций для соблюдения данного лимита.
- Хеджирование риска – исключение последствий риск событий за счёт заключения своп-сделок
- Страхование риска – покрытие рисков за счёт страховой премии

Меры воздействия регулятора.

Банк России, как мегарегулятор финансовых рынков, может принять ряд мер, по стабилизации ситуации с отдельной кредитной организацией. В состав этих мер входят: предписания, штрафы, требования, ограничение или запрет операций, запрет на открытие филиалов, требование смены руководителя, назначение временной администрации, отзыв лицензии, санация, реорганизация.

В настоящее время временная администрация введена в 16 кредитных организация, в том числе в ряде системообразующих банков, таких как: ФК Открытие, Промсвязьбанк, Бинбанк. Наблюдается сокращение количества кредитных организаций. Ежегодно происходит отзыв 15-20 лицензий, очищая банковский сектор. Текущая активность по разделению лицензий на осуществление банковской деятельности на базовую и универсальную также приведёт к сокращению участников банковского рынка.

Текущий (на август 2018) рейтинг кредитных организаций по показателю капитала (по форме 123) представлен в табл.1.

Табл.1. Рейтинг кредитных организаций по показателю капитала

Место	Банк	Капитал, тыс.руб.
1	Сбербанк России	3 866 132 060
2	ВТБ	1 395 345 315
3	Газпром	710 409 158
4	Россельхозбанк	426 791 131
5	Альфа – Банк	409 571 601
6	МКБ	262 991 495
7	ФК Открытие	218 734 272
8	Юникредит банк	206 111 573

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018)
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
4. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков"
5. Базилевич А.И., Бобков Л.В., Соколова И.С. и др. Инновационный менеджмент: учебник для бакалавров/ под ред. В.Я. Горфинкеля, Т.Г. Попадюк. - М: Изд-во Проспект. 2014. – 424 с.
6. Беляевская – Плотник Л.А., Загрядская Е.С. ФОРМИРОВАНИЕ АНТИКРИЗИСНОЙ СТРАТЕГИИ БАНКРОТСТВА НА ОСНОВАНИИ МЕТОДА РАДАРА // Вестник ИЭАУ. – 2016. - №11.
7. Беляевская – Плотник Л.А., Гордо О.В. РЕЙТИНГ КРИЗИСОУСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ НА ОСНОВЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ // Вестник ИЭАУ. – 2016.- №11.
8. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка. — М.: Альпина Паблицер, 2013. — 200 с.
9. Димитриади, Г.Г. Риски управления банком. — СПб. : ЛКИ, 2016. — 240 с.
10. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы. Учебник М.:Инфра - М 2016.
11. Макроэкономическое планирование и прогнозирование: курс лекций. Учебное пособие/ Лосева О.В., Лескина О.Н. 2016.
12. Соколова И.С. Два года банковским санкциям: к чему шли, чего добились / Соколова И.С., Я.Н., Зубкова Ю.А. // Сборник научных статей VII Международной научно-практической конференции «Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов». 2016. – 293-295 с.

13. Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка. Екатеринбург, Издательство Уральского университета, 2017.- 258 с.
14. <http://www.cbr.ru/> Портал Банка России