

АНАЛИЗ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВ ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРОНИНА ЮЛИЯ ЮРЬЕВНА

Кафедра «Менеджмент и экономическая безопасность, факультет экономики и управления, ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», ул. Красная, 40, 44000, г. Пенза, Российская Федерация

ВОРОНЦОВА ЕЛЕНА ГЕННАДЬЕВНА

Студентка института экономики и управления, направление «Менеджмент», ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», ул. Красная, 40, 44000, г. Пенза, Российская Федерация

Аннотация

В статье анализируется надежность четырех наиболее крупных банковских учреждений на основе экспертного метода. Рассматриваются такие показатели, как ликвидность, качество банковских услуг, финансовая стабильность по методике CAMEL, достаточность капитала, деловая активность банков на территории региона. На основе общепринятых коэффициентов делаются выводы о стабильности деятельности банков, экономической безопасности их деятельности для населения и хозяйствующих субъектов, а также о доверии со стороны других банков.

Ключевые слова: банки, надежность, ликвидность, качество банковских услуг, финансовая стабильность, достаточность капитала, деловая активность, CAMELS.

Введение

Основу проведения анализа финансового состояния коммерческих банков составляет общая методика проведения аналитической работы, содержание которой основано на теории финансового анализа. Однако специфика банковской деятельности, как объекта анализа, обуславливает определенные особенности. Одним из направлений финансового анализа является анализ надежности банков.

Основная часть

Экспертная надежность банков, которая определяется как соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств, по данным портала банковской аналитики [1] составляет: Сбербанк России - 100,5%, РСХБ - 115,5%, ВТБ - 58,9, Банка "Кузнецкий" - 161,6%.

На первый взгляд, все банки кажутся надежными и устойчивыми. Рассмотрим их показатели по методике CAMELS [2], которая введена в 1978 году после решения надзорных органов США стандартизировать свои системы анализа финансового состояния коммерческого банка. Она построена на анализе общей надежности банка через рассмотрение и оценку следующих пяти основных компонент:

- capital adequacy (достаточность капитала);
- asset quality (качество активов);
- management (качество управления);
- earnings (доходность);
- liquidity (ликвидность).

Каждая из перечисленных компонент дробится, в свою очередь, на более «мелкие» составляющие. Затем определяется рейтинг по вышеуказанным показателям, который отражает ситуацию контроля рыночного риска и вероятность того, что он окажет неблагоприятное влияние на прибыльность или капитальную базу банка, а также свидетельствует о достаточности

контроля рыночного риска. В таблицах 1-4 приведены показатели по анализируемым банкам по методике CAMELS/

Таблица 1 - Показатели достаточности капитала четырех банков, имеющих лидирующие позиции в Пензенской области, по методике CAMELS по состоянию на 1 апреля 2019 г., %

Показатели	Сбербанк России	Россельхозбанк	ВТБ	Банк «Кузнецкий»
Уровень собственных средств в структуре всех пассивов К1 (рекомендуемые значения в пределах 15% - 20%)	14,89	9,08	12,07	13,53
Предельная сумма убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков К2 (предполагается, что капитал банка на 25-30% должен покрывать его обязательства)	18,51	10,67	14,46	16,5
Отношение собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков К3 (риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами)	16,21	10,63	13,37	16,73
Отношение средств, инвестируемых в развитие банка к сумме взносов учредителей К4 (рекомендуемое значение - 15-50%)	1,9	130,51	44,59	29,10
Отношение капитала банков к сумме средств граждан, привлеченных банком К5 (Минимальное значение: 100%)	30,18	33,64	44,23	29,38

Как показывают данные таблицы 1, по показателям достаточности капитала банки не всегда соответствуют нормативным значениям. В частности, Сбербанк России не выдерживает ни один показатель этой группы индикаторов, по критерию К4 проходит только РСХБ, ни у одного банка недостаточно собственных средств, чтобы покрыть привлеченные средства граждан.

В следующей таблице рассмотрим качество активов банков по рассматриваемой методике.

Таблица 2 - Показатели качества активов четырех банков, имеющих лидирующие позиции в Пензенской области, по методике CAMELS по состоянию на 1 апреля 2019 г., %

Показатели	Сбербанк России	Россельхозбанк	ВТБ	Банк «Кузнецкий»
1	2	3	4	5
Уровень доходных активов (рекомендуемые значения в пределах 76% - 83%)	89,48	84,27	87,76	13,53

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
Коэффициент защищенности от риска (рекомендуемое значение - более 5%)	14,4	-3,35	3,14	16,5
Уровень активов с повышенным риском (рекомендуемое значение – менее 20%)	16,00	22,09	16,46	16,73
Уровень сомнительной задолженности (рекомендуемое значение - не более 5%)	2,44	10,12	2,70	29,1
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход (рекомендуемое значение - не более 40%)	7,94	16,05	7,82	29,38

По приведенным данным можно сказать, что абсолютно неудовлетворительное состояние по достаточности капитала имеет Банк "Кузнецкий", тогда как остальные банки, хотя и превышают нормативное значение, но не находятся по данному показателю в зоне риска. Коэффициент защищенности от риска вне нормативных значений - у Россельхозбанка и Банка ВТБ, показатель доли активов с повышенным риском не соответствует нормативу у РСХБ. Уровень сомнительной задолженности находится в пределах только у Сбербанка России и Банка ВТБ, долю дебиторской задолженности в активах выдерживают все банки.

Показатели деловой активности (качества управления) характеризуются кредитной и инвестиционной активностью, степенью использования привлеченных средств, а также степенью использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов - кредитов, полученных от других банков (межбанковские займы). Данные показатели представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Показатели деловой активности четырех банков, имеющих лидирующие позиции в Пензенской области, по методике CAMELS по состоянию на 1 апреля 2019 г., %

Показатели	Сбербанк России	Россельхозбанк	ВТБ	Банк «Кузнецкий»
Общая кредитная активность (Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности)	75,34	71,09	72,80	66,96
Инвестиционная активность (Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями)	16,93	14,19	16,19	11,06
Коэффициент использования привлеченных средств (рекомендуемое значение – менее 80%)	96,13	84,76	89,67	84,56
Коэффициент рефинансирования (рекомендуемое значение - 100%)	19,49	21,31	57,52	6,85

Все банки показывают хорошую кредитную активность, в то же время инвестиционная активность находится на невысоком уровне (для сравнения, данный показатель для Raiffeisen Bank International, а также Royal Bank of Canada составил более 50%). У всех банков коэффициент использования привлеченных средств превышает 80%, что может свидетельствовать о

рискованной политике банков. Рекомендуемого значения коэффициента рефинансирования не достигает ни один из банков.

Коэффициенты финансовой стабильности представлены в таблице 4

Таблица 4 - Показатели финансовой стабильности четырех банков, имеющих лидирующие позиции в Пензенской области, по методике CAMELS по состоянию на 1 апреля 2019 г., %

Показатели	Сбербанк России	Россельхозбанк	ВТБ	Банк «Кузнецкий»
Коэффициент размещения средств (чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка)	87,59	99,66	92,51	101,44
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (если он более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности, если менее 20% - может вызвать недоверие к банку со стороны других банков)	1,64	2,4	5,48	0,38
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами)	2,25	2,58	6,05	0,38
Коэффициент дееспособности (рекомендуемое значение - не более 95%)	98,56	99,79	98,53	82,33

Значения коэффициента размещения средств достаточно высокие у всех банков, а доступность банков к внешним источникам финансирования существенно ниже нормативных показателей. Это не обязательно отрицательно характеризует данные банки, просто крупнейшие российские банки обладают достаточно высокой капитализацией за счет средств государства, а региональный банк не нуждается в дополнительных средствах в силу ограниченности ниши, на которой он работает. Коэффициент дееспособности является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Это требование выполняется только у банка "Кузнецкий".

Таким образом, приняв во внимание показатели, полученные по методике CAMELS, можно сделать заключение, что четверка банков, имеющих лидирующие позиции на пензенском финансовом рынке, имеют достаточно высокие степени риска и резервы повышения деловой активности. Главным достоинством системы CAMELS является то, что она представляет собой стандартизированный метод оценки банков, рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения, комплексная оценка выражает степень необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов.

Список литературы

[1] Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков [Электронный ресурс]. URL: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=nadezhnost>

[2] Молчанова С.М. Анализ финансового состояния отечественных коммерческих банков по методике CAMELS // Актуальные проблемы экономики и управления. 2016. – № 2 (10). – С. 14-21.

[3] Музлова В.А., Бутрина Ю.В. Характеристика основных методик оценки финансовой устойчивости банков // Научно-аналитический экономический журнал. 2017. – № 5 (16). – С. 9.

[4] Фролова Н.В. Основные трактовки "финансовой устойчивости" коммерческого банка и подходы к ее оценке // Аллея науки. 2018. – Т. 3. – № 8 (24). – С. 86-92.

ANALYSIS OF RELIABILITY OF BANKS OF THE PENZA REGION

Yulia Y. Pronina

Chair "Management and economic security, faculty of economy and management, Penza state university, Krasnaya St., 40, 44000, Penza, Russian Federation

Elena G. Vorontsova

Student of institute of economy and management, Management direction, FGBOOU WAUGH "Penza state university", Krasnaya St., 40, 44000, Penza, Russian Federation

Abstract

In article reliability of four largest banking institutions on the basis of an expert method is analyzed. Such indicators as liquidity, quality of banking services, financial stability by a technique CAMEL, capital adequacy, business activity of banks in the territory of the region are considered. On the basis of the standard coefficients conclusions about stability of activity of banks, economic security of their activity for the population and economic entities and also about trust are drawn from other banks.

Keywords: banks, reliability, liquidity, quality of banking services, financial stability, capital adequacy, business activity, CAMELS.

References

- [1] The tool of the bank analyst, client of bank for financial analysis and reliability of banks [An electronic resource]. URL: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=nadezhnost>
- [2] Molchanova S.M. Financial analysis of domestic commercial banks by CAMELS technique //Current problems of economy and management. 2016. – No. 2 (10). – Page 14-21.
- [3] Muzlova V. A., Butrina Yu.V. Characteristic of the main techniques of assessment of financial stability of banks// Scientific and analytical economic magazine. 2017. – No. 5 (16). – P. 9.
- [4] Frolova N.V. Main interpretations of "financial stability" of commercial bank and approaches to itsassessment//Avenue of science. 2018. – T. 3. – No. 8 (24). – P. 86-92.