

### 3.6. РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ФОРМИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

Яшина Н.И., д.э.н., профессор кафедры финансового менеджмента;  
Яснев А.В., аспирант кафедры финансового менеджмента

*Финансовый факультет Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского*

В работе предлагается методика оценки финансовой устойчивости состояния кредитных организаций на основе интегрального стандартизованного трендового норматива. Методология позволяет выявить финансово нестабильные кредитные организации для применения мер надзорного характера в целях повышения эффективности деятельности данных кредитных организаций и доведение их до уровня финансово – стабильных.

Выбор и обоснование системы показателей финансового состояния кредитных организаций на основе использования только официальной информации – финансовой отчетности банка является важной задачей для самих банков, надзорных органов, других субъектов хозяйствования.

С целью определения финансовой устойчивости кредитных организаций предлагается рассчитывать следующие нормативы, характеризующие источники формирования и направление использования финансовых ресурсов банка. К ним относятся девять нормативов: Источник:[1, с. 2-22; 2, с. 66-70; 3, с. 26-32].

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (**H1**) (далее – норматив **H1**) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив **H1** определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Бальная оценка достаточности капитала признается наиболее высокой при значении достаточности капитала не менее 11%.
- Норматив мгновенной ликвидности банка (**H2**) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива **H2** устанавливается в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности банка (**H3**) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива **H3** устанавливается в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности банка (**H4**) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимально допустимое числовое значение норматива **H4** устанавливается в размере 120%.
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (**H6**) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива **H6** устанавливается в размере 25%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (**H7**) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива **H7** устанавливается в размере 800%.
- Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (**H9.1**), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива **H9.1** устанавливается в размере 50%.
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (**H10.1**) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив **H10.1** определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива **H10.1** устанавливается в размере 3%.
- Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (**H12**) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива **H12** устанавливается в размере 25%.

Для определения комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций предлагается рассчитывать интегральный стандартизованный трендовый норматив. Интегральный стандартизованный трендовый норматив определяется суммой стандартизованных нормативов, которые могут быть использованы с повышающими или с понижающими коэффициентами.

Стандартизованные трендовые нормативы **СН** отражают относительные изменения фактического показателя **Нф** от нормативного, установленного Инструкцией Центрального банка РФ от 16 января 2004 г. №110-И (**Нн**) к самому нормативному показателю, измеряют

ся в долях единицы и выражают тренд исследуемого показателя – изменение по отношению к нормативному значению исследуемого норматива:

$$CH = \frac{H_{\phi} - H_{н}}{H_{н}}, \quad (1)$$

Показатели кредитных организаций, используемые при расчете стандартизованных нормативов, могут измеряться в разных единицах, т. е. быть не сопоставимы (например, показатель **H1** и **H6**).

Нормативы стандартизуются двумя способами.

1. Если фактическое значение норматива отражает положительную тенденцию, чем выше фактическое значение показателя по отношению к нормативному тем лучше, то применяется формула (1);
2. Если фактическое значение норматива отражает отрицательную тенденцию, чем меньше фактическое значение показателя по отношению к нормативному тем лучше, то применяется формула (2):

$$OCH = -\frac{(H_{\phi} - H_{н})}{H_{н}}, \quad (2)$$

где **OCH** – модифицированный стандартизованный трендовый норматив.

Предложенная формула отражает положительную тенденцию и применяется для определения стандартизованного трендового норматива.

Стандартизованные нормативы могут иметь положительное значение (фактические показатели выше нормативного, и фактический показатель ниже нормативного у модифицированного стандартизованного трендового норматива), что увеличивает устойчивость стандартизованного трендового норматива.

Интегральные стандартизованные нормативы могут рассчитываться по итогам месячной, квартальной, годовой отчетности кредитных организаций.

Предложенные в работе показатели финансовой устойчивости кредитных организаций отражают финансовую устойчивость и эффективность управления ими.

Для обеспечения надежности и финансовой устойчивости как отдельного банка, так и банковской системы в целом важна не только количественная, но и качественная характеристика собственных средств кредитных организаций. Страховкой от непредвиденных расходов и потерь кредитной организации является ее имущество, свободное от обязательств. Поэтому общим критерием возможности включения тех или иных ресурсов в состав банковского капитала является их способность выступать в качестве страхового фонда при возникновении непредвиденных убытков.

Данному требованию отвечают, прежде всего, источники, наиболее доступные для банка в любых обстоятельствах и имеющие постоянный характер.

В работе предложено использовать девять показателей и, следовательно, девять стандартизованных трендовых нормативов.

Стандартизованный трендовый норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (**H1**) определяется по формуле:

$$CH1 = \frac{H_{\phi.1.1} - H_{н.1.1}}{H_{н.1.1}}, \quad (3)$$

где  $H_{\phi.1.1}$  – фактическое значение норматива  $H_{1.1}$  (и далее по другим показателям);

$H_{н.1.1}$  – нормативное значение  $H_{1.1}$ .

Стандартизованный трендовый норматив мгновенной ликвидности (**H2**) банка определяется по формуле:

$$CH2 = \frac{H_{\phi.1.2} - H_{н.1.2}}{H_{н.1.2}}, \quad (4)$$

Стандартизованный трендовый норматив текущей ликвидности банка (**H3**) определяется по формуле:

$$CH3 = \frac{H_{\phi.1.3} - H_{н.1.3}}{H_{н.1.3}}, \quad (5)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый норматив долгосрочной ликвидности банка (**H4**) определяется по формуле:

$$OCH4 = \frac{H_{\phi.1.4} - H_{н.1.4}}{H_{н.1.4}}, \quad (6)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (**H6**) определяется по формуле:

$$OCH5 = -\frac{(H_{\phi.1.5} - H_{н.1.5})}{H_{н.1.5}}, \quad (7)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (**H7**) определяется по формуле:

$$OCH6 = -\frac{(H_{\phi.1.6} - H_{н.1.6})}{K_{н.1.6}}, \quad (8)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (**H9.1**) определяется по формуле:

$$OCH7 = -\frac{(H_{\phi.1.7} - H_{н.1.7})}{H_{н.1.7}}, \quad (9)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (**H10.1**) определяется по формуле:

$$OCH8 = -\frac{(H_{\phi.1.8} - H_{н.1.8})}{H_{н.1.8}}, \quad (10)$$

Модифицированный стандартизованный трендовый Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (**H12**) определяется по формуле:

$$OCH9 = -\frac{(H_{\phi.1.9} - H_{н.1.9})}{H_{н.1.9}}, \quad (11)$$

На основе вышеизложенного можно сделать следующий вывод, что группировка доходов и расходов кредитных организаций, исходя из источников финансирования и направлений использования средств, позволяет провести предварительный анализ финансовой устойчивости кредитных организаций для обоснования эффективности принимаемых решений самими банками, надзорными органами и другими субъектами хозяйствования.

Устойчивость кредитной организации оценивается тем выше, чем больше значение показателя **CH**. Однако рассмотрение устойчивости кредитных организаций по системе показателей не дает однозначного ответа об эффективности управления ими, так как воз-

никает проблема сопоставления, выделения наиболее и наименее устойчивых кредитной организации.

С целью сопоставления устойчивости кредитных организаций, используется Интегральный стандартизованный трендовый норматив (*ИнтСН*), который определяется по формуле:

$$ИнтСН(X) = \sum_{i=1}^n СНi(X), \quad (12)$$

где

*ИнтСН(X)* – Интегральный стандартизованный трендовый норматив для конкретной кредитной организации;

*X* – конкретная кредитная организация;

*i* – порядковый номер рассматриваемого норматива;

*n* – количество рассматриваемых нормативов;

*СНi* – стандартизованный трендовый норматив, соответствующего значению для конкретной кредитной организации.

Таким образом, каждая рассматриваемая кредитная организация однозначно характеризуется значением интегрального стандартизованного трендового норматива. Соответственно, при этом устойчивость кредитной организации оценивается тем выше, чем больше значение данного норматива. Для сопоставления оцениваемых кредитных организаций их совокупность

подлежит группировке по принципу устойчивости. Оптимальным является деление на две группы.

Каждая группа характеризуется нормативными значениями, определяемыми экспертным путем, входящих в систему оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. По нормативным значениям, в свою очередь, согласно рассмотренной выше методике, рассчитываются стандартизованные значения нормативов и интегральный стандартизованный трендовый норматив, являющийся пороговым показателем для отнесения к каждой группе устойчивости.

На основе полученного интегрального стандартизованного трендового норматива и с учетом существующих действующих нормативов (Инструкция Центрального банка РФ от 16 января 2004 г. №110-И) все кредитные организации с точки зрения их финансового состояния можно отнести к одной из двух групп.

- I группа. Финансово-стабильные кредитные организации, т.е. кредитные организации, характеризующиеся высоким уровнем менеджмента или имеющие отдельные недостатки.
- II группа. Проблемные кредитные организации, т.е. кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности и находящиеся в критическом финансовом положении.

Таблица 1

**СТАНДАРТИЗОВАННЫЕ НОРМАТИВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 г. (СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ТРЕНДОВЫЙ НОРМАТИВ)**

Условное обозначение	H1	H1*	H2	H2*	H3	H3*	H4	H4*	H6	H6*	H7	H7*	H9.1	H9.1*	H10.1	10.1*	H12	H12*	-	
Наименование показателя. Наименование банка	<b>H1</b> – норматив достаточности собственных средств (капитала)		<b>H2</b> – норматив мгновенной ликвидности банка		<b>H3</b> – норматив текущей ликвидности банка		<b>H4</b> – норматив долгосрочной ликвидности банка		<b>H6</b> – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков		<b>H7</b> – норматив максимального размера крупных кредитных рисков		<b>H9.1</b> – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)		<b>H10.1</b> – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка		<b>H12</b> – норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц			Интегральный норматив
ЗАО холмбанк «Арзамас»	33,91	2,1	49,99	2,3	143,93	1,8	44,46	0,6	21,4	0,1	183,24	0,7	16,69	0,6	0,55	0,8	5,69	0,7	9,7	
Банк «Богородский» (ООО)	30,4	1,7	53,47	2,5	78,57	0,5	34,01	0,7	22,5	0,1	204,77	0,7	1,12	0,9	0,68	0,7	3,29	0,8	8,6	
ОАО КБ «Ассоциация»	15,69	0,4	33,47	1,2	59,28	0,2	79,69	0,3	21,1	0,1	434,93	0,4	9,64	0,8	2,02	0,3	9,32	0,6	4,3	
ЗАО «ВОКБАНК»	14,08	0,3	84,86	4,6	128,89	1,5	83,43	0,3	22,4	0,1	406,78	0,4	16,44	0,6	0,69	0,7	6,37	0,7	9,2	
ОАО Комбанк «Олимпик»	27,68	1,5	123,38	7,2	114,05	1,2	79,85	0,3	19	0,2	210,37	0,7	9,95	0,8	1,88	0,3	12,98	0,4	12,6	
ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»	25	1,2	75,49	4,1	144,34	1,8	41,72	0,6	22,5	0,1	150,77	0,8	27,62	0,4	0,57	0,8	10,55	0,5	10,3	
АО КБ «Эллипс Банк»	15,84	0,4	166,0	10,1	111,9	1,2	53,57	0,5	19,3	0,2	425,98	0,4	12,04	0,7	0,41	0,8	15,88	0,3	14,6	
ОАО «НБД-Банк»	21,39	0,9	101,1	5,7	138,33	1,7	79,63	0,3	11,8	0,5	56,46	0,9	0,98	0,9	1	0,6	16,98	0,3	11,8	
ОАО «АКБ ЗАРОВАБизнесБАНК»	28,71	1,6	70,1	3,6	101,65	1,1	72,47	0,4	22,7	0,1	184,83	0,7	0,01	0,9	1,35	0,5	18,33	0,2	9,1	
ООО «РегионИнвест-Банк»	17,46	0,6	52,92	2,5	60,31	0,2	26,22	0,7	20,5	0,1	447	0,4	13,54	0,7	1,01	0,6	11,44	0,5	6,3	
ЗАО «Росбанк-Волга»	18,74	0,7	174,3	10,6	161,18	2,2	29,66	0,7	18,8	0,2	38,15	0,9	38,15	0,2	1,9	0,3	8,32	0,6	16,4	
ЗАО «ФОРУС Банк»	26,13	1,3	139,7	8,3	158,14	2,1	27,36	0,7	17,9	0,2	47,9	0,9	7,9	0,8	2,54	0,1	7,78	0,6	15	

Таблица 2

**СТАНДАРТИЗОВАННЫЕ НОРМАТИВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 01.01.2011 г. (СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ТРЕНДОВЫЙ НОРМАТИВ)**

Условное обозначение	H1	H1*	H2	H2*	H3	H3*	H4	H4*	H6	H6*	H7	H7*	H9.1	H9.1*	H10.1	10.1*	H12	H12*	-
Наименование показателя. Наименование банка	<b>H1</b> – норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	<b>H2</b> – норматив мгновенной ликвидности банка	-	<b>H3</b> – норматив текущей ликвидности банка	-	<b>H4</b> – норматив долгов рочной ликвидности банка	-	<b>H6</b> – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	-	<b>H7</b> – норматив максимального размера крупных кредитных рисков	-	<b>H9.1</b> – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	-	<b>H10.1</b> – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	-	<b>H12</b> – норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	-	Интегральный норматив
ЗАО комбанк «Арзамас»	31,1	1,8	66,66	3,4	69,77	0,4	88,7	0,2	20,24	0,2	150,72	0,8	5,54	0,8	1,1	0,6	6,25	0,7	8,9
Банк «Богородский» (ООО)	17,7	0,6	98,1	5,5	92,23	0,8	90,06	0,2	19,09	0,2	338,2	0,6	1,91	0,9	1,48	0,5	2,17	0,9	10,2
АО КБ «Ассоциация»	15,57	0,4	47,84	2,1	67,19	0,3	95,66	0,2	23,08	0,1	428,68	0,5	8,5	0,8	1,15	0,6	3,37	0,8	5,8
ЗАО «ВОКБАНК»	17,09	0,5	149,03	8,9	153,81	2,1	41,11	0,6	19,7	0,2	231,19	0,7	4,45	0,9	0,55	0,8	5,44	0,7	15,4
ОАО Комбанк «ХИМИК»	26,25	1,3	125,96	7,3	118,05	1,4	93,49	0,2	23,03	0,1	199,01	0,7	9,56	0,8	0,62	0,7	4,21	0,8	13,3
ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»	23,1	1,1	61,78	3,1	149,65	1,9	37,18	0,6	24,39	0,1	167,44	0,7	24,39	0,5	0,35	0,8	7,85	0,6	9,4
АО КБ «Эллипс банк»	12,98	1,1	153,81	9,2	87,35	0,7	70,76	0,4	20,87	0,2	437,64	0,5	7,32	0,8	0,28	0,9	18,69	0,2	14
ОАО «НБД-Банк»	18,01	0,6	67,68	3,5	106,38	1,1	79,02	0,3	22,76	0,1	114,01	0,8	1,41	0,9	1,01	0,6	12,32	0,5	8,4
ОАО «АКБ, АРОВБИЗНЕСБАНК»	18,83	0,7	43,91	1,9	63,63	0,2	111,14	0,1	22,08	0,1	334,08	0,6	11,44	0,7	0,77	0,7	15,45	0,3	5,3
ООО «РегионИнвест-Банк»	24,28	1,2	91,05	5,1	81,16	0,6	22,86	0,8	19,47	0,2	205,14	0,7	18,63	0,6	0,92	0,7	16,22	0,3	10,2
ЗАО «Росбанк-Волга»	31,21	1,8	153,66	9,2	120,18	1,4	106,22	0,1	12,85	0,4	229,3	0,7	29,3	0,4	1,22	0,6	8,36	0,6	15,2
ЗАО «ФОРУС Банк»	21,04	0,9	115,91	6,7	136,74	1,7	62,48	0,4	10,95	0,5	253,5	0,6	22,35	0,5	1,65	0,4	9,33	0,6	12,3

Таблица 3

**СТАНДАРТИЗОВАННЫЕ НОРМАТИВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 01.01.2012 г. (СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ТРЕНДОВЫЙ НОРМАТИВ)**

Условное обозначение	H1	H1*	H2	H2*	H3	H3*	H4	H4*	H6	H6*	H7	H7*	H9.1	H9.1*	H10.1	10.1*	H12	H12*	-
Наименование показателя. Наименование банка	<b>H1</b> – норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	<b>H2</b> – норматив мгновенной ликвидности банка	-	<b>H3</b> – норматив текущей ликвидности банка	-	<b>H4</b> – норматив долгов рочной ликвидности банка	-	<b>H6</b> – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	-	<b>H7</b> – норматив максимального размера крупных кредитных рисков	-	<b>H9.1</b> – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	-	<b>H10.1</b> – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	-	<b>H12</b> – норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	-	Интегральный норматив
ЗАО комбанк «Арзамас»	27,16	1,4	136,29	8,1	169,82	3,3	84,45	0,2	19,23	0,2	194,18	0,7	0,77	0,9	0,97	0,6	10,4	0,5	15,9
Банк «Богородский» (ООО)	13,71	0,2	73,75	3,9	82,87	1,6	67,39	0,4	23,68	0,05	381,29	0,5	0,59	0,9	1,02	0,6	9,2	0,6	8,7
АО КБ «Ассоциация»	12,31	0,1	50,2	2,3	72,01	1,4	105,64	0,1	21,48	0,1	518,67	0,3	7,03	0,8	2,08	0,3	17,6	0,2	5,6
ЗАО «ВОКБАНК»	13,42	0,2	91,75	5,1	111,62	2,2	41,94	0,6	23,52	0,05	322,73	0,5	15,94	0,6	0,75	0,7	6,54	0,7	10,6
ОАО Комбанк «ХИМИК»	29,37	1,6	85,72	4,7	86,57	1,7	85,59	0,2	23,46	0,06	150,49	0,8	14,65	0,7	0,29	0,9	13,4	0,4	11,1
ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»	24,83	1,2	64,42	3,2	96,98	1,9	58,82	0,5	23	0,08	150,15	0,8	15,53	0,6	0,13	0,9	9,1	0,6	9,8
ОАО КБ «Эллипс банк»	13,37	0,2	78,82	4,2	74,49	1,4	34,12	0,7	19,07	0,2	277,56	0,6	5,11	0,8	1	0,6	22,32	0,1	8,8

Условное обозначение	H1	H1*	H2	H2*	H3	H3*	H4	H4*	H6	H6*	H7	H7*	H9.1	H9.1*	H10.1	10.1*	H12	H12*	-
ОАО «НБД-Банк»	18,21	0,6	69,16	3,6	129,94	2,5	78,39	0,3	19,82	0,2	90,06	0,8	0,97	0,9	1,31	0,5	21,3	0,1	9,5
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»	21,39	0,9	51,87	2,4	95,75	1,9	61,32	0,4	19,29	0,2	188,48	0,7	3,55	0,9	0,52	0,8	14,8	0,4	8,6
ООО «РегионИнвест-Банк»	13,79	0,2	60,99	3	78,28	1,5	11,72	0,9	21,22	0,1	356,3	0,5	1,7	0,9	2,7	0,1	12,8	0,4	7,6
ЗАО «Росбанк-Волга»	31,45	2,8	121,3	7,1	153,33	2,1	95,82	0,2	9,06	0,6	32,09	0,9	23,02	0,5	2,1	0,3	20,6	0,1	14,6
ЗАО «ФОРУС Банк»	17,99	0,6	137,4	8,1	184,48	2,7	76,06	0,3	6,4	0,7	12	0,9	6,8	0,8	1,5	0,5	10,8	0,5	15,1

Таблица 5

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ГРУППЫ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЗНАЧЕНИЯ ИНТЕГРАЛЬНОГО СТАНДАРТИЗОВАННОГО ТРЕНДОВОГО НОРМАТИВА**

Название кредитной организации	Значение Интегрального стандартизованного трендового норматива	Оценка финансовой устойчивости исследуемых организаций
ЗАО «ФОРУС Банк», ЗАО «Росбанк-Волга», ОАО Комбанк «ХИМИК», ЗАО «ВОКБАНК», ЗАО комбанк «Арзамас»	<i>ИнтСН</i> > 10.6	Стабильные
ООО «РегионИнвестБанк», ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», ОАО «НБД-Банк», ОАО КБ «Эллипс банк», ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», ОАО КБ «Ассоциация», Банк «Богородский» (ООО)	<i>ИнтСН</i> < 10.6	Проблемные

В зависимости от группы устойчивости определяются различные нормативы отчислений в региональный гарантийный фонд.

Таблица 4

**КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ ЗНАЧЕНИЙ ИНТЕГРАЛЬНОГО СТАНДАРТИЗОВАННОГО ТРЕНДОВОГО НОРМАТИВА**

Наименование группы	Значение нормативного Интегрального стандартизованного трендового норматива
1 группа – стабильные кредитные организации	<i>ИнтСН</i> > 10.6
2 группа – проблемные кредитные организации	<i>ИнтСН</i> < 10.6

На основе оценки финансовой устойчивости кредитных организаций можно определить группу стабильных или проблемных организаций. Табл. 5 отражает распределение кредитных организаций на группы в зависимости от значения Интегрального стандартизованного трендового норматива.

Внутри системы финансовых органов сведения могут использоваться подразделениями Центрального банка РФ, территориальными финансовыми органами. Цель анализа – обнаружение финансово нестабильных, проблемных кредитных организаций для применения мер в целях повышения эффективности деятельности кредитных организаций.

Предложенная методика оценки стабильности кредитных организаций на основе определения итогового стандартизованного трендового норматива, рассчитанного с учетом показателей, входящих в систему критериев оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, может успешно применяться для определения уровней надежности по множеству показателей на всей территории Российской Федерации.

Яшина Надежда Игоревна

Яснев Алексей Вячеславович

## Литература

1. Инструкция Банка России №110-И от 16.01.2004 "Об обязательных нормативах банков" [С.2-22].
2. Яшин С.Н. Управление в кредитной организации. №5 «Оценка финансовой прочности кредитных организаций региона на основе определения коэффициента финансовой маневренности» [Текст] / Г.П. Комиссаров, Яшина Н.И. – Москва 2006, [С.66-70].
3. Яшина С.Н. Управление в кредитной организации. №4 «Метод многокритериального экспертного оценивания финансового состояния и финансовой политики коммерческих банков региона на основе оценочной системы, включающей интегральные показатели финансовой устойчивости и финансовой прочности» [Текст] / Г.П. Комиссаров, Яшина Н.И. – Москва 2007, [С.26-32].

## Ключевые слова

Финансовая устойчивость кредитной организации.

## РЕЦЕНЗИЯ

Проблема оценки финансовой устойчивости кредитных организаций является актуальной, так как определение финансового состояния кредитных организаций на основе использования только официальной информации – финансовой отчетности банка является важной задачей для самих банков, надзорных органов, других субъектов хозяйствования.

В работе, каждая рассматриваемая кредитная организация однозначно характеризуется значением интегрального стандартизованного трендового норматива, при этом устойчивость кредитной организации оценивается тем выше, чем больше значение данного норматива. Для сопоставления оцениваемых кредитных организаций их совокупность подлежит группировке по принципу устойчивости.

Каждая группа характеризуется нормативными значениями, определяемыми экспертным путем, входящих в систему оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. При обнаружении финансово нестабильных, проблемных кредитных организаций, предлагается подразделениям Центрального банка РФ, территориальным финансовым органам применять меры надзорного характера в целях повышения эффективности деятельности данных кредитных организаций и доведение их до уровня финансово – стабильных.

Предлагаемая автором методика отлична от предшественников в том, что: предложенный интегральный стандартизованный трендовый норматив позволяет провести предварительный анализ финансовой устойчивости кредитных организаций для обоснования эффективности принимаемых решений самими банками, надзорными органами и другими субъектами хозяйствования;

Выделить группу кредитных организаций, испытывающих серьезные финансовые трудности и находящиеся в критическом финансовом положении для применения к ним мер повышающих эффективность деятельности данных кредитных организаций.

Считаем целесообразным опубликование данной статьи в журнале «Аудит и Финансовый Анализ».

*Кокин А.С., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансов и финансового менеджмента, финансового факультета ННГУ им. Н.И. Лобачевского.*