

## УДК 332

### **Альнакула Мажд**

аспирант кафедры финансов, инвестиций и инноваций,  
Белгородский государственный  
национальный исследовательский университет  
fliginskih@bsu.edu.ru

### **Флигинских Татьяна Николаевна**

доктор экономических наук, профессор кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций, Белгородский государственный  
национальный исследовательский университет  
fliginskih@bsu.edu.ru

### **Tatiana N. Fliginskih**

Doctor of economic sciences, professor of the Department of finance,  
investment and innovation  
Belgorod State National Research University  
fliginskih@bsu.edu.ru

### **Alnakoula Majd**

graduate student of the Department of finance, investment and innovation  
Belgorod State National Research University  
[fliginskih@bsu.edu.ru](mailto:fliginskih@bsu.edu.ru)

## **ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ И КОНТРОЛЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **APPROACHES TO ASSESSMENT AND CONTROL OF ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS**

***Аннотация.** В данной статье рассмотрены методологические подходы, которые содержат показатели, необходимые для анализа данных, предоставляемых коммерческими банками, с целью достижения результатов по эффективности деятельности коммерческих банков и их соответствия международным и российским стандартам банковского контроля, установленным Центральным банком.*

***Ключевые слова:** банковский контроль, коммерческие банки, эффективность, деятельность банка, оценка подхода, показатели.*

***Abstract.** In this article methodological approaches which contain the indicators necessary for the analysis of the data provided by commercial banks for the purpose of achievement of results on efficiency of activity of commercial banks and their compliance to the international and local standards of bank control established by the Central bank are considered.*

***Keywords:** banking supervision, commercial banks, efficiency, bank performance, evaluation, approach, indicators.*

Банковский контроль играет важную роль в поддержании финансовой стабильности и эффективности банков посредством непрерывной работы в

рамках директив Центрального банка России. Примером тому служит положение ЦБ РФ от «3» декабря 2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», а также правила и положения, установленные международными стандартами в качестве Базельского комитета (I -II- III), регулирующие работу банков [8].

Базель - III добавил некоторые изменения к применению Базеля II для повышения эффективности банковского сектора. Изменения отражены в следующем:

- новые условия к минимальной достаточности капитала с учетом перемен в частном кредитном риске (CVA);
- новые условия для покрытия капитала банков от рисков в отношении центральных контрагентов;
- повышения условий качественного характера, например не допускать высокий уровень долговой нагрузки, как по балансовым, так и по забалансовым позициям банка (Базель - III -«леверидж) [1, с.3].

Коммерческие банки на втором уровне российского банковского сектора играют важную роль в российской экономике с присутствием России в рыночной экономике. Это происходит через функции и деятельность, осуществляемую коммерческими банками, так как значительная часть денежных потоков в стране осуществляется через банковские операции. Поэтому важно поддерживать эффективную финансовую стабильность коммерческих банков путем осуществления эффективной денежно-кредитной политики в области контроля за осуществлением коммерческих банковских операций, снижения рисков, улучшения доходов, сокращения издержек и других мер, которые повышают эффективность деятельности коммерческих банков [2].

Финансовые кризисы в мире доказали, что доступ к финансовым рынкам ограничен институтами, которые пользуются финансовой стабильностью, поэтому оценка эффективности коммерческих банков и повышение эффективности коммерческих банков требует изучения и разработки научной концепции.

Соответственно, сбалансированная система показателей позволяет проводить всесторонний контроль за деятельностью и отношениями в коммерческих банках, а также выявлять и влиять на все положительные и отрицательные изменения на разных уровнях управления.

Процесс контроля за банковской деятельностью коммерческих банков ориентирован на систематические подходы, которые основаны на тщательном изучении Банка и анализе показателей, особенно для организации с внутренними и внешними контактами. Появляется необходимость для получения наилучшего результата и достижения взаимосвязи между частями, вызывающими проблемы. Поэтому необходимо разработать решение проблем, основанных на доказательствах, для достижения более эффективных управленческих решений.

Иностранные коммерческие банки уделяют огромный интерес анализу финансовой деятельности. В банковской сфере у них есть концепция «высокоприбыльного банковского дела» и ее основные принципы - это увеличение доходов, снижение издержек и эффективное банковское управление.

Система банковского контроля должна иметь всю необходимую информацию и данные о банке для мониторинга и аудита финансовой отчетности банков, особенно банков, имеющих рыночную долю, для определения эффективности банка в управлении имеющимися финансовыми ресурсами и его соблюдении банковских правил и процедур. Мониторинг и аудит это следующие данные, приведенные в таблице 1: [4,с 42].

Таблица 1. Система показателей мониторинга коммерческих банков

| Общие показатели мониторинга | Частные   |
|------------------------------|---|
| Достаточность капитала       | Состав и качество капитала, достаточность, возможные направления использования капитала, рентабельность капитала                          |
| Ликвидности                  | Состав и структура ликвидных активов, доступ на рынок план ликвидности  |
| Качество активов             | Состав, концентрация, резервы   |
| Обязательства                | Состав, концентрация  |
| Доходы                       | Прибыльность, показатели доходности, прогнозные значения показателей доходности и смета доходов и расходов                                |
| Концентрация риска           | Важнейшие продукты и рынки, рыночные риски, позиции по рискам   |
| Сведения о руководстве банка | Соответствие и квалификация, состав совета директоров, культура ведения бизнеса, корпоративное планирование и стратегия                   |
| Система внутреннего контроля | Процесс принятия решений, система управления рисками, лимиты и нормативы, информационные технологии, отчетность, кадровая политика и т.д. |

Различные отчеты подготовлены в соответствии с данными в зависимости от их характера, которые делятся на качество и количество. Эти отчеты направляются в регулирующие органы, которые проводятся ежемесячно, ежеквартально или ежегодно, в дополнение к отчетам, требуемым регулируемыми органами, когда это необходимо, или заранее известно, например, с конкретными рисками или типами транзакций, которые отражаются за пределами баланса.

Анализ показателей позволяет проверить и произвести сравнительный анализ с группой однородных банков и проверке соблюдения Банком лимитов и контроля, установленных регулируемыми органами. Некоторые факторы и коэффициенты, которые поддерживают конкретные требования пруденциального регулирования, такие как коэффициенты достаточности капитала или коэффициенты ликвидности, а также коэффициенты рентабельности и неплатежеспособности, которые отражены в финансовой

отчетности Банка. Подход основан на нескольких показателях, которые представим в виде групп индикаторов:

1. Коэффициентный метод для оценки результатов деятельности банков:

прибыльность; эффективность; структура доходов; маржа.

2. Коэффициентный метод для оценки рисков резервов и структуры баланса:

кредитный риск; капитал; структура баланса.

3. Коэффициентный метод для оценки динамики деятельности банка.

Методологические методы анализа данных, предоставляемых коммерческими банками, могут быть классифицированы на основе методов оценки, приведенных в таблице 2:

Таблица 2. Методологические подходы к оценке деятельности коммерческих банков

| Методики к оценке деятельности коммерческих банков |   |
|--|---|
| Зарубежные методики                                | Российские методики   |
| Статистические:<br>- FIMS<br>- SAABA               | Центральный Банк РФ:<br>- Указание Банка России от 15 апреля 2015г. № 3624 –У;<br>- Указание Банка России от 11.03.2015 № 3586-У;<br>- Указание Банка России от 11.05.2014 № 3277-У (с изменениями на 26 декабря 2017 года) |
| Коэффициентные:<br>- BAKIS                         | Методики рейтинговых агентств и авторские методики:<br>- В. Кроморова;<br>- Издания "коммерсант";<br>- Агентства эксперт;<br>- АЦФИ; Ицрейтинг.   |
| Рейтинговые:<br>- CAMELs<br>- CAP<br>- PATROL      |   |

*Составлено автором*

В нашем исследовании мы рассмотрим в сравнении модель CAMELs и модель «В. Кроморова». Модель CAMELs: американская рейтинговая система оценки банков США, разработанная в 1978 году Федеральной резервной системой (ФРС). Хотя модель больше используется для внешней оценки эффективности деятельности коммерческого банка, она полезна и для внутреннего пользования менеджмента банка и других заинтересованных сторон. Данная модель состоит из шести элементов: достаточности капитала, качества активов, управления, прибыли, ликвидности и чувствительности.

C - Capitaladequacy – адекватность и достаточность капитала;

A - Assetquality - качество активов;

M - Management – менеджмент и оценка методов управления;

E - Earnings - прибыль или рентабельность;

L - Liquidity - ликвидность;

S – Sensitivity – чувствительность к риску.

Методика “CAMELs” является эффективным инструментом для оценки инструмента и раннего доступа к проблемам, с которыми может столкнуться

банк. «CAMELS» анализирует публичные заявления и всю внутреннюю информацию в банке. Эта модель основана на качестве активов, прибыльности, ликвидности, достаточности капитала. Эта модель также связана с качеством управления. Исходя из полученных результатов, Банк оценивает показатели, используемые этой моделью, которые приведены в таблице 3 [5].

Таблица 3. Индикаторы модели «CAMELS»

| Индикаторы                                       | Форма расчет   |
|--|--|
| К1 индикатор достаточности основного капитала    | Основной капитал / активы, взвешенные с учетом риска * 100%                    |
| К2 индикатор достаточности совокупного капитала  | Совокупный капитал/ активы, взвешенные с учетом риска* 100%                    |
| Ср абсолютная величина совокупного риска активов | Нестандартные активы * 0,2 + сомнительные активы * 0,5 + убыточные активы *1,0 |
| КА качество активов                              | Ср/ основной капитал   |
| Кчп индикатор прибыльности                       | Чистая прибыль / средний размер активов* 100%                                  |

Эта модель основана на оценке от 1 до 5 на банк на основе шести компонентов Индикаторов. Оценка выглядит следующим образом [7, с.397]:

1-2: банк в хорошей форме и способен противостоять всем рискам, которым он может подвергнуться.

3: У банка есть много серьезных проблем, которые необходимо решить, что может привести к проблемам с ликвидностью банка.

4-5: Банк находится в плохом состоянии и должен немедленно вмешаться в управление банком и Центральный банк.

Модель «В. Кроморова» анализирует данные, собранные на основе экономически однородных групп, следующим образом [6]:

Частный капитал, обязательства по требованию, обязательный резервный фонд, общие обязательства, юридический фонд, ликвидные активы, операционные активы и защита капитала. Эта модель широко используется в России при финансовой оценке кредитных организаций. Рейтинг основан на показателях, указанных в таблице 4.

Таблица 4. Индикаторы модели «В. Кроморова»

| Индикаторы                             | Форма расчета          | Стандартное значение |
|--|------------------------|----------------------|
| К1 Генеральный коэффициент надежности  | $\frac{ССБ}{РА}$       | 1,0                  |
| К2 Коэффициент немедленной ликвидности | $\frac{ВЛА}{ОБ}$       | 1,0                  |
| К3 Кросс-коэффициент                   | $\frac{ОБ}{РА}$        | 3,0                  |
| К4 Общий коэффициент ликвидности       | $\frac{ЛА+ЗК+ФОР}{ОБ}$ | 1,0                  |
| К5 Коэффициент капитального            | $\frac{ЗК}{РА}$        | 1,0                  |

|                               |   |            |
|-------------------------------|---|------------|
| обеспечения                   | СК  |            |
| К6 Коэффициент капитализации. | $\frac{СК}{УК}$   | 3,0        |
| N индекс надежности           | $45 \cdot K1 + 20 \cdot K2 + 10 \cdot K3 / 3 + 15 \cdot K4 + 5 \cdot K5 + 5 \cdot K6 / 3$ | $\leq 100$ |

Модель “ CAMELs” - глобальная модель «Виталия Кромонова». Это форма оценки российских коммерческих банков, как и другие модели оценки банковской деятельности, указывает на достоинства и недостатки, которые можно увидеть в следующей таблице.

В связи с этим, вопросы, связанные с развитием подходов к оценке достаточности капитала хозяйствующих субъектов, которые позволят раскрыть адекватную и справедливую величину данного показателя являются первостепенными и требуют детального изучения и разработки [9].

Преимущества и недостатки подходов к оценке банковской деятельности приведены в таблице 5.

Таблица 5. Преимущества и недостатки моделей оценки банковской деятельности

| Модель       | Преимущества   | Недостатки   |
|--------------|--|--|
| CAMELs       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- классификация банков в соответствии с единым стандартом;</li> <li>- стандартизация стиля отчетности;</li> <li>- сокращение времени оценки и сосредоточение внимания на шести ключевых элементах;</li> <li>- опира на цифровую классификацию и тем самым увеличение доверия;</li> <li>- комплексная классификация</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- не показывать точные проценты статуса активов банка;</li> <li>- не придает значения изменениям, которые могут произойти в бюджете банка;</li> <li>- трудность стабилизации веса в течение всего периода оценки;</li> <li>- опора на объективность и эффективность аналитиков</li> </ul> |
| В. Кромонова | <ul style="list-style-type: none"> <li>- сравнение с идеальным банком;</li> <li>- прозрачность учебной программы и постоянное совершенствование;</li> <li>- простота и надежность;</li> <li>- долговечность и объективность</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие показателей рентабельности;</li> <li>- неоднозначность стандартов надежности;</li> <li>- определение весовых значений</li> </ul>   |

*Составлено автором*

Из вышеизложенного мы видим, что существует множество способов и средств для оценки эффективности деятельности коммерческих банков, поэтому следует использовать методологию, совместимую с банком и окружающей средой, характер деятельности Банка, риски, которым он подвергается, и т. д.

Таким образом, исследование позволило систематизировать зарубежные и российские модели и подходы к оценке деятельности коммерческих банков, а также выявить преимущества и недостатки для каждой модели процесса оценки деятельности банков. Считается сложным применение их на практике, поэтому

необходимо представить следующие результаты при оценке эффективности банков:

- Во-первых, используйте две модели служебной аттестации для получения более надежных результатов по деятельности банка.

- Во-вторых, не полагаться только на местные модели и использовать глобальные модели.

- В-третьих, используйте подход, соответствующий деятельности банков, и характер данных банка.

В свете этих результатов регулирующие органы могут определить, соблюдают ли банки правила и положения, регулирующие банковское дело.

### **Литература**

1. *Банковский надзор: европейский опыт и российская практика /Под редакцией Микаэ а Олсена.- Москва, 2005. [Электронный ресурс] <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2005/html/bankingsupervisioneurussia2005ru.pdf>*

2. *Альнакула Мажд. Подходы к управлению операционными рисками на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору. Актуальные проблемы экономического развития Ж сб. Докл. А 45 2016-305с.*

3. *Трошин В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №10. — С. 263-266. — URL <https://moluch.ru/archive/69/11752/> (дата обращения: 18.09.2018).*

4. *Неретина. Е.А., Солдатова Е.В. Современные концепции эффективности деятельности коммерческого банка. 13(397) – 2010 финансы и кредит. С. 14-15.*

5. *Трохов М. Е. Банковский надзор и контроль в стратегии развития банковского сектора. : дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. - москва, 2007. - 127 с.*

6. *Жучкова А.А. Особенности управления информационной безопасности коммерческих банков // Социальное и экономическое развитие АТР: проблемы, опыт, перспективы. . - 2017. - №УДК 004.514. - С. 68-73.*

7. *Гусев А.Е. Анализ эффективности методики кромонова для оценки финансовой устойчивости банка // Теория и практика современной науки. - 2017. - №5(23). - С. 238-243.*

8. *Таджеддинова А. Э. Система рейтинговой оценки CAMELS в условиях российского банковского сектора // Горный информационно-аналитический бюллетень . - 2015. - №2. - С. 397-400.*

9. *Флигинских Т.Н., Олейви Х.З. Развитие риск-ориентированной оценки достаточности капитала компаний. // Гуманитарные, социально - экономические и общественные науки. - 2019. - №2.*

### **References**

1. *Banking supervision: European experience and Russian practice / Edited by Mickae and Olsen. - Moscow, 2005. Electronic resource <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date//2005/html/bankingsupervisioneurussia2005ru.pdf>*

2. *Alnakoula Majd. Approaches to operational risk management based on the provisions of the Basel Committee on Banking Supervision. Actual problems of economic development Zh. Report A 45 2016-305c.*
3. *Troshin V. A. Problems of assessing the financial stability of a commercial bank // Young scientist. - 2014. - №10. - p. 263-266. - URL <https://moluch.ru/archive/69/11752/> (handling date: 09/18/2018).*
4. *Neretina. E.A., Soldatova E.V. Modern concepts of commercial bank performance. 13 (397) - 2010 finance and credit. P. 14-15.*
5. *Trokhov, ME. Banking supervision and control in the development strategy of the banking sector. : dis. ... Cand. Econ of Sciences: 08.00.10. - Moscow, 2007. - 127 p.*
6. *Zhuchkova A.A. Features of information security management of commercial banks // Social and economic development of the ATP: problems, experience and prospects. . - 2017. - №УДК 004.514. - pp. 68-73.*
7. *Gusev A.E. Analysis of the effectiveness of the Kromonov methodology for assessing the financial stability of the bank // Theory and practice of modern science. - 2017. - №5 (23). - p. 238-243.*
8. *Tajeddinov. A.E. CAMELS Rating System in the Russian Banking Sector // Gorny Analytical Bulletin. - 2015. - №2. - p. 397-400.*
9. *Fliginskih t.n., Olejvi H.z. ontwikkeling van risiko-georiënteerde kapitale toereikendheid assessering maatskappye. Humanitarian, sosio-ekonomiese en die sosiale Wetenskappe. -2019. -No. 2.*