# Дистанционный мониторинг устойчивости российских банков в период реформирования банковской системы

Язык: русский

Трехлетний период с 2013 по 2015 год можно охарактеризовать как период реформирования российской банковской системы. Усиление строгости контроля Центрального Банка за деятельностью участников рынка, в частности, за соблюдением нормативов величины капитала, ликвидности и т.д., сопровождалось введением ряда существенных инноваций, повлиявших на «правила игры» в сегменте финансовых услуг. К ним можно отнести введение ключевой ставки в сентябре 2013 года и интенсивное управление ее величиной, а также двукратное увеличение страхового возмещения в Системе страхования вкладов и ее распространение на счета индивидуальных предпринимателей 19 декабря 2014 года.

Данное исследование посвящено анализу динамики устойчивости российских банков в указанный выше период, где под устойчивостью понимается: «финансовое состояние предприятия, хозяйственная деятельность которого обеспечивает в нормальных условиях выполнение всех его обязательств перед работниками, другими организациями, государством благодаря достаточным доходам и соответствию доходов и расходов» (Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. (1999) Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М.). В литературе, связанной с банковским бизнесом, чаще используется аналогичное понятие «надежность».

На устойчивость (надежность) банка влияет множество факторов, в частности организационных, многие из которых могут быть проанализированы только в рамках процедуры аудита организации (Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. (2005) Банковское дело: базовые операции для клиентов, М.: Финансы и статистика). Однако, некоторые из значимых для анализа устойчивости (надежности) банков факторов доступны внешним заинтересованным лицам и организациям за счет раскрытия большинством банков своей ежемесячной финансовой отчетности, которая размещается и регулярно обновляется на сайте ЦБ РФ.

Данное исследование включает в себя две компоненты. Во-первых, качественный (графический) анализ динамики указанных выше факторов, таких как нормативы ЦБ РФ, структура активов и пассивов, величина чистых и работающих активов и т.д. в период с 2013 по 2015 год. Во-вторых, построение нескольких моделей вероятности отзыва лицензии ЦБ РФ, как результата его проактивной деятельности по поддержке устойчивости (надежности) банковской системы в целом. Целью построения данных моделей является анализ наличия и вида (функциональной формы) статистической взаимосвязи указанной вероятности и различных факторов (показателей), традиционно учитываемых при оценке устойчивости (надежности) банка. В работе используются модели бинарного выбора для панельных данных и обобщенные полиномы (Fractional Polynomials) для формирования функции индекса.

С точки зрения авторов, результаты данного исследования могут быть полезны для организаций из реального сектора экономики, заинтересованных во внешней диагностике банков, например, в рамках процедуры выбора партнеров или контрагентов для своего бизнеса в сегменте финансовых услуг, а также их текущего рейтингования.