Воробьева Марина Михайловна

ГБПОУ КК «Пашковский сельскохозяйственный колледж»

г. Краснодар

Преподаватель

**Оценка уровня надежности банка и вкладов в России**

Банковская система является одним из важных элементов экономики. Однако с точки зрения экономической безопасности банковская система Российской Федерации в настоящее время является одним из наиболее слабых звеньев экономики.

Произошедшие за последние десятилетия два финансовых кризиса (в 2008 и 2014 годах) и спад в экономике страны показали всю необходимость изучения и исследования такого показателя, как уровень надёжности банка и вкладов. Центральный банк России, озабоченный уровнем финансовой грамотности населения и нестабильностью современной экономики, рекомендует гражданам доверять личные финансы только надежным банкам.

Для того, чтобы свободные денежные средства приносили доход, а вкладчик при этом был спокоен за их сохранность, необходимо из имеющегося многообразия коммерческих банков выбрать наиболее надежный и привлекательный по определенным условиям.

На фоне происходящих событий, когда практически еженедельно в новостной ленте появляется информация об отзыве лицензии у очередного банка, а также все чаще встречающихся историй вкладчиков на форумах о том, что они испытывают сложности с возвратом своего вклада из ликвидированного банка, и без того шаткое доверие со стороны простых граждан к банковской системе стремительно снижается.

Однако в связи с тем, что для простого обывателя банковский вклад все еще остается единственным удобным способом заставить свои свободные деньги работать, существует ряд критериев, на что следует обращать внимание при выборе банка для вклада.

Как известно, государственная Система страхования вкладов гарантирует каждому вкладчику банка – участника этой системы сохранность сбережений в размере до 1400 тыс. рублей. Тем не менее, вот что нужно запомнить потенциальному вкладчику.

Прежде всего – это поиск основных сведений о любом банке на официальном сайте Центрального Банка РФ. Осуществляется он через меню слева «Информация по кредитным организациям» и дальше вверху «Раскрытие информации кредитными организациями». На открывшейся странице можно найти необходимый банк из более 800 наименований. Нажимаем на имя банка, переходим дальше на страницу, где можно посмотреть выборочную информацию о банке и найти ссылки на его финансовую отчетность, представленную здесь сразу в нескольких формах, отдельно по датам и годам.

По ф**инансовой отчетности сразу** видно финансовое состояние банка: прибыль или убыток в рублях. Здесь всё просто – чем больше прибыль, тем лучше, а наличие любого убытка – это уже негативный фактор, дающий повод насторожиться и пристально следить за развитием ситуации дальше.

Сомнительная же или просто рисковая деятельность распознается при анализе формы 101 (данные оборотной ведомости по счетам бухучёта), представленной на той же странице Центрального Банка с публичной информацией от поднадзорного банка.

По большому счету, читать отчет 101 неподготовленному пользователю – затруднительно. «Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта» представляют больший интерес для профессиональных банковских риск-менеджеров, которые знают нумерацию счетов и умеют компоновать их для дальнейшего анализа остатков и оборотов. Но именно из этих цифр аналитики выделяют банки, чье финансовое состояние ухудшилось или отмечать банки, занимающиеся сомнительными операциями. Именно эти балансовые данные позволяют формировать различные [рейтинги](http://www.vkladvbanke.ru/luchie-vklady), меняющиеся по итогам каждого месяца.

Простому вкладчику лучше найти на других профильных сайтах (на банковскую тему) уже готовые рейтинги с основными финансовыми показателями, специально выделенными из формы 101. Здесь особенно важно анализировать их изменение во времени. На размышления должны наводить любые резкие скачи цифр вверх или вниз, например, в течение 1-6 месяцев. Такое развитие событий может говорить, например, о достаточно рисковом ведении бизнеса или о «нарисованной» фиктивной отчетности, за которой прячется негативная картинка.

Самый популярный количественный показатель банка – «активы-нетто» (реальные активы после вычета пассивов), подсчитать который непросто. Дело в том, что в него включены остатки сразу по нескольким активным балансовым счетам, таким как наличные и безналичные денежные средства и другие высоколиквидные активы. Крупнейшие банки из рейтинга размера «активов-нетто» – те самые топовые банки, включая так называемые «государственные», которые в народе принято отождествлять с самыми надежными. Возглавляет десятку всегда Сбербанк. Кстати, такой гигант, как Сбербанк возглавляет большинство рейтингов, в том числе, такой нехороший, как «просроченная задолженность в кредитном портфеле». Это обусловлено тем, что количество и объем выданных им кредитов всегда больше, чем у других.

Еще одна полезная информация, которую можно найти на сайте Центробанка – обязательные нормативы каждого банка, отражающие крупные риски его бизнеса. Нарушение данных показателей или цифры, приближающиеся к допустимому порогу, должны насторожить вкладчика банка. К этим нормативам относят: минимальная достаточность собственных средств (капитала) (10%), минимальная достаточность базового капитала (5%),

минимальная достаточность основного капитала (6%), минимальная мгновенная ликвидность банка (15%), минимальная текущая ликвидность (50%), максимальная долгосрочная ликвидность (120%), максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных (25%), максимальный размер крупных кредитных рисков (800%).

Данные показатели изучаемого банка представлены в ежемесячной форме отчетности №135. Необходимо показатели этой формы сравнить с пороговым значением. Центральный банк  наказывает нарушителей нормативов отзывом лицензии только в том случае, если это происходит несколько месяцев подряд и кредитная организация сама признается, что уже не может справиться с возникшими проблемами.

Кроме этого, на сайте Центрального банка  можно найти так называемые «белые» списки, которыми может воспользоваться любой вкладчик. Это может быть Перечень кредитных организаций для размещения накопительной части трудовой пенсии и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, или Список банков, которым ЦБ сам доверяет свои кредиты, или Перечень банков, в которых могут размещать свои средства предприятия, участвующие в крупных госзаказах.

Нужно понимать, что круг банков в таких реестрах очень ограничен (порядка 20-70 из более 800 действующих в РФ кредитных организаций) из-за специфики их применения. К тому же, в основе своей «белые» списки повторяют верхушку рейтинга самых крупных банков по размеру активов-нетто или капитала. Также необходимо учесть, что любой список периодически переоценивается и обновляется (примерно раз в квартал).

Еще одним источником информации об уровне надежности банка являются независимые рейтинговые агентства (РА), которые присваивают своим клиентам (не только банкам, но и серьезным предприятиям и даже странам) кредитные рейтинги по итогам: экспертизы финансовых показателей, анализа прозрачности бизнеса и информационного фона. Правда, несмотря на заявленную независимость, подобные мероприятия оплачивают все же сами клиенты агентств, причем впечатляющими суммами, что называется – за престиж. Поэтому рейтинговаться считают целесообразным не все крупные, не то, что средние и мелкие банки.

Историю обновления кредитных рейтингов публикуют в новостных лентах, на сайтах самих рейтингуемых банков и рейтинговых агентств, а также на профильных порталах.

Пожалуй, самый интересный и оперативный источник для анализа текущей надежности банка – плохие и хорошие новости о его бизнесе и связанных персонах. Чтобы избежать необоснованной паники и сомнительных слухов, необходимо исключить из мониторинга откровенно желтую прессу и оставить самые надежные и профессиональные издания и порталы.

На что обратить внимание? На новости, позволяющие понять, где банк привлекает и размещает деньги, кого кредитует, с кем сотрудничает. Чем шире и разнообразнее круг солидных юридических и физических лиц из числа VIP-клиентов, то есть чем надежнее каналы, тем более устойчив бизнес.

Исследование показало, что самый надежный банк – это банк не только крупный, но и наименее рисковый. Меньше всего склонны к риску кредитные учреждения с участием государства – а наш человек привык доверять государству несколько больше, чем частному бизнесу. Немудрено, что именно банки с государственным участием возглавляют рейтинги по всем параметрам, включая объем средств, привлеченных во вклады. Поэтому люди, для кого такие параметры – главное, выбирают Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ24.

Можно утверждать, что частные банки из Топ-50 – выбор людей, которые, в большей степени доверяя частному капиталу, предпочитают высокий доход по вкладам. Дело в том, что эти банки энергично выдают кредиты под не самый маленький процент, за счет чего могут привлекать вклады под высокий процент (выше, чем конкуренты с государственным участием). Среди наиболее популярных банков этой группы можно упомянуть Банк Хоум Кредит, МТС Банк (места с 9-го по 35-е в рейтинге банков РФ).

К текущему моменту почти все кредитные организации успели несколько раз пересмотреть свои тарифы, то повышая, то уже через пару дней снижая депозитные ставки обратно. Их хаотичное движение еще не закончилось, продолжаясь и поныне. Важно отметить, что перемены сопровождаются пересмотром сберегательных сроков. Совершенно очевидно, что финансисты не хотят верить в долгое действие высоких банковских процентов, которые сейчас заметно ниже в длинных и среднесрочных вкладах.

Как вернуть свои деньги, если банк не торопится возвращать Ваш депозит? Чтобы добиться справедливости, нужно хорошо понимать, насколько обосновано ваше недовольство, а не только знать практику совершения аналогичных операций в лучших ее стандартах. Именно для этого желательно самому быть в курсе нюансов текущего законодательства в части обязательств, за которые банк несет ответственность перед вами. Тем более будет лучше — заранее изучить условия собственного договора, с которым вы полностью соглашаетесь, подписывая его.

**Литература:**

1. Официальный сайт ЦБ РФ. http://www.cbr.ru/
2. Банковский информационно-аналитический портал. <http://www.sotnibankov.ru>
3. Информационно-аналитический портал. http://www.  <http://lopatnik.info.ru>
4. Информационно-аналитический портал. http://www.insfinance.ru