

**ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В
УСЛОВИЯХ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**
Учеватова О.Ю. Email: Uchevatova637@scientifictext.ru

*Учеватова Оксана Юрьевна - магистрант,
кафедра финансов и кредита,
Мордовский государственный университет им. Огарева, г. Саранск*

***Аннотация:** для повышения эффективности российской экономики и формирования инновационного пути ее развития в настоящее время необходимо проведение реструктуризации на основе различных инструментов и механизмов, обеспечивающих повышение конкурентоспособности экономики на различных уровнях управления. Специфика деятельности коммерческих банков, состоящая в аккумулировании и предоставлении временно свободных финансовых ресурсов для экономических субъектов, обусловила столь высокую значимость банковского сектора в условиях реструктуризации экономики страны. В данных обстоятельствах обеспечение экономической стабильности самих коммерческих банков, одним из основных факторов которой является финансовая устойчивость, приобретает ключевое значение.*

***Ключевые слова:** экономика, реструктуризация, инновационный путь развития экономики, коммерческий банк, экономическая стабильность коммерческого банка, финансовая устойчивость коммерческого банка, достаточность капитала, кредитный риск, рыночный риск, ликвидность, финансовый результат, рентабельность активов, рентабельность капитала.*

**FINANCIAL STABILITY AS A FACTOR IN ENSURING THE ECONOMIC
STABILITY OF A COMMERCIAL BANK IN THE CONTEXT OF
RESTRUCTURING THE RUSSIAN ECONOMY**
Uchevatova O.Yu.

*Uchevatova Oksana Yuryevna - Master's degree,
DEPARTMENT OF FINANCE AND CREDIT
MORDOVIAN STATE UNIVERSITY OGAREVA, SARANSK*

***Abstract:** in order to improve the efficiency of the Russian economy and to form an innovative way of its development, restructuring is needed at the present time on the basis of various instruments and mechanisms ensuring an increase in the competitiveness of the economy at various levels of government. Specificity of economic banks, consisting in the accumulation and provision of temporarily free financial resources for economic entities, has caused such a high importance of the banking sector in conditions of restructuring the country's economy. In these circumstances, ensuring the economic stability of commercial banks themselves, one of the main factors of which is financial sustainability, is of key importance.*

***Keywords:** economy, restructuring, innovative way of economic development, commercial bank, economic stability of a commercial bank, financial stability of a commercial bank, capital adequacy, credit risk, market risk, liquidity, financial result, return on assets, return on equity.*

УДК 330. 336.7

Осуществление ускоренной реструктуризации российской экономики не может ограничиваться секторами реальной экономики. Она предполагает самые серьезные институциональные перемены в финансовой сфере в широком ее понимании. Коммерческие банки, как основные элементы финансового рынка, призваны функционировать как составная часть отечественной национальной экономики, обслуживать структурные реформы, исходить из необходимости решения национальных задач.

В настоящее время перед руководством организаций независимо от сферы деятельности, стоит такая важная задача, как поддержание финансового благополучия и стабильности. Банковский сектор, в силу специфических особенностей деятельности (функционирует преимущественно за счет привлеченных средств) требует большего внимания. Тенденции к изменчивости экономической среды, обуславливают необходимость кредитных организаций оперативно реагировать на каждое колебание внешних факторов. Финансовая устойчивость коммерческого банка, прежде всего, позиционирует его на рынке банковских услуг как надежного партнера. Однако, реструктуризация, открывая новые возможности для развития коммерческих банков, одновременно содержит риски для их экономической стабильности, так как банки вынуждены адаптироваться к изменившимся макроэкономическим условиям. В итоге, финансовый

результат деятельности кредитных организаций может ухудшаться, что и произошло в российском банковском секторе (таблица 1).

Таблица 1. Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций (КО) [6]

| Кредитные организации | Объем прибыли / убытков, млн. руб. | | | | Количество кредитных организаций, ед. | | | |
|-----------------------|------------------------------------|-------------|-----------|-------------|---------------------------------------|---------|---------|---------|
| | 1.01.16 | 1.01.17 | 1.07.17 | 1.11.17 | 1.01.16 | 1.01.17 | 1.07.17 | 1.11.17 |
| Всего | 191 965,4 | 929 662,4 | 770 316,4 | 692 930,0 | 733 | 623 | 589 | 560 |
| Прибыльные КО | 735 803,4 | 1 291 867,7 | 848 735,1 | 1 353 748,8 | 553 | 445 | 420 | 397 |
| Убыточные КО | - 543,838,1 | -362 205,4 | -78 418,6 | -660 818,7 | 180 | 178 | 169 | 163 |
| Итого | - | - | - | - | 733 | 623 | 589 | 572 |

Основным фактором экономической стабильности коммерческих банков является финансовая устойчивость. В экономической литературе не существует единого мнения касательно формулировки содержания термина «устойчивость». Нет конкретного разграничения терминов «устойчивость коммерческого банка» и «финансовая устойчивость». Наблюдается сопряжение терминов «стабильность», «надежность» и «устойчивость». Определение «финансовая устойчивость» коммерческого банка рассматривается авторами с различных точек зрения. Проанализировав научную и учебную литературу по данному вопросу, можно прийти к выводу о том, что различные авторы по-разному трактуют это емкое понятие (таблица 2).

Таблица 2. Понятие «финансовой устойчивости» коммерческого банка с точки зрения разных авторов

| Автор | Определение |
|-----------------|--|
| Г.Г. Фетисов | Финансовая устойчивость коммерческого банка – показатель который определяет результаты банковской деятельности, его прибыль и убытки, доходы и расходы, капитал и ресурсы |
| Р.М. Каримов | Финансовая устойчивость коммерческого банка – показатель, который характеризуется достаточным капиталом, ликвидностью баланса, сохранением платежеспособности и выполнением условием качества капитала |
| Е.Б. Герасимова | Финансовая устойчивость коммерческого банка - качественное состояние системы, диалектическое равновесие в движении, в ходе которого происходит реализация достижения и укрепления надежности, доверия и постоянства как неподверженной разрушению системе. Соотносит понятие устойчивости с «надежностью» коммерческого банка. |
| П.В. Окладский | Финансовая устойчивость коммерческого банка - динамическая соразмерность критериев системы, приспособленная к состоянию внутренних и внешних условий, которая обеспечивает продуктивность ее работоспособности в случаях возмущающих воздействий |
| В.И. Захарченко | Финансовая устойчивость коммерческого банка - система параметров финансово-кредитной, организационной, инновационной и логистической деятельности банка при условии их взаимного воздействия и влияния |
| А.Г. Захарьян | Финансовая устойчивость коммерческого банка - определенное финансовое положение денежно-кредитного института, когда ключевые финансовые показатели функционирования банка находятся в границах допустимого отклонения, а сама кредитная организация продолжает осуществлять свою деятельность, выполняя свои обязательства перед клиентами |
| И.Н. Омельченко | Финансовая устойчивость коммерческого банка определяется возвращением к ее первоначальному состоянию равновесия после отмены дестабилизирующего воздействия, нарушившего его состояние равновесия |

В настоящее время существует целый комплекс специфических факторов, негативно влияющих на финансовую устойчивость каждого банка и банковской системы в целом. Наиболее значимыми, на наш взгляд, в настоящее время являются следующие глобальные риски:

- низкие темпы прироста ВВП ведущих стран мира;
- низкий уровень цены на нефть на мировых рынках;
- риск повышения глобальных процентных ставок;
- значительный внешний долг российских нефинансовых организаций в иностранной валюте;
- мировые политические риски;
- внешнеторговые ограничения.

Таким образом, глобальные риски повлекли за собой страновые риски, которые изменили в худшую сторону условия функционирования российских банков. Основными макроэкономическими факторами, отрицательно воздействующими на финансовую устойчивость российских коммерческих банков, по нашему мнению, стали:

- резкое ослабление рубля, ожидание дальнейшей его девальвации;
- отток рублевых вкладов из банковской системы;
- отрицательная динамика ВВП Российской Федерации;
- повышение процентных ставок;
- высокий уровень инфляции;
- снижение суверенного рейтинга РФ ведущими международными рейтинговыми агентствами до уровня спекулятивного.

Все эти факторы неоднозначно сказались на показателях финансовой устойчивости российских кредитных организаций. Воздействие их совокупности на весь банковский сектор можно установить на основе анализа динамики важнейших показателей финансовой устойчивости, которые приведены в таблице 3.

Таблица 3. Некоторые показатели финансовой устойчивости банковского сектора России, в % [6]

| Показатели финансовой устойчивости | 1.01.16 | 1.01.17 | 1.07.17 | 1.11.17 |
|--|---------|---------|---------|---------|
| <i>Достаточность капитала</i> | | | | |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 12,7 | 13,1 | 12,9 | 11,8 |
| Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) | 8,5 | 9,2 | 9,4 | 8,4 |
| Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам | 48,3 | 44,1 | 42,3 | 39,8 |
| <i>Кредитный риск</i> | | | | |
| Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд | 8,3 | 9,4 | 9,8 | 10,1 |
| Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема выданных ссуд | 7,8 | 8,5 | 8,6 | 9,1 |
| Отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банками своим участникам (акционерам), к капиталу (Н9.1) | 2,8 | 3,6 | 4,4 | 4,6 |
| Отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу (Н10.1) | 0,6 | 0,4 | 0,4 | 0,4 |
| Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7) | 254,4 | 219,6 | 220,9 | 221,0 |
| <i>Ликвидность</i> | | | | |
| Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам | 10,6 | 10,5 | 11,2 | 11,1 |
| Отношение ликвидных активов к совокупным активам | 24,6 | 21,8 | 23,3 | 21,6 |
| Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2) | 97,5 | 10,6 | 109,7 | 123,4 |
| Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3) | 139,3 | 144,9 | 170,7 | 171,1 |
| Отношение долгосрочных (свыше 365 или 366 дней) требований к капиталу, скорректированному на размер минимального остатка на краткосрочных (до 365 дней) счетах клиентов (Н4) | 59,0 | 52,3 | 52,0 | 54,5 |
| Отношение средств клиентов к совокупным ссудам | 106,1 | 107,5 | 110,5 | 109,5 |
| <i>Рыночный риск (к совокупному капиталу)</i> | | | | |
| в том числе | 44,0 | 43,7 | 46,1 | 45,7 |
| Процентный риск | 34,4 | 36,8 | 36,2 | 36,0 |
| Фондовый риск | 3,3 | 3,0 | 3,7 | 2,5 |
| Валютный риск | 6,3 | 3,2 | 4,7 | 4,2 |
| Товарный риск | - | 0,9 | 1,5 | 0,0 |

| | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|
| Отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц к капиталу (Н12) | 8,6 | 12,0 | 13,0 | 15,4 |
| <i>Финансовый результат банков за отчетный период (млрд. руб.)</i> | 192,0 | 929,7 | 770,3 | 692,9 |
| в % к активам банковского сектора | 0,3 | 1,2 | 1,0 | 0,9 |
| в % к капиталу банковского сектора | 2,3 | 10,3 | 8,1 | 7,3 |
| <i>Рентабельность активов</i> | 0,3 | 1,2 | 1,7 | 1,1 |
| <i>Рентабельность капитала</i> | 2,3 | 10,3 | 14,4 | 9,6 |

Очевидно, что для достижения финансовой устойчивости коммерческих банков необходимо формирование основных путей ее развития. Ими могут быть:

- снижение проблемной задолженности в структуре кредитных портфелей;
- повышение уровня капитализации всех субъектов банковского сектора;
- восстановление и укрепление связей с инвесторами как отечественных, так и иностранных государств.

Для реализации поставленных направлений необходима всеобщая модернизация деятельности коммерческих банков. Это возможно при условии использования ряда совокупности инструментов. Условно их можно разделить на две группы – это маркетинговые и операционные инструменты.

К первой группе стоит отнести постоянное наблюдение и мониторинг ценовых и продуктов политик своих конкурентов, внедрение, развитие и активное использование современных технологий функционирования, достижения постоянного уровня международных стандартов при работе с контрагентами и клиентами.

Ко второй же группе стоит отнести поддержание нормативов ликвидности, постоянный мониторинг и жесткий контроль над соотношением постоянных и перепоенных расходов, индивидуальный подход к каждому клиенту при оценке его кредитоспособности.

Данные инструменты направлены на реализацию главной задачи – обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях реструктуризации российской экономики.

Очень важным становится выбор той или иной методики оценки финансово устойчивости.

На современном этапе развития банковской сферы существует большое количество методик оценки устойчивости коммерческих банков. На данный момент все функционирующие методики оценки финансового состояния банка можно условно разделить на две группы, а именно отечественные и зарубежные. Основные отечественные и зарубежные методики оценки финансового положения коммерческих банков представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Отечественные и зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков [1, с. 136]

В заключение сравнительного анализа финансовой устойчивости коммерческих банков приведем данные рейтинга агентства Moody's коммерческих банков, действующих на территории Республики Мордовия (таблица 4).

Таблица 4. Рейтинг банков агентства Moody's, действующих на территории Республики Мордовия (за декабрь 2017 г.) [9]

| № п/п | Банк | Рейтинг Moody's | |
|-------|----------------------------------|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | |
| 1 | <u>ВТБ 24</u> | Aaa | Очень высокая способность выполнять свои долговые обязательства |
| 2 | <u>ДельтаКредит</u> | | |
| 3 | <u>Райффайзенбанк</u> | | |
| 4 | <u>РоссельхозБанк</u> | | |
| 5 | <u>Русфинанс Банк</u> | Aa1 | Высокая способность выполнять свои долговые обязательства |
| 6 | <u>ОТП Банк</u> | Aa2 | |
| 7 | <u>Банк Хоум Кредит</u> | Aa3 | |
| 8 | <u>Московский Кредитный Банк</u> | A1 | Умеренно высокая способность, есть возможность неблагоприятных перемен |
| 9 | <u>Нордеа Банк</u> | | |
| 10 | <u>РосЕвроБанк</u> | | |
| 11 | <u>Абсолют Банк</u> | | |
| 12 | <u>Восточный Банк</u> | | |
| 13 | <u>Банк Русский Стандарт</u> | A3 | |
| 14 | <u>Инвестторгбанк</u> | Baa1 | Достаточная способность выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен |
| 15 | <u>Росгосстрах Банк</u> | | |
| 16 | <u>Совкомбанк</u> | | |
| 17 | <u>СМП Банк</u> | Baa3 | |
| 18 | <u>БИНБАНК</u> | Ba1 | Вне опасности в краткосрочной перспективе |
| 19 | <u>Российский Капитал</u> | | |
| 20 | <u>Альфа-Банк</u> | | |

| | | | |
|----|-------------------------------|------------|---|
| 21 | <u>Газпромбанк</u> | | Более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме |
| 22 | <u>Росбанк</u> | | |
| 23 | <u>Сбербанк России</u> | | |
| 24 | <u>ПАО Банк «ФК Открытие»</u> | Ва3 | |
| 25 | <u>Возрождение</u> | В1 | |
| 26 | <u>Кредит Европа Банк</u> | | |
| 27 | <u>АК Барс</u> | В2 | |
| 28 | <u>Тинькофф Банк</u> | | |

Таким образом, важность финансовой устойчивости в современных условиях сложно переоценить.

Список литературы / References

- 1 *Байрам У.Р.* Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / У.Р. Байрам, А.В. Парамонов, А.В. Парамонов, С.И. Зикирияев // Символ науки, 2016. № 6 (18). С. 135–140.
- 2 *Закревская Е.А.* Реструктуризация в условиях развитых и развивающихся экономик / Е.А. Закревская, Е.А. Иванова, В.В.
- 3 *Закревская Е.А., Иванова Е.А., Климашина В.В.* Реструктуризация в условиях развитых и развивающихся экономик // Путеводитель предпринимателя, 2017. № 35. С. 154–164.
- 4 *Камалова П.М.* Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях рынка / П.М. Камалова, К.Р. Шихрагимова // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире, 2017. № 6. С. 31–32.
- 5 *Ланец С.В.* Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость банков / С.В. Ланец // Балтийский экономический журнал, 2017. № 2 (18). С. 4–13.
- 6 *Обухова А.А.* Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка / А.А. Обухова // Студенческий форум, 2017. № 5. С. 36–40.
- 7 *Софронова В.В.* Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса / В.В. Софронова // Финансы и кредит, 2016. № 20 (692). С. 24–36.
- 8 Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. Декабрь 2017 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_182.pdf/ (дата обращения: 19.01.2018).
- 9 Рейтинг банков агентства Moody's Саранска и Республики Мордовия. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://saransk.vbr.ru/banki/raiting/moodys/> (дата обращения 16.01.2018).