

УДК 038

## Критерии финансовой устойчивости коммерческих банков

**Есипова Алина Владимировна**

Магистрант,

Белгородский государственный университет им. В.Г. Шухова,  
308012, Российская Федерация, Белгород, ул. Костюкова, 46;  
e-mail: alina220144@gmail.com

**Молчанова Вера Алексеевна**

кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра финансового менеджмента,

Белгородский государственный университет им. В.Г. Шухова,  
308012, Российская Федерация, Белгород, ул. Костюкова, 46;  
e-mail: molchanova\_va@mail.ru

### Аннотация

Статья посвящена проблеме финансовой устойчивости банковского сектора. В работе показано, что российская экономика периодически функционирует в кризисных условиях, в связи с этим, множество кредитных организаций необходимо использовать инструменты и методы антикризисного управления, позволяющие кредитным организациям сохранять достаточный уровень ликвидности. В работе автором предложены пять критериев, которые способствуют осуществлять рентабельную деятельность коммерческого банка. В результате исследования автором предложены рекомендации по повышению показателей надежности банка. Показано, что финансовая устойчивость является наглядным показателем надежности банка, поддерживает его конкурентоспособность в финансовом секторе экономики. В российской и зарубежной практике предложено значительное количество методик по управлению финансовой устойчивостью. Большинство методик опирается на расчет вышеупомянутых критериев, что подчеркивает степень их значимости для анализа.

### Для цитирования в научных исследованиях

Есипова А.В., Молчанова В.А. Критерии финансовой устойчивости коммерческих банков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 9А. С. 272-277.

### Ключевые слова

Финансовая устойчивость, собственный капитал, прибыль, качество активов, качество пассивов банка, ликвидность.

## Введение

Как отмечено в последнем докладе Всемирного Банка «Восстановление экономики России: насколько устойчивы признаки роста?», в перспективе на 2018-2019 гг. сохранены позитивные темпы роста российской экономики. По прогнозам они составят 1,7% в 2018г. и 1,8% в 2019 г. [Российская Федерация. Восстановление экономики России, www...].

Но существует и противоположный взгляд, что двухпроцентный рост экономики является определенным барьером, в достижение которого большинство экономистов просто не верят, предполагая инерционный сценарий развития России, исходя из накопленных пессимистичных ожиданий, полученных путем анализа предыдущих лет [Экономика России семь лет без роста, www...]. Любое кризисное течение может привести к дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих банков. В данной статье мы разберем пять основных критериев финансовой устойчивости: собственный капитал, прибыль, качество активов и пассивов банка, а так же ликвидность.

**Методология.** В ходе изучения выделенной проблематики были применены следующие методы научного исследования: анализ, наблюдение, синтез и обобщение данных и явлений банковского сектора.

## Основная часть

Устойчивость финансов банка может быть достигнута при условии комплексного развития: как капитала, так и финансов, прибыли и резервов и других неотъемлемых элементов. Центробанком РФ опубликован ежегодный рейтинг устойчивых и системно значимых банков России: АО ЮниКредит Банк, АО Банк ГПБ, ПАО Банк ВТБ, АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РосБанк, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «Московский Кредитный Банк». На их долю приходится более 60% совокупных активов банковского сектора России, а также указанные кредитные организации имеют адекватный собственный капитал [Центральный банк Российской Федерации, www...].

Одной из основных причин дестабилизации финансовой устойчивости, а как следствие отзыва лицензии, является утрата собственного капитала, который в свою очередь выступает очень значимым критерием оценки надежности банка [Центральный банк Российской Федерации, www...].

Основу собственного капитала банка составляют его собственные средства, которые состоят из сформированных фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет. Российским регулятором разработаны нормативы, соблюдение которых позволяет нивелировать потенциальные финансовые потери, предотвращая ущерб для своих клиентов [Вестник Банка России №74, www...]

По данным за 2017 год коэффициент достаточности капитала оставался в целом стабильным около 13%. [Тумин, Бухонова, Молчанова, 2017]

На 1 января 2018 года собственный капитал российского банковского сектора составил 9,4 триллиона рублей, что немногим меньше исторического максимума зафиксированного 1 сентября 2017 года. Абсолютным лидером по увеличению данного показателя выступает крупнейший в банковском сегменте Сбербанк России. Рост капитала в 551 миллиард рублей по сравнению с данными предыдущего года связан с высокой прибылью у него [Регулярный

рейтинг банка по объему собственного капитала. РИА Рейтинг, [www...](http://www.ria.ru)]

Прибыльность банка оценивается как количественно, так и качественно. Качество прибыли складывается из стабильности ее источников и перспективного их формирования.

Определение качества прибыли происходит на основе анализа финансовых коэффициентов, структуры доходов и расходов банка. Своевременная идентификация снижения прибыли минимизирует риск потери финансовой устойчивости.

Для оценки количественного уровня прибыльности банка в мировой практике используется две группы коэффициентов: коэффициенты для оценки уровня доходов и расходов банка и их соотношение, коэффициенты для прямой оценки прибыли.

Системообразующим в первой группе выступает коэффициент процентной маржи. Процентная маржа отражает эффективность проводимых активных операций банка, являясь стабильным источником формирования прибыли.

Вторая группа основывается на показателях прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника.

Прибыльность активов косвенно отражает их качество. В свою очередь качество активов в значительной степени определяет финансовую устойчивость банка [Лаврушин, 2008, с.214].

Как сообщается в отчете Moody's российские банки имеют самое низкое качество активов среди стран БРИКС. Соотношение неработающих кредитов к общим кредитам в национальных банках России составляет 11,8%, в то время как банки Китая держат уровень данного показателя на отметке в 1,5%. [Новостной портал Комерсантъ, [www...](http://www.kommersant.ru)].

Оценка качества активов, как правило, включает в себя три параметра: оценка риска активов, оценка ликвидности, оценка доходности.

Условно активы кредитной организации можно разделить на категории: кассовая наличность и приравненные к ней средства, ссуды, инвестиции в ценные бумаги, здания и оборудование.

На наш взгляд кредитные операции необходимо углубленно рассматривать в разрезе качества активов, т.к. основным риском свойственным активам является кредитный и управление качеством кредитного портфеля способно создать позитивные тенденции.

В годовом отчете Банка России отмечено, что активы банковского сектора за 2017 год увеличились на 9%, до 85,2 трлн рублей, а объем совокупных активов системно значимых кредитных организаций составил 55,3 трлн рублей. Кредитный портфель коммерческих банков увеличился на 2,5 трлн рублей в рассматриваемом периоде. Данный объем говорит о незначительной динамике, это позволяет утверждать, что увеличение в 9% совокупных активов происходит не за счет кредитных операций. [Годовой отчет Банка России за 2017 год, [www ...](http://www.cbr.ru) с.48]

Эти выводы подтверждаются исследованием АКРА, где рассматривая вопрос качества активов, эксперты пришли к заключению, что частные банки демонстрируют худшее качество активов в секторе. Качество ссудного портфеля оценивается как «слабое», что подкрепляется долей проблемной задолженности превышенной на 15%. Позиция государственных банков оценивается как более сильная, за счет их переговорной позиции, которая приводит к изменению параметров кредитов осуществляемой в рамках стратегии работы с проблемной задолженностью [Аналитическое рейтинговое кредитное агентство, [www...](http://www.akra.ru)]

В оценке финансовой устойчивости так же необходимо отметить еще два критерия: качество пассивов банка и ликвидность.

Привлеченные ресурсы составляют фундаментальную долю общих ресурсов

коммерческого банка. До 90% привлеченных ресурсов отведено депозитным ресурсам, а их качество, существенно влияет на уровень финансовой устойчивости банка.

Фондирование банковского сектора в 2017 году оставалось сбалансированным. На первом месте в качестве источника вышли вклады населения с долей в 30,5% превышая долю средств предприятий размером в 29,2%. Сократилось заимствование кредитных организаций у Банка России с 3,4 до 2,4%, что подтверждает использование рыночных источников привлеченных средств как основных. [Годовой отчет Банка России за 2017 год, www..., с.49]

Особое внимание уделяется регулятором к оценке ликвидности. В контексте оценки финансовой устойчивости состояние ликвидности позволяет выявить затруднения в удовлетворении текущих или перспективных обязательств и требований. В связи с этим были разработаны нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности [Вестник Банка России №74 (1392) 2012, www...].

Неисполнение нормативов грозит штрафными санкциями со стороны регулятора, введением запрета на осуществление определенных банковских операций, а в случае систематического игнорирования приводит к отзыву лицензии. В 2017 году отозваны лицензии у 61 банка. По причине утраты активов и/или потери ликвидности их доля составила 67,2%. Величина данного показателя снизилась в сравнении с его величиной в 2016 году 85,6% [www...]. Данная динамика свидетельствует о стремлении банков к поддержке своей финансовой надежности, путем соблюдения данных критериев.

Для поддержания вышеуказанных критериев можно применить следующие рекомендации (таблица 1):

**Таблица 1 - Рекомендации по повышению критериев финансовой устойчивости**

<b>Рекомендации</b>	<b>Планируемый результат</b>	<b>Оказываемое влияние на критерий финансовой устойчивости</b>
Повышение ресурсной базы	Прирост собственного капитала путем накопления прибыли	Наименее затратный и трудоемкий метод, т.к. является внутренним ресурсом прироста собственного капитала
Оптимизация структуры расходов банка	Сокращение непроизводительных затрат	Повышение прибыльности банка, рост числа доходных инструментов
Повышение прибыли за счет непроцентных доходов	Ввод комиссионных платежей	Менее рискованный источник прибыли
Структурирование кредитного портфеля, увеличения доли доходных активов.	Усовершенствование кредитного портфеля розничного сегмента	Повышение прибыли за счет кредитования физических лиц

## Заключение

Финансовая устойчивость является наглядным показателем надежности банка, поддерживает его конкурентоспособность в своем сегменте.

В российской и зарубежной практике существует множество методик по управлению финансовой устойчивостью. Большинство методик опирается на расчет вышеупомянутых критериев, что подчеркивает степень их значимости для анализа. А применение указанных рекомендаций позволит закрепить позитивные тенденции стабильного финансового развития коммерческого банка.

## Библиография

1. Годовой отчет Банка России за 2017 год, [электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf)
2. Российская Федерация. Восстановление экономики России: насколько устойчивы признаки роста? Доклад об экономике России №38. Всемирный Банк. 2017. [электронный ресурс] URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/28930/121802RU.pdf?sequence=8>
3. Экономика России семь лет без роста. Новостной интернет портал Газета.ru-2018. [электронный ресурс] URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/02/27/11664595.shtml?updated>
4. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации/О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова.- Москва: Изд-во КноРус, 2011. С. 301.
5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба. Об утверждении перечня системно значимых организаций.-2017. [электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017\\_194655ik2017-09-13t19\\_46\\_25.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm)
6. *Лаврушин О.И.* Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева, под ред. доктора экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2008.
7. Вестник Банка России №74 (1392) 2012. [электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>
8. Тумин В.М, Бухонова С.М, Молчанова В.А. Приоритеты российского финансового сектора в условиях потенциального роста экономики //Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова.- 2017, №12, с. 246-250.
9. Регулярный рейтинг банка по объему собственного капитала. РИА Рейтинг. [электронный ресурс]. URL: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>
10. Новостной портал Коммерсантъ. [электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3778387>
11. Аналитическое рейтинговое кредитное агентство. [электронный ресурс]. URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/355>
12. Финансовый портал banki.ru. [электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10351787>

## Criteria of financial stability of commercial banks

**Alina V. Esipova**

Master's student,  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov,  
308012, 46, Kostyukova st., Belgorod, Russian Federation;  
e-mail: [alina220144@gmail.com](mailto:alina220144@gmail.com)

**Vera A. Molchanova**

PhD, Assistant professor,  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov,  
308012, 46, Kostyukova st., Belgorod, Russian Federation;  
e-mail: [molchanova\\_va@mail.ru](mailto:molchanova_va@mail.ru)

## Abstract

The article is devoted to the problem of financial stability of the banking sector. The paper shows that the Russian economy periodically functions in crisis conditions; therefore, many credit institutions need to use the tools and methods of crisis management, allowing credit organizations to maintain a sufficient level of liquidity. In this paper, the author proposed five criteria that contribute to the profitable activity of a commercial bank. As a result of the study, the author offered recommendations for improving the bank's reliability indicators. It is shown that financial stability

is a clear indicator of the reliability of the bank, supports its competitiveness in the financial sector of the economy. In Russian and foreign practice, a significant number of methods for managing financial stability have been proposed. Most of the methodologies are based on the calculation of the above criteria, which emphasizes the degree of their significance for analysis.

### For citation

Esipova A.V., Molchanova V.A. (2018) Kriterii finansovoy ustoychivosti kommercheskikh bankov [Criteria of financial stability of commercial banks]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (9A), pp. 272-277.

### Keywords

Financial stability, equity, profit, asset quality, quality of Bank liabilities, liquidity.

### References

1. Analiticheskoye reytingovoye kreditnoye agentstvo. URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/355>
2. Ekonomika Rossii sem' let bez rosta. Novostnoy internet portal Gazeta.ru-2018. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/02/27/11664595.shtml?updated>
3. Finansovyy portal banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10351787>
4. Godovoy otchet Banka Rossii za 2017 god, [elektronnyy resurs]. URL: [http://www.cbr.ru/publ/God/ar\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2017.pdf)
5. Lavrushin O.I. Bankovskoye delo: Uchebnik. – 6-ye izd. – M.: KNORUS, 2008.
6. Novostnoy portal Komersant". URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3778387>
7. Otsenka finansovoy ustoychivosti kreditnoy organizatsii/O.I. Lavrushin, I.D. Mamonova.- Moskva: Izd-vo KnoRus, 2011. p. 301.
8. Regulyarnyy reyting banka po ob'yemu sobstvennogo kapitala. RIA Reyting. URL: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>
9. Rossiyskaya Federatsiya. Vosstanovleniye ekonomiki Rossii: naskol'ko ustoychivy priznaki rosta? Doklad ob ekonomike Rossii №38. Vsemirnyy Bank. 2017. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/28930/121802RU.pdf?sequence=8>
10. Tsentral'nyy bank Rossiyskoy Federatsii (Bank Rossii) Press-sluzhba. Ob utverzhdenii perechnya sistemno znachimykh organizatsiy-2017. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017\\_194655ik2017-09-13t19\\_46\\_25.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm)
11. Tumin V.M, Bukhonova S.M, Molchanova V.A. (2017) Prioritety rossiyskogo finansovogo sektora v usloviyakh potentsial'nogo rosta ekonomiki. Vestnik Belgorodskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta im. V.G. Shukhova. 12, p. 246-250.
12. Vestnik Banka Rossii №74 (1392) 2012. URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>