Савдерова Алина Федоровна
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, кредита и статистики
kholtsman@mail.ru

Кольцова Надежда Викторовна
канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры финансов, кредита и статистики
kholtsman@mail.ru

Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, г. Чебоксары

о*ценка финансовой устойчивости банковской системы* ***р****оссийской* ***ф****едерации*

Аннотация

В статье проводится анализ устойчивости банковской системы Российской Федерации. На основе официальных статистических данных, опубликованных Банком России, оценивается стабильность банковской системы и ее восприимчивость к локальным экономическим кризисам. Анализируются нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в которые были внесены существенные изменения. В результате полученного исследования были предложены меры по повышению устойчивости банковской системы России.

Ключевые слова: банковская система, устойчивость банковской системы, коммерческий банк, кредитные риски, Центральный банк

В настоящее время поддержание устойчивости банковской системы является одной из наиболее актуальных тем для исследования, поскольку происходящие в финансовом секторе изменения влияют на экономику страны. Для того, чтобы оценить стабильность банковской системы в целом необходимо выделить критерии отнесения отдельного коммерческого банка к категории финансово-устойчивого кредитного учреждения.

Об оценке финансовой устойчивости банка

В России одним из основных нормативно-правовых актов является Указание Банка России от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования

вкладов» (4), в котором были выделены основные группы показателей оценки финансовой устойчивости банка: группа показателей оценки капитала, активов, качества управления банком, его операциями и рисками, доходности, ликвидности. Данная методика позволяет рассчитывать показатели финансовой устойчивости и получать обобщающий результат на основе оперативного анализа данных по формам банковской отчетности.

В российской практике также применяются различные рейтинговые модели, позволяющие оценить финансовую устойчивость банка, используя исключительно количественные показатели. Одним из таких примеров является модель, разработанная Национальным рейтинговым агентством, базирующаяся на исследовании следующих показателей коммерческих банков: достаточность собственного капитала, рентабельность и иммобилизации капитала, динамика роста активов, коэффициент деловой активности банка, коэффициент оборачиваемости кредитного портфеля, обеспечение кредитного портфеля и коэффициент моментной ликвидности (2). На основе выделенных показателей кредитные организации классифицируются на 5 групп финансовой устойчивости. При этом объектами исследования выступают иностранные дочерние банки, работающие на территории РФ, крупнейшие и крупные, а так же средние и мелкие российские банки.

На основе вышеприведенных методик формируется общее представление о состоянии российской банковской системы.

К основным факторам, влияющим на устойчивость банковской системы, относятся: качество банковского надзора; уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики; низкая ликвидность банковских активов; проведение банками рискованной кредитной политики; экономическое состояние отраслей промышленности; стабильность национальной валюты и экономической политики и т.д.

Немаловажным для устойчивого развития кредитных организаций является совершенство правового регулирования. В связи с этим повышение стабильности банковской системы должно происходить, в первую очередь, через создание ряда законодательных норм, способствующих общей экономической безопасности.

Реформы в банковской системе

Особую роль в этом процессе играет реформация банковского законодательства, направленная на поддержание устойчивости финансово-кредитных институтов. Так, в 2013 г. были внесены или находятся в процессе принятия существенные изменения в ряд нормативно-правовых актов, среди которых можно выделить следующие:

– во-первых, изменения в Гражданском кодексе РФ в части установления правового статуса договора банковского счета. В действующей редакции Закона договор банковского счета стал непубличным, то есть у коммерческого банка появилось право отказать физическому или юридичес-

немаловажным для устойчивого развития кредитных организаций является совершенство правового регулирования

договор банковского счета стал непубличным, то есть у коммерческого банка появилось право отказать физическому или юридическому лицу в открытии счета

кому лицу в открытии счета, если у кредитной организации есть основания подозревать, что этот счет будет использован для финансирования противоправной деятельности или для отмывания доходов, полученных незаконным (преступным) путем. В продолжение реализации данной поправки Министерство финансов РФ предлагает ввести запрет на совершение сделок между физическими лицами на сумму, превышающую 600 тыс. руб., которую в последующем предлагается снизить до 300 тыс. руб. Если данная инициатива будет реализована Минфином, то коммерческий банк будет вправе отказать в открытии банковского счета физическому лицу без подтверждения им источника поступления средств на открываемый счет. Внесение указанных поправок, на наш взгляд, должно быть строго регламентировано в законе, поскольку любой гражданин не обязан изучать подзаконные нормативно-правовые акты, к которым, в частности, будет отнесена инициатива Минфина в случае ее принятия. Введение столь жестких мер требует детальной проработки, в целях избежания конфликта интересов кредитных организаций и физических лиц;

– во-вторых, планируется ввести в действие до конца 2013 г. Федеральный Закон «О потребительском кредитовании», основной целью которого является раскрытие полной стоимости кредита потребителю и предоставление ему возможности возвратить кредит досрочно без уплаты штрафов и пеней. В целях развития данного закона будет рассмотрен вопрос о запрете навязывания потребителю дополнительных предложений, способствующих повышению ставки по приобретаемому кредиту, например, страховки. Основная цель вводимого нормативно-правового акта – это поддержка малого и среднего бизнеса, который зачастую вынужден обращаться в микрофинансовые организации, где ставки в несколько раз превышают среднерыночные;

– в третьих, планируется увеличить размер страхования вкладов до 1 млн руб. В настоящее время кредитные организации отчисляют в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) 0,3% от общей суммы депозитов физических лиц, а не только от тех сумм, которые циркулируют в банковской системе. Эксперты считают ошибочным мнение о том, что чем выше ставка по депозитам, тем больше кредитные организации привлекают средств. Поскольку стоимость фондирования кредитных ресурсов на банковском рынке существенно различается в зависимости от размера банка и масштабов деятельности, наблюдается широкий диапазон предлагаемых процентных ставок по депозитам. В связи с этим увеличение нормы отчисления в АСВ может существенно усложнить жизнь небольшим коммерческим банкам, в частности, региональным. По мнению специалистов, наиболее спорным является мнение Банка России о том, что привлечение

депозитов по ставке свыше 12% может свидетельствовать о финансовой неустойчивости банка, несмотря на то, что привлечение средств на межбанковском рынке значительно дороже;
– в-четвертых, планируется введение поправок в Закон о Бюро кредитных историй, в котором основной упор будет сделан на установление контроля над всеми гарантиями, выданными в банковской системе. Причиной данного нововведения явились многократные появления «левых» гарантий, признаваемых банками-эмитентами недействительными. Предлагается разделить полномочия между Национальным бюро кредитных историй и Центральным банком в части контроля и учета гарантий в зависимости от размера гарантируемого обязательства.
На основе проводимых реформ в банковской системе предлагается отложить внедрение «Базеля III», поскольку, с одной стороны, будет происходить снижение капитала, а с другой стороны, сужение кредитного портфеля самих коммерческих банков. На наш взгляд, следует обратить внимание на опыт западных стран, которые в условиях экономической нестабильности перенесли внедрение «Базеля III» на 2015 г.
Основная цель проводимых преобразований – это наращивание капитала коммерческих банков. Одной из серьезных проблем банковского сектора России является недостаток интенсивности наращивания банковских активов, включающий предоставление кредитов предприятиям и населению. За последние пять лет в России наблюдается существенный рост объемов кредитования. Тем не менее, рост долговой нагрузки в России ниже, чем в Польше, Бразилии, Турции и Китае. Плотность проникновения банковского кредитования остается ниже, чем у других развивающихся стран. В России рост кредитования финансируется за счет депозитных источников, что подтверждается соотношением кредитов к депозитам, равным менее 100% и являющимся одним из самых низких значений в Европе. В связи с низкой активностью банковского сектора представляется актуальным анализ параметров устойчивости российской банковской системы с целью оценки риска возможного повторения кризиса 2009 г.

Показатели деятельности и развития банковского сектора

Для оценки устойчивости банковской системы следует рассмотреть такие макроэкономические показатели, как отношение активов, прибыли, капитала банковского сектора, вкладов населения, средств предприятий и организаций на счетах в банках к объему ВВП, рентабельность банковской системы и т.д. Важное значение при исследовании устойчивости банковского сектора также имеют показатели, определенные регулирующим органом в рамках пруденциального надзора и инспекционных проверок. Перечень данных показателей включает обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков, что пред-

повышение стабильности банковской системы должно происходить, в первую очередь, через создание ряда законодательных норм

Таблица 1

Основные макроэкономические показатели развития банковского сектора Российской Федерации за 2009–2013 гг.

Показатель	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	Темп роста, %	Абсолютное отклонение
1. Активы, млрд руб.	28022,3	29430,0	33804,6	41627,5	49509,6	176,8	21487,3
в % к ВВП	67,9	75,8	73,0	74,6	79,1	-	11,2
2. Собственный капитал, млрд руб.	3811,1	4620,6	4732,3	5242,1	6112,9	160,4	2301,8
в % к ВВП	9,2	11,9	10,2	9,4	9,8	-	-892,2
в % к активам	13,6	15,7	14,0	12,6	12,3	-	-1,3
3. Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	16526,9	16115,5	18147,7	23266,2	27708,5	167,7	11181,6
в % к ВВП	40,0	41,5	39,2	41,7	44,3	-	4,3
в % к активам	59,0	54,8	53,7	55,9	56,0	-	-3,0
4. Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	2365,2	4309,4	5829,0	6211,7	7034,9	3,0 р.	4669,7
в % к ВВП	5,7	11,1	12,6	11,1	11,2	-	5,5
в % к активам	8,4	14,6	17,2	14,9	14,2	-	5,8
5. Вклады физических лиц, млрд руб.	5907,0	7485,0	9818,0	11871,4	14251,0	2,4 р.	8344,0
в % к ВВП	14,3	19,3	21,2	21,3	22,8	-	8,5
в % к пассивам	21,1	25,4	29,0	28,5	28,8	-	7,7
6. Средства, привлеченные от организаций, млрд руб.	8774,6	9557,2	11126,9	13995,7	15648,2	178,3	6873,6
в % к ВВП	21,3	24,6	24,0	25,1	25,0	-	3,7
в % к пассивам	31,3	32,5	32,9	33,6	31,6	-	0,3

полагает возможность сопоставления их фактических значений с нормативными.

Устойчивость банковской системы характеризуется ее способностью преодолевать кризисные явления, обусловленные внутренними и внешними факторами. Как было отмечено выше, устойчивость – это не единовременное состояние банковской системы, а динамическая характеристика, отражающая способность поддерживать работоспособность банков. В *таблице 1* представлены основные макроэкономические показатели развития банковского сектора России за 2009–2013 гг., составленные автором на основе статистических данных, опубликованных Банком России.

По данным таблицы 1 можно отметить положительную динамику основных макроэкономических показателей банковской системы. Отношение активов банковского сектора к объему ВВП за анализируемый период увеличилось на 11,2 п.п., что вызвано превышением темпов роста активов кредитных организаций над экономическим ростом страны. В 2010 г. наблюдается небольшое снижение этого показателя, что является отражением социально-экономических процессов в РФ.

Основным направлением использования ресурсов банковского сектора являются кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам. Их величина по отношению к ВВП за 2009–2013 гг. выросла на 4,3 п.п. Портфель ценных бумаг банков увеличился в 3 раза, что привело к росту его удельного веса в структуре активов на 5,5 п.п. Одним из факторов отмеченной динамики является возможность использования данного актива в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России в случае недостатка ликвидности.

> наиболее спорным является мнение Банка России о том, что привлечение депозитов по ставке свыше 12% может свидетельствовать о финансовой неустойчивости банка

Ресурсы кредитных организаций, в основном, формировались за счет средств, полученных от нефинансовых организаций. Их значение по отношению к ВВП увеличилось с 21,3% до 25%, а в структуре пассивов наблюдается рост их доли на 0,3 п.п. За счет вкладов физических лиц пассивы банковской системы за 2009–2013 гг. увеличились на 8344,0 млрд руб. Доля данного источника составила на 01.01.2013 28,8%, увеличившись за рассматриваемый период в 2,4 р. Данная динамика свидетельствует о доверии населения и реального сектора экономики банковскому сектору, что является важным фактором обеспечения его финансовой устойчивости.

Норматив достаточности капитала, представленный в *таблице 2*, отражает способность кредитных организаций наращивать объемы рисковых активных операций и степень надежности банковской системы с точки зрения защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Данный норматив выше порогового значения, хотя наблюдается его снижение за анализируемый период

Таблица 2

Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации за 2009–2013 гг.*

Показатель	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	Абсолют-ное откло-нение, п.п.
1. Достаточность капитала	16,8	20,9	18,1	14,7	13,7	-3,1
2. Норматив мгновенной ликвидности	74,9	69,2	64,8	60,1	58	-16,9
3. Норматив текущей ликвидности	92,1	102,4	94,3	81,6	82,9	-9,2
4. Норматив долгосрочной ликвидности	75,5	73,4	77,6	82	85,5	10
5. Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу	191,7	147,1	184,6	228,4	209	17,3
6. Отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банками своим участникам, к капиталу	2,2	1,5	1,8	1,4	1,5	-0,7
7. Отношение суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу	0,9	0,7	0,6	0,7	0,7	-0,2
8. Отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц к капиталу	1,5	2,1	2,2	4,2	2,2	0,7
9. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	3,8	9,5	8,2	6,6	6,0	2,2
10. Резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема выданных ссуд	4,5	9,1	8,5	6,9	6,1	1,6
11. Рыночный риск (к совокупному капиталу)	23,2	49,6	48,6	49,7	47,3	24,1
12. Рентабельность активов	1,8	0,7	1,9	2,4	2,3	0,5
13. Рентабельность капитала	13,3	4,9	12,5	17,6	18,2	4,9

* составлено автором по материалам Банка России.

Таблица 3

Оценка динамики надежности банковского сектора Российской Федерации за 2009–2013 гг.*

Показатель	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13
1. Генеральный коэффициент надежности (k_1)	0,16	0,19	0,17	0,15	0,15
2. Коэффициент мгновенной ликвидности (k_2)	0,75	0,69	0,65	0,60	0,58
3. Кросс-коэффициент (k_3)	0,64	0,71	0,75	0,74	0,74
4. Генеральный коэффициент ликвидности (k_4)	0,32	0,24	0,21	0,19	0,21
5. Коэффициент защищенности капитала (k_5)	0,14	0,17	0,18	0,19	0,18
6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли (k_6)	4,12	3,94	3,93	4,09	4,38
Индекс надежности (N)	36,85	35,92	33,71	31,80	32,21

* составлено автором по материалам Банка России

на 3,1 п.п., что вызвано ростом активов более высокими темпами по сравнению с капиталом банковской системы. По итогам 2009 г. наблюдаем максимальное его увеличение. Это объясняется реакцией банков на финансовый кризис, проявляемый в их желании обезопасить себя от рисков посредством существенного увеличения собственного капитала и ограничения объема выдаваемых ссуд (*табл. 2*).

Показатели ликвидности также выполняются с определенным «запасом». Хотя следует отметить, что существует отрицательная динамика, свидетельствующая о снижении ликвидных активов по сравнению с обязательствами банков.

Банковской системой выполняется норматив по крупным кредитным рискам с существенным резервом. Подобным образом выполняются и такие нормативы, регулирующие кредитные риски, как максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банками своим участникам, максимальный размер кредитных требований к инсайдерам. При этом наблюдается снижение этих показателей за анализируемый период на 0,7 и 0,2 п.п. соответственно, что говорит о более диверсифицированной структуре кредитного портфеля банковской системы по состоянию на 01.01.2013. В то же время, качество кредитного портфеля существенно ухудшилось: доля безнадежных и проблемных ссуд возросла с 3,8% до 6,0%, что привело к адекватному росту резервов на возможные потери по ссудам на 1,6 п.п.

Рыночный риск банковской системы, оцениваемый к капиталу, увеличился более чем в 2 раза. Основным фактором, повлиявшим на его динамику, выступает процентный риск, что объясняется значительным ростом числа и сумм просроченных кредитов. Начиная с 2010г. данное явление связано, прежде всего, с большей ориентацией банков на рынок потребительского кредитования и отражает дефекты в

основная цель вводимого нормативно-правового акта – поддержка малого и среднего бизнеса, который вынужден обращаться в микрофинансовые организации

оценке платежеспособности, в первую очередь населения в погоне за текущей короткой прибылью.

За анализируемый период наблюдается увеличение финансового результата деятельности банковского сектора, достигнув в 2012 г. рекордного значения. Так на 01.01.2013на рубль капитала объем прибыли составил 18 копеек, увеличившись почти на 5 копеек по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2009.

Из таблицы видно, что все обязательные нормативы выполняются. Это говорит об эффективной политике управления активами и пассивами кредитными организациями, которая позволяет минимизировать банковские риски и сохранить финансовую устойчивость банковского сектора.

Финансовая устойчивость банковского сектора

Далее для оценки финансовой устойчивости банковского сектора попробуем использовать методику оценки надежности банков, разработанную экономистом В. Кромоновым (1). Суть методики состоит в расчете индекса надежности (N), состоящего из шести критериев:

$$N = 45k_1 + 20k_2 + \frac{10}{3}k_3 + 15k_4 + 5k_5 + \frac{5}{3}k_6.$$

Оценка динамики надежности банковского сектора Российской Федерации за 2009–2012 гг. представлена в *таблице 3*.

Расчеты, представленные в таблице 3, свидетельствуют об устойчивой тенденции понижения итогового показателя, которая вызвана в основном снижением показателей ликвидности. С позиции финансовой устойчивости данная динамика, с одной стороны, характеризуется как отрицательная, а с другой стороны, говорит о росте объема рисковых активов, их доходности, то есть об устойчивом развитии банковской системы.

Вывод

Исходя из проведенного выше анализа, отметим, что банковская система характеризуется относительной стабильностью отдельных показателей деятельности. Для российской банковской системы присущи локальные кризисы, сопровождающиеся накоплением участниками финансового рынка различных рисков, реализующихся в случае ухудшения экономической ситуации. В настоящее время Банк России осуществляет ряд мероприятий, способствующих повышению устойчивости финансового сектора экономики. Главным документом в этом направлении является Стратегия развития банковского сектора до 2015 г. (4).

На наш взгляд, для повышения устойчивости банковской системы в целом и предотвращения «системных рисков», необходимо, в первую очередь, на уровне коммерческого банка:

– диверсифицировать пассивы в целях обеспечения независимости от источников финансирования активных операций;

– проводить мероприятия, направленные на обеспечение прозрачности финансового состояния деятельности банка;
– в целях оседания высокого уровня маржи уменьшать себестоимость предоставляемых банковских услуг, тем самым повышая капитализацию коммерческого банка.
Результатом осуществления вышеобозначенных мероприятий должна стать стабильно функционирующая банковская система, отличающаяся высокой адаптивностью к внешним и внутренним условиям функционирования.

Литература

1. Банковский менеджмент / под ред. Е.Ф.Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 303 с.
2. Информационное агентство (Электронный ресурс). – Режим доступа: www.bankir.ru.
3. Центральный банк Российской Федерации (Электронный ресурс). – Режим доступа: www.cbr.ru.
4. Консультант Плюс (Электронный ресурс). – Режим доступа: www.consultant.ru.

рп

Alina F. Savderova
Candidate of Economical Sci.,, Associate Professor of Finance, Credit and Statistics Academic Department, I. N. Ulianov Chuvash State University, Cheboksary

Nadezhda V. Koltsova
Candidate of Economical Sci., Senior Lecturer of Finance, Credit and Statistics Academic Department, I. N. Ulianov Chuvash State University, Cheboksary

Assessment of the financial soundness of the banking system of the Russian Federation

Abstract

The article provides the analysis of stability of the banking system of the Russian Federation. Basing on the official statistical data published by the Bank of Russia stability of the banking system and its sensibility to local economic crises are assessed. The author analyzes the normative-legal acts regulating the activity of credit organizations and the significant changes which they have undergone. The conducted research resulted in development of measures intended to improve stability of the banking system in Russia.

Key words: banking system, stability of the banking system, commercial Bank, credit risks, Central Bank