

ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Каирова Ф.А.¹, Карсанова З.К.¹

¹ФГБОУ ВПО Финансовый университет при правительстве РФ (Владикавказский филиал), г. Владикавказ, Россия (362025, г. Владикавказ, ул. Молодежная,7), fatimakairova@mail.ru

В статье приведен анализ современного состояния банковской системы России. Рассмотрена одна из наиболее актуальных проблем банковской системы РФ - повышение финансовой устойчивости. В России происходит консолидация финансового капитала и появляется тенденция к сокращению количества финансовых и кредитных институтов. Для кредитных организаций на первое место выходят задачи управления финансовой устойчивостью и ликвидностью. Финансовая устойчивость банковского сектора определяется воздействием разнообразных факторов. Развитие форм и методов регулирования финансовой устойчивости банковского сектора в условиях экономической неопределенности достаточно противоречивы. Финансовая устойчивость, характеризуется как комплексная характеристика коммерческого банка с теоретической точки зрения управления устойчивостью банковской сферы.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, диверсификация, интеграция, надежность банковской системы, достаточность капитала, кредитные ресурсы, ликвидность, банковская инфраструктура, кредитный портфель.

THE QUESTIONS OF SOFTWARE THE FINANCIAL STABILITY OF THE BANKING SYSTEM IN RUSSIA

Kairova F.A.¹, Karsanova Z.K.¹

¹ Financial University under the Government of the Russian Federation (Vladikavkaz Branch) (362000, Vladikavkaz, street Molodejnaya), fatimakairova@mail.ru

The article provides an analysis of the current state of the Russian banking system. Considered one of the most pressing problems of the Russian banking system - increasing financial stability. In Russia there is a consolidation of financial capital and there is a tendency to reduce the number of financial and credit institutions. For credit institutions come first objectives of the financial stability and liquidity. Financial stability of the banking sector is determined by the influence of various factors. Development of forms and methods of regulation of the financial stability of the banking sector in terms of economic uncertainty rather contradictory. Financial stability is characterized as a complex characteristic of a commercial bank from a theoretical point of view of management stability of the banking sector.

Keywords: financial stability, diversification, integration and reliability of the banking system, capital adequacy, credit resources, liquidity, banking infrastructure, the loan portfolio.

Одной из актуальных проблем в условиях глобализации экономики стало повышение финансовой устойчивости банковской системы России. На современном этапе развитие банковской системы должно строиться с учетом влияния факторов внешней среды на функционирование финансовых институтов. Повышение финансовой устойчивости и достижение ликвидности имеет большое влияние на развитие коммерческих банков, как в условиях кризиса, так и в посткризисный период.

Под воздействием процессов глобализации в России происходит консолидация финансового капитала и появляется тенденция к сокращению количества финансовых и кредитных институтов, с одновременным расширением функциональной и географической экспансии банков.

Реструктуризация банковского сектора приводит к интеграции банков с небанковскими организациями, диверсификации банковских продуктов, к интернационализации бизнеса.

Рост финансовой устойчивости кредитных организаций обеспечивает увеличение прибыли в целях развития их деятельности и рост конкурентоспособности, а также повышение надежности национальной банковской системы.

Для кредитных организаций, в современных условиях усиления конкуренции на рынке банковских услуг, на первое место выходят задачи управления финансовой устойчивостью и ликвидностью, так как от эффективности решения этих вопросов зависит прибыльность самих банков.

Концепцией долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2020 года определены направления динамичного развития экономики страны, рост ее значимости в мировом сообществе. Особая роль в выполнении поставленных задач отведена банковской системе, контролирующей огромные денежные капиталы и обслуживающей текущие и капитальные производственные нужды реального сектора экономики.

На современном этапе развития нестабильность банковского сектора оказывает негативное влияние не только на объем кредитных ресурсов, но и на финансовую устойчивость сектора в целом. На практике отмечается дефицит достаточности капитала ряда кредитных организаций и снижение действительной прибыльности в кредитном секторе. Отечественные банки пытаются поддерживать интерес населения к предоставлению экспресс-кредитов и к размещению средств на депозитах в условиях низкой кредитной активности экономических агентов.

Развитие форм и методов регулирования финансовой устойчивости банковского сектора в условиях экономической неопределенности достаточно противоречивы.

Обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора приобретает особую значимость в современных посткризисных условиях. Потребность наращивания инвестиций в экономику, с одной стороны, и нестабильность финансового положения, с другой, превращают эту проблему в один из наиболее сложных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Финансовую устойчивость, как комплексную характеристику коммерческого банка с теоретической точки зрения управления устойчивостью банка необходимо рассматривать как:

1. С позиции отдельного коммерческого банка: качества активов, достаточности капитала и ликвидности.

2. Финансовую устойчивость отдельно взятой кредитной организации во взаимосвязи с устойчивостью банковского сектора как единого образования.

На наш взгляд, определение финансовой устойчивости кредитной организации должно опираться на интересы всех заинтересованных лиц: Банка России, банка как организации, его учредителей и работников, клиентов банка и его партнеров. Данный аспект является основополагающим и наиболее важным из всей совокупности взглядов по данному вопросу.

В теории и на практике понятие устойчивости определяется, в большинстве случаев, как стабильность и надежность. Точно показанных критериев финансовой устойчивости кредитной организации практически нет. Как правило, устойчивость учитывают через качество активов и пассивов и показатели достаточности капитала банка. Финансовая устойчивость кредитной организации напрямую зависит от ее ликвидности.

Финансовая устойчивость банковского сектора определяется воздействием разнообразных факторов. Факторы, характеризующие устойчивость, как кредитных организаций, так и банковской системы в целом во многом идентичны.

Как правило, выделяют внешние и внутренние факторы устойчивости. Но, в то же время, для различных уровней анализа один и тот же фактор может служить внешним для коммерческого банка, и внутренним фактором для банковской системы (банковская инфраструктура, банковская конкуренция).

Уровень устойчивости коммерческих банков и банковского сектора зависит от уровня развития экономики, уровня развития рынка и состояния денежного оборота, особенностей международного разделения труда и отраслевой направленности на удовлетворение производственных и потребительских потребностей.

К внешним факторам устойчивости относятся: действенность законодательной базы и уровень ее развития, государственно-правовой механизм, степень правовой и нормативной обеспеченности банковской деятельности, устанавливающей определенные нормы и нормативы. На наш взгляд, к внешним факторам также можно отнести стабильность политической ситуации и степень развитости внешней банковской инфраструктуры.

Внутренние факторы устойчивости следует разделять на основные (прибыль и прирост капитала) и дополнительные (характеризующие качество активов банка и его капитал, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле).

К основным факторам ликвидности относятся высоколиквидные активы, а к дополнительным – объем обязательств и согласованные с ними характеристики. В состав дополнительных также добавлен фактор «чувствительность привлеченных средств к процентным ставкам».

2013 год стал годом постепенного восстановления мировой экономики. По оценкам МВФ темпы роста мировой экономики изменились незначительно и составили 3,0% в 2013 году против 3,2% в 2012 году. Вторая половина 2013 года ознаменовалась более активным восстановлением ключевых развитых экономик.

Рост российской экономики в 2013 году замедлился. Темп прироста ВВП в 2013 году снизился до 1,3% по сравнению с 3,4% в 2012 году. Замедление носило структурный характер, и было связано с исчерпанием возможностей восстановительного роста. Действие большинства внутренних факторов, которые определяли подъем экономики в посткризисный период, достигло предела. Снизилась инвестиционная активность. На развитие российской экономики оказывали сдерживающее влияние слабый внешний спрос и ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры.

Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателя оставалась устойчивой. Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций, при этом в течение года сохранялся высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России.

В 2013 году в условиях структурного дефицита ликвидности увеличился спрос на инструменты рефинансирования ЦБ РФ. Объем средств, привлеченных от Банка России, возрос в 2013 году в 1,7 раза за счет существенного прироста во втором полугодии, доля этого источника в пассивах банковского сектора составила 7,7 % против 5,4 % в 2012 году. В 2013 году динамика кредитования определялась уровнем спроса на кредит со стороны предприятий и во многом факторами регулятивного характера [1]. Стабилизировался уровень достаточности капитала. Существенно возросла роль банковского сектора в экономике.

Как известно, основой ресурсной базы коммерческих банков являются средства клиентов. Остатки средств на их счетах в 2013 году увеличились на 16% до 34,9 трлн. рублей, хотя доля этих средств в пассивах банковского сектора не изменилась за год. Несколько снизилась значимость в банковских пассивах ресурсов корпоративного сектора, доля же сектора домашних хозяйств, напротив, возросла.

Тем не менее, суммарный объем средств привлеченных от организаций (кроме банков) возрос в 2013 году на 13,7 % до 17,8 трлн. рублей, доля этих средств в пассивах банковского сектора составила 30,9% на начало 2014 года.[1]

Активы банковского сектора за 2013 год возросли на 16,0% до 57,4 трлн. рублей, а их соотношение с ВВП выросло с 79,6 до 86%. Собственные средства банковского сектора увеличились на 15,6% до 7,1 трлн. рублей.

В результате более интенсивного роста капитала банков по сравнению с номинальным ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось за 2013 год с 9,8% до 10,6%. Показатели роста активов российских банков определялась динамикой кредитования, в первую очередь потребительского. Достаточно заметным оказался прирост совокупного кредитного портфеля относительно ВВП с 44,5 до 48,6%. Объем кредитов, предоставленных банками нефинансовым организациям, вырос на 12,7%. Величина кредитного портфеля составила 22,5 трлн. рублей, а его доля в активах банковского сектора на 01.01.2014 составила 39,2%. В 2013 году быстрыми темпами увеличивалось и кредитование малого и среднего бизнеса на 14,8% до 5,2 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг возрос в 2013 году на 11,2% против 13,3% в 2012 году. Увеличились вложения в долговые обязательства на 17,1%, тогда как вложения в долевыми ценными бумагами и учтенные векселя, напротив, сократились (на 0,2 и 31,3% соответственно).[1]

Главным показателем качественного состояния и финансовой устойчивости банковского сектора является ликвидность. В 2013 году изменение показателей ликвидности банковского сектора определялось динамикой автономных факторов формирования ликвидности и увеличением спроса кредитных организаций на банковские резервы, что привело к росту задолженности банковского сектора перед ЦБ. По итогам года, отток ликвидности из банковского сектора за счет изменения остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России составил 383,5 млрд. рублей против 846 млрд. рублей в 2013 году.

В 2013 году Банк России продолжил использовать обязательные резервные требования в качестве инструмента банковской ликвидности. В феврале 2013 года ЦБ установил нормативы обязательных резервов по всем категориям обязательств кредитных организаций на уровне 4,25%. Это решение являлось нейтральным с точки зрения направленности денежно-кредитной политики и воздействия на ликвидность банковского сектора.

Анализ показателей финансовой устойчивости банковского сектора РФ за последние 3 года по основным показателям приведен в таблице 1. Из данных таблицы следует, что практически все показатели финансовой устойчивости банковского сектора РФ имеют тенденцию роста.

Таблица 1

Показатели финансовой устойчивости банковской системы РФ
за период 2011-2013 г. (трлн. руб.).*

*

№ п/п	Показатели	2011г.	2012г.	2013г.	2013г. по сравнению с 2011г.,%
1.	Активы	41,6	49,5	57,4	137,9
2.	Капитал	5,2	6,1	7,6	145,6
3.	Кредиты	28,7	34,0	27,7	96,5
4.	Прибыль	0,8	1,0	0,9	117,2
5.	ВВП	55,8	62,6	66,7	119,5
6.	Активы к ВВП	1,34	1,26	1,16	86,6
7.	Рентабельность активов	1,9	2,0	1,6	84,2
8.	Рентабельность капитала	15,4	16,4	11,8	76,6
9.	Доля кредитов в активах	69,0	68,7	48,3	70,0
10.	Рентабельность кредитов	2,8	2,9	3,2	114,3

Рассчитано авторами на основе данных годового отчета Банка России

Укрепление финансовой устойчивости в деятельности банковского сектора имеет место ряд серьезных проблем, несмотря на значительные успехи. Основными факторами, снижающими финансовую устойчивость и ликвидность банков, являются:

- низкий уровень капитализации банковского сектора;
- незначительная доля долгосрочных ресурсов;
- стремление банков получить максимальную прибыль в ущерб финансовой устойчивости;
- снижение эффективности управления банковскими рисками.

Устранение данных недостатков будет способствовать повышению финансовой устойчивости банковской системы РФ.

Основа финансовой устойчивости банковской системы в целом, и коммерческого банка в частности – это собственный капитал, регулирование которого должно осуществляться согласно международным требованиям. Невозможно анализировать аспекты устойчивости отдельных банков без выявления динамики развития банковского сектора в целом. Увеличение финансовых результатов банковского сектора непосредственно зависит от роста капитала. Поэтому устойчивая динамика роста капитала является важнейшим фактором повышения устойчивости банковского сектора.

Банковский сектор России испытывает острую необходимость в масштабных процессах, заключающихся в консолидации и укрупнении действующих коммерческих банков. На 01.10.2014 г. достаточность капитала кредитных организаций составляла от

10,5% до 27,6%, при средней величине по банковской системе 12,6%. Размер капитала по группам кредитных организаций представлен в таблице 2. [2]

Таблица 2

Распределение кредитных организаций по величине капитала на 01.10.2014 г.

№ п/п	Достаточность капитала	Капитал млрд. руб.	Количество кредитных организаций ед.	Капитал на 1 кредитную организацию млрд. руб.
1.Кредитные организации с капиталом менее 300 млн. руб.	27,6	27,0	157	0,17
2.Кредитные организации с капиталом 300-500 млн. руб.	21,1	71,1	194	0,37
3.Кредитные организации с капиталом 500 млн.-1 млрд. руб.	17,3	94,2	135	0,70
4.Кредитные организации с капиталом 1-3 млрд. руб.	15,8	307,0	186	1,65
5.Кредитные организации с капиталом 3-5 млрд. руб.	15,7	204,5	52	3,92
6.Кредитные организации с капиталом 5-10 млрд. руб.	15,0	310,1	44	7,05
7.Кредитные организации с капиталом 10 млрд. руб. и более	12,3	6388,1	80	79,85
8.Кредитные организации, по которым осущ-ся меры по предупреждению банкротства.	10,5	288,7	11	26,25
Всего	12,6	7630,7	859	8,88

Одним из основных требований укрупнения коммерческих банков, на наш взгляд, может стать проведение сделок по слияниям и присоединениям, которые по-прежнему остаются одним из главных инструментов развития банковского сектора и изменения его структуры. Условия, складывающиеся после мирового финансового кризиса, вынуждают

коммерческие банки укрупняться в целях увеличения собственного капитала, более эффективного его использования и как результат дальнейшего развития банковского сектора.

Особое внимание необходимо уделять тем аспектам финансовой устойчивости, которые учитываются применительно к ситуации, складывающейся в настоящее время.

В данном случае необходимо рассматривать новые кризисные явления, которые дестабилизируют деятельность отдельных коммерческих банков и всего банковского сектора. К их числу относят следующие принципы: интеграции интересов; сбалансированности; инновационности; множественности.

Финансовая устойчивость и ликвидность тесно взаимосвязаны, и при её моделировании используем распределение фонда денежных средств между ликвидными активами и активами, дающими банку доход. В результате увеличения доходных вложений банка уменьшается объем высоколиквидных активов, а для их роста банку необходимо высвободить средства из доходных активов.

Ликвидность принимается в виде доли высоколиквидных активов в объеме привлеченных средств. Привлеченные средства содержат не только обязательства до востребования, но и срочные обязательства, что определенно упрощает реальность.

Укрепление финансовой устойчивости коммерческого банка возможно при оптимизации доходности и ликвидности, путем получения максимального объема прибыли при наличии ограничений определяемых законодательством и требованиями рынка.

На современном этапе деятельность банковского сектора невозможна без риска, присутствующего практически в любой операции.

Все показатели финансовой устойчивости банковского сектора РФ за 2011-2013 годы имеют тенденцию роста. Несмотря на несомненные успехи в деятельности банковской системы и укрепление её финансовой устойчивости имеет место ряд серьезных проблем.

Основными факторами, снижающими финансовую устойчивость банков, являются:

1. Незначительная доля долгосрочных ресурсов: использования государственных финансовых ресурсов на платной основе.
2. Низкий уровень капитализации банковского сектора: объединение банков.
3. Стремление банков получить максимальную прибыль в ущерб финансовой устойчивости: снижение доли просроченных кредитов.

Список литературы

1. Годовой отчет Банка России за 2013 год. URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 12.11.2014)

2. Статистический бюллетень Банка России № 11(258).- 2014. - URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 12.11.2014)
3. Стемповский И.А. Банковский сектор в условиях глобализации: тенденция к слиянию и поглощению // Банковские услуги. - №5. – 2012.
4. Мардеян Н.А. Тенденции развития финансового рынка России // Молодежь и наука: актуальные вопросы социально-экономического развития региона.-2012- С.109-116.
5. Садков В.Г. Денежно-кредитный федерализм, становление и направления развития // Финансы и кредит.-2005.-№31.-с.2-9.

Рецензенты:

Ахполова В.Б., д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Менеджмент» ГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный педагогический институт», г. Владикавказ;

Лазарова Л.Б., д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и финансы» Владикавказского филиала ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Владикавказ.