

Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 11 (217). С. 19–26.
Vestnik of Samara State University of Economics. 2022. No. 11 (217). Pp. 19–26.

Научная статья

УДК 336.71

doi:10.46554/1993-0453-2022-11-217-19-26

Финансовая устойчивость банков в условиях суверенитета РФ

Евгения Александровна Балашова¹, Елена Сергеевна Матерова²

^{1,2} Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

¹ evgeniya.bl-1999@yandex.ru

² nedlen63@yandex.ru

Аннотация. Банковская сфера в России является наиболее подверженной кризисным явлениям, среди которых чаще всего выделяют шок августа 1998 г., глобальный финансовый кризис 2008–2009 гг., валютный кризис 2014–2015 гг. и шок, возникший в связи с пандемией коронавируса 2020 г. В нынешних условиях кризиса и постоянного отзыва лицензий банкам необходимо уметь быстро адаптироваться в сложившихся ситуациях, а также иметь возможность сохранить свою финансовую устойчивость на прежнем уровне и укрепить ее. Несмотря на то, что показатели финансовой устойчивости в целом по банковскому сектору соответствуют оптимальным значениям, отдельные проблемы у банков все же имеются. В данной связи в статье подробно рассмотрены возможные пути укрепления финансовой устойчивости в условиях финансового суверенитета РФ, а именно: наращивание капитала, качественное управление активами, сокращение банковских рисков, развитие методов стресс-тестирования. Несомненно, все эти меры помогут банкам избежать трудностей, связанных с ослаблением финансовой устойчивости в результате воздействия многочисленных угроз. В работе использованы такие методы, как обобщение, анализ и синтез, сравнение и аналогия, графический и эмпирический методы.

Ключевые слова: кредитная организация, коммерческий банк, банковский сектор, укрепление финансовой устойчивости

Основные положения:

♦ за последние 10 лет количество кредитных организаций снизилось более чем на половину. Большинство банков прекратили свою деятельность в связи с банкротством и лишением лицензии в принудительном порядке;

♦ в нынешних реалиях обеспечение и укрепление финансовой устойчивости банков невозможно без наращивания капитала, качественного управления активами, минимизации рисков, применения и развития методов стресс-тестирования;

♦ в проблеме финансовой устойчивости для банков очень важно поддерживать высокий уровень квалификации персонала и менеджмента, уметь принимать быстрые и самостоятельные решения, повышать качество банковских услуг и многое другое.

Для цитирования: Балашова Е.А., Матерова Е.С. Финансовая устойчивость банков в условиях суверенитета РФ // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 11 (217). С. 19–26. doi:10.46554/1993-0453-2022-11-217-19-26.

Financial stability of banks in the conditions of the sovereignty of the Russian Federation

Evgeniya A. Balashova¹, Elena S. Materova²

^{1,2} Samara State University of Economics, Samara, Russia

¹ evgeniya.bl-1999@yandex.ru

² nedlen63@yandex.ru

Abstract. The banking sector in Russia is the most prone to crisis phenomena, among which the shock of August 1998, the global financial crisis of 2008-2009, the currency crisis of 2014-2015 and the shock caused by the coronavirus pandemic of 2020 are most often singled out. In the current conditions of crisis and constant revocation of licenses, banks need to be able to quickly adapt to the current situations, as well as be able to maintain their financial stability at the same level and strengthen it. Despite the fact that the indicators of the financial stability in the banking sector as a whole correspond to optimal values, banks still have some problems in this area. In this regard, the article investigates in detail possible ways to strengthen the financial stability in the conditions of the financial sovereignty of the Russian Federation, namely: capital buildup, quality asset management, reduction of banking risks, development of stress testing methods. Undoubtedly, all these measures will help banks to avoid difficulties associated with the weakening of financial stability as a result of numerous threats. Methods such as generalization, analysis and synthesis, comparison and analogy, graphical and empirical methods are used in the work.

Keywords: credit institution, commercial bank, banking sector, strengthening financial stability

Highlights:

- ◆ over the past 10 years, the number of credit institutions has decreased by more than half. Most banks have ceased their activities due to bankruptcy and compulsory license revocation;
- ◆ in the current realities, ensuring and strengthening the financial stability of banks is impossible without capital buildup, quality asset management, risk minimization, application and development of stress testing methods;
- ◆ in the sphere of the financial stability, it is very important for banks to maintain a high level of qualification of personnel and management, be able to make quick and independent decisions, improve the quality of banking services and much more.

For citation: Balashova E.A., Materova E.S. Financial stability of banks in the conditions of the sovereignty of the Russian Federation // Vestnik of Samara State University of Economics. 2022. No. 11 (217). Pp. 19–26. (In Russ.). doi:10.46554/1993-0453-2022-11-217-19-26.

Введение

Российская экономика на протяжении всего XXI в. подвергалась и продолжает подвергаться различного рода внешним шокам. Исходя из глубины спада деловой активности, наиболее сильным из них можно назвать шок, произошедший в 2020 г. Он обусловлен пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, охватившей все мировое пространство. Однако Россия стала одной из немногих стран, которая смогла выйти из кризиса с меньшим падением ВВП. Прирост ВВП уже в следующем, 2021 г. составил 4,7%. По прогнозам

Банка России предполагалось, что в 2022 г. произойдет увеличение ВВП в среднем на 2–3% [1]. Этого не произошло, поскольку восстановление экономики, начавшееся в 2021 г., было прервано в феврале 2022 г. специальной военной операцией, а также финансовыми, торговыми и иными санкциями, которые последовали со стороны различных стран, в том числе США.

Воздействие «санкционного» шока на российскую банковскую систему, являющуюся одной из важнейших в экономике страны в целом, по масштабам и степени тяжести оказа-

лось самым сильным за все время ее существования. Необходимо отметить, что банковская сфера является наиболее подверженной кризисным явлениям, среди которых специалисты выделяют шок августа 1998 г., глобальный финансовый кризис 2008–2009 гг., валютный кризис 2014–2015 гг., а также шок, возникший вследствие пандемии коронавируса 2020 г. Специфическим отличием текущей ситуации является то, что банковский сектор столкнулся с «санкционным» шоком будучи не в полной мере оправившимся от последствий пандемии последних лет. Также прежние шоки оказывали в основном краткосрочное воздействие на финансовую устойчивость банковского сектора, тогда как нынешняя ситуация продолжит сохраняться неопределенно долгое время.

Условия новой реальности требуют от банков поддерживать свою финансовую устойчивость на максимально возможном уровне, а также искать способы и пути ее укрепления.

Методы

В целях проведения данного исследования авторами использовались такие методы системного, экономического и финансового анализа, как обобщение, анализ и синтез,

сравнение и аналогия, графический, эмпирический методы.

Результаты

Рассматривая показатели финансовой устойчивости в целом по банковскому сектору в России за последние годы, можно сказать, что все они в основном соответствуют оптимальным значениям [2], однако отдельные проблемы у банков все же имеются. Несмотря с каждым годом количество кредитных организаций в России уменьшается. На 1 января 2023 г. в нашей стране насчитывается 361 кредитная организация, в том числе 326 коммерческих банков. Согласно официальным данным, за 10 лет количество кредитных организаций снизилось более чем на половину. Большинство банков прекратили свою деятельность в связи с банкротством и лишением лицензии в принудительном порядке (рис. 1).

Банк России в своих пресс-релизах указывает основные причины прекращения деятельности банков, среди которых можно выделить нарушение требования к размеру капитала, высокорискованную кредитную политику, неисполнение обязательств перед клиентами. Все эти причины являются следствием наличия проблем финансовой устойчивости у



Рис. 1. Динамика количества действующих и лишенных лицензии кредитных организаций в 2012–2022 гг.*

* По данным финансового маркетплейса Банки.ру. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 20.02.2023).

коммерческих банков, а именно: недостаточной капитализации, роста рисков по операциям, низкого качества кредитного портфеля и т.д. Данные проблемы, несомненно, ослабляют финансовую устойчивость и требуют от банков применения соответствующих мер: наращивания капитала, улучшения качества активов, пассивов, улучшения качества кредитного портфеля и др.

Обсуждение

В нынешних реалиях банки подвергаются различного рода угрозам. В таких условиях обеспечение финансовой устойчивости и надежности банков невозможно без наращивания капитала. В банковской практике существуют следующие основные способы приумножения капитала [3]:

1. Помощь со стороны государства. Данный способ актуален для банков с государственным участием в капитале (например, для Россельхозбанка). Что касается региональных банков, то данный метод для них не является эффективным.

2. Привлечение субординированных кредитов (займов). Если банк рационально размещает и привлекает долгосрочные ресурсы (выпуск долгосрочных ценных бумаг, открытие долгосрочных депозитных счетов, выдача долгосрочных кредитов), то благодаря этому можно увеличить размер собственного капитала. Однако особое внимание необходимо уделить соотношению собственных и заемных средств, поскольку изменения в таком соотношении могут повлечь за собой снижение надежности коммерческого банка.

3. Пополнение уставного капитала (далее – УК) за счет повторной эмиссии акций, когда в оплату УК направляются средства акционеров или иных инвесторов.

4. Пополнение УК за счет повторной эмиссии акций, когда в оплату акций направляются средства из имущества банка (из прибыли, резервного фонда, других фондов, которые остались неиспользованными банком). Данный способ характерен для мелких и средних региональных банков, которые не всегда имеют возможность выходить на внешние рынки и которые в основном нацелены на внутренние источники пополнения уставного капитала.

Улучшение качества активов, так же как и наращивание капитала, является важным направлением в укреплении финансовой устойчивости банков [4]. На качество активов оказывают влияние соответствие активов и пассивов банка по срокам, доходность, ликвидность активов, диверсификация активных операций и др. Кредитным организациям необходимо уделять особое внимание управлению активными операциями. Управление активами подразумевает под собой деятельность банка по наиболее оптимальному размещению ресурсов. Соответственно, целями данного управления являются максимизация доходности, снижение рисков, поддержание ликвидности.

В банковской практике выделяют следующие основные методы управления активами [5]:

1. *Метод общего фонда.* Суть метода состоит в объединении всех ресурсов банка в общий фонд без учета их сроков и характера востребованности (со стороны клиентов). После объединения ресурсы направляются в конкретные активы с учетом приоритетов и специализации банка.

Данный метод является наиболее простым в применении, обычно используется банками на начальном этапе своей деятельности в условиях избытка ресурсов. На практике банки используют метод общего фонда ограниченно, поскольку в нем особенно обострено противоречие между прибыльностью, наращиванием доходности и ликвидностью, а также не принимается во внимание срочность привлекаемых и размещаемых ресурсов.

2. *Метод разделения источников.* Содержание метода в том, что на первом этапе банковские ресурсы группируются по характеру востребованности, затем более детально — по срокам. На втором этапе ресурсы каждой группы направляются в конкретные виды активов с учетом их ликвидности и срочности [6].

Несомненно, особое место в ресурсах любого банка занимают ресурсы до востребования (расчетные счета организаций, корреспондентские счета банков, электронные платежные средства и т.д.). С учетом текущего характера, высокой оборачиваемости данных ресурсов их необходимо направлять в высоко-

ликвидные активы, такие как первичные и вторичные резервы.

Другой не менее важный ресурс банка – срочный ресурс (целевые и срочные депозиты физических и юридических лиц, выпущенные банковские сертификаты). Поскольку оборачиваемость данных ресурсов ниже и они более стабильны для банка, то их целесообразно вкладывать в менее ликвидные активы с большей срочностью (краткосрочные и среднесрочные кредиты, вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и т.д.).

Самым стабильным и наименее востребованным ресурсом банка является капитал банка, собственные источники. Данный ресурс целесообразнее направлять в активы долгосрочного характера, неликвидные и высокорискованные. Это те активы, куда банку нежелательно направлять клиентские средства, а именно, вложения в собственные основные средства, долевое участие в капитале других структур, часть долгосрочных кредитов и т.д.

3. *Комбинированный метод.* В основе данного метода лежит закрепление за каждым конкретным ресурсом того или иного актива. Например, привлеченные межбанковские кредиты (МБК) направляются в выданные МБК или средства на расчетных и текущих счетах клиентов закрепляются за такими активами, как вложения в ценные бумаги, иные финансовые активы.

4. *Метод, основанный на экономико-математическом моделировании.* При использовании данного метода разрабатывается модель (уравнение линейной зависимости), отражающая информацию о том, какую сумму необходимо инвестировать в конкретные ак-

тивы (кассовая наличность, ссудная задолженность, остатки по корреспондентским счетам и т.д.) для обеспечения максимальной запланированной доходности и поддержания обязательных нормативов ликвидности.

Для достижения наибольшей эффективности и оптимальности размещения ресурсов банкам необходимо использовать рассмотренные методы на практике комбинированно, исходя из существующих внешних и внутренних условий деятельности [7].

Традиционно основное место среди активных операций банка занимают именно кредитные операции, что полностью соответствует природе содержания банка. Одновременно с этим кредитование является рискованной деятельностью, большое количество финансовых убытков связано с кредитными операциями, поэтому сами банки и органы банковского надзора уделяют большое внимание контролю кредитного риска. Чем ниже уровень кредитного риска, тем выше финансовая устойчивость кредитной организации. В банковской практике применяются различные методы снижения кредитного риска, среди которых можно выделить рационирование и диверсификацию кредитного портфеля, структурирование кредитов, а также создание резервов на покрытие рисков (рис. 2).

Рационирование кредитного портфеля предполагает действия банка в области установления лимитов по кредитованию. Банки устанавливают самые разнообразные лимиты:

- ◆ по различным условиям предоставления кредитов (исходя из суммы, сроков, видов процентной ставки и т.д.);

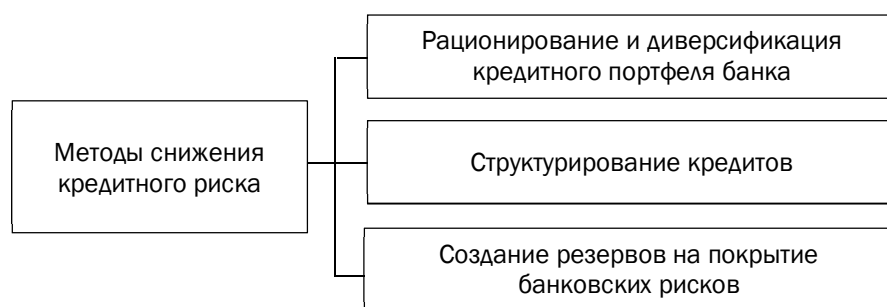


Рис. 2. Методы снижения кредитного риска*

* Мешкова Е.И. Методы управления рисками и капиталом в банках и банковских группах в России // Финансовые рынки и банки. 2022. № 2. С. 60–66.

- ◆ по отдельному заемщику или группе заемщиков;

- ◆ по концентрации кредита у одного или группы тесно связанных друг с другом заемщиков.

Данный метод минимизации риска предполагает работу банка по двум направлениям. Сначала специалист оценивает соответствие сделки с потенциальным клиентом требованиям Банка России в области обязательных нормативов, а затем — требованиям, установленным внутри банка.

Диверсификация кредитного портфеля предполагает действия банка в области распределения кредитов по признакам на основе внутренних лимитов. Кредиты распределяются по заемщикам (исходя из группы населения, целей, формам собственности и т.д.), срокам (краткосрочные, долгосрочные), видам обеспечения (обеспеченные, менее обеспеченные, необеспеченные), регионам, отраслям и др.

Внутренние лимиты ограничивают объем кредитных операций. Банк при их установлении ориентируется на тот уровень потерь, который готов понести при наступлении ситуации, связанной с реализацией кредитного риска. Необходимо устанавливать только те лимиты, которые связаны с уже существующими у банка кредитными рисками. Если банк установит все имеющиеся в теории лимиты, то это приведет к сложностям при их выполнении и контроле за ними. Очень важно при этом обеспечить согласование между лимитами более высокого уровня и лимитами уровня ниже.

Применения рассмотренных методов снижения кредитного риска на практике недостаточно, поэтому в банковской практике особая роль также отводится структурированию кредитов. Согласно указанному методу, банк разрабатывает условия кредитного договора для каждого конкретного клиента, чтобы снизить риски и увеличить прибыль [8].

Можно сказать, что с позиции снижения риска данная процедура необходима как для самого банка, так и для заемщика. Так, например, слишком большая расчетная величина кредита, которая не соответствует потребностям в реализации проекта, говорит о неэффективности использования ресурсов банком.

Если же расчетная величина кредита слишком мала для реализации проекта, то в лучшем случае заемщик берет кредит снова, а в худшем — банк теряет всю сумму кредитных вложений.

Помимо ранее упомянутых методов снижения кредитного риска, банку необходимо также создавать резервы. Банк России устанавливает для банков порядок формирования и использования этих резервов. Резервы могут быть централизованными (обязательные резервы в ЦБ РФ) и децентрализованными (резервный фонд банков, страховые резервы для покрытия рисков по операциям).

В частности, для снижения кредитного риска ЦБ РФ обязует банки создавать резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) [9]. Он создается по всем видам кредитов независимо от цели и назначения. Кроме того, он формируется по задолженности, приравненной к ссудной (выданные банковские гарантии, открытые аккредитивы), и по иным активным операциям, которые схожи с кредитными (факторинг, лизинг, учет векселей). Методика формирования и регулирования РВПС построена таким образом, что, с одной стороны, Банк России устанавливает конкретные стандарты, показатели, которые обязательны для банков, а с другой стороны, банкам дается самостоятельность в отдельных вопросах по формированию данного резерва. Помимо этого, каждый банк обязан иметь внутреннее положение по формированию РВПС.

Несмотря на то, что при формировании резервов у банка снижается прибыль, которая остается у него в распоряжении, резервы помогают преодолевать временные трудности, связанные с несвоевременным возвратом кредита или его невозвратом.

Говоря о путях укрепления финансовой устойчивости коммерческих банков, необходимо также отметить, что на данный момент приобретает особую актуальность развитие и совершенствование стресс-тестирования [10]. Суть стресс-тестов в том, что они позволяют оценить финансовую устойчивость банка благодаря проигрыванию различного рода сценариев. В настоящее время многие российские кредитные организации неохотно используют стресс-тестирование, однако развитые круп-

ные банки начинают или уже сейчас активно используют его в своей деятельности для составления прогнозов и принятия управленческих решений. Методы стресс-тестирования нуждаются в постоянном развитии. Так, например, банкам необходимо увеличивать временной промежуток прогнозов, внедрять несколько измерений для стресс-тестов (по валютам, операциям), использовать больше факторов риска, принимать во внимание возможную поддержку со стороны государства или Банка России, межбанковскую конкуренцию, размер банка и многое другое.

Заключение

Рассмотренные пути укрепления финансовой устойчивости банка, а именно: наращива-

ние капитала, качественное управление активами, минимизация рисков, применение методов стресс-тестирования, являются далеко не единственными в банковской практике. Конечно, для устойчивости банка также очень важно поддерживать высокий уровень квалификации персонала и менеджмента, уметь принимать быстрые и самостоятельные решения, повышать качество банковских услуг, расширять ряд банковских продуктов и многое другое. Все эти меры помогут коммерческому банку справиться с многочисленными угрозами, разнообразными факторами риска и сохранить свою финансовую устойчивость на прежнем уровне, а также укрепить ее в условиях становления финансового суверенитета России.

Список источников

1. Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.02.2023).
2. Мережная И.Р., Халилова М.Х. Оценка влияния пандемии COVID-19 на финансовую устойчивость российских системно значимых банков // Финансовые рынки и банки. 2022. № 4. С. 72–77.
3. Сидорова С.М. Проблемы управления собственным капиталом коммерческого банка // Достижения вузовской науки 2021 : сб. ст. XVII Междунар. науч.-исслед. конкурса, Пенза, 20 янв. 2021 г. – Пенза, 2021. С. 220–223.
4. Батчаев Р.Х., Иванов Н.С. Определение финансовой устойчивости банка. Экономическая и информационная безопасность банка // Финансовые рынки и банки. 2022. № 12. С. 43–47.
5. Ивахненко А.А. Активы коммерческого банка: сущность и система управления // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2022. № 9. С. 36–38.
6. Цвырко А.А., Сухорукова Н.В. Финансовая устойчивость коммерческого банка как элемент его ликвидности // Вектор экономики. 2022. № 5 (71).
7. Омурова С.К. Качество активов как основополагающее условие устойчивости банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2022. № 3. С. 325–332.
8. Семукова Ю.М. Управление рисками в коммерческом банке // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 6 (64). С. 216–222.
9. Чугунов В.И. Совершенствование процесса управления рисками коммерческого банка в контексте повышения его доходности // Вестник Московского университета. Сер. 1, Экономика и управление. 2022. № 1 (40). С. 36–41.
10. Шатковская Е.Г., Девятова Т.Ю. Финансовая устойчивость банка как основа обеспечения процесса социально ориентированного банковского инвестирования // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования : материалы IV Всерос. науч.-практ. конф., Екатеринбург, 24–25 нояб. 2020 г. Екатеринбург : Урал. гос. экон. ун-т, 2021. С. 54–59.

References

1. Central Bank of the Russian Federation : official website. URL: <https://www.cbr.ru/> (date of access: 02.20.2023).
2. Merezhnaya I.R., Khalilova M.H. Assessment of the impact of the COVID-19 pandemic on the financial stability of Russian systemically important banks // Financial markets and banks. 2022. No. 4. Pp. 72–77.
3. Sidorova S.M. Problems of managing the equity of a commercial bank // Achievements of university science 2021 : collection of articles of the XVII International Research Competition, Penza, Jan. 20, 2021. Penza, 2021. Pp. 220–223.

4. Batchaev R.H., Ivanov N.S. Determination of the financial stability of the bank. Economic and information security of the bank // Financial markets and banks. 2022. No. 12. Pp. 43–47.
5. Ivakhnenko A.A. Assets of a commercial bank: essence and management system // Currency regulation. Currency control. 2022. No. 9. Pp. 36–38.
6. Tsvyrko A.A., Sukhorukova N.V. Financial stability of a commercial bank as an element of its liquidity // Vector of Economics. 2022. № 5 (71).
7. Omurova S.K. Asset quality as a fundamental condition for bank stability // Topical issues of the modern economy. 2022. No. 3. Pp. 325–332.
8. Semukova Yu.M. Risk management in a commercial bank // Economics and Business: theory and practice. 2020. № 6 (64). Pp. 216–222.
9. Chugunov V. I. Improving the risk management process of a commercial bank in the context of increasing its profitability // Bulletin of the Witte Moscow University. Ser. 1, Economics and Management. 2022. № 1 (40). Pp. 36–41.
10. Shatkovskaya E.G., Devyatova T.Y. Financial stability of the bank as a basis for ensuring the process of socially oriented banking investment // Financial and legal aspects of socially oriented investment : materials of the IV All-Russian Scientific and Practical Conference, Yekaterinburg, Nov. 24–25, 2020. Yekaterinburg : Ural State University of Economics, 2021. Pp. 54–59.

Информация об авторах

Е.А. Балашова – магистрант Самарского государственного экономического университета;

Е.С. Матерова – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории Самарского государственного экономического университета.

Information about the authors

E.A. Balashova – undergraduate of the Samara State University of Economics;

E.S. Materova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Theory of Samara State University of Economics.

Статья поступила в редакцию 26.02.2023; одобрена после рецензирования 01.03.2023; принята к публикации 04.06.2023.

The article was submitted 26.02.2023; approved after reviewing 01.03.2023; accepted for publication 04.06.2023.