

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ.

Абрамов Константин Николаевич

магистрант

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: Сафина З.З.

к.э.н, доцент кафедры «Финансов и налогообложения»,

БашГУ, Г. Уфа

Аннотация. В статье рассмотрена проблема финансовой устойчивости банков в России. Были разобраны основные моменты, способствующие нарушению финансовой устойчивости банка и предложены меры по их устранению.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, банковская система, ликвидность.

Вопрос финансовой устойчивости банков в последние годы приобретает все большую актуальность: количество банков к 2019 году сократилось до 430. Многие банки находятся под санацией и ликвидируют последствия собственной неправильной финансовой политики. В связи с этим основной задачей в данной статье можно назвать выявление путей стабилизации банковской системы через устранение проблем финансовой устойчивости банков. Объектом исследования является коммерческий банк.

В теории финансового менеджмента можно найти различные определения термина «финансовая устойчивость предприятия». Обратимся к некоторым из них.

Первая трактовка определения «финансовая устойчивость» основана на идее И.В. Киреева, что финансовая устойчивость это «состояние финансовых ресурсов предприятия, а также их распределение и использование, которые обеспечивают развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска»[2].

Вторая трактовка понятия «финансовая устойчивость» берёт свое начало в работах Е.П. Кочеткова где термин трактуется как «состояние финансов хозяйствующего субъекта, которое характеризуется:

- определенным набором финансовых показателей;
- финансовой независимостью от внешних заемных источников;
- способностью предприятия маневрировать финансовыми ресурсами» [2].

Критериями финансовой устойчивости являются платежеспособность, неподверженность банка риску банкротства в результате накопленной финансовой прочности и высокого уровня риск-менеджмента [3].

Рассмотрев показатели банков за последние годы, необходимо признать тот факт, что банковская система России переживает кризис. Как известно, кризисы банковской системы делятся на три группы:

- 1) Кризисы, действующие на микроэкономическом уровне;
- 2) Кризисы, действующие на макроэкономическом уровне;
- 3) Полномасштабные, охватывающие всю финансовую систему [1].

Кризис в банковской системе России относится на данный момент ко второй категории: помимо банкротства самих банков, физические и юридические лица проявляют меньше активности – это касается как кредитов, так и депозитов. Основными причинами отзывать лицензий банков являются следующие факторы:

- высокорискованная кредитная политика;
- проведение сомнительных транзитных операций;
- несоблюдение требований законодательства в области ПОД/ФТ;
- нарушение нормативов достаточности капитала;
- неспособность удовлетворить потребности кредиторов;
- нарушение требований Центробанка;
- фальсификация отчётности.

Но существует риск перерастания нынешней ситуации в полномасштабную рецессию, наподобие той, что произошла в США в 2008 году. Ключевую роль в недопущении банковского коллапса играет Центральный Банк Российской Федерации. Банк России самостоятельно проводит оценку финансовой устойчивости кредитных организаций по методике, утвержденной в целях включения банков в систему страхования вкладов (Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277). Работы В.В.Софроновой о деятельности Центробанка в сфере банковского контроля приводят нас к тому что «вывод о финансовой устойчивости кредитной организации делается на основе оценки по группам показателей – собственных средств банка, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности. Расчеты показателей производятся на базе отчетных данных, предоставленных кредитными организациями» [3].

Также Центробанк использует такой метод влияния как изменение ключевой ставки: в рамках повышения стимула к кредитованию ключевая ставка была снижена. Однако данный шаг является недостаточным по двум причинам:

1) На фоне отсутствия роста экономики России и негативной динамики по отношению к доходам граждан, кредиты не стали дешевле;

2) Банки, действуя по законам рынка, значительно снизили проценты по депозитам и таким образом заставили граждан придержать денежные средства.

Помимо данной меры Центробанк был вынужден:

—ослабить регуляторные требования относительно оценки кредитных рисков по реструктурированным ссудам и по просроченным кредитам (из-за санкций);

—применить специальный курс рубля к иностранной валюте при расчете обязательных нормативов;

—скорректировать порядок расчета нормативов ликвидности[4].

Проблема усиления финансовой устойчивости банков является стержневой проблемой не только для банковской системы, но и для всего государства, так как от эффективности работы банковской системы в значительной степени зависит успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация.

На устойчивое функционирование коммерческого банка воздействует множество различных факторов, но безусловно ключевым фактором является внутренняя устойчивость кредитного учреждения. Именно внутренняя, устойчивая природа банка может предоставить ему время и ресурсы, необходимые для решения основополагающей проблемы, лежащей в основе банковской финансовой устойчивости.

Существует ряд факторов, негативно влияющих на изменение нормативов ликвидности баланса кредитных учреждений.

1. Недокапитализация кредитных учреждений.

Докапитализация проводится государством для государственных и частных банков в виде субординированного кредита с целью сохранения стабильности банковской системы. Если данного кредита, приуроченного к основному капиталу, недостаточно для исполнения обязательств, банк может признать себя неплатёжеспособным.

2. Значительный объем просроченной задолженности по ссудам банка.

Одной из главных причин, влияющей на сокращение ликвидности баланса, является наличие и рост просроченной ссудной задолженности. Большое значение рисков по невозврату ссуд, объясняется тем, что банки принимают на себя риски, которые несут на себе его клиенты. Отсюда вытекает основная концепция любого коммерческого банка: “Надежный клиент – устойчивый банк”. Но устойчивость банков зависит не только от надежности клиентов, но и от банковских менеджеров.

3. Рассогласованность активов и пассивов по срокам.

Это наиболее частый фактор нарушения ликвидности банка. В целях сокращения рассогласованности активов и пассивов по срокам банка необходимо:

— диверсифицировать малоликвидные активы в более ликвидные;

— привлекать вклады на более длительный срок хранения, но не в ущерб процентной прибыли;

— использовать дополнительные источники привлечения ресурсов.

В дальнейшем для избежания нарушения ликвидности банкам необходимо заранее собрать информацию, оценить её и спланировать движение денежных потоков по отдельным периодам для того, чтобы получить максимальную возможность сократить разрыв еще до того, как станет слишком поздно.

4. Рассогласованность активов и пассивов по видам валют.

В настоящее время банки активно осуществляют операции в иностранной валюте, но наличие активов и пассивов в иностранных валютах только усложняет процесс управления ликвидностью. Практика показывает, что во время кризиса банки не всегда способны мобилизовать местную валюту на покрытие своих потребностей в иностранной валюте. Несмотря на то, что установленный сублимит на открытую валютную позицию сдерживает рассогласованность активов и пассивов по видам валют, коммерческие банки могут иметь отрицательный результат от переоценки баланса (в зависимости от рассогласованности активов и пассивов по видам валют) и соответственно недостаток ресурсов для расчетов по своим обязательствам. Таким образом, если курс валюты растет, то для банка выгодна длинная валютная позиция ($A > П$), если падает, то короткая ($A < П$).

Таким образом, можно увидеть, что для поддержания финансовой устойчивости банков необходимо больше внимания уделять внутренней устойчивости кредитных учреждений, которая, прежде всего, зависит от профессионального руководителя.

Для усиления финансовой устойчивости банкам необходимо контролировать достаточность и качество собственного капитала, поддерживать качество активов через соблюдение целесообразности структуры активов, привлекать на обслуживание финансово устойчивых клиентов, планировать движение денежных потоков по отдельным периодам, отслеживать степень рискованности активов и создавать резервы, соблюдать соотношение

сроков привлечения и размещения ресурсов, а также в пределах рекомендованного норматива соблюдать соотношение привлеченных и размещенных ресурсов по видам валют.

Эффектом от данных мер станут следующие результаты:

- уменьшение зависимости банков от межбанковских кредитов;
- более сбалансированные кредитные и депозитные программы банков;
- сохранение бюджетных денежных средств, уходящих на поддержку банков и фонд АСВ.
- большая прозрачность валютных операций.

Список литературы:

1. Господарчук г.г., господарчук с.а анализ финансовой устойчивости коммерческих банков на основе соотношения доходности и риска. // журнал «экономический анализ: теория и практика», 2017.
2. Можанова и.и., антонюк о.а. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты. // журнал «финансы и кредит», 2014.
3. Софронова в.в. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // журнал «финансы и кредит», 2016.
4. Клаас я.а. Исследование терминологической сущности финансовой устойчивости коммерческого банка// журнал «финансы и кредит», 2017.
5. Корешков в. Г. О необходимости дифференцированного применения норматива достаточности капитала банка// журнал «экономика, профессия, бизнес», 2016.