

УДК 336.71

**ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ
FINANCIAL STABILITY OF CREDIT INSTITUTIONS OF THE RUSSIAN
FEDERATION UNDER CURRENT CONDITIONS**

ТЕРЕНТЬЕВА К.Л., ассистент кафедры финансов, Институт экономики и финансов Казанского (Поволжского) федерального университета

Тел.: 8(967)362-16-37

E-mail: AfandeevaKL@gmail.com

TERENTEVA K., a teaching assistant at Banking Chair, the Institute of Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University

Tel.: 8(967)362-16-37

E-mail: AfandeevaKL@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена оценке финансовой устойчивости кредитных организаций Российской Федерации. На примере пятнадцати российских банков анализируется зависимость финансовой устойчивости банков от размера их активов. Рассчитаны и сравниваются показатели финансовой устойчивости этих кредитных организаций, разделенных по признаку размера активов на три группы: крупные, средние и мелкие.

Abstract

This paper focuses on the financial stability of credit institutions of the Russian Federation. The dependence of financial stability of the banks on the size of their assets is analyzed on the example of fifteen Russian banks. The coefficients of financial strength of credit institutions, separated on the basis of the size of assets into three groups: large, medium and small, are calculated and compared.

Ключевые слова: *финансовая устойчивость кредитных организаций, коэффициенты финансовой устойчивости, достаточность капитала, качество активов, эффективность менеджмента, прибыльность и ликвидность.*

Key words: *financial strength of credit institutions, financial stability indices, capital adequacy, assets quality, management efficiency, profitability and liquidity.*

Проблема устойчивости коммерческих банков в настоящее время становится все более актуальной. Мировой финансовый кризис, оказавший дестабилизирующее воздействие на экономику в целом, негативно сказался и на деятельности денежно-кредитных институтов. В этих условиях задача обеспечения устойчивости российских коммерческих банков приобретает

ключевое значение. Их неустойчивое финансовое положение в условиях кризиса и необходимость увеличения объемов инвестиций в реальную экономику обостряют данную проблему, делают ее одним из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. Состояние банковской системы и экономики в целом тесно связаны. От того, как обстоят дела в каждом из них, зависит не только их собственное развитие, но и развитие общественных отношений в целом [1, с. 22].

Нами была проведена оценка финансовой устойчивости крупнейших, средних и мелких российских банков. В каждой из групп содержится по пять кредитных организаций. Банки были распределены по группам по объему активов.

В основу оценки финансовой устойчивости банков была положена методика CAMEL, предполагающая рассмотрение пяти основных аспектов деятельности банков: достаточности капитала, качества активов, эффективности менеджмента, прибыльности, ликвидности.

По всем основным аспектам деятельности банков были определены коэффициенты финансовой устойчивости. Результаты проведенного исследования содержатся в приложениях 1-3.

Сравним средние значения основных коэффициентов по группам. Рассмотрим норматив достаточности собственных средств и качество капитала банков.

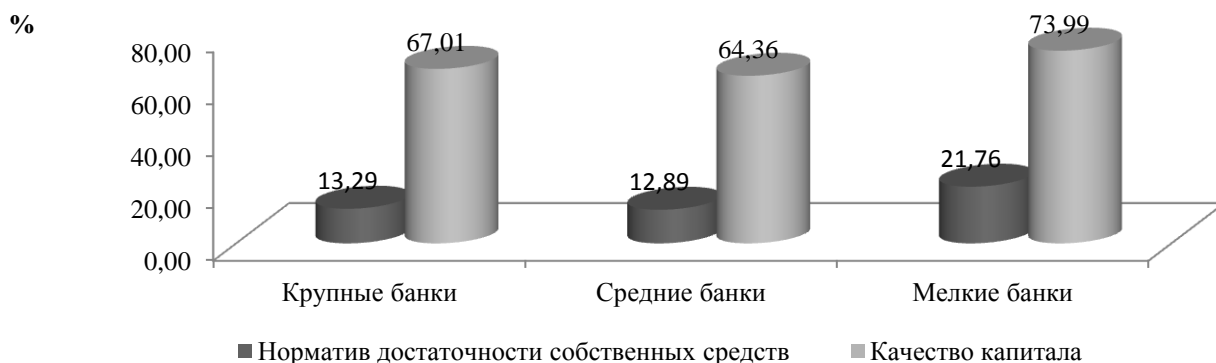


Рис. 1. Показатели достаточности капитала [5]

Прежде всего, стоит отметить высокий показатель достаточности капитала в третьей группе, мелких банках. Это говорит о том, что в данной группе капитал составляет 21,76% от всех активов банков. На наш взгляд, такое высокое значение данного показателя можно трактовать как с положительной, так и с отрицательной точки зрения. С одной стороны, это говорит о том, что банки данной группы являются наиболее устойчивыми. С другой стороны, такое соотношение капитала и активов показывает низкую экономическую активность таких кредитных организаций и их низкую способность эффективно разместить свои средства.

По показателю качества капитала также лидируют мелкие банки. Это говорит о том, что в кредитных организациях данной группы основной капитал занимает наибольшую долю в общем объеме капитала. Проанализировав отчетность данных банков, мы выяснили, что их уставный капитал составляет 90-95% в общем объеме капитала, а нераспределенная прибыль по сравнению с ним ничтожно мала. Из этого можно сделать вывод, что банки, относящиеся к третьей группе, являются наименее экономически активными и способными аккумулировать прибыль [2, с. 24].

Далее рассмотрим коэффициент резервирования по ссудам, который относится к показателям качества активов банка.

Рис. 2. Коэффициент резервирования по ссудам

Мы видим, что данный коэффициент наиболее высок у банков второй группы. С одной стороны, такой объем резерва может обеспечить банкам данной группы высокую устойчивость к различным проявлениям финансовой нестабильности и уберечь их от рисков, связанных с возможной



несплатежеспособностью заемщиков. С другой стороны, неоправданно высокие отчисления в резервы по сомнительным долгам в период стабильного развития экономики отвлекают средства из оборота и приводят к недополучению прибыли.

На наш взгляд, оптимальным показателем коэффициента резервирования по ссудам обладают крупные банки, так как у банков третьей группы данный показатель неоправданно низок, что может привести к банкротству этих кредитных организаций в случае массовых неплатежей со стороны заемщиков.

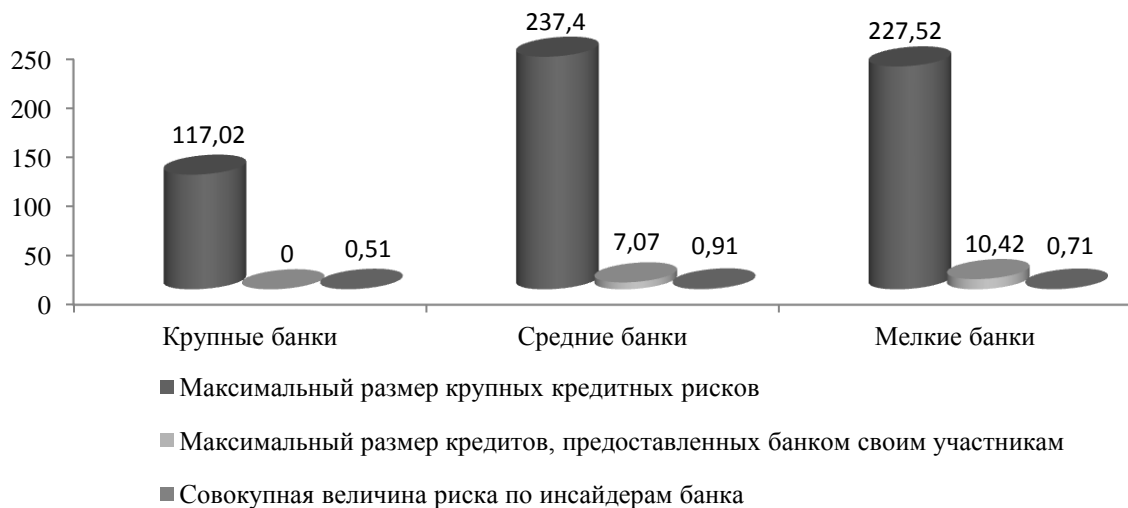


Рис. 3. Коэффициенты качества активов

Из данного графика следует, что банки первой группы придерживаются консервативной политики и стараются сократить объем рискованных активов. На наш взгляд, такая позиция банков первой группы объясняется тем, что эти банки обладают стабильным положением на рынке, которым они не готовы рисковать ради получения краткосрочной выгоды. Банки же второй группы готовы рискнуть ради более высокой доходности, так как обладают достаточными ресурсами для того, чтобы выстоять в случае неудачи. Таким образом, средние банки стараются завоевать более устойчивые позиции на рынке и приблизиться к крупным банкам. Показатели качества активов у банков третьей группы находятся на приемлемом уровне, но значительно превышают аналогичные показатели крупных банков. Это говорит о высокой склонности к риску банков третьей группы [3, с. 30].

Перейдем к показателям прибыльности.

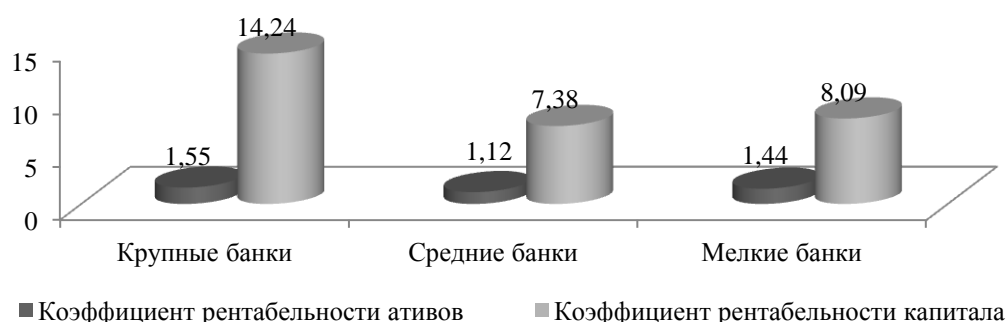


Рис. 6. Показатели прибыльности

Мы видим, что отдача на каждый рубль вложенных средств наиболее высока в кредитных организациях первой группы. Это говорит о том, что консервативная финансовая политика данных банков в рассматриваемом периоде оказалась наиболее эффективной. Банки второй группы, придерживающиеся противоположной политики, по показателям прибыльности оказались на последнем месте [4, с. 34].

Рассмотрим показатели ликвидности исследуемых банков.

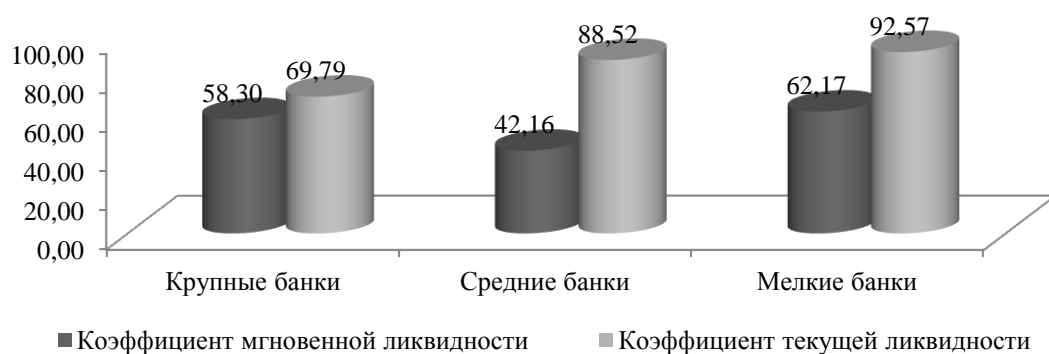


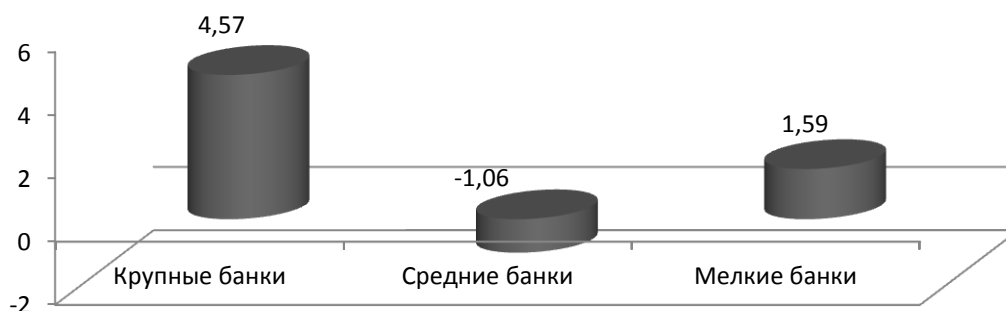
Рис. 7. Показатели ликвидности

На наш взгляд, оптимальный показатель мгновенной ликвидности у банков второй группы, что может позволить им в будущем приблизиться к банкам первой группы за счет более рационального распределения ресурсов. Что касается коэффициента текущей ликвидности, его приемлемый уровень показали крупные банки. Такой показатель оптимален с точки зрения соотношения риска и доходности.

Далее рассмотрим показатели эффективности менеджмента.

Рис. 4. Коэффициент качества роста

Из рисунка видно, что коэффициент качества роста у банков второй группы отрицателен. Это объясняется отрицательным значением р



ентабельности. Мы видим, что наилучший показатель качества роста у крупных банков. Так как данный коэффициент относится к показателям качества менеджмента, можно предположить, что менеджмент в этих банках наиболее эффективен. Далее рассмотрим коэффициент соотношения расходов и доходов.



Рис. 5. Коэффициент соотношения расходов и доходов

Мы видим, что данный коэффициент во всех группах банков принимает примерно одинаковые значения. Выше всех этот показатель в мелких банках, что объясняется их убыточностью в рассматриваемом периоде.

По результатам данного исследования можно сделать вывод, что в рассматриваемом периоде по многим показателям финансовой устойчивости лидируют крупные банки. Это хорошо иллюстрирует сложившуюся на российском банковском рынке ситуацию. В свете вхождения России в ВТО и предстоящего внедрения Базеля 3 требования к устойчивости отечественных банков значительно возросли. Для того чтобы успешно функционировать в условиях растущей конкуренции, банкам необходимо обладать достаточным объемом собственных средств, от которого напрямую зависит его финансовая устойчивость. Поэтому мелким банкам, не обладающим достаточными ресурсами, будет чрезвычайно сложно приспособиться к современным реалиям.

Литература:

1. Вагизова В.И. Сравнительный анализ отечественных и иностранных методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций // Стратегия взаимодействия банковского и реального секторов экономики России и Польши в современных условиях: Материалы докладов Международной научно-практической конференции, 2012.

2. Ведев А.Л. Устойчивость и потенциал российской банковской системы // Банковское дело. - 2010. - № 4.

3. Криволевич Е.А. Направления обеспечения стабильности банковской системы // Финансы и кредит. - 2011. - № 2.

4. Пессель М.А. Эффективная деятельность кредитных организаций - фактор системной устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. - 2009. - № 17.

5. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Справочник по кредитным организациям. - Официальный сайт Центрального Банка РФ, 2013. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

References:

1. Vagizova V. Comparative analysis of Russian and foreign techniques of financial stability of credit institutions // The strategy of interaction between banking and real sectors of the economy of Russia and Poland under modern conditions: Factual report of the International Scientific and Practical Conference, 2012.

2. Vedev A. Sustainability and capacity of the Russian banking system // Banking. - 2010. - № 4.

3. Krivolevich E.A. Guidelines for ensuring stability of the banking system // Finance and credit. - 2011. - № 2.

4. Pessel M.A. The effective operation of credit institutions is a factor of systemic stability of the banking sector // Finance and credit. - 2009. - № 17.

5. Central Bank of the Russian Federation [electronic resource]: A Guide to credit institutions. - The official website of the Central Bank of the Russian Federation, 2013. - Mode of access: <http://www.cbr.ru>

Приложение 1

Оценка финансовой устойчивости крупнейших российских банков

	Активы на 01.01.2013, млн. руб.	Норматив достаточности собственных средств	Качество капитала	Коэффициент резервирования по ссудам	Максимальный размер крупных кредитных рисков	кредитов, предоставленных банком	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Коэффициент качества роста	Коэффициент соотношения расходов и доходов	Коэффициент рентабельности активов	Коэффициент рентабельности капитала	Коэффициент чистой процентной маржи	Коэффициент мгновенной ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности
ОАО «Россельхозбанк»	1 615 112,62	14,87	71,32	6,78	69,96	0,00	0,80	-0,42	99,7 2	0,15	1,28	3,16	70,1 0	12,2 0
АКБ «Банк Москвы» (ОАО)	1 513 461,08	13,84	76,78	22,07	222,3 6	0,00	0,20	0,00	98,1 4	0,54	4,06	3,36	41,3 4	3,50
ЗАО Банк ВТБ 24	1 460 127,71	11,19	60,22	7,02	38,49	0,00	0,59	0,36	96,4 8	2,65	25,9 9	6,29	40,7 3	25,3 0
ЗАО «ЮниКредит Банк»	830 703,74	13,25	73,85	4,68	149,7 4	0,00	0,17	10,5 4	97,6 3	2,21	19,8 7	2,31	85,7 6	6,80
АКБ ОАО «Росбанк»	666 371,99	13,31	52,86	14,76	104,5 3	0,00	0,81	12,3 8	99,1 3	2,18	20,0 0	4,87	53,5 9	1,20

Среднее значение	1 217 155,43	13,29	67,01	11,06	117,02	0,00	0,51	4,57	98,22	1,55	14,24	4,00	58,30	9,80
------------------	--------------	-------	-------	-------	--------	------	------	------	-------	------	-------	------	-------	------

Приложение 2

Оценка финансовой устойчивости российских банков со средней величиной активов

	Активы на 01.01.2013, млн. руб.	Норматив достаточности собственных средств	Качество капитала	Коэффициент резервирования по ссудам	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Кредитов, предоставленных банком	Совокупная величина риска по инсайдерам	Коэффициент качества роста	Коэффициент соотношения расходов и доходов	Коэффициент рентабельности активов	Коэффициент рентабельности капитала	Коэффициент чистой процентной маржи	Коэффициент мгновенной ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности
ОАО "МДМ Банк"	356 146,57	11,70	81,39	18,56	205,35	0,04	1,28	3,57	99,53	0,72	8,06	3,58	54,87	95,47
ОАО "Ак Барс Банк"	352 164,04	14,02	66,95	9,51	220,15	4,38	1,01	2,19	99,57	0,34	11,19	1,75	46,28	98,56
ОАО "Связь Банк"	263 269,41	14,73	50,00	9,35	370,12	8,06	0,51	6,15	96,71	0,99	6,30	2,71	32,36	86,02
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	281 552,90	13,30	45,33	22,26	35,00	15,70	0,90	1,36	97,04	3,14	7,62	11,97	35,90	89,30
ОАО АИКБ "Татфондбанк"	100 925,14	10,69	78,10	11,05	356,38	7,19	0,84	0,85	98,83	0,41	3,71	1,28	41,41	73,24
Среднее значение	270 811,61	12,89	64,36	14,15	237,40	7,07	0,91	1,06	98,34	1,12	7,38	4,26	42,16	88,52

Приложение 3

Оценка финансовой устойчивости российских банков с низкой величиной активов

	Активы на 01.01.2013, млн. руб.	Норматив достаточности собственных средств	Качество капитала	Коэффициент резервирования по ссудам	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Кредитов, предоставленных банком	Совокупная величина риска по инсайдерам	Коэффициент качества роста	Коэффициент соотношения расходов и доходов	Коэффициент рентабельности активов	Коэффициент рентабельности капитала	Коэффициент чистой процентной маржи	Коэффициент мгновенной ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности
АКБ "Заречье" (ОАО)	3 742,92	28,08	90,18	2,18	183,97	27,75	0,68	2,81	96,01	1,16	4,62	4,84	45,68	57,72
ЗАО	5 565,	20,8	75,3	0,47	235,	13,0	0,7	0,5	93,2	3,6	15,5	6,0	52,7	63,0

"Татсоцбанк"	03	1	8		99	8	7	5	6	6	9	2	6	6
АИБ "Ипотека- Инвест" (ЗАО)	5 265, 95	16,0 6	65,3 1	16,4 4	234, 88	9,38	0,9 4	1,1 5	105, 91	0,6 2	6,34	3,3 5	109, 92	169, 42
АКБ "ТатИнвестБ анк"	2 227, 56	28,8 0	50,2 9	14,0 8	123, 40	1,90	0,4 0	1,6 5	111, 63	1,3 0	11,3 5	3,7 9	65,4 0	92,2 0
ООО "Татагропро м банк"	1 641, 12	15,0 6	88,7 8	2,61	359, 34	0,00	0,7 8	1,7 9	97,6 1	0,4 5	2,56	3,6 9	37,1 0	80,4 4
Среднее значение	3 688, 52	21,7 6	73,9 9	7,16	227, 52	10,4 2	0,7 1	1,5 9	100, 88	1,4 4	8,09	4,3 4	62,1 7	92,5 7