

УДК 336.71

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТ ЕГО ЛИКВИДНОСТИ

Цвырко А.А.

к.э.н., доцент,

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,

Орел, Россия

Сухорукова Н.В.

к.э.н., доцент,

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,

Орел, Россия

Аннотация: В научной статье определена роль ликвидности и финансовой устойчивости в успешной деятельности коммерческого банка. Проведена оценка качества и достаточности капитала банка, уровня рентабельности, коэффициентов финансовой устойчивости. Авторами рассмотрены возможные направления повышения финансовой устойчивости коммерческих банков путем внедрения системы управления финансовой устойчивостью призванной нивелировать риски, способствуя тем самым достижению максимальной эффективности деятельности банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовая устойчивость, ликвидность, прибыль, рентабельность, достаточность капитала, банковские риски.

FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK AS AN ELEMENT OF ITS LIQUIDITY

Tsvyrko A.A.

PhD, Associate Professor,

Central Russian Institute of Management, Branch of RANEPA,

Orel, Russia

Sukhorukova N.V.

PhD, Associate Professor,

Central Russian Institute of Management, Branch of RANEPA,

Orel, Russia

Annotation: The scientific article defines the role of liquidity and financial stability in the successful operation of a commercial bank. The assessment of the quality and adequacy of the bank's capital, the level of profitability, and financial stability coefficients was carried out. The authors consider possible ways to improve the financial stability of commercial banks by implementing a financial stability

management system designed to mitigate risks, thereby contributing to the achievement of maximum efficiency of the bank.

Keywords: commercial bank, financial stability, liquidity, profit, profitability, capital adequacy, banking risks.

Вопросы обеспечения приемлемого уровня ликвидности коммерческого банка и достижения его финансовой устойчивости – ключевые проблемы современной банковской системы.

Ликвидность современного банка напрямую зависит от степени соответствия сроков и объемов привлекаемых денежных средств, срокам и объемам их размещения. Таким образом, банк может и будет считаться ликвидным, а уже на этой основе он становится и платежеспособным, лишь в случаях, при которых суммы располагаемых наличных средств (и прочих ликвидных активов), при возникновении необходимости в быстрой мобилизации средств из иных источников, обладают достаточными суммами средств, чтобы своевременно погасить возникающие у него как долговые, так и финансовые обязательства.

Зарубежными и российскими учеными и экономистами практиками проблематика ликвидности деятельности коммерческого банка начала активно прорабатываться с рубежа 19-20 веков.

Воздействие на ликвидность банка оказывают факторы разнонаправленного действия. Объективный характер внешних факторов воздействия заставляет банк корректировать кредитную политику исходя из направления воздействия. Вызываемые деятельностью банка внутренние факторы через изменения его политики, позволяют нивелировать отрицательные колебания ликвидности [2,5,6].

Достижение заданного уровня ликвидности банка неразрывно связано с обеспечением финансовой устойчивости кредитной организации.

Такие ключевые экономические понятия как ликвидность и финансовая устойчивость, а также платежеспособность банка и кредитоспособность, – взаимосвязанные состояния коммерческого банка.

Финансовая устойчивость банка это его потенциальная способность нивелировать негативное воздействие из вне.

Финансовая устойчивость реализуется через соблюдение принципов эффективного банковского надзора.

Надзорные органы должны выпускать для банковских учреждений руководство по управлению ликвидностью. В руководстве учитываются невыбранные кредитные обязательства и другие забалансовые пассивы, а также имеющиеся балансовые пассивы. Рекомендации для кредитных организаций по управлению риском и оценке ликвидности и финансовой устойчивости изложены в Письме Банка России.

Руководству банка и его финансовому менеджменту, при осуществлении текущего процесса управления кредитной организацией постоянно необходимо решать возникающее множество задач зачастую противоречащих друг другу, определяющих функции управления ликвидностью банка [1].

Операционная деятельность коммерческого банка напрямую зависит как текущего внутреннего состояния банка, так и от целого ряда внешних факторов.

Под оперативным управлением ликвидностью коммерческого банка понимают используемую этим банком совокупность методов, набор установленных в нем действий, а также комплекс мероприятий, реализация которых обеспечивает ликвидность.

Также используется и система оценки ликвидности банка на основе расчета ликвидной позиции (соотношение денежных требований и обязательств за временной отрезок).

Так если за установленный отрезок времени активы банка превысят величину его обязательств, - то у банка формируется излишек ликвидности. А если у банка величина обязательств, превышает поступления – то у банка формируется недостаток ликвидности [4].

При расчете ликвидной позиции следует обратить внимание на то, что в состав показателя ликвидные активы включают: денежные средства, а также вложения в ценные бумаги, величину ссудной задолженности и прочие активы.

Проблема достижения необходимого уровня ликвидности и финансовой устойчивости является системной задачей в процессе финансового управления банком и всегда преследует главную цель деятельности любой кредитной организации – рост суммы прибыли. Достижение финансовой устойчивости в деятельности банка возможно только при достижении заданного уровня его ликвидности через комплексное управление, как активами, так и пассивами банка [3].

Для осуществления успешной деятельности коммерческим банкам, помимо оценки уровня ликвидности, целесообразно проводить регулярный мониторинг за финансовой устойчивостью, осуществлять ее комплексную оценку, строго соответствуя и выполняя обязательные требования и рекомендации, установленные Банком России, используя систему показателей при расчете коэффициентов, отражающих величины капитала и ссуд банка, а также их соотношения.

К ней относят такие коэффициенты как: общая достаточность капитала и качество капитала. Рассчитанные значения данных показателей представим в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет общей достаточности и качества капитала Банка ВТБ (ПАО)

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение 2020 г. (+/-) от	
				2018 г.	2019 г.
Общая достаточность капитала, %	12,21	13,02	10,75	-1,46	-2,27
Качество капитала, %	19,62	11,82	16,72	-2,9	+4,9

За весь анализируемый период общая достаточность капитала у банка выше минимального значения (8 %), что свидетельствует о надежности банка и его способности покрывать потенциальные финансовые потери собственными средствами, не прибегая к средствам клиентуры. Вместе с тем, происходит уменьшение значения данного коэффициента с 21.21% в 2018 году, до 10,75% в

2020 году. Однако, данная тенденция не однозначна, поскольку в 2019 году значение данного коэффициента возрастало. Это можно объяснить ростом вложений банка в безрисковые активы. Прослеживается аналогичная тенденция и по оставшимся показателям.

Качество капитала банка за период 2018-2020 гг. колеблется. Так, в 2018 году его значение зафиксировано на отметке в 19,62%, к 2019 году отмечено резкое падение до уровня 11,82%, а уже к 2020 году он вырос на 4,9 п.п. и составил 16,7%. Данная ситуация является положительным моментом в работе банка, так как показывает рост доли капитала первого уровня (рис. 1).

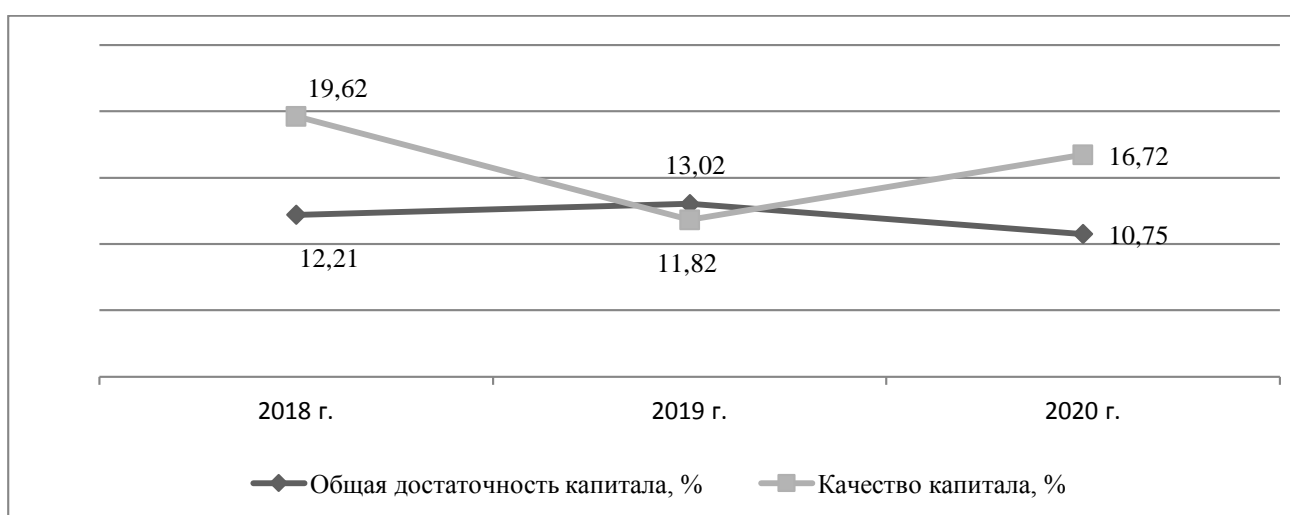


Рис. 1 – Коэффициенты качества и общей достаточности капитала Банка ВТБ (ПАО) за 2018 – 2020 годы, %

Источник: составлено автором на основе данных годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/>

При проведении оценки уровня финансовой устойчивости коммерческого банка целесообразно оценить эффективность его деятельности, используя систему показателей рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA). Результаты проведенных расчетов представим на рисунке 2.

За анализируемый период прослеживается четкая тенденция снижения значений уровня рентабельности ROE (с 88% в 2018 году до 34% в 2020 году) и ROA (с 15% в 2018 году до 12,3% в 2020 году). Основной причиной, вызвавшей такое снижение является уменьшение балансовой прибыли. Результаты

расчетов показали рост значения коэффициента соотношения комиссионного и процентного доходов с 0,149 до 0,195. Это произошло вследствие того, что темп роста безрисковых доходов превысил темп роста рискованных доходов банка (115,6% и 101,0% соответственно). Данная ситуация является положительным моментом, так как способствует повышению надежности банка.

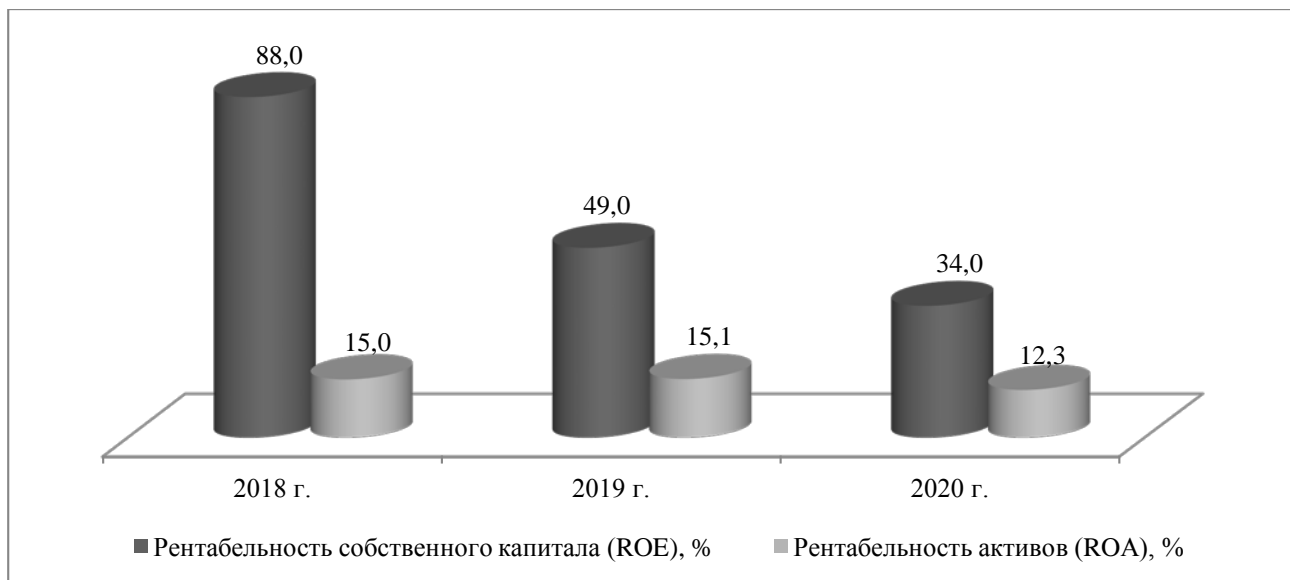


Рис.2 – Динамика показателей рентабельности капитала и рентабельности активов Банка ВТБ (ПАО) за 2018 – 2020 годы, %

Источник: составлено автором на основе данных годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/>

За анализируемый период прослеживается тенденция роста соотношения процентных доходов и расходов с 1,761 в 2018 году до 2,009 в 2020 году. Это является положительным моментом в деятельности Банка ВТБ (ПАО), поскольку дает возможность получения прибыли от основной деятельности. Рост суммы расходов банка за анализируемый период на 4% ежегодно, на фоне ежегодного снижения суммы доходов банка на 11% привел к увеличению значения коэффициента эффективности затрат с 0,73 до 0,99. Это свидетельствует о том, что банку следует ужесточить политику управления расходами, либо выявлять новые источники стабильных доходов.

Данные расчетов показывают четкую тенденцию роста операционных расходов за анализируемый период в 1,4 раза с 290,5 млрд. руб. до 404,9 млрд.

руб. Как следствие значение коэффициента операционной эффективности очень низкие, что говорит о том, что банк не может покрыть расходы от операционной деятельности соответствующими доходами. В связи с этим операционная деятельность банка не эффективна, и следует оптимизировать политику в данной области (рис. 3).

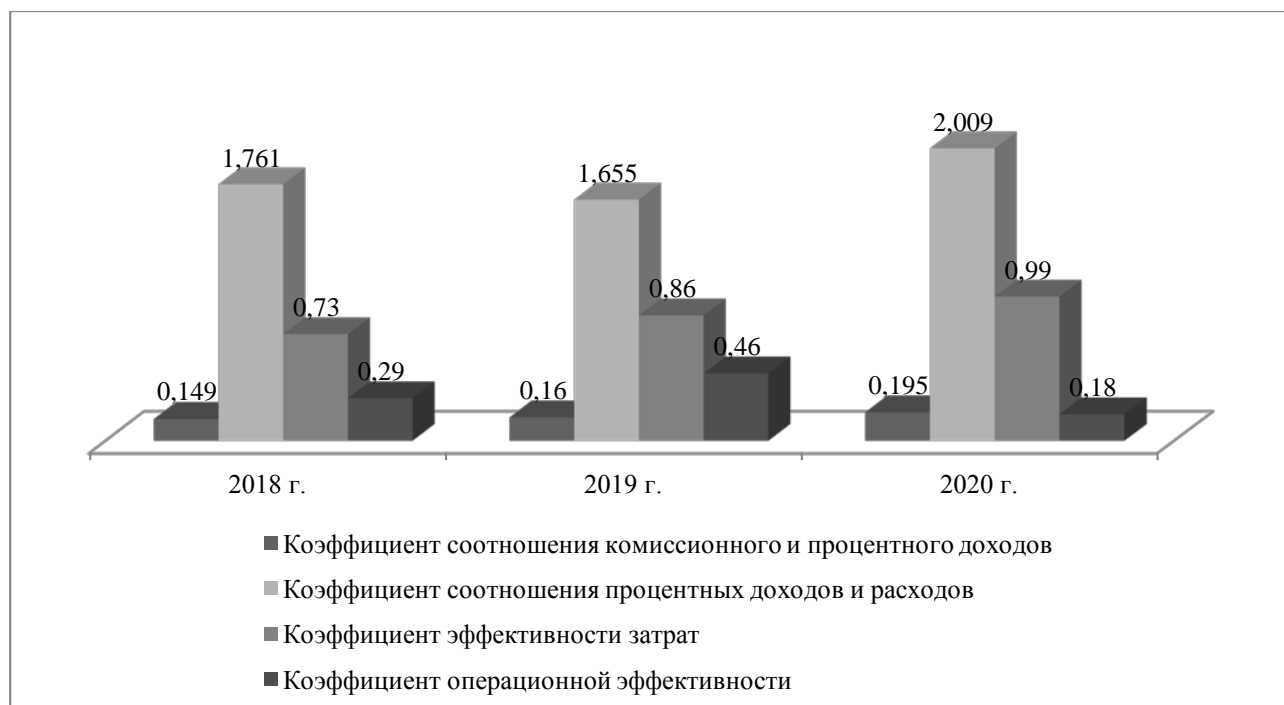


Рис. 3 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости Банка ВТБ (ПАО) за 2018 – 2020 годы

Источник: составлено автором на основе данных годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/>

В ходе оценки нами были получены результаты, свидетельствующие о высоких уровнях величин коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость банка. Это говорит о том, что Банк ВТБ (ПАО) реализует эффективную стратегию развития. Вместе с тем, у банка выявлены негативные моменты в операционной деятельности, на которой необходимо сделать акцент при разработке финансовой политики. В целом, по результатам проведенной оценки ликвидности и финансовой устойчивости можно говорить о стабильном развитии Банка ВТБ (ПАО).

В процессе осуществления операций по движению денежных средств может возникать несоответствие срока погашения требований (финансовых активов) и обязательств. В этом случае у банка наступает риск ликвидности.

Для устранения этого явления нами проведен анализ показателей (количественных и качественных) риска ликвидности, включающий:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирования величины денежных потоков;
- анализ концентрации депозитной базы;
- выявление и анализ влияния на ликвидность внутренних и внешних факторов, их тенденции.

Наглядно проиллюстрируем динамику соотношения величины притока и оттока финансовых активов (требований) (рисунок 4).

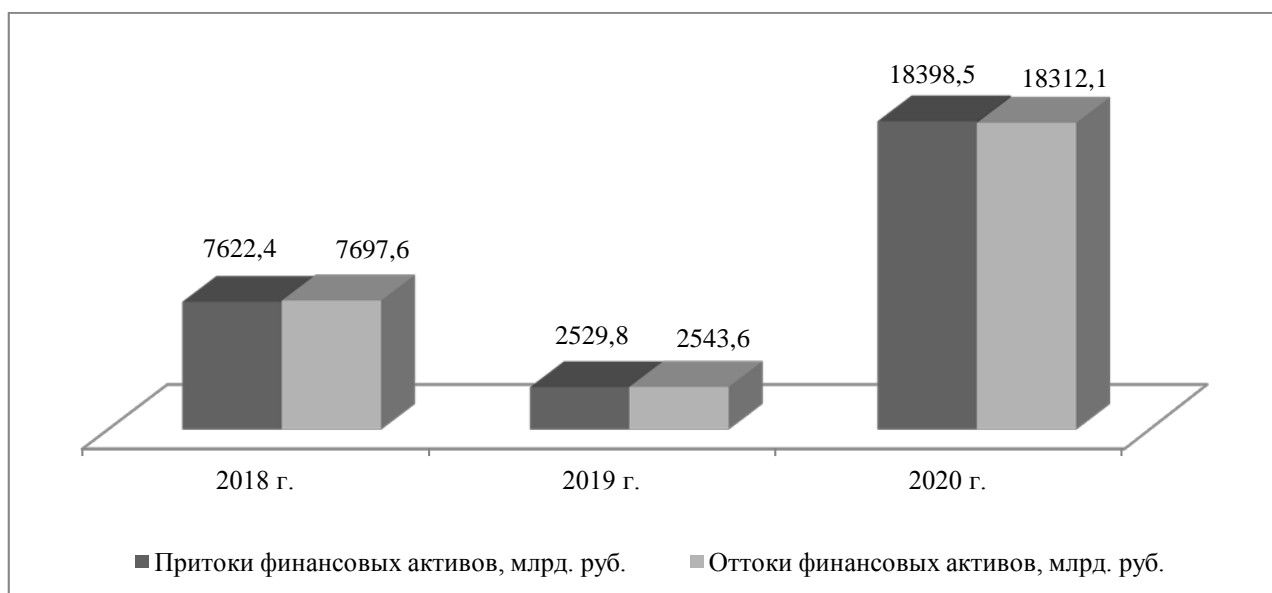


Рис. 4 - Соотношения величины притока и оттока финансовых активов Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2020 г.г.

Источник: составлено автором на основе данных годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/>

Значительный рост отмечен по таким статьям, как выпущенные долговые обязательства (с 229 млрд. руб. до 411 3 млрд. руб.), которые можно использовать для управления краткосрочной ликвидностью банка и средства клиентов (с 10557,2 млрд. руб. до 12700,7 млрд. руб.), выступающие в качестве

стабильного и долгосрочного источника финансирования. Как результат, за период исследования происходит рост величины финансовых активов (требований) банка. Вместе с тем, если в 2018-2019 г.г. величина притока активов была ниже величины оттока, то в 2020 г. ситуация изменилась в положительную сторону.

Проведем анализ договорных сроков, оставшихся до погашения по финансовым активам (высоколиквидным ценным бумагам), удерживаемым для управления риском ликвидности. В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается рост стоимости высоколиквидных ценных бумаг, используемых для управления ликвидностью, в среднем на 56,7 % в год (рис. 5).

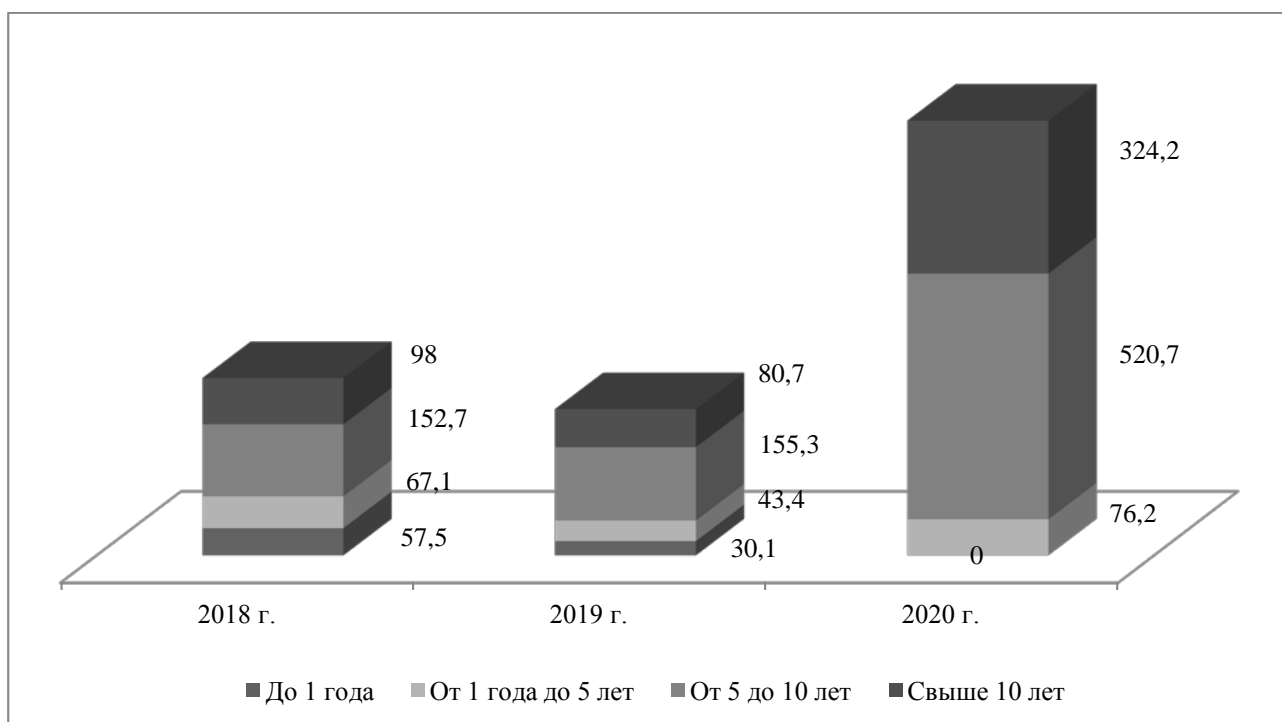


Рис. 5 – Состав высоколиквидных ценных бумаг Банка ВТБ (ПАО)

Источник: составлено автором на основе данных годовой отчетности Банка ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/ir/statements/report-rsbu/>

Диаграмма наглядно показывает, что наибольшую долю в структуре высоколиквидных ценных бумаг, используемых банком для управления ликвидностью, занимают ценные бумаги сроком от 5 до 10 лет (более 50 %). Оценив риски ликвидности, банк принимает решения о возможности

диверсификации портфеля высоколиквидных активов по срокам, имеющимся в распоряжении банка, для продажи в целях поддержания требуемого уровня ликвидности. Потенциальная величина оцененных рисков ликвидности отразится на финансовой устойчивости банка.

Следует отметить, что ключевая задача – достижение устойчивости банковского сектора, не может быть достигнута, если в коммерческих банках, входящих в данный сегмент, не будет достигнут необходимый уровень финансовой устойчивости. Считаем, что предложенная система с учетом вероятности наступления соответствующих им рисков, способствующих достижению максимальной эффективности деятельности банка достигая поставленные цели, будет более эффективной при соблюдении ряда основополагающих принципов (рис. 6).

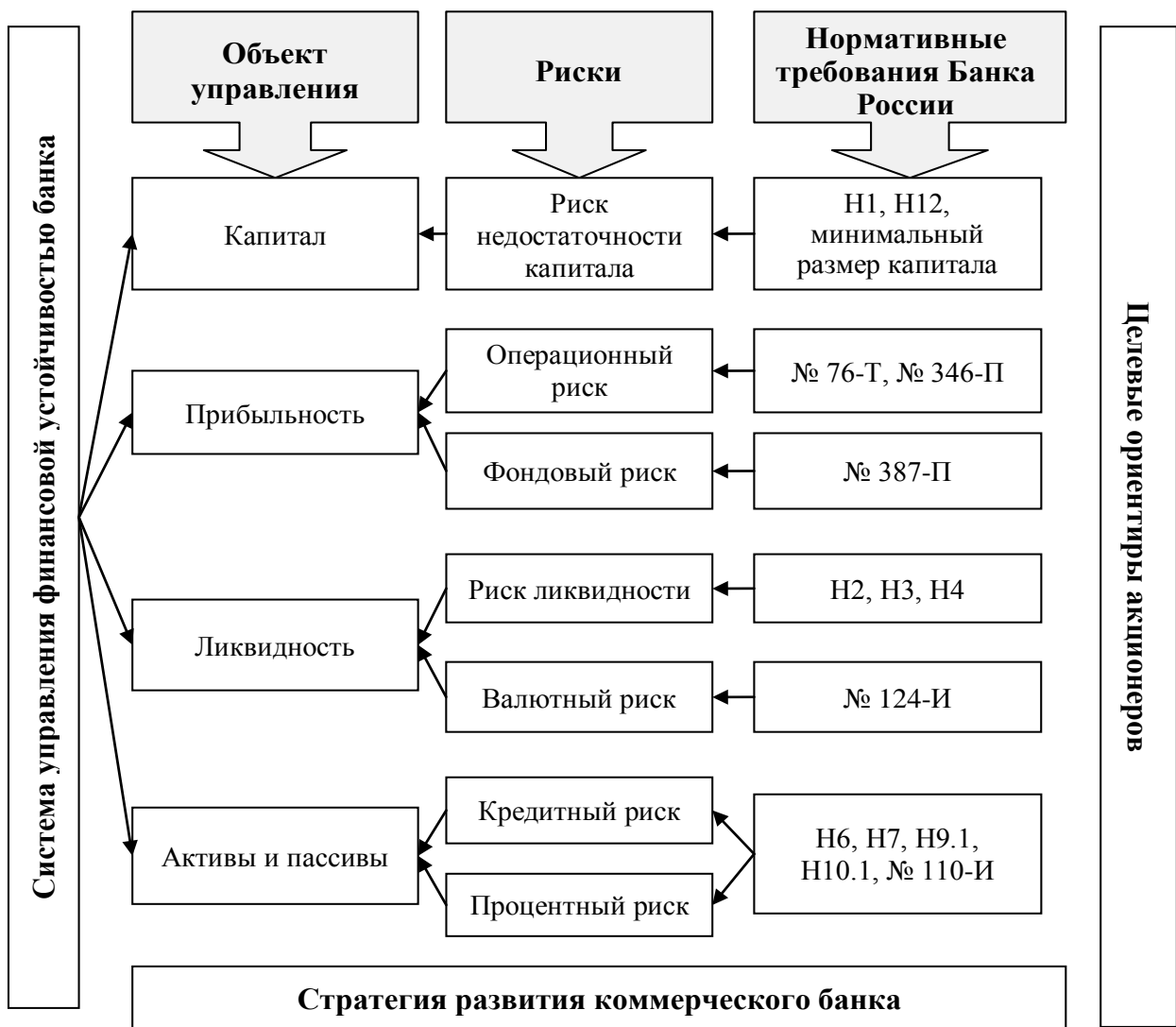


Рис. 6 – Рекомендуемая система управления финансовой устойчивостью Банка ВТБ (ПАО)

Источник: составлено автором

Считаем, что эффективность внедрения рекомендуемой системы управления финансовой устойчивостью будет зависеть от качества и скорости принимаемых решений, как на текущий момент деятельности банка, так и в перспективе.

Предложенная авторами система управления ликвидностью позволит Банку ВТБ (ПАО) разработать в перспективе комплекс мероприятий, позволяющих минимизировать потенциальные риски, и на этой основе гарантировать достаточную финансовую устойчивость Банка.

Библиографический список:

1. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.
2. Василяки, Ф.И. Ликвидность коммерческого банка как фактор финансовой устойчивости. / Василяки Ф.И., Курманова Л.Р. // Наука и образование: новое время. 2017. №1 (18). С. 316-319.
3. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А.Е. Дворецкая. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2022. - 551 с. - (Высшее образование). - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489225> (дата обращения: 03.02.2022).
4. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов/ В.Ю. Катасонов [и др.]; под редакцией В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 559 с. - (Высшее образование). - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/488804> (дата обращения: 03.02.2022).
5. Кильметова, А.Р. Ликвидность коммерческого банка: сущность и основные подходы к определению. // Экономика и предпринимательство. 2017. №8-3(85). С. 808-811.
6. Коростелева, Е.И. Ликвидность и платежеспособность как важнейшие факторы устойчивости коммерческого банка. / Коростелева Е.И., Молчанова С.М. // Молодой ученый. 2019. №18 (256). С. 191-193.

Оригинальность 94%