

УДК 33.336

**Струкова Наталья Вадимовна,**  
магистрант,  
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,  
Институт экономики и управления  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет  
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**Шатковская Екатерина Григорьевна,**  
профессор,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет  
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

### **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ И УКРЕПЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:*

Исследовано понятие финансовой надёжности (устойчивости) кредитной организации в рамках развития и укрепления банковской системы страны, определены факторы влияния на формирование финансовой устойчивости, дана трактовка методики оценки.

*Ключевые слова:*

Финансовая надёжность, финансовая устойчивость, кредитная организация, банковская система.

В рамках непостоянства экономической ситуации всё чаще встречается направление исследований, связанное с вопросом финансовой надёжности (финансовой устойчивости). Данный показатель является основным для оценки эффективности деятельности кредитной организации, в то время как от результата оценки зависит уровень доверия населения к банковской системе страны.

Понятие термина «финансовая устойчивость банка» нормативно не определено в российском законодательстве. Но в соответствии с нормативными документами Базельского комитета финансово устойчивой считается кредитная организация, результаты деятельности которой отвечают всем требованиям, которые были установлены данным комитетом, а также адаптированы Банком России к современным условиям отечественной банковской системы. Базель оценивает устойчивость банка не только как дефиниций, но и как совокупность положительных нормативных значений, которые обеспечивают надёжность работы банка. В целях обеспечения финансовой устойчивости, в соответствии с действующим законодательством, кредитная организация обязана:

- создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России;
- осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России;
- соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом;
- создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы [1].

Процесс управления финансовой устойчивостью характеризуется как поддержание финансового равновесия, стабильной кредитоспособности и платёжеспособности, инвестиционной привлекательности организации в условиях изменяющейся внешней и внутренней среды, а также способность к увеличению её рыночной стоимости. К влиянию внешней среды следует отнести такие факторы как:

- социально-политические: степень доверия населения к банковской системе, международные отношения, политическая стабильность государства;
- правовые: устойчивость законодательства, состояние законодательной базы;

- общеэкономические: налоговая политика, устойчивость национальной валюты, уровень дефицита гос. долга;

- финансовые: темп инфляции, валютная и кредитная политики ЦБ, размер процентной ставки, внешний долг страны и др.

Структуру внутренней среды, влияющей на финансовую устойчивость кредитной организации составляют финансово-экономические (структура баланса, показатели рентабельности и ликвидности, эффективное размещение средств), организационные (стратегия кредитной организации, степень управления, внутренняя политика) и технологические (модернизация банковских операций, оптимизация банковских технологий, расширение перечня продуктов и услуг, информационная безопасность) факторы. Перечисленные факторы в обязательном порядке должны быть учтены при анализе финансовой надёжности (финансовой устойчивости) кредитной организации. В обязанности участников банковской системы входит идентификация, оценка и минимизация совокупности данных факторов в целях укрепления финансовой устойчивости кредитной организации.

Методика оценки финансовой устойчивости кредитной организации, используемая в российской банковской практике, является адаптивной моделью рейтинговой системы CAMELS. Расшифровка аббревиатуры названия данной системы несёт в себе ряд критериев, по которым анализируется деятельность банка. Так, в российской интерпретации «С» - показатели, относящиеся к капиталу кредитной организации; «А» - совокупность коэффициентов качества активов банка; «М» - уровень управления; «Е» - рентабельность кредитной организации; «L» - уровень ликвидности, и, наконец, «S» - степень реагирования на рыночные риски.

Методики, применяемые в банковской системе РФ, описаны в нормативных документах - Указании Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» [2]. Регламентация данных положений заключается в расчёте одного и того же набора показателей с равновесными балльными и весовыми оценками, однако различие в них есть, и оно заключается в способе определения результата. В случае нормативного документа №3277-У это показатель финансовой устойчивости, а №4336-У – выделение классификационной группы. Так, если оценка финансовой устойчивости по всем группам показателей характеризуется как «удовлетворительно» (2,3 балла) и выше, то исследуемая кредитная организация соответствует условиям участия в системе страхования вкладов [3]. В рамках Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У результаты анализа финансовой устойчивости позволяют соотнести кредитную организацию к одной из пяти групп. В состав первой группы входят банки, при анализе деятельности которых не выявлены трудности. Во вторую группу соотносят кредитные организации с незначительными финансовыми трудностями, не устранение которых повлечёт за собой негативные последствия для положения банка в национальной банковской системе. Если нарушения в деятельности кредитной организации не дают гарантий рационального использования вложений вкладчиков и кредиторов в однолетний период, такая кредитная организация попадает в третью группу; четвертую группу составляют банки, которые уже подвергли угрозе привлеченные средства. В состав последней – пятой – группы входят кредитные организации, которые в ближайшем будущем могут прекратить свою деятельность, при условии непринятия мер со стороны собственников и органов управления [4].

Таким образом, основными критериями в рамках методики и оценки показателей финансовой устойчивости кредитной организации являются качественно составленный баланс организации, её рентабельность, ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность, а также доходность. Грамотно подобранная стратегия управления кредитной организации позволит сохранить финансовую устойчивость на достаточном уровне в целях обеспечения развития национальной банковской системы.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.07.2021) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021)
2. Корнейчук, В.И. О выборе методики для оценки финансового состояния кредитной организации / В.И. Корнейчук // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2019. – № 4 (31). – С. 34-39.
3. «О методиках оценки финансовой устойчивости в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»: указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У
4. «Об оценке экономического положения банков»: указание Банка России от 3.04.2017 №4336-У

**Strukova Natalia,**  
 master student,  
 Department of Finance, Money Circulation and Credit,  
 Institute of Economics and Management

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin  
Yekaterinburg, Russian Federation

**Shatkovskaya Ekaterina,**

Professor,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin  
Yekaterinburg, Russian Federation

**FINANCIAL STABILITY OF A CREDIT INSTITUTION AS A BASIS FOR THE  
DEVELOPMENT AND STRENGTHENING OF THE BANKING SYSTEM  
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract:*

The concept of financial reliability (stability) of a credit institution within the framework of the development and strengthening of the banking system of the country is investigated, the factors of influence on the formation of financial stability are determined, the interpretation of the assessment methodology is given

*Keywords:*

Financial reliability, financial stability, credit institution, banking system.