



Устойчивость – характеристика (одного из возможных) финансового состояния системы, в данном случае банка. Определение уровня финансового состояния банка - характеристика его состояния в рамках проводимой деятельности, которая отражена в ряде показателей, с учетом текущих мировых и российских тенденций регулирования и надзора. В дальнейшем, именно на основании полученных показателей, индикаторов и коэффициентов, можно определить текущий уровень устойчивости банка. Банковская система является одним из важнейших элементов национальной экономики, и основная задача этой системы состоит в перераспределении финансовых ресурсов. И именно устойчивости банковской системы уделяется колоссальное внимание в рамках надзора, как российским регулятором – Банком России, так и рядом международных надзорных органов.

Тем не менее, не стоит отождествлять понятие устойчивости и стабильности. Стабильность - поддержание показателей на равном или примерном равном уровне. Таким образом, устойчивость - показатель более емкий и экономически обоснованный с точки зрения применения, так как дает полную характеристику деятельности банка, хотя очень часто в российской практике между этими понятиями ставят знак "равно". В рамках анализа устойчивости российский регулятор, естественно, не использует рекомендации этих международных органов «в чистом виде», адаптируя их под российские реалии и тенденции, тем не менее в условиях развития глобализации, вопрос устойчивости банков и её регулирование принимает все большее значение.

Основным методом в определении устойчивости банка является комплексный финансовый анализ, проводимый на основе финансово-бухгалтерской отчетности банка, основным документом для проведения анализа устойчивости является Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (в последней редакции), а также ряд других нормативно-правовых документов, используемых Банком России для оценки и анализа состояния банковской системы и отдельных банков, в рамках регулирования и надзора. Именно используя методы комплексного финансового анализа можно сформировать и рассчитать необходимые для оценки устойчивости показатели, критерии, индикаторы, провести сравнение их за ряд дат для получения ретроспективной картины, а также используя теоретический метод и дедукцию

дать характеристику деятельности банка. В итоге, полученные в ходе финансового анализа результаты и будут являться предметом исследования, на основе которых в дальнейшем можно сделать вывод об устойчивости рассматриваемого банка.

На основе проведенного комплексного анализа может быть проведена оценка, характеризующая уровень устойчивости кредитной организации, однако из-за использования применяемых методик и рассчитываемых индикаторов и показателей, итоговая оценка не может являться полностью достоверной, в связи с тем, что используемая отчетность, которую банки публикуют в открытой форме, в рамках раскрытия отчетности, не предоставляет полный перечень данных и информационно-аналитической базы, которая необходима для анализа.

В связи с тем, что российские банки зачастую функционируют в условиях повышенных рисков, особенно с учетом давления со стороны ряда стран в вопросе секторальных санкций, которые оказали влияние на ряд крупных игроков российского банковского сектора, анализ их финансового состояния крайне актуален, притом не только в рамках осуществления надзорной политики и необходимых проверок. Данные проблемы, прежде всего, связаны с недостаточной объективности в оценке собственного финансового положения и ряда связанных с ним показателей, "натягивание" оценки привлеченных и размещенных средств, а также завышение надежности и устойчивости обслуживаемых клиентов. Коммерческий банк создается и функционирует как правило для получения его собственниками максимальной прибыли на вложенный в него капитал. В связи с тем, что российские банки функционируют в условиях рыночной экономики возможность привлечения дополнительных ресурсов для банков, а в особенности привлечение средств населения, должна быть напрямую связана со степенью финансовой устойчивости банка. Именно поэтому существенно возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка.

В условиях финансовой глобализации российский финансово-банковский сектор внедряет новые нормы необходимые для усовершенствования регулирования деятельности, а также оценки и анализа устойчивости российских банков. Таким образом, российский регулятор - Банк России внедряет новые требования Базеля 3, а ранее были внедрены нормы Базеля 2 и 1.

Таким образом, это уже третий этап корректировки правил и норм международного банковского регулирования, инициированного Базельским комитетом, который национальные регуляторы редактируют в соответствии с условиями экономики и уровня банковского сектора страны. В пакете Базель I

(1988 г.) была разработана методология расчета показателя достаточности банковского капитала на основе дифференциации активов банка с учетом их качества и степени риска. Также было предложено разделение банковского капитала на два уровня - Tier I - наиболее устойчивые элементы капитала: обыкновенные акции, нераспределенная прибыль и т. д.; и Tier II менее надежные статьи капитала банка. В дальнейшем была создана форма расчета данных коэффициентов достаточности капитала (4% от активов, взвешенных по риску - для капитала первого уровня и 8% - для совокупного капитала банка), однако национальные регуляторы определили свои показатели данных коэффициентов для банков. Также вводилось ограничение, согласно которому капитал Tier 2 не должен был превышать 50% капитала Tier 1. В 2004 г. Bank for International Settlements (Банк международных расчетов) представил обновленную версию регулятивных требований (Базель II), где в дополнение к старым уже внедренным стандартам вводились новые методы оценки рисков банковских активов при расчете показателя достаточности капитала (стандартный - с применением рейтингов международных рейтинговых агентств и продвинутый, рассчитываемый аналитической службой самого банка с санкции регулятора). Также предусматривались ужесточение банковского надзора и меры, направленные на повышение рыночной дисциплины и транспарентности финансовых операций.

События 2007–2009 гг. наглядно продемонстрировали, что рекомендованные Базельским комитетом и внедренные многими странами регулятивные требования не смогли эффективно противодействовать наступлению финансового кризиса, который в значительной степени был связан с чрезмерно рискованной кредитной политикой банков, проводимой ранее. Комитет разработал на основе текущих тенденций и полученного опыта новый пакет мер, направленных на укрепление капитальной базы банков, регулирование ликвидности и минимизацию системных рисков, предложив его к утверждению. Помимо повышенных требований к уровню базового капитала Базель III предусматривает создание специализированных "буферов" капитала, позволяющих проводить корректировку собственных средств банков для противодействия циклическим колебаниям хозяйственной конъюнктуры. Еще одно нововведение - применение коэффициентов ликвидности, которые должны обеспечить банкам достаточный запас ликвидных средств в условиях развития кризиса и внезапного массового изъятия вкладов. Третье направление реформы – повышение требований к капиталу глобальных системно значимых финансовых организаций, способных инициировать распространение рисков в финансовой системе.

Регулятор Российской Федерации - Банк России крайне положительно отреагировал на международных тенденций реформирования системы банковского регулирования и приступил к их реализации на основе российских банков. В марте 2013 г. вступило в силу Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", которое обязывает российские банки в отчетности по состоянию на 1 апреля 2013 г. начать рассчитывать требования к капиталу с учетом методики Базеля 3.

Данные события показывают значительную интеграцию российского банковского сектора и национального регулятора (Банка России) в международную регулятивную финансово-банковскую систему, которая также нацелена на обеспечение устойчивого функционирования, как отдельных субъектов мирового банковского сектора, так и всей структуры в целом.

Таким образом формирование стратегии устойчивого развития коммерческого банка абсолютно невозможно без комплексной финансовой оценки и заключением о его устойчивости и характеристики деятельности. Именно оценка устойчивости способна сформировать представление о банке и сформировать модель и стратегию его развития на перспективу с сохранением уровня устойчивости или его повышением, а также спрогнозировать основные риски.

Перечень использованной литературы:

1. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (в последней редакции).
2. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (в последней редакции).
3. Афанасьева О.Н. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы. //Банковское дело. - 2015 - № 8. С.35-42. - <http://www.bankdelo.ru/index.php/nomera/soderzhanie-8-2015-g>
4. Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
5. Байрам У. Р., Парамонов А. В., Зикирияев С. И. "Преимущества и недостатки методик оценки финансовой Устойчивости комерческих банков" Международный научный журнал «Символ науки» №6/2016, стр 135-140.