ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕТОДЫ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ

Александра КАПСАМУН, мастерантка
CZU: 336.71
alexandrakapsamun@gmail.com

This article describes the essence and significance of the Bank financial stability, its destabilizing factors and methods of assessments. The comprehensive analysis of the Mobiasbanca – OTP Group S.A. was made over the last 5 years, which includes: economic health, capital adequacy, liquidity, profitability, financial stability. Are analyzed the impact of Basel III microprudential requirements and prognosis for Basel IV. Activities aimed at increasing the Bank financial stability are proposed.

Теоретические аспекты формирования банковской финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость банка представляет собой базовую концепцию, согласно которой банк в любой временной период, обладая требуемым уровнем ликвидности и достаточности собственного капитала, способен накапливать средства клиентов и эффективно размещать их в кредиты и/или другие активы, способен в полной мере погашать все свои обязательства перед клиентами, акционерами, а также по межбанковским кредитам [1, с. 39].

Финансовая устойчивость банка не является статической величиной, поэтому она постоянно изменяется под влиянием **дестабилизирующих факторов**, которые классифицируются на внутренние и внешние [2, с. 13]. **Внутренние факторы** напрямую зависят от деятельности коммерческого банка: *финансово-экономические, организационные и технологические.* **Внешние факторы** неподвластны влиянию банка: *общеэкономические, политические, правовые, социальные и форсмажорные.* Однако главная угроза для банка – *кредитный риск.*

Методология оценки финансовой устойчивости коммерческого банка включает в себя расчёт и оценку базовых абсолютных и относительных финансовых показателей: 1) анализ ак-

тивов, пассивов, доходов, расходов и прибыли банка; 2) оценка коэффициентов рентабельности, ликвидности, достаточности капитала; 3) анализ финансовой устойчивости по российской методике Кромонова и американской методике CAMELS.

Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка Mobiasbanca – OTP Group S.A.

Коммерческий банк Mobiasbanca – OTP Group S.A. обладает одной из крупнейших долей на рынке вкладов и является одним из основных кредиторов молдавской экономики. Это 4-ый крупнейший банк Молдовы, так как его **активы** составляют 13,5% банковской системы нашей страны. С 2016 по 2020 годы **темпы роста кредитования** в данном банке возросли на 4 пп., поскольку качество кредитного портфеля улучшилось, а высокий уровень ликвидности позволил увеличить **долю банка на рынке депозитов** юридических и физических лиц.

Рассматривая **структуру доходов, расходов и прибыли** банка, следует отметить, что с 2016 по 2020 годы чистый доход банка увеличился, но и расходы сильно возросли, особенно в 2020 году из-за: а) пандемии COVID-19, на фоне которой увеличились вклады в резервы; б) роста операционных расходов на 63,5 млн. лей (+15%), что представляет собой инвестиции на выравнивание и интеграцию молдавского банка в венгерскую группу OTP; в) увеличения убытков от обесценивания финансовых активов на 64,8 млн. лей (+116%) ввиду высоких темпов роста инфляции. В связи с этим, чистая прибыль Mobiasbanca – OTP Group S.A. в 2020 году уменьшилась в 2,3 раза в сравнении с 2016 годом и составила 144,8 млн. лея.

При осуществлении оценки эффективности деятельности банка по американской методике CAMELS было выявлено, что на протяжении 5 лет у Mobiasbanca – OTP Group S.A. наблюдается абсолютная **достаточность собственного капитала**, что говорит о способности банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, а не за счет своих клиентов. При анализе **качества активов** было выявлено, что несмотря на стабильный рост просроченных ссуд в банке (+241 млн. лей), высокая обеспечен-

ность собственными активами (1683 млн. лей на 2020 год) позволяет избегать подверженности кредитному риску [3, с. 20].

Анализ **коэффициентов рентабельности** банка выявил главную отрицательную динамику: **рентабельность активов, рентабельность капитала, чистая процентная маржа** и **показатель эффективности** данного банка стабильно с каждым годом ухудшаются и не соответствуют Базельским нормативам в 2020 году по причине: а) уменьшения чистой прибыли из-за внешних дестабилизирующих факторов; б) роста операционных расходов на 201 млн. леев (+61,5%) и уменьшения процентных доходов на 65,6 млн. лея (-10%).

При оценке **качества ликвидности** было выявлено, что с 2016 по 2020 годы ликвидность банка находится на высоком уровне и соответствует требованиям Базель III, что говорит о способности банка быстро выполнить свои обязательства в полном объеме и в срок без каких-либо потерь. **Качество управления банком** также находится на высоком уровне, особенно с 2019 года, когда смена акционеров повысила эффективность руководства банком.

Оценивание финансовой устойчивости Mobiasbanca – OTP Group S.A. по российской методике Кромонова, выявило **абсолютную финансовую устойчивость** банка и **отсутствие подверженности кредитному риску**, что подтверждает результаты осуществленного анализа по американской методике CAMELS.

Микропруденциальное регулирование и его влияние на стабильность банка

При оценке влияния нормативов Базель III на финансовую устойчивость Mobiasbanca – OTP Group S.A. с 2018 года были выявлены положительные тенденции, характеризующиеся ростом стабильности и безопасности банка в долгосрочной перспективе. Однако в 2023 году, когда будет принят к исполнению Базель IV, будут введены два новых норматива: 1) буфер консервации капитала и 2) показатель чистого стабильного фондирования. В связи с чем банку рекомендуется изменить структуру активов в сторону увеличения их стабильной части, посредством трансфор-

мации краткосрочных ресурсов в долгосрочные вложения для увеличения стабильности и соответствия требованиям Базель IV.

По причине пандемии COVID-19 Базель IV изменил свой подход к контролю стабильности банков, и впредь большее внимание будет сосредоточено не на оценке качества капитала банка, а на оценке рисков. Поэтому мероприятием, предложенным для увеличения финансовой устойчивости Mobiasbanca – OTP Group S.A., является **создание внутренней системы стресс-тестирования и риск-менеджмента**. Оценка экономической эффективности данного инвестиционного проекта выявила, что он окупится через 158 дней, а в 2023 году принесет прибыль в размере более 3 млн. леев, что подтверждает тот факт, что данный инвестиционный проект не только рентабелен во всех прогнозных периодах, но и способен увеличить финансовую стабильность банка в соответствии с текущими и будущими международными требованиями Базельского Комитета [4, с. 128].

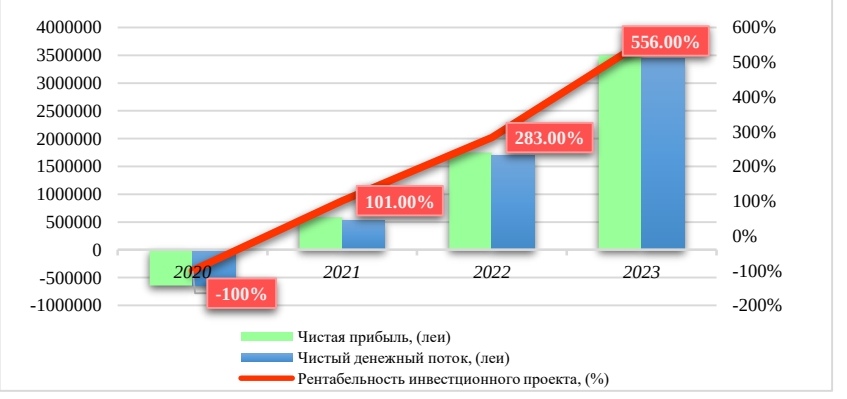


Рис. Уровень и динамика рентабельности инвестиционного проекта

Литература:

1. БЕКРЕНЕВА, В.А. *Финансовая устойчивость банка. Проблемы анализа и диагностики*: научное издание. Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2012. 167 с.
2. БАЙКО, А. О классификации факторов устойчивости банковского сектора. В: *Банковский вестник.* 2011, сс.13-18.

3. ИВАНОВ, В.В. *Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния банков*. Москва: Банк, 2014. 56 с.
4. WHEELER, E. *Security Risk Management: Building an Information Security Risk Management Program from the Ground Up.* E. WHEELER. Rockland: Syngress, 2011. 360 p.

Рекомендовано
Ольга Штефанюк, докт., конф.