

УДК 336.71

Лыгина Ксения Сергеевна, студентка 2 курса направление «Экономика», «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Уфимский филиал), г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

e-mail: lygina84ks@gmail.com

Магадиева Милена Дамировна, студентка 2 курса направление «Экономика», «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Уфимский филиал), г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

e-mail: milenamagadieva@yandex.ru

Файзуллина Азалия Айдаровна студентка 2 курса направление «Экономика», «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Уфимский филиал), г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

e-mail: azaliafajzullina9467@gmail.com

Научный руководитель: Юнусова Разиля Фанузовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Уфимский филиал), г. Уфа, Республика Башкортостан, Россия

e-mail: yrazilya@mail.ru

ПОДХОДЫ БАНКА РОССИИ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в данной работе рассматриваются подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций. Раскрывается сущность финансовой устойчивости, ее ключевые признаки и типы, включая абсолютную, нормальную, неустойчивую и кризисную устойчивость. Анализируются этапы формирования современной системы надзора, начиная с 1990-х годов и заканчивая текущими вызовами, такими как санкции, цифровизация и ESG-регулирование.

Отдельное внимание уделено состоянию банковского сектора России в 2025 году: приведены данные о количестве кредитных организаций, концентрации активов, ключевых показателях устойчивости (капитал, ликвидность, проблемные кредиты), а также влиянии внешних факторов. В заключении подчеркивается переход Банка России от реактивного к превентивному надзору, направленному на долгосрочную стабильность банковской системы.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, банковский надзор, кредитные организации, Банк России, нормативы ликвидности, достаточность капитала, банковский сектор, риск-ориентированный подход, санкции, цифровизация, оценка устойчивости банков.

Lugina Ksenia Sergeevna, 2nd year student, Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia

e-mail: lygina84ks@gmail.com

Magadieva Milena Damirovna, 2nd year student, Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia

e-mail: milenamagadieva@yandex.ru

Faizyllina Azaliya Aidarovna 2nd year student, Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia

e-mail: azaliafajzullina9467@gmail.com

Scientific supervisor: Yunusova Razilya Fanuzovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa Branch), Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia

e-mail: yrazilya@mail.ru

THE BANK OF RUSSIA'S APPROACHES TO ASSESSING THE FINANCIAL STABILITY OF A CREDIT INSTITUTION

Abstract: this paper examines the approaches of the Bank of Russia to assessing the financial stability of credit institutions. It explores the essence of financial stability, its key characteristics, and types, including absolute, normal, unstable, and crisis stability. The evolution of the modern supervisory system is analyzed, from the 1990s to current challenges such as sanctions, digitalization, and ESG regulation.

Special attention is given to the state of the Russian banking sector in 2025, including data on the number of credit institutions, asset concentration, key stability indicators (capital, liquidity, non-performing loans), and the impact of external factors. The conclusion emphasizes the Bank of Russia's shift from reactive to preventive supervision, aimed at ensuring the long-term stability of the banking system.

Keywords: financial stability, banking supervision, credit institutions, Central Bank of Russia, liquidity ratios, capital adequacy, banking sector, risk-based approach, sanctions, digitalization.

Банковская система является составной частью национальной денежно-кредитной сферы. Банки в стране представляют собой организованную систему, а не разрозненную совокупность кредитных организаций.

Для повышения устойчивости банковской системы и эффективности ее функционирования надзорный орган устанавливает требования к показателям деятельности кредитных организаций. Устойчивость развития коммерческих банков основана на соблюдении требований федеральных законов и нормативных актов Банка России.

Все кредитные организации функционируют в единой системе, регулируемой Банком России. Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», одной из

основных целей Банка России является развитие и укрепление банковской системы страны [1].

Финансовая устойчивость — это комплексная характеристика, отражающая состояние финансовых ресурсов, которые обеспечивают деятельность банка и позволяют сохранить платежеспособность, ликвидность и прибыльность [7, с. 60].

Финансовая устойчивость кредитной организации — это совокупность показателей, демонстрирующих способность банка отвечать по своим обязательствам, предоставлять услуги и приносить прибыль независимо от экономических изменений [7, с. 60].

Основные признаки финансовой устойчивости:

1. Взаимосвязь с обществом — банк взаимодействует с клиентами, партнерами и контролирующими органами.
2. Абсолютность — банк либо финансово устойчив, либо нет.
3. Динамичность — в кризисных ситуациях банк может потерять устойчивость, но способен восстановиться.
4. Обязательность — стабильность необходима для конкурентоспособности и соблюдения нормативов [3, с. 245].

Типы финансовой устойчивости

1. Абсолютная финансовая устойчивость
 - Высокий уровень капитала (Н1 выше минимальных требований).
 - Отличная ликвидность (нормативы Н2, Н3, Н4 соблюдаются с запасом).
 - Минимальная доля проблемных активов.
 - Стабильная прибыль и высокая рентабельность.
2. Нормальная финансовая устойчивость
 - Капитал соответствует нормативам.
 - Ликвидность достаточна, но без резервов.
 - Умеренный уровень проблемных активов.
3. Неустойчивое финансовое положение

- Пограничные значения по нормативам капитала.
- Ликвидность на нижней границе.
- Рост проблемных кредитов.

4. Кризисное состояние

- Нарушение нормативов ЦБ.
- Значительная доля просроченных кредитов.
- Хронические убытки [7, с. 62].

Основные этапы формирования оценки

1. 1990-е годы — Становление банковского надзора

- Введение первых нормативов.
- Реактивный надзор.

2. 2000-е годы — Ужесточение регулирования

- Внедрение Базель I и элементов Базеля II.
- Система оценки финансовой устойчивости (СОФУ).

3. 2010-е годы — Риск-ориентированный надзор

- Внедрение Базеля III.
- Рейтинговая система CAMELS+.

4. 2017–2020 годы — Чистка сектора и цифровизация

- Отзыв лицензий.
- Использование Big Data.

5. 2020-е годы — Адаптация к новым вызовам

- Санкции, ESG, киберриски [10, с. 61].

Состояние банковского сектора России на 2025 год

1. Количество кредитных организаций

- Всего банков: ≈ 270 (-10% к 2023 г.)
- С универсальной лицензией: ≈ 240
- С базовой лицензией: ≈ 30
- Небанковские кредитные организации (НКО): ≈ 25

Тенденции: продолжается сокращение числа мелких банков из-за ужесточения регулирования. Концентрация активов: На 15 крупнейших банков

приходится $\approx 80\%$ активов сектора. С 2024 года отозвано лицензий: 8 (основные причины – нарушения 115-ФЗ и недостаток капитала) [5, с. 20].

Банковский сектор России в 2025 году характеризуется высокой степенью концентрации активов среди ограниченного круга крупнейших игроков. Лидером по-прежнему остается Сбербанк, чьи активы оцениваются в 48-50 триллионов рублей, что составляет около 32% всего банковского рынка страны. Этот гигант сохраняет свои позиции благодаря разветвленной филиальной сети, мощной цифровой платформе и государственной поддержке.

На втором месте расположился ВТБ с активами в 26-28 триллионов рублей (18% рынка). Банк значительно укрепил свои позиции после слияния с рядом других финансовых организаций и активного развития корпоративного бизнеса. Третье место занимает Газпромбанк (13-14 трлн руб., 9% рынка), сохраняющий сильные позиции в обслуживании предприятий топливно-энергетического комплекса.

Четвертую и пятую строчки рейтинга делят Россельхозбанк (11-12 трлн руб.) и Альфа-Банк (9-10 трлн руб.). Примечательно, что государственные банки (Сбербанк, ВТБ и Россельхозбанк) в совокупности контролируют более 55% банковских активов страны, что свидетельствует о доминирующей роли государства в финансовом секторе.

Среди частных банков особенно выделяется Альфа-Банк, который смог сохранить независимость и продолжает развивать инновационные продукты. Также стоит отметить Тинькофф Банк, который, несмотря на меньший объем активов, демонстрирует впечатляющие темпы роста в сегменте цифровых услуг и розничного кредитования.

Современная структура банковского сектора показывает, что, несмотря на сокращение общего числа кредитных организаций, крупнейшие игроки продолжают наращивать свою долю на рынке. Это приводит к усилению конкуренции в отдельных сегментах, особенно в области цифровых банковских услуг и экосистем, где даже небольшие частные банки могут успешно конкурировать с государственными гигантами [9].

В 2025 году финансовая устойчивость российских банков демонстрирует положительную динамику, несмотря на сохраняющиеся внешние вызовы. Ключевые показатели свидетельствуют о достаточной стабильности сектора. Уровень достаточности капитала (Н1.0) в среднем по рынку составляет около 13%, что значительно превышает минимальный норматив в 8%. При этом у пяти кредитных организаций капитал находится на грани допустимых значений, что потребовало от Банка России введения для них специального надзорного режима.

Показатели ликвидности остаются на высоком уровне: мгновенная ликвидность (Н2) в среднем достигает 85% при нормативе 15%, а текущая ликвидность (Н3) - 95% при требовании в 50%. Это свидетельствует о хорошей способности банковского сектора отвечать по своим обязательствам даже в условиях экономической нестабильности.

Качество кредитного портфеля продолжает улучшаться: доля проблемных кредитов (NPL 90+) снизилась до 6%, что стало результатом как восстановления экономики, так и более консервативной кредитной политики банков. Однако сохраняются определенные риски, связанные с высокой ключевой ставкой (14% в 2025 году), которая может негативно сказаться на платежеспособности заемщиков [8].

Особого внимания заслуживают банки, находящиеся в зоне повышенного риска. В 2025 году три кредитные организации находятся в процессе санации под контролем Фонда консолидации банковского сектора. Основными проблемами для таких банков становятся не только традиционные кредитные риски, но и растущая угроза кибератак, количество которых увеличилось на 30% по сравнению с 2024 годом.

Санкционное давление продолжает оставаться значительным фактором, влияющим на деятельность российских банков в 2025 году. Отключение от системы SWIFT привело к масштабной перестройке платежной инфраструктуры: около 90% международных транзакций теперь

осуществляются через российскую систему СПФС, при этом основными иностранными контрагентами выступают китайские банки [8].

Цифровая трансформация банковского сектора набирает обороты. Доля онлайн-кредитования достигла 40%, увеличившись на 10 процентных пунктов по сравнению с 2023 годом. Особенно быстро растет сегмент биометрических платежей, показавший 25-процентный рост за год. Эти изменения требуют от банков значительных инвестиций в IT-инфраструктуру и кибербезопасность.

ESG-повестка становится все более значимой для банковского сектора. В 2025 году около 20% кредитных организаций уже внедрились экологические, социальные и управленческие стандарты в свою систему риск-менеджмента. Банк России активно разрабатывает нормативную базу, и в ближайшие годы можно ожидать введения обязательных требований по раскрытию информации об ESG-рисках [8].

Ожидается, что тенденция к концентрации банковского сектора сохранится в ближайшие годы. По прогнозам аналитиков, к 2026 году количество кредитных организаций может сократиться до 250, при этом доля государственных банков в активах сектора может достичь 60%. Это создает определенные риски для конкуренции, но одновременно повышает управляемость системы в условиях внешних вызовов.

Среди основных рисков на горизонте 2026 года эксперты выделяют возможное ужесточение санкций, особенно в части ограничений на расчеты за нефтегазовую продукцию. Также серьезной проблемой становится дефицит квалифицированных IT-специалистов, необходимых для обеспечения кибербезопасности и развития цифровых банковских сервисов [9].

Особую конкуренцию традиционным банкам начинают составлять финтех-компании, которые активно осваивают ниши платежных услуг и микрофинансирования. В этих условиях банкам придется либо усиливать свои цифровые подразделения, либо искать формы сотрудничества с fintech-стартапами. В целом, несмотря на сохраняющиеся вызовы, банковский сектор

России демонстрирует способность адаптироваться к новым экономическим реалиям [4, с. 37].

Банк России использует комплексный подход к оценке финансовой устойчивости, сочетая традиционные методы с современными технологиями. Эволюция надзора направлена на предотвращение кризисов и обеспечение стабильности банковского сектора.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
2. Базель III: Международные стандарты регулирования банковской деятельности / Базельский комитет по банковскому надзору. – Базель: Банк международных расчетов, 2017. – 350 с.
3. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке расчета показателей краткосрочной ликвидности» (ред. от 01.01.2023) // Вестник Банка России. – 2017. – № 62.
4. Методические рекомендации по оценке финансовой устойчивости кредитных организаций / Центральный банк Российской Федерации. – М., 2020. – 120 с.
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора / Банк России. – М., 2023. – 95 с.
6. CAMELS+ система оценки банков: методология и практика применения / Под ред. А. В. Улюкаева. – М.: Изд-во ЦБ РФ, 2015. – 210 с.
7. Иванов, А. Н. Устойчивость банковской системы в условиях кризиса / А. Н. Иванов, С. К. Петрова // Финансы и кредит. – 2021. – № 12 (540). – С. 45–62.
8. Global Financial Stability Report / International Monetary Fund. – Washington, 2022. – 180 p.

9. ESG-принципы в банковском регулировании / Всемирный банк. – Вашингтон, 2021. – 75 с.

10. Кризисы в российской банковской системе: уроки и выводы / Под ред. К. Р. Лубенченко. – М.: Экономистъ, 2020. – 320 с.