

УДК 336.71

Д. Д. Григорова, Я. С. Кравцова*D. D. Grigorova, Y. S. Kravtsova***ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****THEORETICAL ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY
OF A COMMERCIAL BANK**

Аннотация. В статье проводится теоретический анализ финансовой устойчивости коммерческого банка, а также уточняется само понятие «финансовой устойчивости». Анализируются экзогенные и эндогенные факторы, влияющие на финансовую стабильность кредитной организации.

Abstract. The article provides a theoretical analysis of the financial stability of a commercial bank, and also clarifies the very concept of «financial stability». Exogenous and endogenous factors affecting the financial stability of a credit organization are analyzed.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовая устойчивость, факторы финансовой устойчивости, банковская деятельность, кредитная организация.

Keywords: commercial bank, financial stability, factors of financial stability, banking activities, credit organization.

Финансовая устойчивость – ключевая дефиниция, применяемая в процессе осуществления оценки деятельности коммерческого банка. Финансово устойчивый коммерческий банк обладает конкурентоспособностью, способен привлекать дополнительные ресурсы и доминировать в той или иной отрасли рынка. Можно сказать, что финансовая устойчивость коммерческого банка является индикатором его нормального функционирования. Формируется она под влиянием внутренних и внешних факторов. Оцениваться финансовая устойчивость может как с помощью отдельных показателей, так и путем применения рейтинговых оценок деятельности коммерческих банков. Финансовая устойчивость качественно характеризует финансовое состояние

кредитной организации, отображая оптимальный баланс финансовых ресурсов и активов при условии поддержания достаточного уровня ликвидности и платежеспособности, минимизации рисков и роста прибыли [2].

Поддержание финансовой устойчивости можно назвать главным критерием обеспечения непрерывной деятельности коммерческого банка. Однако однозначного определения для данного понятия все ещё нет.

Рассмотрим подходы различных авторов на предмет теоретического анализа понятия финансовой устойчивости коммерческого банка. Так, Г. Л. Авагян и Ю. Г. Вешкин под финансовой устойчивостью понимают превышение доходов банка над расходами. Действительно, уровень прибыли является достаточно информативным показателем успешной деятельности банка. Однако для определения финансовой устойчивости следует выяснить источники получения прибыли и варианты ее распределения.

П. А. Шальпанов относит к финансовой устойчивости коммерческого банка его способность к трансформации ресурсов и рисков для выполнения своих основных функций, несмотря на влияние внутренних и внешних факторов, причем с максимальной эффективностью и минимальным риском.

А. Ю. Бец и О. П. Овчинникова определяют финансовую устойчивость коммерческого банка как выполнение им базовых и других функций независимо от характера внешних воздействий.

О. В. Горюкова отмечает необходимость системного подхода к диагностике финансового состояния коммерческого банка и включает в понятие финансовой устойчивости кредитной организации сбалансированную совокупность показателей, которые отражают уровень надежности и эффективности банка, а также возможные угрозы наступления признаков банкротства.

А. В. Зубарев полагает, что финансовая устойчивость коммерческого банка может быть увеличена за счет роста прибыли, собственного капитала и доли ликвидных активов.

Все вышесказанное подтверждает факт важности оценки финансовой устойчивости банка с разных точек зрения, включая субъективный подход, при котором под финансовой устойчивостью понимается способность кредитной организации в любой момент времени оказывать полный спектр финансовых услуг, сохранять и наращивать капитал акционеров и выполнять основную роль финансового посредника в банковской системе, не вызывая при этом сомнений у клиентов, собственников, менеджеров банка и регулятора в непрерывности и эффективности своей деятельности.

Для детальной оценки деятельности коммерческого банка недостаточно провести анализ бухгалтерского баланса и другой отчетности, нужно еще охарактеризовать экономическое состояние клиентской базы коммерческого банка, проанализировать его конкурентов и осуществить маркетинговое исследование конъюнктуры рынка.

При проведении финансового анализа коммерческого банка необходимо обращать внимание на значения количественных показателей, отражающих ограничения, вводимые регулируемыми органами для деятельности коммерческих банков, а также различные дополнительные показатели и нормативы, выбором которых можно управлять [1].

Финансовая устойчивость современного коммерческого банка подвержена влиянию различных негативных факторов. К ним можно отнести подрыв деловой репутации, несовершенную оценку кредитных рисков, мошенничество и утечку конфиденциальной информации, несовершенство структур, обеспечивающих внутреннюю и внешнюю безопасность кредитных организаций. В последнее время к негативным факторам добавились санкции, введенные против России недружественными странами.

Все факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации, можно условно разделить на экзогенные и эндогенные (рисунок 1). К *экзогенным* факторам относятся, прежде всего, финансовые показатели – валютная политика Центрального банка, кредитная и процентная ставки,

уровень инфляции, состояние денежного рынка в стране. Сюда же следует отнести общеэкономические индикаторы на микро- и макроуровне, характеристики делового и инвестиционного климата. Существенное влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков оказывает налоговая политика государства. Также необходимо учитывать уровень доходов населения, показатели занятости, рост и падение производства и т. д. Не менее информативными будут и социально-политические факторы. Несомненно, важную роль играет и степень доверия в обществе к банковскому сектору.

В число *эндогенных* факторов входят платежеспособность кредитной организации, уровень менеджмента, качество активов, уровень рентабельности, ликвидность баланса и т. д. Перечисленные факторы являются общими для всех коммерческих банков [3]. Они существенным образом влияют на достижение ими финансовой устойчивости.

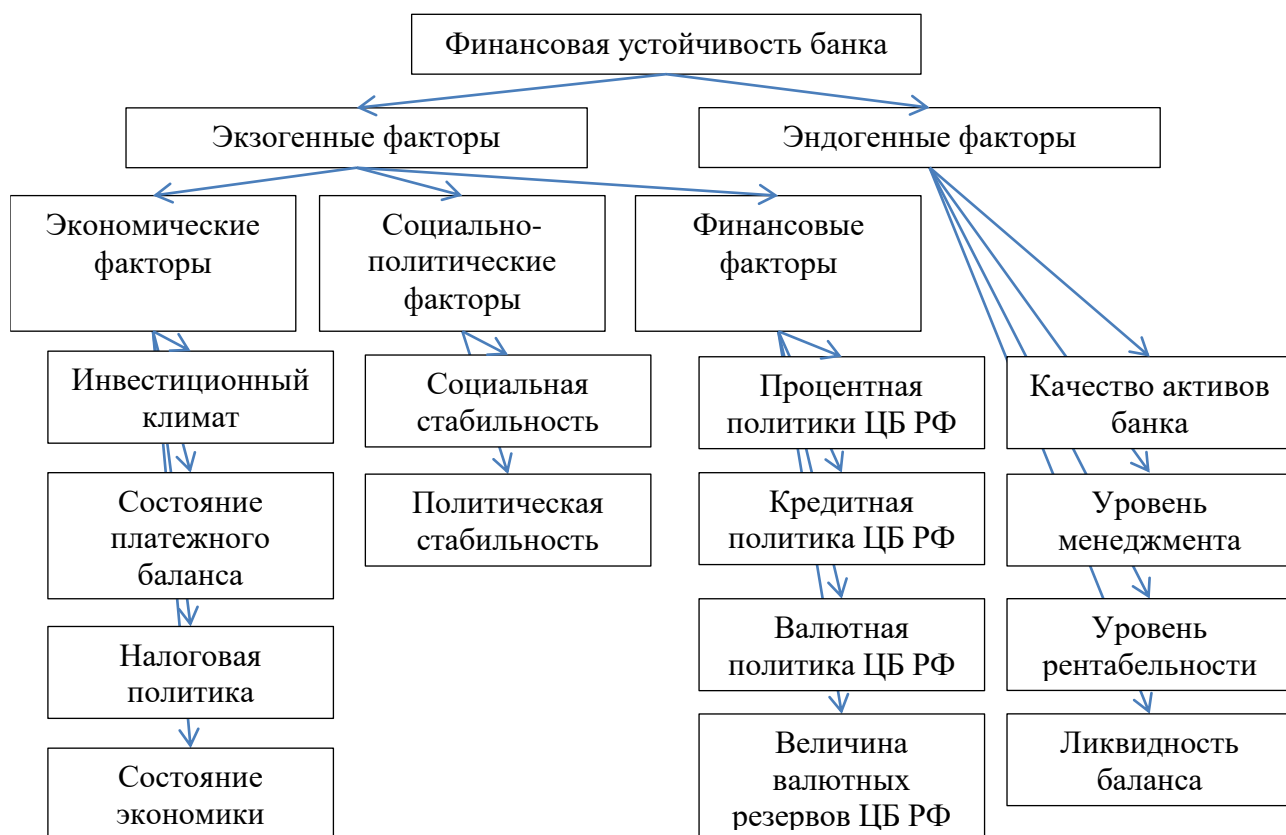


Рисунок 1. Классификация факторов, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации

Рассмотрев различные взгляды на понятие «финансовая устойчивость кредитной организации», а также проанализировав влияющие на нее эндогенные и экзогенные факторы, можно сформулировать обобщенное понятие финансовой устойчивости. В итоге, под финансовой устойчивостью коммерческого банка мы будем понимать характеристику финансово-экономического состояния кредитной организации, отражающую накопленную ликвидность и собственный капитал, которые способны обеспечить эффективную кредитно-инвестиционную деятельность в условиях макроэкономической нестабильности с учетом воздействия разнообразных внешних и внутренних факторов.

Список литературы

1. Горский М.А., Решульская Е.М. Финансовая устойчивость коммерческого банка: феномен, показатели и методы оценки // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 3-1. – С. 29-39.

2. Еремина О.И., Лобанова А.В. Финансовая устойчивость коммерческого банка: теоретические аспекты. Источник: электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2023. – № 7 (85). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2023/7/financeandcredit/Eremina_Lobanova.pdf (дата обращения: 14.08.2023).

3. Захарян А.В., Алексеев А.М., Райков Д.С., Сидоренко В.Е. Сущность финансовой устойчивости коммерческих банков и её проблематика // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 4-1 (98). – С. 156-160.

© Григорова Д.Д., Кравцова Я.С., 2023

