

*Гончаров Александр Дмитриевич
студент 3 курса бакалавриата
кафедра «Экономика и менеджмент»
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва
e-mail: m_095_00@mail.ru*

*Научный руководитель: Родина Е.Е.,
кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой «Экономика и менеджмент»
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва*

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация: В статье рассматриваются методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях. Выделена актуальность темы исследования, рассмотрены подходы к определению термина «финансовая устойчивость», предложено авторское определение. Изучены методы оценки финансовой устойчивости, выявлены проблемы их применения на современном этапе. На примере АО «Газпромбанк» проведен Анализ финансовой устойчивости и предложены мероприятия по ее повышению.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческие банки, показатели, банковская система, прогнозирование, методика анализа.

*Goncharov Alexander Dmitrievich
3rd year bachelor student
Department of Economics and Management
Moscow Finance and Law University
Russia, Moscow*

*Scientific adviser: Rodina E.E.,
candidate of economic sciences, associate professor,
Head of the Department "Economics and Management"
Moscow Finance and Law University
Russia, Moscow*

METHODS OF ASSESSING THE FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK IN MODERN CONDITIONS

Abstract: *The article discusses methods for assessing the financial stability of a commercial bank in modern conditions. The relevance of the research topic is highlighted, approaches to the definition of the term «financial stability» are considered, the author's definition is proposed. The methods of assessing financial stability are studied, the problems of their application at the present stage are identified. On the example of Gazprombank JSC, an analysis of financial stability was carried out and measures to improve it were proposed.*

Key words: financial stability, commercial banks, indicators, banking system, forecasting, analysis methodology.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что финансовая устойчивость коммерческих банков является ключевым показателем при оценке его деятельности. От того, насколько точно будет определена текущая финансовая устойчивость, насколько точным будет ее прогноз на перспективу, во многом зависит успешное развитие банка, его инвестиционная привлекательность, его положение на рынке. Поэтому сам банк в первую очередь заинтересован в определении и планировании финансовой устойчивости. Но финансовая устойчивость коммерческого банка важна и для третьих лиц: клиенты банка, акционеры, государство, поэтому они также заинтересованы в точном ее определении и планировании, так как от финансовой устойчивости кредитной организации зависят их экономические интересы.

В узком понимании финансовую устойчивость следует понимать, как платежеспособность банка, его ликвидность. В широком понимании под этим термином принято понимать стабильность работы банка при воздействии на него негативных факторов внешней и внутренней среды. Можно выделить несколько признаков, которые характеризуют финансовую устойчивость кредитной организации, как экономической категории:

1) Финансовая устойчивость является общественной категорией. Суть заключается в том, что в стабильной работе любого банка, его развитии и, собственно, финансовой устойчивости заинтересованы частные лица, субъекты хозяйствования, государственные организации и структуры.

2) Финансовая устойчивость является динамической категорией. Этот признак проявляется в том, что банк может утратить финансовую устойчивость

под воздействием негативного фактора, а также способность банка после воздействия на него негативных факторов продолжать свою деятельность, вернуть прежнее сильное положение на рынке и достигать поставленных целей.

3) Финансовая устойчивость зависит от качества и объема финансовых ресурсов. Проявляется это в том, что финансовая устойчивость выше у тех банков, у которых более стабильная и мощная ресурсная база. Чем больше активных операций может совершить банк, тем больше вероятность, что он обеспечит себе финансовую устойчивость.

Обобщив подходы к определению финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость банка – это такое состояние коммерческого банка, при котором, в любое время, при условии достаточности собственного капитала и его ликвидности, он способен выполнять свои обязательства перед своими клиентами, вкладчиками и кредиторами [2, с. 95].

Российские коммерческие банки в оценках финансовой устойчивости используют как методику ЦБ РФ по Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [1], так и методики, разработанные рейтинговыми агентствами, либо же самими банками. Существенным минусом данных методик оценки финансовой устойчивости банка является то, что с ее помощью невозможно строить прогнозы на длительную перспективу. Также не стоит забывать, что исходные данные, которые используются для оценки финансовой устойчивости, предоставляет сам банк, а это создает определенные риски. При этом каждая из методик базируется на оценке количественных показателей, а качественные показатели в большинстве случаев игнорируются. Это не позволяет осуществить развернутый анализ эффективности работы банка.

Рассматривая качественные показатели финансовой устойчивости банка, можно выделить, что на нее во многом влияет структура активов и пассивов. Она также зависит от качества управленческих решений руководства, прибыли, ликвидности и других факторов. Но стоит отметить, что эти факторы неразрывно связаны между собой. Так качество управленческих решений напрямую влияет

на размер прибыли, собственного капитала. В свою возможность капитал банка влияет на возможность формирования активов. Риск неразрывно связан размером прибыли. При высоком риске потенциальная прибыль будет выше. В то же время размер капитала ограничивает возможность банка проводить активные операции. Но активные операции формируют львиную долю прибыли банка. Соответственно, чем больше кредитов физическим и юридическим лицам он выдает, чем выше процентная ставка по ним, тем выше вероятность получить большую прибыль. Структура активов оказывает непосредственное влияние на ликвидность. Она зависит от качества управленческих решений руководства банка. На основании сказанного, можно сделать вывод, что существует устойчивая диалектическая связь между показателями, которые формируют финансовую устойчивость. Эти показатели способны оказывать друг на друга влияние.

Методика Банка России является основной как для оценки финансовой устойчивости отдельных банков, так и всей банковской системы. В ней нашли отражение основные коэффициенты и показатели, применяемые для анализа финансовой устойчивости. Рассмотрим показатели финансовой устойчивости на примере АО «Газпромбанк», рассчитанные по методике ЦБ РФ (таблица 1).

Таблица 1.

Показатели финансовой устойчивости АО «Газпромбанк»

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение (+,-)
Коэффициент использования депозитов	82,9	80,6	77,2	-5,7
Качество кредитных вложений	1,7	2,0	1,6	-0,1
Коэффициент совокупного риска	14,8	19,6	15,3	0,5
Рентабельность капитала, %	1,2	1,8	1,0	-0,2
Рентабельность активов, %	0,1	0,1	0,1	0,0
Чистая процентная маржа	8,0	6,8	6,8	-1,2

Рассматривая показатели финансовой устойчивости АО «Газпромбанк» можно увидеть, что у банка есть проблемы с доходностью, так рентабельность капитала сократилась на 0,2%, а рентабельность активов имеет все три года крайне низкие значения. Это связано с тем, что лишь 77,2% привлеченных

ресурсов АО «Газпромбанк» используются для формирования работающих активов, приносящих доход. Кроме того, данный показатель имеет тенденцию к сокращению. Спецификой деятельности АО «Газпромбанк» является большое число кредитных операций в качестве источника работающих активов, а вложения в ценные бумаги составляют незначительную долю. В связи с этим создаются предпосылки неэффективного использования созданной банком ресурсной базы, чрезмерного запаса ликвидности в ущерб рентабельности. Это в свою очередь снижает финансовую устойчивость данного банка и ведет к снижению доходности [3, с. 60].

В современных условиях финансовая устойчивость АО «Газпромбанк» характеризует его экономическое состояние в определенный промежуток времени, то есть способность обеспечивать надлежащее его функционирование в течение длительных отрезков времени и представляет собой динамический процесс, под которым на уровне финансового равновесия хозяйственной деятельности и понимают финансовую устойчивость.

Для повышения финансовой устойчивости АО «Газпромбанк» требуется привлекать недорогие и стабильные ресурсы, например, за счет стимулирования и развития линейки долгосрочных депозитов. В целях повышения финансовой устойчивости банку необходимо уделять внимание не только достаточности, но и поддерживать на должном уровне качество собственного капитала, следить за качеством активов, привлекать на обслуживание стабильных клиентов, контролировать движение денежных потоков, соблюдать баланс привлечения и размещения ресурсов. Также повысить финансовую устойчивость банка можно за счет наращивания кредитного портфеля путем диверсификации работающих активов [4, с. 196].

Для укрепления финансовой устойчивости АО «Газпромбанк» необходимо повышение безопасности рискованных процедур за счет анализа опыта работы с клиентами, статистических данных; совершенствование процедур оценки заемщика, финансового мониторинга, оценки предметов залога; разработка регламентов взаимодействия между подразделениями коммерческого банка,

внедрение их в практике менеджмента. Такая система позволит сформировать действенный механизм контроля финансовой устойчивости и возможность управления рисками.

Таким образом, можно сделать вывод, что ключевым фактором успешной деятельности банка и его развития является финансовая устойчивость. Она позволяет удерживать позиции на рынке, расширять свое присутствие, предоставляет дополнительные возможности для привлечения капитала и новых клиентов. Финансовая устойчивость коммерческих банков России формирует финансовую устойчивость отечественной банковской системы в целом, а значит – оказывает прямое влияние на экономику страны.

Список литературы:

1. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 24.12.2021) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
2. Бухонова С.М. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4. С. 95-100.
3. Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М. Устойчивость и надежность коммерческого банка в турбулентной рыночной среде // Фундаментальные исследования. 2019. № 2. С. 60-68.
4. Исакова В.А., Матерова В.О. Факторы финансовой устойчивости коммерческих банков // Наукосфера. 2021. № 10. С. 196-199.