

УДК 336.71

***ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ***

Еремина О.И.

к.э.н., доцент,

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет

им. Н.П. Огарёва,

Саранск, Россия

Лобанова А.В.

специалист 1 разряда,

Отдел № 54 УФК по Нижегородской области,

Саров, Россия

Аннотация

В настоящее время проблема обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков является весьма актуальной вследствие неблагоприятного влияния на деятельность отечественных кредитных организаций внешних факторов. Вместе с тем, банкротства коммерческих банков оказывают негативное воздействие на функционирование других экономических субъектов и устойчивость банковского сектора. В статье рассматриваются теоретические подходы к дефинициям «устойчивость», «финансовая устойчивость» и «финансовая устойчивость коммерческого банка» и систематизируются внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков.

Ключевые слова: устойчивость, финансовая устойчивость, коммерческий банк, факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка.

***FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK:
THEORETICAL ASPECTS***

Eremina O.I.

PhD, Associate Professor,

National Research Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Lobanova A.V.

Specialist of the first category,

Department № 54 of the UFK in the Nizhny Novgorod Region,

Sarov, Russia

Abstract

Currently, the problem of ensuring the financial stability of commercial banks is very relevant due to the adverse impact of external factors on the activities of domestic credit institutions. At the same time, commercial bank bankruptcies have a negative impact on the functioning of other economic entities and the stability of the banking sector. The article discusses theoretical approaches to the definitions of «stability», «financial stability» and «financial stability of a commercial bank» and systematizes external and internal factors affecting the financial stability of commercial banks.

Keywords: stability, financial stability, commercial bank, factors affecting the financial stability of the bank

В современных условиях финансовая устойчивость выполняет ключевую роль в деятельности коммерческих банков, позволяя осваивать и использовать новые возможности для их роста, что повышает конкурентоспособность банков среди других кредитных организаций. Кроме того, финансовая устойчивость коммерческих банков выступает индикатором уровня развития национальной

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

экономики. Денежные власти и органы государственного управления неоднократно подчеркивали необходимость укрепления финансовой устойчивости национальных кредитных организаций и экспоненциального роста совокупных показателей их функционирования. Развитие коммерческих банков напрямую влияет на успешное функционирование других экономических субъектов, и экономики государства в целом.

Исследование понятия «устойчивость» ведется многими зарубежными и отечественными экономистами достаточно давно, но вследствие постоянно меняющихся условий внутренней и внешней среды, в данной области нередко возникают спорные моменты. Следует отметить, что понятие «устойчивость» используется не только в экономической науке. Устойчивость выступает в качестве системной характеристики и может отражаться в различных аспектах жизнедеятельности: экономическом, экологическом, социальном и других. В частности, экологическая устойчивость предполагает поддержание равновесного состояния окружающей среды и всей планеты в целом, где обеспечивается восстановление ресурсов и минимальная генерация отходов. Социальная устойчивость нацелена на обеспечение равенства, справедливости и демократичности общества. В свою очередь, экономическая устойчивость ориентируется на деятельность хозяйствующих субъектов, в которой должны реализовываться принципы ответственности и эффективности использования имеющихся ресурсов с целью обеспечения экономического роста как отдельных субъектов, так и целых территорий. Несмотря на наличие различных аспектов устойчивости, стоит отметить, что все системные элементы понятия «устойчивость» тесно взаимосвязаны между собой и оказывают значительное влияние друг на друга. При оценке финансовой устойчивости коммерческого банка следует делать акцент на экономический аспект исследования, под которым следует понимать способность хозяйствующего субъекта поддерживать оптимальные значения экономических показателей с целью

стабильного развития. Выделяют различные трактовки понятия «устойчивость» (таблица 1).

Таблица 1 – Теоретические подходы отечественных исследователей к трактовке дефиниции «устойчивость»

Автор	Определение понятия «устойчивость»
Егорова Н. Е., Ахметшин А. Ф.	Способность системы противостоять внешним возмущающим воздействиям и продолжать свое функционирование [3]
Иванов П. М.	Жизнеспособность системы [4]
Коняшова А. В.	Состояние равновесия системы, которое предполагает ее адаптивность к изменениям, в первую очередь, внешней среды [7]
Кортюев И. И., Зенкина И. В.	Достижение системы целей (финансовых, технических, рыночных, социальных) [10]
Лукьянова В. В.	Способность приспосабливаться к окружающей среде, содержащей в себе угрозы, при этом сохраняя и восстанавливая свои функции [12]
Федоров В. Р.	Эффективное формирование и использование ресурсов, которые необходимы для нормальной деятельности [19]
Цветых А. В., Лобков К. Ю.	Способность возвращаться в состояние оптимальных параметров равновесия в условиях возмущающего внешнего и внутреннего воздействия [22]
Яшин Н. С., Григорян Е. С.	Способность противостоять дестабилизирующему воздействию факторов внешней среды, сохранять целостность структуры под влиянием факторов внутренней среды, переходить на более высокий качественный уровень своего развития [23]

Представленные в таблице 1 определения дефиниции «устойчивость» позволяют сделать вывод о разностороннем характере сущности исследуемого понятия отечественными авторами. Так, Егорова Н. Е., Ахметшин А. Ф., Коняшова А. В., Лукьянова В. В., Цветых А. В. и Лобков К. Ю. при определении устойчивости делают акцент на возможности системы приспосабливаться к изменяющимся условиям, т. е. ключевым условием устойчивого функционирования выступает критерий адаптивности к внешним и внутренним факторам, влияющим на деятельность. Примерно такого же определения придерживаются Яшин Н. С. и Григорян Е. С., а также коллектив исследователей [24]. Отличительной чертой трактовок данных авторов является то, что они рассматривают устойчивость как способность противостоять негативным тенденциям с дальнейшим развитием системы.

Иванов П. М., Кортюев И. И., Зенкина И. В. и Федоров В. Р. рассматривают устойчивость с более широкой позиции. Так, Иванов П. М. рассматривает устойчивость как жизнеспособность системы, не конкретизируя отдельные аспекты деятельности. Кортюев И. И. считает, что система является устойчивой, если реализует весь комплекс поставленных целей деятельности. Федоров В. Р. акцентирует внимание на возможности эффективного использования системой имеющихся ресурсов.

Таким образом, рассмотренные трактовки позволяют сделать вывод о разностороннем характере подходов к понятию «устойчивость». Как нам представляется, наиболее полной трактовкой устойчивости является определение Яшина Н. С. и Григоряна Е. С., которые в своем определении учитывают не только влияние внутренних и внешних факторов и сохранение стабильности, но и возможности системы обеспечивать дальнейший рост.

Частным случаем экономической устойчивости является финансовая устойчивость. При исследовании дефиниции «финансовая устойчивость» можно выделить несколько различных подходов. Первый подход заключается в рассмотрении понятия с точки зрения ресурсной обеспеченности экономического субъекта, в которой отдельные финансовые показатели (доходы, расходы, капитал) свидетельствует об устойчивом развитии. Данного подхода придерживаются Зоркальцева М. П. и Фещенко И. В. [21]. Второй подход основан на рассмотрении финансовой устойчивости с точки зрения оптимального соотношения различных экономических категорий, характеризующих деятельность субъекта (доходность, ликвидность, собственный капитал и др.) с учетом влияния рисков. Такой трактовки придерживаются Гиляровская Л. Т. [2]. Третий подход характеризует финансовую устойчивость как экономическую категорию, способную на основе результатов хозяйственной деятельности поддерживать и наращивать свой потенциал в перспективе. К данной группе можно отнести трактовки Коречкова Ю. В., Великороссова В. В., Быкова В. А. [9]. Четвертый подход основан на

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

определении финансовой устойчивости с точки зрения обеспечения оптимального соотношения имеющихся ресурсов субъекта и риска с целью поддержания платежеспособности и стабильности, а также эффективного развития. Его придерживается Савицкая Г. В. [15].

Следует отметить, что при характеристике финансовой устойчивости коммерческого банка следует разграничивать такие понятия как «надежность», «стабильность» и «устойчивость». Так, под надежностью банка следует понимать способность коммерческого банка исполнять собственные обязательства в течении определенного отрезка времени. Стабильность – это неизменяющееся в течении определенного времени состояние коммерческого банка. Устойчивость – это качество банка, позволяющее возвращаться в равновесное состояние. В свою очередь «устойчивость» и «финансовая устойчивость» также не являются равнозначными. Устойчивость характеризует конкретные факторы риска, а финансовая устойчивость направлена на комплексную оценку банка. В настоящее время дефиниция «финансовая устойчивость коммерческого банка» имеет множество интерпретаций, однако единого подхода к ее пониманию до сих пор нет (таблица 2).

Таблица 2 – Определение дефиниции «финансовая устойчивость коммерческого банка»

Автор	Финансовая устойчивость коммерческого банка – это
Волошина О. В.	возможность погашать долги кредиторам полностью и вовремя [1]
Исакова В. А., Матерова В. О.	возможность иметь эффективную структуру активов и пассивов и их достаточные объемы, выполнять обязательства перед партнерами, соблюдать баланс между доходностью, ликвидностью и рисками [5]
Копан Т., Миноу К.	способность быстрого восстановления функции по трансформации сбережений в кредиты после негативных последствий [8]
Марамыгин М. С., Юзвович Л. И.	определенное состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен путем эффективного использования денежных средств обеспечить непрерывный процесс осуществления своей деятельности вне зависимости от влияния внешних и внутренних факторов [13]
Масленченков Ю. С.	стабильность его деятельности в среднесрочной и долгосрочной перспективе [14]
Татарина Л. В.	качественная характеристика деятельности банка, обеспечивающая потенциальный рост и развитие в среднесрочной и долгосрочной

	перспективе, адаптирующая к изменениям в экономической среде, выполняющая на должном уровне обязательства перед клиентами и акционерами [17]
Тимофеева З. А.	качественная характеристика деятельности банка, основанная на способности формирования и эффективного использования финансовых потоков, что обуславливает выполнение общественно значимых функций, образование резервов для покрытия убытков, развитие на рынке банковских услуг [18]

Анализ трактовок, представленных в таблице 2, указывает на разносторонний характер исследования финансовой устойчивости коммерческого банка. Исакова В. А. и Тимофеева З. А. оценивают финансовую устойчивость коммерческого банка с точки зрения способности банка обеспечить деятельность необходимыми финансовыми ресурсами с целью дальнейшего развития и поддержания нормативных требований. Леонтьев А. Б., Масленченков Ю. С., Марамыгин М. С. и Татарина Л. В. определяют финансовую устойчивость коммерческого банка как способность стабильно функционировать и развиваться как на текущий, так и на перспективный период деятельности, независимо от влияния внешних и внутренних факторов. Волошина О. В. и Копан Т., Миноу К. при рассмотрении данного понятия делают акцент только на кредитном направлении банковской деятельности.

Анализ рассмотренных понятий финансовой устойчивости коммерческого банка позволил сделать следующие выводы. По мнению большинства исследователей, ключевым условием проявления финансовой устойчивости выступают неблагоприятные и кризисные явления, другими словами, признаком финансовой устойчивости коммерческого банка является способность противостояния негативным событиям и восстановления прежнего состояния после их наступления. Авторы определяют финансовую устойчивость как соответствие показателей деятельности банка определенным нормативам. Кроме того, в большинстве рассмотренных трактовок отмечается важность наличия у банка капитала, прибыли и финансовых ресурсов, необходимых для эффективного функционирования, как главного критерия финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость коммерческого банка является основной составляющей устойчивости коммерческого банка в целом, что определяется созданием материальной базы для эффективной деятельности банка и обеспечением стабильного функционирования всех составляющих устойчивости банковской системы. Обеспечение финансовой устойчивости выступает одной из ключевых задач в деятельности коммерческих банков. Достижение и поддержание необходимого уровня финансовой устойчивости позволяет коммерческому банку обеспечить себе конкурентные преимущества на рынке банковских услуг, что проявляется в привлечении дополнительных ресурсов, расширении сферы инвестиций, освоении новых видов услуг, создании благоприятной внешней среды за счет своевременной уплаты налогов, заработной платы сотрудникам, дивидендов, а также качественной реализации собственных обязательств перед кредиторами.

Таким образом, при исследовании экономического содержания финансовой устойчивости коммерческого банка следует уделить внимание трем основополагающим признакам устойчивости:

- это общественно значимая категория, которая выражается в заинтересованности общественных групп (население, юридические лица, государство) в стабильном развитии коммерческих банков;
- прямая зависимость финансовой устойчивости коммерческого банка от количественного и качественного уровня ресурсного потенциала;
- динамичность развития финансовой устойчивости, что проявляется в ее способности возвращаться в исходное состояние при стороннем воздействии внешних и внутренних факторов среды.

Коммерческий банк является открытой системой, поэтому находится под влиянием множества факторов внешней и внутренней среды. Экономические исследователи выделяют различные группы факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка (таблица 3).

В представленных группах факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка, Коткова Т. Л. и Масленченков Ю. С. выделяют факторы на основе различных сфер деятельности как внешнего окружения, так и внутренней деятельности банка. Масленченков Ю. С. выделяет внутреннюю устойчивость банка как отдельную категорию факторов, учитывающую весь спектр деятельности конкретного банка. В свою очередь, Коткова Т. Л. к внутренней деятельности банка относит финансово-экономические, организационные и технологические факторы.

Таблица 3 – Группировка факторов финансовой устойчивости коммерческого банка отечественных авторов

Авторы	Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка
Коткова Т. Л.	Социально-политические: политическая и социальная стабильность; влияние оппозиций; доверие населения. Финансовые: процентная ставка ЦБ РФ; темп инфляции; денежная эмиссия; внешний долг; состояние фондового рынка. Общеэкономические: инвестиционный климат; курс национальной валюты; налоговая политика страны. Правовые: состояние законодательной базы; устойчивость законодательства. Финансово-экономические: объем и структура пассивов и активов; прибыль; ликвидность баланса; уровень рентабельности. Организационные: стратегия банка, квалификация сотрудников, внутренняя политика банка. Технологические: модернизация банковских операций, надежность компьютерных систем, разработка новых банковских продуктов и услуг [11]
Масленченков Ю. С.	Состояние финансового рынка: ставка привлеченных банковских вкладов; обменный курс рубля; конкуренция банковских услуг. Социально-политическая ситуация: стабильность территориальных образований; устойчивость государственных структур. Общеэкономическая ситуация: конкурентоспособность производителей; потенциал реального сектора экономики; возможность межотраслевого переливания капитала. Внутренняя устойчивость банка: качество банковского менеджмента; достаточность капитала [14]
Свиридов О. Ю., Лысоченко А. А.	Внешние: макроэкономические; международные; правовые; социально-демографические; политические. Внутренние: организационно-управленческие; финансово-экономические; технологические [16]
Фетисов Г. Г.	Внешние факторы: политические; экономические; доверие населения; степень развитости банковской инфраструктуры; состояние денежного оборота и развитость денежного рынка.

Внутренние факторы: технологические; экономические; организационные [20]
--

Свиридов О. Ю. и Фетисов Г. Г. выделяют внешние и внутренние факторы, которые уже подразделяются на подгруппы. Несмотря на различие группировок факторов, все они являются относительно однородными. Внешние и внутренние факторы должны быть тесно взаимосвязаны и взаимозависимы друг с другом, поэтому данную систему необходимо рассматривать комплексно.

Коммерческий банк является открытой системой, поэтому находится под влиянием множества факторов внешней и внутренней среды, которые тесно взаимосвязаны и взаимозависимы друг с другом. Можно выделить следующие группы внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка:

– социально-политические факторы, охватывающие политику государственных органов, политическую стабильность, внешнеэкономические условия деятельности;

– общеэкономические факторы, включающие приток и отток капитала, экспорт и импорт, инвестиции, конкурентоспособность отечественной продукции, ВВП, размер государственного долга, темпы экономического роста;

– нормативно-правовые факторы, включающие соблюдение банками обязательных нормативов, механизмы создания и лицензирования кредитных организаций, порядок осуществления банковской деятельности, контроль за отчетностью;

– финансовые факторы (доходность от сделок в финансовом секторе, ставка привлеченных вкладов, конкурентоспособность банковских услуг, маржа по кредитам, обменный курс рубля и др.).

Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка, включают совокупность количественных и качественных факторов, которые находят свое отражение в показателях. Качественные

показатели оценивают состояние менеджмента, квалификацию персонала, открытость, прозрачность и достоверность информации, безопасность деятельности, уровень технической оснащенности. В данном случае необходимо применять экспертные методы оценки и проводить мониторинг на основе анализа информации, которую невозможно измерить количественно.

Количественные характеристики позволяют оценить финансовые показатели банковской деятельности по различным сферам функционирования коммерческого банка. В данном случае оцениваются состояние собственного капитала, активов, ликвидности, доходности, валютных операций. Следует отметить, что для определения влияния комплекса качественных и количественных характеристик на финансовую устойчивость коммерческого банка целесообразно использовать установленные Банком России показатели оценки, представленные в его нормативно-правовых документах (положениях, инструкциях, указаниях и т.п.).

Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка представляет собой основополагающий аспект, определяющий его нормальное функционирование в современных условиях. Обеспечение финансовой устойчивости является одной из ключевых задач коммерческого банка, решение которой предполагает своевременное выявление и учет факторов, влияющих на его финансовую устойчивость.

Библиографический список:

1. Волошина О.В. Теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого банка / О.В. Волошина, Н.А. Канищева // Наука молодых: вызовы и перспективы. – 2021. - № 3. – С. 194-198.
2. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ : учебник / Л. Т. Гиляровская. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 615 с.

3. Егорова Н. Е. Имитационные модели устойчивого развития малых предприятий : монография / Н. Е. Егорова, А. Ф. Ахметшин. – М. : ЦЭМИ РАН, 2019. – 128 с.
4. Иванов П. М. Устойчивое региональное развитие: концепция и модель управления / П. М. Иванов // Экономика и математические методы. – 2016. - № 2. – С. 51-60.
5. Исакова В.А. Факторы финансовой устойчивости коммерческих банков / В.А. Исакова, В.О. Матерова // Наукосфера. – 2021. - № 10. – С. 196-199.
6. Кондрашова Н.В. Сравнительная характеристика содержательных элементов экономического анализа и бизнес-анализа / Н.В. Кондрашова // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2020. - № 2. – С. 45-54.
7. Коняшова А.В. Показатели оценки функциональных составляющих экономической устойчивости развития предприятия / А.В. Коняшова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2013. - № 8 (299). – С. 123-128.
8. Копан Т. Устойчивость кредитования / Т. Копан, К. Миноу // Финансы и развитие. – 2019. - № 3. – С. 1-20.
9. Коречков Ю.В. Устойчивость финансовой системы в условиях санкционного давления / Ю.В. Коречков, В.В. Великороссов, В.А. Быков // Финансовый бизнес. – 2022. - № 6. – С. 202-205.
10. Кортюев И.И. Основные аспекты устойчивого развития организации в современных условиях / И.И. Кортюев, И.В. Зенкина // Международный научно-исследовательский журнал. – 2021. - № 2. – С. 57-63.
11. Коткова Т.Л. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков и выделение критериев, оценивающих финансовую устойчивость коммерческих банков / Т.Л. Коткова // Фундаментальные и прикладные научные исследования. – 2021. - № 8. – С. 60-63.

12. Лукьянова В.В. Устойчивое развитие как постоянная проблема развития любого города / В.В. Лукьянова // Основы экономики, управления и права. – 2022. - № 4. – С. 27-32.
13. Марамыгин М. С. Некоторые аспекты современного банкинга : монография / М. С. Марамыгин, Л. И. Юзвович. – Екатеринбург : Издательство ООО «Альфа Принт», 2020. – 368 с.
14. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков. – Москва : Юнити-Дана, 2018. – 399 с.
15. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – Минск : Новое знание, 2023. – 378 с.
16. Свиридов О. Ю. Современные основы банковского риск-менеджмента : учебник / О. Ю. Свиридов, А. А. Лысоченко. – Таганрог : Изд-во Южного федерального ун-та, 2021. – 257 с.
17. Татарина Л. В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка / Л. В. Татарина. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 132 с.
18. Тимофеева З.А. Концептуальные основы исследования экономического содержания финансовой устойчивости банковской системы / З.А. Тимофеева // Финансы и кредит. – 2014. - № 6 (582). – С. 10-19.
19. Федоров В.Р. Понятие финансовой устойчивости предприятия / В.Р. Федоров // Трибуна ученого. – 2021. - № 1. – С. 579-584.
20. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г. Г. Фетисов. – Москва : Финансы и статистика, 2021. – 167 с.
21. Фещенко И.В. Как оценить финансовую устойчивость предприятия? Показатели финансовой устойчивости / И.В. Фещенко, М.П. Зоркальцева // Всероссийский экономический форум. – 2021. - № 2. – С. 7-12.

22. Цветых А.В. Финансовая устойчивость предприятия: сущность и оценка / А.В. Цветых, К.Ю. Лобков // АНИ: экономика и управление. – 2021. - №1 (34). – С. 32-41.
23. Яшин Н.С. Методологические аспекты обеспечения устойчивости предприятия / Н.С. Яшин, Е.С. Григорян // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2014. - № 5 (54). – С. 113-117.
24. Semenova N.N. Assessment of sustainable development of rural areas of Russia / N.N. Semenova, S.G. Busalova, O.I. Eremina, S.M. Makeikina, I.A. Ivanova // Indian Journal of Science and Technology. – 2016. - Т. 9, № 14. – С. 91518.

Оригинальность 84%