

Полещук Анастасия Дмитриевна

Студентка 4 курса Новосибирского государственного университета
экономики и управления, кафедра финансового рынка и финансовых
институтов, бакалавриат

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. В данной статье определяется экономическая сущность оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, макроэкономические факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитных организаций и основные показатели для проведения оценки финансовой устойчивости. Кредитные организации играют важную роль в финансовой системе, обеспечивая стабильность и доверие со стороны клиентов и инвесторов. В связи с этим, оценка их финансовой устойчивости становится актуальной задачей для руководства, аналитиков и регуляторов.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, кредитная организация, финансовое состояние.

Annotation. This article defines the economic essence of assessing the financial stability of credit institutions, the macroeconomic factors affecting the financial stability of credit institutions and the main indicators for assessing financial stability. Credit institutions play an important role in the financial system, ensuring stability and trust from customers and investors. In this regard, the assessment of their financial stability becomes an urgent task for management, analysts and regulators.

Keywords: financial stability, credit institution, financial condition.

В современной экономической среде банковская сфера оказывает существенное воздействие на финансовые потоки каждой страны. В связи с этим возрастает важность изучения работы коммерческих банков. Итоги такого анализа представляют интерес как для самих банковских организаций, так и для регулятора в лице Центрального Банка. Многие кредитные

организации создают подразделения, занимающиеся анализом и управлением рисками, однако другие аспекты анализа банковской деятельности часто остаются без должного внимания экспертов. Возникает необходимость в применении всестороннего подхода и разработке эффективной стратегии для оптимизации финансового положения банков, а также в создании адаптивной системы контроля [2].

Поддержание финансовой устойчивости коммерческих банков и, как следствие, банковской системы страны в целом, является задачей первостепенной важности, так как экономические кризисы приводят к серьезным финансовым потерям для граждан и организаций.

Российская финансовая система нуждается в унифицированной стратегии развития, четкой централизованной системе ключевых показателей оценки финансовой устойчивости банков, методиках анализа экономического состояния кредитных организаций, подкрепленных нормативными актами, а также в прозрачной и доступной для клиентов информации.

Финансовая устойчивость кредитной организации – один из важнейших индикаторов ее финансового здоровья. Обеспечение финансовой стабильности – это центральная задача банковского управления [3].

Кредитное учреждение признается финансово стабильным, если его функционирование соответствует критериям, определенным Базельским комитетом и адаптированным Центральным Банком России к актуальным условиям российской банковской среды, согласно регуляторным актам Базеля. Базельский комитет рассматривает устойчивость банка не просто как определение, а как комплекс позитивных нормативных показателей, гарантирующих его надежную работу.

Ключевыми показателями, определяющими финансовую устойчивость кредитной организации, выступают [1]:

- оценка величины собственного капитала;
- изучение степени ликвидности активов;

- рассмотрение кредитного портфеля и созданных резервов под возможные потери;
- определение уровня рентабельности деятельности;
- идентификация и оценка банковских рисков;
- оценивание качества управления и организационной структуры банка;
- проверка соблюдения обязательных экономических нормативов;
- изучение уровня технологического обеспечения банковских процессов и их защищенности;
- оценка эффективности использования персонала и прочие факторы.

В современной экономической науке принято классифицировать макроэкономические факторы, оказывающие влияние на финансовое здоровье банковских организаций, на шесть основных категорий:

На рисунке 1 указаны факторы, влияющие на устойчивое развитие кредитной организации.



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации [2]

Внутренние факторы, определяющие функционирование банка, начинаются с организационной составляющей. Эти факторы оказывают значительное воздействие на устойчивость кредитных организаций. К ним можно отнести банковскую стратегию, качество управления, профессионализм и компетентность персонала, отношения с акционерами, внутренние регламенты и другие аспекты.

Вторая группа внутренних факторов – технологические. Она охватывает банковскую политику, ориентированную на внедрение и улучшение банковских технологий, а также потребности рынка в новых банковских продуктах и сервисах. Такие инновации, как пластиковые карты, широкое распространение банкоматов, терминалы в торговых сетях, системы дистанционного обслуживания, аутсорсинг, интернет-технологии, использование интернет-банкинга и безналичных платежей через смартфоны, существенно продвинули модернизацию банковского дела.

Ключевое значение имеют финансово-экономические факторы. Среди наиболее важных факторов финансовой устойчивости банка выделяются: размер и структура собственного капитала, уровни доходов, расходов и прибыльности, источники финансирования и эффективность инвестиций, а также способность к быстрой мобилизации средств при необходимости. Коммерческим банкам следует учитывать эти факторы в совокупности, так как их позитивное влияние на деятельность кредитных организаций проявляется только при их совместном действии.

Внешние обстоятельства представляют собой вторую группу факторов, оказывающих влияние на финансовое здоровье коммерческого банка. Данная категория факторов может быть разделена на несколько ключевых компонентов по различным критериям. Прежде всего, это макроэкономические факторы, зависящие от степени экономической стабильности страны, инвестиционной активности секторов экономики и регионов, рыночной ситуации и положения финансового рынка. Состояние финансового рынка, в свою очередь, обусловлено рядом показателей,

включающих: объем денежной эмиссии, уровень инфляции, ключевую ставку Центрального Банка РФ и другие. Во-вторых, это юридические факторы, а именно, формы и методы законодательного регулирования банковской сферы государственными органами. Третьим компонентом внешних факторов являются социально-политические факторы. Они определяются степенью стабильности социальной и экономической жизни, внешнеторговой обстановкой и объемом внешнего долга, а также уровнем доверия населения к банковской системе страны в целом и к конкретным коммерческим банкам в частности. В качестве четвертого элемента внешних факторов отдельно выделены факторы, описывающие устойчивость банковской системы:

- монетарная политика Центрального Банка РФ;
- реализация базельских соглашений и МСФО;
- надзорная политика Центрального Банка РФ.

На текущем этапе развития становится все более очевидным, что ключевой проблемой поддержания финансовой устойчивости как отдельных банковских учреждений, так и банковской системы России в целом, является экономическая волатильность в стране. В ходе анализа данной проблематики были определены внутренние и внешние факторы, способные как поддерживать, так и подрывать стабильность банков. Способность банка эффективно реагировать на негативные факторы демонстрирует его адаптивность к изменениям во внутренней и внешней среде, что необходимо для непрерывного и устойчивого функционирования в банковском секторе.

Представленная систематизация макроэкономических факторов, воздействующих на функционирование банковских структур, является исчерпывающей. Она соответствует особенностям российской банковской деятельности в текущих условиях. Достоинство данной группировки состоит в учете макроэкономических явлений, способных оказывать воздействие на показатели, процентные ставки, а также репутацию финансового учреждения.

В России широко распространены три подхода к определению финансовой стабильности: подход Центрального Банка, методы,

используемые рейтинговыми агентствами, и индивидуальные авторские методики [1].

Финансовая устойчивость кредитной организации, согласно представленному руководству, определяется путем анализа ряда ключевых индикаторов. К ним относятся: размер собственного капитала, структура активов, показатели прибыльности, уровень ликвидности, подверженность процентному риску, степень концентрации рисков, соблюдение обязательных нормативов и ограничений, установленных регулятором (Центральным банком), эффективность менеджмента и прозрачность владения.

Несмотря на то, что методологии оценки финансового здоровья банков, предлагаемые рейтинговыми агентствами, интегрируют множество различных параметров, они не лишены определенных ограничений. При этом, рейтинги, присваиваемые российскими рейтинговыми агентствами, зачастую оказываются на 2-3 градации выше, чем аналогичные оценки международных агентств.

Список использованных источников

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка: Учебник / Е.Б. Герасимова. – М.: ИНФРА-М, 2020 – 366 с.
2. Земцова С.П., Царева Ю.В. Тенденции развития сектора малых и средних предприятий в условиях пандемии и кризиса / экономическое развитие России. – 2020. – N 5. – С. 71-82.
3. Софронова В.А. Финансовая устойчивость банка: Учебное пособие / В.В. Софронова. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 272 с.