

УДК 336.01

КОМПОНЕНТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД

Гераськин А.В.¹

магистрант,

Тульский филиал Российского экономического университета им. Г.В.

Плеханова,

Тула, Россия

Аннотация

Экономическое состояние банковской организации характеризуется таким критерием, как финансовая устойчивость. В современных условиях весьма сложно поддерживать её на высоком уровне, тем не менее, для реализации эффективной стратегии финансового управления следует постоянно проводить исследования и количественную оценку финансовой устойчивости. Общепринятые теоретические подходы в несущественной степени отражают специфику банковского существования в национальной экономике, поэтому в данной статье была предпринята попытка усовершенствовать трёхкомпонентный подход с целью выделения трёх ключевых составляющих деятельности коммерческого банка: ликвидности, риска и доходности инвестиционных портфелей.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, банковский сектор, компоненты оценки, ликвидность, риск и доходность, современный подход

¹ *Научный руководитель: Бабанов В.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой, Тульский филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Тула, Россия*

***COMPONENTS OF FINANCIAL STABILITY ASSESSMENT IN THE
BANKING SECTOR: A MODERN APPROACH***

Geraskin A.V.

master student,

Tula branch of Plekhanov Russian University of Economics,

Tula, Russia

Annotation

The economic condition of a banking organization is characterized by such criteria as financial stability. In modern conditions, it is very difficult to maintain it at a high level, however, in order to implement an effective financial management strategy, it is necessary to constantly conduct research and quantify financial stability. Generally accepted theoretical approaches do not significantly reflect the specifics of banking existence in the national economy, so this article attempts to improve the three-component approach in order to identify three key components of a commercial bank's activity: liquidity, risk, and return on investment portfolios.

Key words: financial stability, bank sector, components of assessment, liquidity, risk and profitability, modern approach

Достижение финансовой устойчивости в банковской организации обусловлено макроэкономической стабильностью, когда внешние воздействия в отрасли минимальны для существования рыночного субъекта и не сопровождаются кардинальным изменением финансовых результатов [3, 164]. При этом ключевой задачей внутреннего финансового менеджмента в банковском секторе выступает рост и поддержание финансовой устойчивости.

Основой финансового менеджмента в банковских организациях должны стать постоянные исследования, количественная оценка текущих результатов

функционирования коммерческого банка. Вместе с тем не стоит забывать, что устойчивое финансовое состояние любой организации характеризуется сохранением способности своевременного исполнения обязательств перед различными экономическими агентами с одновременной реализацией эффективной стратегии. Поэтому высока значимость оценки финансовой устойчивости в банковском секторе на современном этапе [6, 94].

Традиционными параметрами, с помощью которых можно оценить уровень финансовой устойчивости любой организации, выступают всевозможные коэффициенты, позволяющие получить количественный, но относительный результат проводимого исследования. Характеристика наиболее распространённых относительных коэффициентов оценки финансовой устойчивости представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика наиболее распространённых относительных коэффициентов, используемых для оценки уровня финансовой устойчивости организации [5]

Относительный коэффициент	Содержание и значение для исследования	Нормативное значение
Коэффициент концентрации собственного капитала	Определяет долю активов, которые были сформированы посредством финансирования собственными средствами	Более 50 %
Коэффициент концентрации заёмного капитала	Обратный показатель коэффициента концентрации собственного капитала. Показывает, какое количество финансовых ресурсов было привлечено для финансирования текущей деятельности	Менее 50 %
Коэффициент финансовой зависимости	Показывает, какой вид капитала преимущественно используется для финансирования текущей деятельности	Не имеется нормативного значения. Если коэффициент более единицы, тогда говорят, что финансирование осуществляется посредством собственных, нежели заёмных средств

Коэффициент устойчивого финансирования	Показывает долю безрискового капитала, не обладающего финансовым риском	Не имеется нормативного значения
Коэффициент покрытия долгов	Показывает потенциальные возможности роста финансовой зависимости организации от внешних агентов	1,5 – 2,5
Коэффициент финансового левериджа	Показывает долю финансового риска в деятельности организации	Не более 1,5
Коэффициент манёвренности собственного капитала	Показывает долю собственных финансовых ресурсов, которые были вложены в оборотные активы организации	Не более 50 %
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	Показывает долю долгосрочных финансовых обязательств, которые были вложены во внеоборотные (неликвидные) активы организации	Не имеется нормативного значения. Однако если коэффициент получился весьма низким, то организация теряет возможности привлечения долгосрочных финансовых ресурсов с помощью взятия кредита, если же уровень коэффициента достаточно высокий, то возможна значительная зависимость от внешних финансовых вложений

Для российской экономики в настоящее время характерно существенное падение платёжеспособности граждан, поэтому борьба за каждого клиента между коммерческими банками ужесточается [2, 13]. К тому же, для банковской деятельности особыми факторами выступают бюджетно-налоговая и денежная политика, проводимая государством, так как стимулирование отрасли страхования, трансформация национального финансового рынка, а также построение долгосрочных внешнеторговых связей между Россией и другими странами взаимосвязаны [1, 133], а для коммерческих банков

поддержание финансовой устойчивости в данных условиях становится важнейшей прерогативой внутреннего управления.

Основополагающее условие достижения финансовой устойчивости в банковском секторе – это непрерывное осуществление банковских и дополнительных финансовых операций. Вместе с тем банковская деятельность подразумевает под собой риск уменьшения финансовой устойчивости за счёт неопределённости в доходности инвестиционных портфелей [10], [11]. Поэтому для современного подхода к оценке финансовой устойчивости в банковском секторе стоит определить ряд показателей, которые основаны на общепринятой трёхкомпонентной методике, однако отражают специфику банковского сектора (таблица 2).

Таблица 2 – Современный подход к трёхкомпонентной оценке финансовой устойчивости в банковском секторе (составлено автором по [4], [7], [8], [9])

Излишек (недостаток) ликвидных средств в банке	Излишек (недостаток) обязательств для формирования ликвидных средств в банке	Излишек (недостаток) собственного капитала и обязательств для формирования ликвидных средств в банке
$\Delta \text{ЛСБ} = \text{ЛСБ} - \Gamma - \text{З} - \text{АЗ}$, где ЛСБ – ликвидные средства в банке; Г – гудвилл банка; З – запасы; АЗ – аренда земли	$\Delta \text{ОЛСБ} = \text{ОЛСБ} - \Gamma - \text{З} - \text{АЗ}$, где ОЛСБ – обязательства банка для формирования ликвидных средств; Г – гудвилл банка; З – запасы; АЗ – аренда земли	$\Delta \text{ОКЛСБ} = (\text{ОЛСБ} + \text{КЛСБ}) - \Gamma - \text{З} - \text{АЗ}$, где ОЛСБ – обязательства банка для формирования ликвидных средств; КЛСБ – собственный капитал для формирования ликвидных средств; Г – гудвилл банка; З – запасы; АЗ – аренда земли
Примечание: 1. Если финансовая устойчивость высока, то по каждому компоненту будет выявлен излишек; 2. Если имеются проблемы в обеспечении финансовой устойчивости, то какие-то либо все компоненты будут меньше единицы (иными словами, будет наблюдаться недостаток)		

Таким образом, для обеспечения финансовой устойчивости в банковском секторе стоит задуматься над равновесием между тремя составляющими: риском, ликвидностью и доходностью. Безусловно, что первая и последняя составляющая взаимосвязаны между собой, так как деятельность коммерческого банка, как правило, постоянно сопряжена с операциями на финансовом рынке и формированием инвестиционных портфелей различного уровня и конечной прогнозируемой эффективности. При этом необходимо обратить внимание на взаимосвязь между ликвидностью и финансовой устойчивостью, которая была отражена в усовершенствованной авторской концепции трёхкомпонентной оценки финансовой устойчивости в банковском секторе.

Библиографический список:

1. Абызова Е.В. Факторы финансовой устойчивости предприятия / Е.В. Абызова, Е.Ю. Рощупкин // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. - № 5. – С. 133-135.
2. Асеева М.А. Перспективы развития финансовой деятельности банка посредством электронных банковских услуг: монография / М.А. Асеева, И.В. Вихляева, А.В. Бабин, С.В. Шпека, Н.М. Ермолаева, В.С. Осипов. – М.: ООО «Ваш формат», 2016. – 108 с.
3. Асеева М.А. Экономика фирмы: учебное пособие / М.А. Асеева, О.В. Глеба, Н.Г. Данилочкина, Н.М. Ермолаева, Н.А. Красюкова, М.А. Кукина, К.К. Кумехов, С.А. Ланкина, О.Б. Ленкина, Е.А. Подсевакина, С.И. Татынов, В.И. Флегонтов, Н.В. Чернер. – М.: ООО «Аспект Пресс», 2018. – 304 с.
4. Аскеров П.Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: учебное пособие / П.Ф. Аскеров. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 176 с.
5. Горская Н.В. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости / Н.В. Горская // Молодой учёный. – 2015. - № 10-2. – С. 106-108.

6. Дмитренко Ю.Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф Банк / Ю.Ю. Дмитренко, А.И. Козловская, В.С. Кукулер, А.В. Трохимчук // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. - № Т14. – С. 93-101.
7. Зотова Е.В. Оценка финансовых рисков предприятия // Е.В. Зотова, Т.В. Дворецкая // STUDIUM. – 2017. - № 2 (43). – С. 5.
8. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – М.: ООО «Прспект», 2019. – 800 с.
9. Козловская А.И. Направления системы управления финансовыми рисками организации / А.И. Козловская // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. - № 4. – С. 209-216.
10. Якушин Д.И. Оценка Value-at-Risk инвестиционного портфеля на основе динамической гистограммы / Д.И. Якушин // В сборнике: Влияние исторического фактора на своеобразие экономического развития регионов России. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2018. – С. 186-196.
11. Якушин Д.И. Методы страхования инвестиционного портфеля / Д.И. Якушин, С.В. Юдин // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2020. - № 7. – С. 108-116.

Оригинальность 94%