

УДК: 336.71

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

Сарайкина Д. С.¹

студент

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н.П. Огарёва,*

Саранск, Россия

Аннотация. Коммерческие банки являются стабилизатором экономики, который способствует урегулированию денежно-кредитной ситуации в стране. Коммерческие банки реализуют функции, способствующие перераспределению денежных средств в экономике так, чтобы заинтересованные в кредитных ресурсах субъекты могли получить финансирование на свое развитие. В таких условиях к коммерческим банкам предъявляются особые условия в анализе и контроле финансового состояния. В данной статье рассматриваются направления и методы анализа финансового состояния с учетом влияния факторов внешней среды.

Ключевые слова: финансовое состояние, анализ, контроль, коммерческие банки, система мониторинга, финансовые коэффициенты.

ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF A COMMERCIAL BANK IN MODERN REALITIES

Saraykina D.S.²

Student

National Research Mordovian State University named after N.P. Ogarev,

¹ Научный руководитель: Еремина Ольга Ивановна., канд. экон. наук, доцент, МГУ им Н.П.Огарёва, Саранск, Россия

² Scientific Supervisor: Olga Ivanovna Eremina, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, N.P. Ogarev Mordovian State University, Saransk, Russia

Saransk, Russia

Abstract. Commercial banks are economic stabilizers that help regulate the country's monetary situation. They perform functions that facilitate the redistribution of funds within the economy so that entities seeking credit resources can obtain financing for their development. Under these conditions, commercial banks are subject to special requirements in the analysis and monitoring of their financial condition. This article examines the approaches and methods for analyzing financial condition, taking into account the influence of external factors.

Keywords: financial condition, analysis, control, commercial banks, monitoring system, financial ratios.

Финансовое состояние коммерческого банка рассматривается в различных подходах. Различия в подходах обусловлено тем, что анализ проводится различными субъектами экономики: инвесторами, внутренними специалистами, кредитными регуляторами и др. Для каждого из субъектов экономики представлены различные аналитические цели, которые становятся критерием финансового состояния. Для инвесторов банка ключевой критерий – доходность, рентабельность для оценки возможности получить доход сверх вложенного капитала. Для банковских макрорегуляторов важна стабильность банка для урегулирования денежно-кредитной ситуации. Чем стабильнее банк, тем эффективнее функции поддержки экономики путем перераспределения средств (аккумулирование средств в виде вкладов и их перераспределение в кредитные направления). Для внутренних специалистов цели анализа шире и заключены в оценке всех критериев финансового состояния [4, с. 20].

Многогранность понятия определяет и различные подходы к финансовому состоянию коммерческого банка.

Т.А. Попова, Н.Ю. Белова предлагают трактовку понятия, основанную на ресурсном подходе, в котором ключевая роль отводится оценке эффективности Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

использования ресурсной базы и ресурсного потенциала. По мнению авторов, ресурсы – это базовый критерий работы банка. Если банк эффективно управляет ресурсной базой, размещает ее в доходные активы и минимизирует сопутствующие риски, тем он финансово устойчивее, рентабельнее и стабильнее. Можно согласиться с точкой зрения, представленной авторами, так как все распространенные среди российских коммерческих банков методики расчета показателей связаны с ресурсной базой и эффективностью ее использования [7, с. 37-38]. А.А. Губа, напротив, считает, что основу составляет обеспечение оптимальных пропорций внутри финансового капитала – собственных и заемных источников для формирования финансовой устойчивости. По мнению автора, именно финансовая устойчивость показывает финансовую надежность банка и характеризует его способность продолжать деятельность [5]. Принимая во внимание подходы к анализу финансового состояния, предъявляемые макрорегуляторами, а также подходы авторов в научной среде, можем прийти к выводу, что финансовое состояние коммерческого банка – многоаспектное понятие, включающее в себя оценку рентабельности и прибыльности, финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и деловой активности.

В таблице 1 отразим характеристики элементов финансового состояния коммерческого банка.

Таблица 1 – Характеристики элементов финансового состояния банка [3]

Элемент	Характеристика
Ликвидность и платежеспособность	Способность коммерческого банка обеспечивать исполнение финансовых обязательств в полном объеме (возврат заемных средств и процентов сверх них, выплаты процентов по вкладам юридическим и физическим лицам). Ликвидность зависит от состава и структуры банковских активов и самой их ликвидной части – денежных средств, доступных к исполнению финансовых обязательств
Финансовая устойчивость	Достаточность капитала (основного, базового) для финансирования банковской деятельности. Оценивается по банковским нормативам. Допускается сильное превышение величины заемного капитала, что отражается спецификой банковской деятельности. Банковские нормативы учитывают специфику данной деятельности и рассматриваются как возможность финансирования на основе

	поступления и выбытия денежных средств в операционной, кредитной деятельности
Рентабельность и прибыльность	Основной критерий в данном элементе – эффективность использования капитала. Рентабельность оценивается по ключевым показателям: рентабельность капитала, рентабельность активов и др. Оценивается и доходность активов: чем выше доля доходных активов, тем эффективнее банк
Деловая активность	Деловая активность банка – способность привлекать денежные средства для их вложения с целью получения сверх дохода. Например, как разница между выплатами процентов по вкладам и процентами по размещению активов банка в кредитах. Чем выше деловая активность, тем эффективнее банк, а его финансовое состояние стабильнее

По данным элементам формируются показатели и нормативы, которые используются в анализе для следующих целей:

- оценка темпов развития банковского бизнеса, которые показывают какие цели в стратегическом развитии банка уже достигнуты, а какие станут опорной точкой в следующем периоде;
- анализ условий финансовой безопасности банка. Чем ближе финансовое состояние банка к «норме» (по банковским нормативам и аналитическим показателям), тем финансово безопаснее банк. Это условие привлечения новых и удержания действующих клиентов банка, а также условие минимизации критериев дополнительной оценки деятельности макрорегулятором;
- оценка факторов внутренней и внешней среды, которые влияют на банковский бизнес и создают перспективные направления развития, образуют финансовые риски, становящиеся объектом системы управления коммерческим банком [6, с. 58].

Проведем экспресс-диагностику финансового состояния ПАО «Сбербанк». Данный банк является системно значимой, крупнейший в России кредитной организацией, которая обеспечивает поступательное развитие отечественной экономики, становясь опорной точкой развития бизнеса. Основным показателем в анализе финансового состояния является прибыль как способность банка получать деньги сверх вложенных средств на функционирование. На рисунке 1 приведена динамика прибыли банка.



Рис. 1 – Прибыль ПАО «Сбербанк», данные приведены в млрд. р.

Прибыль банка за 3 года выросла. Прибыль банка возрастила каждый год. В 2023 году на 457,71%, в 2024 году на 4,75%. Прибыль банка возрастила в период роста ставок кредитования. Банк привлекал во вклады средства физических и юридических лиц на условиях высоких процентных ставок и размещал их в кредитные средства, которые и приносили высокую доходность.

Для анализа финансового состояния банка используются и банковские нормативы, которые специфичны тем, что имеют свой диапазон допустимых значений. Деятельность банка анализируется на соответствие данным нормативам внешними регуляторами. В таблице 2 приведены банковские нормативы ПАО «Сбербанк».

Таблица 2 – Банковские нормативы ПАО «Сбербанк», приведены в %

Наименование банковского норматива	2022 г.	2023 г.	2024 г.
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	11,261	11,104	11,047
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	11,646	11,421	11,326
H1.0 Норматив достаточности собственных средств	13,561	13,212	12,893
H2 Норматив мгновенной ликвидности	43,027	93,99	254,374

Н3 Норматив текущей ликвидности	81,281	107,201	180,669
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	74,341	78,883	73,82

Норматив достаточности базового капитала представлен диапазоном $\geq 4,5\%$. Чем выше норматив, тем больше капитала у банка для финансирования деятельности. Данные средства могут быть направлены на финансирование непредвиденных убытков, возникающих в ходе деятельности. Для банка это критически важно, так как это является условием финансовой безопасности и надежности, что оценивается клиентами и макрорегуляторами. В ПАО «Сбербанк» норматив выше и равен в 2024 году 11,047%. Но следует обратить внимание на сокращение норматива, что указывает на возникающие в деятельности банка проблемы.

Норматив достаточности собственных средств показывает, насколько банк способен финансировать деятельность собственными источниками средств. Представлен диапазоном $\geq 8,0$. Норматив в ПАО «Сбербанк» в 2024 году 12,893%, что также указывает на сокращение показателя за 3 последних года, показывая проблемные стороны финансового управления.

Норматив мгновенной ликвидности составляет в ПАО «Сбербанк» в 2024 году 254,374%. Показатели указывают на рост денежных средств в банке для покрытия текущих обязательств. Но долгосрочная ликвидность сокращается, что отражает влияние внешней среды. Период с высокими процентными ставками завершается, что указывает на потребность в смене финансового курса и акцентировании политики на предложении новых банковских продуктов клиентам для сохранения прибыльности и потока клиентов [2].

На рисунке 2 приведена динамика рентабельности в ПАО «Сбербанк».

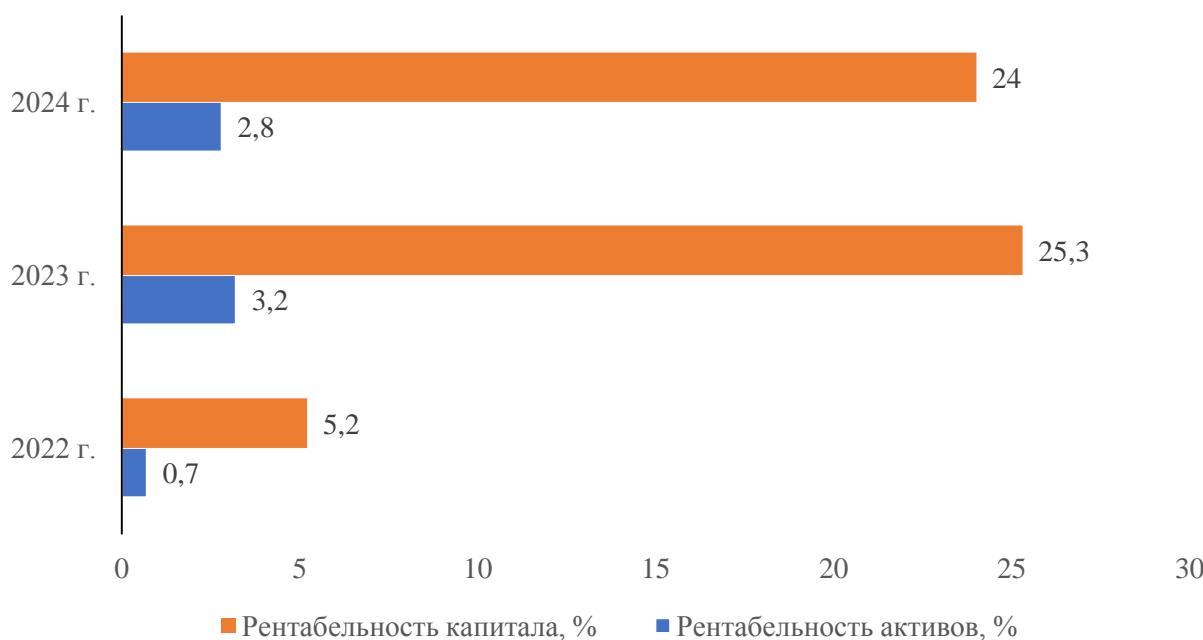


Рис. 2 – Рентабельность ПАО «Сбербанк», данные приведены в % [1]

Рентабельность капитала была максимальной в 2023 году и влияние тут оказывала денежно-кредитная ситуация в России: рост процентных ставок для контроля денежной массы в обороте привело к тому, что банк был способен с меньшими вложениями получать более высокую доходность. А при правильном и эффективном управлении ресурсной базой это становилось условием для роста прибыльности и рентабельности, что приведено в деятельности ПАО «Сбербанк».

Рентабельность капитала банка в 2023 году достигла 25,3%. Но в 2024 году процентные ставки нормализуются, что влияет и на динамику рентабельности банка. Рентабельность собственного капитала в 2024 году достигает 24%, что на 1,3% ниже прошлого года.

Рентабельность остается на высоком уровне, но ее снижение – это указание на то, что в банке нужно прорабатывать иные траектории развития, которые будут учитывать изменение денежно-кредитной ситуации в России и включение возможностей создания новых продуктов для привлечения клиентов и формирования более высокой прибыльности.

Рост прибыльности является условием для стабилизации финансового состояния и продолжения положительной динамики показателей и нормативов, а не их сокращения как это представлено в 2024 году.

Основные направления развития для ПАО «Сбербанк» для улучшения финансового состояния заключаются в: разработке новых траекторий развития по созданию новых продуктовых линий (возможно с большим акцентом на небанковский бизнес как диверсификация деятельности), продолжение цифровизации бизнеса (как в направлении предложения клиентам современных сервисов, так и автоматизации финансовой аналитики и предупреждения о финансовых рисках) [8].

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка является многогранным понятием, которое заключает в себе систему показателей и нормативов для оценки рентабельности, деловой активности, прибыльности, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности банка. К коммерческим банкам в современном мире предъявляются особые условия, которые заключены и в контроле финансового состояния банка для формирования благоприятных условий денежно-кредитной ситуации в стране. Анализ финансового состояния банка является наиболее значимым элементом управления и поддержания стабильности для продолжения эффективной деятельности в условиях кризисности экономического положения России.

Библиографический список:

1. Агаркова Л. В. Исследование чувствительности коммерческого банка к рыночным рискам / Л. В. Агаркова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 17, № 12(153). – С. 157-166.
2. Бурмистрова Л. А. Управление ликвидностью банка и финансовый риск-менеджмент / Л. А. Бурмистрова // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2025. – № 3. – С. 111-116.

3. Быкова А. О. Анализ состояния и развития банковского сектора в России / А. О. Быкова // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2024. – № 2-2. – С. 164-169.

4. Былинина А. А. Оценка финансовой устойчивости банка / А. А. Былинина // Тенденции развития науки и образования. – 2025. – № 119-2. – С. 19-21.

5. Губа А. А. Диагностика финансового состояния коммерческого банка / А. А. Губа // Инновационная наука. – 2023. – № 6-1. – С. 73-77.

6. Зырянова В. Н. Финансовые риски коммерческого банка как угроза его экономической безопасности / В. Н. Зырянова // Международный студенческий научный вестник. – 2024. – № 3. – С. 58.

7. Попова Т. А. Управление финансовым состоянием коммерческого банка / Т. А. Попова // Управленческий учет. – 2024. – № 5. – С. 37-44.

8. Стецкая Т. С. Состояние конкурентной среды в банковской сфере современной России / Т. С. Стецкая // Вестник Московского финансово-юридического университета МФЮА. – 2024. – № 1. – С. 128-140.