

УДК 336

***ОЦЕНКА ФАКТОРОВ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ
УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Борисова В.С.

студентка

ФГБОУ ВО «НГУЭУ»,

г. Новосибирск, Россия

Новикова И. Я.

научный руководитель

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «НГУЭУ»,

г. Новосибирск, Россия

Аннотация

Коммерческие банки являются неотъемлемой частью экономики России и поддержание их стабильной работы служит приоритетной целью. В статье рассмотрены основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков. Рассмотрены существующие методы оценки финансовой устойчивости и на основе этого предложена авторская методика. Она практически применена для оценки ПАО «ВТБ».

Ключевые слова: коммерческий банк, факторы, показатели и коэффициенты финансовой устойчивости коммерческого банка, методика оценки финансовой устойчивости.

***ASSESSMENT OF FACTORS INFLUENCING THE FINANCIAL
STABILITY OF A COMMERCIAL BANK***

Borisova V.S.

student Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education

"NSUEM",

Novosibirsk, Russia

Novikova I. Y.

Scientific Supervisor

Candidate of Economics, Associate Professor,

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "NSUEM",

Novosibirsk, Russia

Annotation

Commercial banks are an integral part of the Russian economy and maintaining their stable operation is a priority goal. The article discusses the main factors affecting the financial stability of commercial banks. The existing methods of assessing financial stability are considered and, based on this, the author's methodology is proposed. It has been practically applied to the evaluation of PJSC VTB.

Key words: commercial bank, factors, indicators and coefficients of financial stability of a commercial bank, methodology for assessing financial stability.

Поддержание финансовой устойчивости коммерческого банка является основным условием его стабильной деятельности. Банковская сфера нуждается в единой стратегии развития, включающей в себя централизованную систему оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Благодаря качественной оценке финансовой устойчивости банка можно понять его текущее состояние и выявить факторы, негативно влияющие на его дальнейшее развитие.

На финансовую устойчивость влияет множество внутренних и внешних факторов, таких как: платёжеспособность коммерческого банка, уровень рентабельности, качество активов, политическая стабильность, социальная стабильность, налоговая политика, экономическое состояние страны и прочее [1, с. 45]. Перечисленные факторы играют весомую роль в деятельности коммерческих банков. Их необходимо учитывать при ведении деятельности и формировании внутренней политики кредитной организации.

Для поддержания непрерывной деятельности коммерческий банк должен своевременно анализировать и оценивать свою финансовую устойчивость. Можно выделить три группы методик анализа и оценки финансовой устойчивости: количественные (коэффициентные, рейтинговые, интегральных оценок, актуарные), качественные (экспертные, балльные, косвенных оценок) и смешанные.

К наиболее известным российским методикам относятся: методика Банка России, методики рейтинговых агентств Эксперт Ра и АКРА, отдельных изданий, а также авторские методики Тархановой Е.А. и Кромнова В.С. [1, с. 135]

Среди зарубежных методик можно выделить: комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST), рейтинговые системы оценки (PATROL, CAMEL), системы коэффициентного анализа (BAKIS), статистические модели. [2, с. 4]

Нами предложена авторская методика определения типологических групп коммерческих банков по финансовой устойчивости.

За основу авторской методики взята методика В. С. Кромнова, которую дополнили коэффициентом автономии и общей дееспособности, а также пересмотрели веса некоторых показателей [4; 5].

Сущность доработанной методики заключается в расчёте коэффициентов, которые необходимы для расчёта интегрального индекса. Необходимые коэффициенты представлены в таблице 1:

Таблица 1 – Формулы расчета коэффициентов финансовой устойчивости коммерческого банка

Коэффициент	Формула	Показатели
1. Генеральный коэффициент надежности	$K1 = \frac{СК}{РА}$	СК - собственный капитал банка; РА - работающие активы.
2. Коэффициент мгновенной ликвидности	$K2 = \frac{ЛА}{ОВ}$	ЛА - ликвидные активы; ОВ - обязательства до востребования.
3. Кросс-коэффициент	$K3 = \frac{СО}{АР}$	СО - сумма всех обязательств банка; АР - работающие активы.
4. Генеральный коэффициент ликвидности	$K4 = \frac{ЛА+ЗК}{СО}$	ЛА - ликвидные активы; ЗК - защищенный капитал; СО - сумма всех обязательств банка.
5. Коэффициент защищенности капитала	$K5 = \frac{ЗК}{СК}$	ЗК - защищенный капитал; СК - собственный капитал банка.
6. Коэффициент фондовой капитализации прибыли	$K6 = \frac{СК}{УФ}$	СК - собственный капитал банка; УФ - уставный фонд.
7. Коэффициент автономии	$K7 = \frac{СК}{А}$	СК - собственный капитал банка; А - активы банка.
8. Коэффициент общей дееспособности	$K8 = \frac{Р}{Д}$	С - расходы банка; ВБ - доходы банка.

После расчёта коэффициентов, каждому из них присваивается свой вес, в зависимости от значимости. Исходя из этого наиболее весомым является генеральный коэффициент надежности, ведь именно он показывает то, насколько коммерческий банк может самостоятельно справиться с возникающими рисками, а также отражает степень финансовой стабильности в условиях экономических трудностей. Поэтому генеральному коэффициенту надёжности присваивается вес - 40%.

Мгновенный коэффициент ликвидности получает вес - 15%, остальным коэффициентам присвоены веса: К3 - 10%, К4 - 10%, К5 - 5%, К6 - 5%, К7 - 5% и К8 - 10%.

Интегральный индекс финансовой устойчивости кредитной организации предложено рассчитывать по формуле 1:

$$N = 35K1 + 15K2 + 10\frac{K3}{2} + 10K4 + 5K5 + 5\frac{K6}{2} + 10K7 + 10K8, \quad (1)$$

В результате расчётов интегрального индекса, кредитную организацию можно отнести в одну из категорий финансовой устойчивости:

- кризисное состояние (значение интегрального индекса: 0-32,9 баллов)
- проблемное состояние (значение интегрального индекса: 33,0-67,62 баллов);
- состояние с некоторыми признаками проблемности (значение интегрального индекса: 67,3-99,9 баллов);
- хорошее состояние (значение интегрального индекса: 100,00-141,5 баллов);
- отличное состояние (интервал значения интегрального коэффициента (баллы) от 141,6 и выше).

После отнесения коммерческого банка к одной из групп финансовой устойчивости, руководство может определить, в каком положении сейчас находится организация. Кроме того, рассчитанные коэффициенты могут помочь понять, какой из внутренних факторов негативно повлиял на финансовую устойчивость [7].

Своевременное определения финансового положения коммерческого банка может вовремя предупредить возможные риски и нейтрализовать их.

Для апробации методики в качестве объекта наблюдения выбран ПАО «ВТБ». Это многофункциональный коммерческий банк с государственным участием, занимающим второе место по общим активам [3].

Для определения финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» были проведены расчеты по предложенной выше методике. В таблице 2 представлены показатели, характеризующих деятельность ПАО «ВТБ».

Таблица 2 – Динамика показателей, характеризующих деятельность ПАО «ВТБ» за 2021-2023 гг., млрд. руб.

Показатели	2021	2022	2023
------------	------	------	------

Собственный капитал банка	1 754, 381	1 659, 043	1 754, 382
Работающие активы	17 617, 829	21 079, 663	12 872, 674
Ликвидные активы	2 911, 615	2 132, 903	2 772, 343
Обязательства до востребования	14 868, 611	18 921, 289	20 708, 170
Сумма всех обязательств банка	17 289, 082	23 359, 616	25 565, 642
Защищенный капитал	597, 739	654, 903	740, 215
Уставной фонд	651, 033	651, 033	789, 925
Общие активы	19 083, 042	20 631, 984	25 770, 545
Общие доходы	1 989, 899	2 767, 961	1 912, 091
Общие расходы	1 803, 631	2 668, 863	2 544, 569

Источник: Годовая бухгалтерская отчетность (все формы) ПАО «ВТБ» за 2021-2023 год [8].

Рассчитаем первичные коэффициенты, необходимые для определения интегрального индекса финансовой устойчивости. Полученные данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Коэффициенты для расчёта интегрального индекса финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» за 2021-2023 гг., %

Коэффициент	2021	2022	2023	Изменение	
K1	0,099	0,079	0,136	-20,20	72,15
K2	0,195	0,113	0,134	-42,05	18,58
K3	0,981	1,108	1,986	12,95	79,24
K4	4,871	3,257	3,745	-33,13	14,98
K5	0,341	0,394	0,422	15,54	7,11
K6	2,695	2,548	2,221	-5,45	-12,83
K7	0,092	0,080	0,068	-13,04	15,00
K8	0,906	0,964	1,331	6,40	38,07

Основываясь на полученных данных, можно сделать вывод о том, что некоторые показатели в 2023 году улучшились по сравнению с 2022 годом. Так значение коэффициента мгновенной ликвидности возрастало с 2021 по 2023 год, а также наблюдалась положительная динамика коэффициента защищенности капитала, но даже учитывая это, значения не достигли нормативной отметки.

Рассмотрим значения каждого рассчитанного коэффициента отдельно, чтобы далее понять, какие факторы сильнее всего повлияли на финансовую устойчивость ПАО «ВТБ».

При расчете коэффициента защищенности капитала было выявлено, что в 2021 году лишь 34,1% собственных средств были вложены в недвижимость и оборудование. Процентное содержание увеличилось до 39,4% в 2022 году и до 42,2% в 2023 году, что свидетельствует о тенденции увеличения инвестиций в недвижимость и оборудование, способствующей повышению финансовой устойчивости банка.

Коэффициент мгновенной ликвидности показал, что средства клиентов на расчётных счетах обеспечены ликвидными активами ПАО «ВТБ» на 19,5% в 2021 году, на 11,3% в 2022 году и на 13,4% в 2023 году.

Значение кросс-коэффициента в 2021 году достигало 98,1%, в 2022 году – 110,8%, в 2023 году - 198,6%. Это меньше нормативного значения, что означает, что ПАО «ВТБ» не рискует при привлечении денежных средств.

Значения генерального коэффициента ликвидности за 2021-2023 года были намного выше нормативного значения, что говорит о том, что ПАО «ВТБ» всегда может ответить по требованиям кредиторов у установленные сроки.

Расчёт коэффициента защищенности капитала показал, что в 2021 году всего 34,1% собственных средств был размещён в недвижимость и оборудование. В 2022 году – 39,4% и в 2023 году – 42,2%. Видна динамика на увеличение вложенных собственных средств в недвижимость и оборудование, что положительно сказывается на общей финансовой устойчивости банка.

Наращение собственного капитала за счёт прибыли растет. В 2021 значение коэффициента фондовой капитализации прибыли составляло 2,695, в 2022 году – 2,548 и в 2023 году – 2,221.

Значение коэффициента автономии ПАО «ВТБ» за все три исследуемых года ниже нормативного значения 0,5. Это значит, что банк полностью зависит от внешних источников финансирования.

Расчёт коэффициента общей дееспособности ПАО «ВТБ» показал, что расходы на операции и инвестиции в 2021 году покрывались за счёт полученных доходов на 90,6%, в 2022 году – на 96,4% и в 2023 году – на 133,1%.

Значения интегрального индекса финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» за 2021-2023 год представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика интегрального индекса финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» за 2021-2023 гг., %

Коэффициент	2021	2022	2023	Изменение	
				2022 к 2021	2023 к 2022
Индекс финансовой устойчивости	78,43	61,35	75,80	-21,78	23,55

Для того, чтобы считаться полностью финансово устойчивым коммерческим банком, значение интегрального коэффициента должно быть выше 100. Ни в один из рассчитанных годов коэффициент финансовой устойчивости не достигал данного значения.

Значение интегрального индекса финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» в 2021 году составило: 78,43. Данное значение входит в диапазон баллов 67,3-99,9. Это значит, что в 2021 году ПАО «ВТБ» попадал в категорию «состояние с некоторыми признаками проблемности».

В 2022 году значение интегрального индекса составило 61,35. Это меньше, чем в 2021 году, что говорит о том, что в тот год на ПАО «ВТБ» оказывало большее влияние различные факторы. Банк попал в категорию «проблемное состояние».

В 2023 году значение интегрального индекса, по сравнению с 2022 возросло и составило 75,80. Но ПАО «ВТБ» всё так же относился к категории «состояние с некоторыми признаками проблемности».

Заметно снизился уровень финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» в 2022 году. Это может быть связано с влиянием на коммерческий банк внешних факторов. Основными внешними факторами, которые негативно повлияли на финансовую устойчивость ПАО «ВТБ» послужили действующие блокирующие меры

со стороны США и Европы, включающие в себя замораживание активов и счетов, прекращение проведения операций в долларах и исключение из международной платежной системы SWIFT [6].

Таким образом, анализ финансовой устойчивости ПАО «ВТБ» за последние три года показал, что банк находится в оптимальном положении, хотя с некоторыми признаками существующих рисков. Структура активов и пассивов является достаточно сбалансированной, банк способен своевременно выполнять свои обязательства, обладает достаточным уровнем роста собственного капитала.

Библиографический список:

1. Ашба А.А., Соколинская Н.Э. Конкурентная стратегия коммерческого банка на рынке розничных услуг: монография. - Москва: Русайнс, 2021. 192 с.
2. Выгодчикова И.Ю., Трофименко А.В. Иерархическая система ранжирования коммерческих банков // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2024. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ierarhicheskaya-sistema-ranzhirovaniya-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 14.02.2024).
3. Захарян А.В., Алексеев А.М., Райков Д.С., Сидоренко В.Е. Сущность финансовой устойчивости коммерческих банков и её проблематика // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №4-1 (98). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-finansovoy-ustoychivosti-kommercheskih-bankov-i-eyo-problematika> (дата обращения: 10.05.2024).
4. Кроливецкая В.Э., Масловская Е.О. Индикаторы финансовой устойчивости банковской системы // Экономика и банки. 2022. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indikatory-finansovoy-ustoychivosti-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 21.03.2024).
5. Мануйленко, В. В. Система оценки достаточности капитала коммерческого банка: монография / В. В. Мануйленко, Н. Н. Куницына. - Москва: Финансы и Статистика, 2021. - 319 с.

6. Мережная И.Р, Халилова М.Х. Оценка влияния пандемии COVID-19 на финансовую устойчивость российских системно значимых банков // Финансовые рынки и банки. 2022. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-vliyaniya-pandemii-covid-19-na-finansovuyu-ustoychivost-rossiyskih-sistemno-znachimyh-bankov> (дата обращения: 04.03.2024).
7. Мешкова Е.И. Современные тренды регулирования финансового рынка // Финансовые рынки и банки. 2023. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-trendy-regulirovaniya-finansovogo-rynka> (дата обращения: 18.05.2024).
8. Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027739609391> (дата обращения: 15.05.2024).

Оригинальность 79%