ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Чукилева Любовь Андреевна

студент, ННГУ им. Н.И. Лобаческого, РФ, Г. Нижний Новгород

Якушев Михаил Федорович

научный руководитель, доцент, ННГУ им. Н.И. Лобаческого, РФ, Г. Нижний Новгород

Деятельность любого коммерческого банка тем или иным образом оказывает влияние на стабильность и устойчивость национальной банковской системы в целом. Именно поэтому, обеспечение финансовой устойчивости деятельности коммерческих банков является приоритетной задачей не только для менеджмента банка, но и серьезным предметом государственного регулирования, которое проявляется через осуществление постоянного и всестороннего надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков [4, с. 865].

В экономической теории под финансовой устойчивостью предприятия понимают такое экономическое состояние организации, при котором существует достаточный объем собственного капитала фирмы в общем составе источников финансирования, то есть предприятие использует заемные средства только в той мере, в которой сможет обеспечить их полный и своевременный возврат [6, с. 61].

Если финансовая устойчивость присутствует, то состояние коммерческого банка характеризуется, как имеющее возможность обеспечить не только серьезное превышение доходов от своей деятельности над расходами, но и уверенный рост прибыли без прерывания функционирования.

Понимается не просто возможность расплатиться со своими долгами, но и возможность постоянно развиваться, развивать свою банковскую деятельность, тем самым повышая экономическую стоимость организации [2, с. 90].

Коммерческий банк является финансово устойчивым, если выполняются два основных условия: он располагает активами, которые по своему составу и количеству отвечают возможностям перспективного развития банка; у него есть надежные источники формирования активов.

В западных странах у финансово устойчивых предприятий доля собственных средств составляет примерно 70 %, в России – 50 % [3, с. 185].

На финансовую устойчивость коммерческого банка могут оказывать влияние следующие факторы: положение банка на рынке; потенциал организации в деловом сотрудничестве; зависимость банка от кредиторов и инвесторов; эффективность совершаемых банковских операций и так далее.

Поскольку финансовое состояние коммерческого банка напрямую связано с обеспечением финансовой устойчивости, в зависимости от видов финансовой устойчивости банка выделяют следующие типы финансового состояния: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое и кризисное финансовое состояние банка.

Абсолютная финансовая устойчивость коммерческого банка - это финансовое состояние, для которого характерны высокий уровень платежеспособности, который проявляется в

независимости ее деятельности от внешних кредиторов.

Нормальная финансовая устойчивость банка – это тип финансового состояния, при котором его платежеспособность находится на нормальном среднем уровне.

Неустойчивое финансовое состояние характеризуется нарушением платежеспособности, однако, при этом потерянное равновесие можно восстановить с помощью увеличение числа собственных средств банка, а также путем сокращения количества дебиторов и увеличением оборачиваемости запасов.

Кризисное финансовое состояние банка - это критическое финансовое состояние, при котором коммерческий банк находится на грани банкротства [5, с. 37].

В методологическом аспекте оценка условий и факторов, воздействующих на устойчивость банковской системы и коммерческих банков как ее элементов в динамичной рыночной среде, основывается на качественном различии влияния макроэкономических факторов на отдельный банковский институт в сочетании с микроэкономическими факторами, совокупность банков и банковскую систему в целом.

В теории и практике банковского менеджмента для обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка считается необходимым постоянный мониторинг ее уровня, для чего ведется непрерывный анализ различных показателей деятельности банка.

Традиционно выделяют такие важнейшие направления анализа, как ликвидность, платежеспособность, денежные потоки, доходность отдельных операций и услуг, достаточность капитала [2, с. 91].

Важно отметить, что именно благодаря проведенному комплексному анализу финансовой устойчивости коммерческого банка менеджмент кредитной организации получает возможность оценить с помощью рассчитанных показателей качество осуществляемой банковской деятельности.

Анализ должен проводиться с такой периодичностью, чтобы система управления коммерческим банком была в полной мере обеспечена оперативной информацией, которая будет способствовать разработке, принятию и дальнейшей корректировке стратегических планов по развитию и росту банка.

Именно важность финансовой устойчивости коммерческих банков обуславливает регулирование деятельности субъектов банковской сферы со стороны государства.

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков является основой эффективной работы всей банковской системы страны.

Поэтому основная задача руководства банков, и в том числе и Банка России заключается в формировании такой системы управления финансовой устойчивостью, которая была бы способна покрыть риски, обеспечить прибыльность и реализовать социально-экономическое значение банков в модернизации экономики России.

Особое влияние на устойчивое развитие российских банков оказывают ежегодно разрабатываемые Центральным банком России совместно с Правительством направления государственной денежно-кредитной политики и инструментов ее реализации [3, с. 187].

Таким образом, особенно важно понимать, что финансовая устойчивость коммерческого банка возможна лишь при достаточности объемов собственного капитала банка, средства, привлекаемые со стороны, если и могут использоваться, то только в той мере, в которой коммерческий банк способен осуществить их полный и своевременный возврат.

Список литературы:

1. Алавердов А. Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. / А. Р. Алавердов. М.: Маркет ДС, 2015. - 576 с.

2. Герасимова Е. Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка // Финансы: Теория и Практика. 2016. №2. С.81-94

3. Маленко И. С. Об аспектах обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Финансы: Теория и Практика. 2015. №1. С.181-189

4. Мурысёв А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый. - 2017. - №11. - С. 864-867.

5. Рамазанов А.В. К вопросу о финансовой устойчивости коммерческих банков // Финансы и кредит. 2017. №32 (512). С.36-39

6. Родин Д. Я. Стратегические подходы к формированию устойчивого развития коммерческих банков в рыночной среде // Пространство экономики. 2016. №2-3. С.58-65