

УДК 336

К.В. Григорьева

г. Москва

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА КАК ОБЪЕКТ АНАЛИЗА В ПРОЦЕССЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЕГО ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ В УСТОЙЧИВОСТИ СТОРОНАМИ

Ключевые слова: банк, устойчивость, финансовая устойчивость, бизнес-модель, заинтересованные лиц.

Задачей статьи является определение понятия «финансовая устойчивость банка». Рассмотрение данного понятия является важным в современном мире с учетом влияния банковского сектора на экономику страны в целом, особенно в периоды кризисов. В статье анализируются предложенные определения различными авторами, а также существующие подходы к определению данного понятия, в том числе в нормативно-правовых актах. Также выявлено, что в данном понятии необходим учет интересов заинтересованных сторон, а также модели банковского бизнеса.

K. V. Grigoreva

Moscow

FINANCIAL STABILITY OF THE BANK AS AN OBJECT OF ANALYSIS IN THE PROCESS OF INTERACTION WITH ITS STAKEHOLDERS INTERESTED IN SUSTAINABILITY

Keywords: bank, stability, financial stability, business model, stakeholders.

The objective of the article is to define the concept of “financial stability of the bank”. Consideration of this concept is important in the modern world, taking into account the influence of the banking sector on the country’s economy as a whole, especially during periods of crisis. The article analyzes the proposed definitions by various authors, as well as existing approaches to the definition of this concept, including in legal acts. It was also revealed that this concept requires taking into account the interests of stakeholders, as well as the banking business model.

В последние годы усиливается роль банковского сектора и его влияние на экономику всей страны, особенно данная тенденция отчетливо заметна в периоды кризисов. В связи с этим усиливается необходимость уделять все большее внимание проблеме устойчивости как всего банковского сектора, так и отдельным кредитным организациям, в частности банкам.

Понятие «устойчивость», а также частное понятие «финансовая устойчивость», применяемая к банкам, являются одними из наиболее обсуждаемых в профессиональных сообществах. На сегодняшний день существует большое количество определений, таким образом, для начала необходимо рассмотреть определение указанных понятий, а также факторы, влияющие на них.

Само понятие «устойчивость» прошло долгий путь развития, беря свое начало еще с древних времен, когда мыслители тех времен размышляли о создании гармоничного государства. В более

позднее время данный вопрос рассматривались известными экономистами, например, А. Смитом, которым утверждал, что на устойчивость в целом в основном оказывают влияние войны, лень и непродуманные действия правительств.

Также данный вопрос затрагивался в трудах К. Маркса, который утверждал, что устойчивость общества зависит от социальной структуры.

Другим экономистом – Анри Луи Ле Шателье – в первый раз сформулированы принципы устойчивости экономической системы: «при устойчивом развитии экономические системы должны быть равновесны, исходя из этого следует, что такие процессы, как синтез и разложение, также должны быть сбалансированными; внешние воздействия на устойчивую систему должны компенсироваться внутренними воздействиями; при этом внутренние компенсирующие процессы должны происходить благодаря грамотным управленческим решениям».

Также Большой экономический словарь толкует понятие «устойчивость» как стойкость, постоянность и невосприимчивость к риску.

Конечно, российские экономисты также занимались проблемой определения понятия «устойчивость». Например, П.В. Окладский рассматривал «экономическую устойчивость», определив его как «динамического соответствия параметров системы, которое приносит этой системе эффективное функционирование в периоды воздействий. Данное высказывание может быть подтверждено существующей цикличностью субъектов при воздействии на их деятельность различных факторов, приводящих к видоизменениям, но при этом обеспечивая устойчивое развитие» [6].

Похожая позиция выражена и В.И. Захарченко, который считал, что экономическая устойчивость – это набор разных свойств инновационной, финансовой, производственной деятельности при учете их взаимного влияния друг на друга [3].

На сегодняшний день термин «устойчивость» широко применяется в контексте «финансовая устойчивость», так как финансовые отношения – неотъемлемая часть отношений в целом. По результатам изучения профессиональной литературы выявлено, что в основном отождествляются понятия «финансовая устойчивость», «финансовое положение» и «финансовое состояние». При этом, на наш взгляд, два последних понятия отражают статичное состояние деятельности организации, а «финансовая устойчивость» – это динамичное состояние.

Проблемами определения «финансовой устойчивости» занимались известные российские ученые экономисты, такие как: Л.Г. Скамай, В.В. Бочаров, В.И. Бариленко, М.А. Вахрушина и другие.

Так, достаточно развернутое пояснение по данному вопросу представлено Л.Г. Скамай: «финансовая устойчивость выступает отображением устойчивого преобладания доходов над расходами, которое гарантирует возможность беспрепятственного маневрирования финансовыми ресурсами организации и, при помощи их целесообразного употребления, содействует бесперебойно-

му процессу производства и реализации товаров. Другими словами, финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого уровня риска» [7].

Финансовая устойчивость банка является уже частным понятием финансовой устойчивости в целом. Данное понятие также широко обсуждается в профессиональных кругах. Например, В.Б. Тиханин главенствующим фактором для финансовой устойчивости определяет способность банка не поддаваться на факторы деструктивного характера, которые могут привести к каким-то колебаниям при этом банк остается способным выполнять свои основные функции, например, такие как привлечение средств во вклады от физических и юридических лиц, открытие различных банковских счетов и их ведение, а также размещение привлеченных средств. Другой экономист Е.Б. Герасимова говорит о том, что финансовая устойчивость – это состояние ресурсов кредитной организации, когда организация сможет сохранять уровень, на котором она находится, и при этом продолжить приближение к определенным целям. Другие определения приведены в табл. 1.

В российских нормативно-правовых актах также встречается понятие «финансовой устойчивости» по отношению к банкам. Так, на законодательном уровне существует две методики, которые используются Банком России для анализа финансовой устойчивости банков: Указании Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Согласно первой методике финансовая устойчивость признается достаточной в целях признания банка соответствующей участию в системе страхования вкладов, если по всем, определенным в методике, группам показателей результат установлен как «удовлетворительно».

Таблица 1

Определения понятия «финансовая устойчивость банка»

Автор	Предложенные определения понятия «финансовая устойчивость банка»
В.В. Иванов	Финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности [4]
Р.М. Каримов	Положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала [5]
В.Б. Тиханин	Под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности [2]
Ф.Ф. Фетисов	Финансовая устойчивость коммерческого банка трактуется через итоги банковской деятельности, его ресурсы, капитал, доходы, расходы и т.д. [8]
Е.Б. Герасимова	Финансовая устойчивость кредитной организации – это такое состояние ее ресурсов, при котором она способна сохранить свое качество в условиях динамичной внешней среды и внутренних трансформаций (в основном, процессных) и одновременно обеспечить развитие при приближении к поставленной цели [1]

Во второй методике словосочетание «финансовая устойчивость» отсутствует, при этом анализ проводится в целях определения экономического положения банков, что отождествляет указанные понятия, при этом недостаток данной методики – его статичность что означает возможное запаздывание выявления проблем к реальному положению дел в банке.

Анализ банков проводится также национальным рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» в целях ранжирования банков. Основным понятием данной методики является «кредитоспособность», то есть способность своевременно и в полном объеме выполнять свои собственные обязательства перед своими же кредиторами. Однако при этом в методике также помимо понятия «кредитоспособность» упоминаются «финансовая надежность» и «финансовая устойчивость», отождествляя все эти понятия.

Таким образом, на основании анализа профессиональной литературы и нормативно-правовых актов выявлено, что часто происходит отождествление таких понятий как «финансовая устойчивость», «финансовая надежность» и «кредитоспособность», что на наш взгляд не является верным.

На основании изученной информации выявлено три основных подхода в определении финансовой устойчивости банка:

1) Первый подход: основа подхода – это достижение результата, таким образом финансовая устойчивость – это достижение поставлены положительных результатов для организации, например, показатели прибыли или капитала, а это в свою очередь обеспечивает платёжеспособность организации.

2) Второй подход основывается на том, что организация должна обладать определенным набором и количеством необходимых ресурсов, чтобы иметь возможность осуществлять деятельность.

3) Третий подход: данный подход определяет финансовую устойчивость в качестве защиты, то есть это способность организации противостоять факторам, которые негативно воздействуют на организацию.

Исходя из приведенных и рассмотренных определений можно сделать вывод, что финансовая устойчивость банка тесно связана со множеством различных факторов, которые могут оказать на нее влияние.

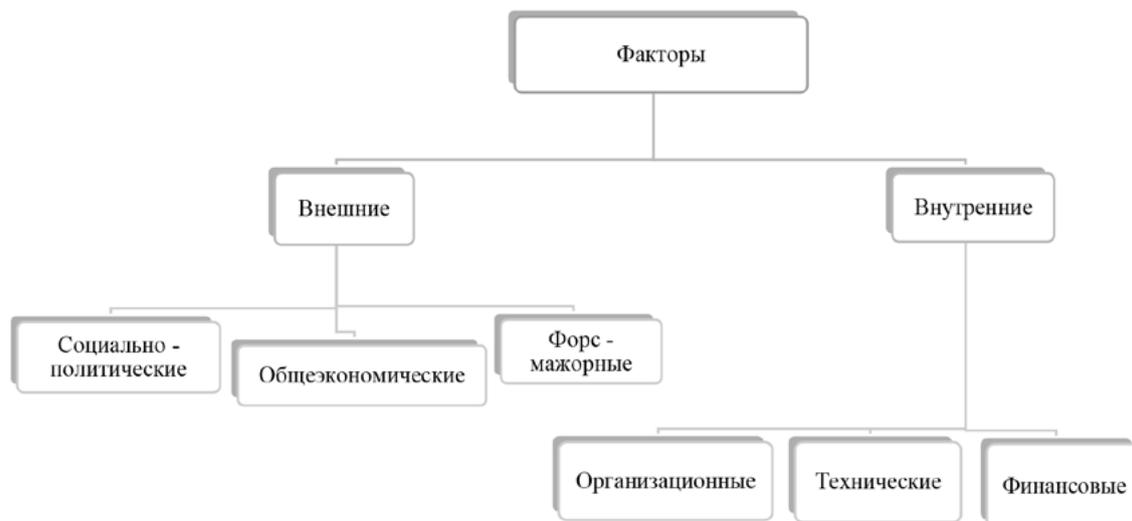


Рис. 1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость

Все факторы можем разделить на следующие основные группы:

- по месту возникновения можно выделить внутренние и внешние факторы;
- по времени действия – постоянные и временные;
- по направленности влияния – положительные и отрицательные факторы;
- по степени важности – основные и второстепенные.

Подробнее рассмотрим первую группу факторов, влияющих на финансовую устойчивость банка, которая представлена на рис. 1.

Внешние факторы – это такие факторы, которые не зависят от деятельности организации, а вызваны в основном действием сторонних событий. Если рассматривать социально-политические факторы, то здесь важна политическая стабильность в стране, адекватное взаимодействие с оппозицией и позитивный настроения людей по отношению к власти, все это является залогом стабильности страны в целом, но и банковской системы в частности. В целом к таким внешним факторам, которые могут повлиять на деятельность банка можно отнести, например, революцию, смену политического режима.

Вторая подгруппа – это общеэкономические факторы. Данная группа факторов несет в себе наиболее сильное влияние на деятельность банков. К дан-

ной группе факторов можно отнести достаточно много различных факторов такие как конкурентоспособность, инвестиционный климат страны и региона, динамика и величина внутреннего валового продукта страны, различные экономические кризисы, наличие и влияние экономических санкций, что особенно актуально в настоящее время, уровень инфляции и состояние фондового рынка.

Третья подгруппа – это форс-мажорные факторы, например, стихийные бедствия и различные катаклизмы.

Теперь более подробно рассмотрим внутренние факторы. К ним относятся в основном: организационные, финансовые и технические.

Организационные факторы в первую очередь подразумевают факторы, связанные с уровнем менеджмента в организации. Здесь можно отметить следующие важные моменты: уровень квалификации персонала, соответствие менеджмента и других значимых фигур банка требованиям законодательства, отсутствие различной информации подозрительного характера в отношении менеджмента и руководящего состава. Здесь же наличие стратегии банка и выполнение ее показателей, наличие внутренней политики и внутренний контроль.

Часто ошибки в организации работы связаны с низким уровнем менеджмента, что может привести к неэффективной

работе банка, и как следствие отзыву лицензии у него Банком России.

К техническим факторам относится все, что связано с развитием и внедрением различных технологий в банках. На сегодняшний день невозможно представить работу банков без внедрения новейших разработок как в области автоматизации бизнес-процессов, так и для удобного и быстрого использования клиентами в целях получения продуктов и услуг.

Последняя группа – это финансовые факторы. Она является самой обширной и включает в себя множество показателей, например, такие как ликвидность, рентабельность, достаточность капитала, качество активов, доходность, выполнения обязательных нормативов и другое.

Также к последней группе факторов можно отнести достаточно новое направление, при этом важное, которое также отмечается главой Центрального Банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной. Еще в 2018 году отмечалось, что несмотря на то, что основная часть работы по оздоровлению финансового сектора приблизилась к завершению, в сектора остается достаточно большое количество серьезных проблем, и одной из них является то, что часть действующих банков работают на рынке неэффективно, то есть у них отсутствует работающая бизнес-модель. Согласно прогнозу агентства «Эксперт РА» в секторе ожидается кризис бизнес-модели и отзыва лицензии у банков будет связан именно с этой причиной.

Кредитные организации осознают важность учета данного аспекта в своей работе. Определение бизнес-модели для работы банка несет в себе несколько важных преимуществ:

- бизнес-модель может выступать в качестве инструмента для реализации стратегии банка;

- знание бизнес-модели банка повышает прозрачность его деятельности, а также помогает в построении процессов внутри организации для большей управляемости;

- понимание бизнес-модели позволяет упростить работу, например, в части автоматизации части процессов, подбора правильного квалифицированного

персонала, а также в части определения продуктов для запуска и услуг;

- облегчение процессов, связанных с открытием и построением работы в филиалах банка.

На сегодняшний день процесс изменения во всех сферах происходит достаточно быстро, а бизнес-модель банка является маркером, показывающим выживаемость банка в будущем, возможность ведения прибыльной деятельности и его способность реагировать на вызовы, которые происходят в современном мире.

Относительно вопроса необходимости понимания своей бизнес-модели существует две распространённые точки зрения:

- первая точка зрения основывается на радикальном подходе о том, что кредитным организациям просто необходимо, во-первых, понимать и уметь определить свои бизнес-модели, а во-вторых, что большинству банков нужно менять свои бизнес-модели, так как в будущем все будет направлено и связано с цифровыми и информационными технологиями, будет присутствовать достаточно много кризисов в экономике, а также в самой экономике будут господствовать низкие процентные ставки, и банки должны быть готовы к этим событиям;

- вторая точка зрения, наоборот, подразумевает, что банки, которые не являются конкурентоспособным, необходимо убрать с рынка путем проведения «зачисток». Для остальных кредитных организаций это послужит сигналом для изменений в сторону конкурентоспособности.

Как известно по российской практике, банковский сектор подвержен именно проведению «зачисток» со стороны Банка России. Соответственно анализ бизнес-модели банка необходимо учитывать при анализе его финансовой в качестве ключевой и важнейшей характеристики деятельности банка.

Наличие такого большого числа различных существующих точек зрения на определение понятия «финансовой устойчивости» и его составляющих, которые должны быть включены в указанное понятие, определяет соответственно наличие существования различных информационных потребностей от заинтересованных лиц.

Таблица 2

Заинтересованные лица и их информационные потребности

№	Группа лиц	Показатели, на которые обращают внимание заинтересованные группы лиц
1	Клиенты	Субъективное мнение, основанное на сарафанном радио, новостях из интернета, расположение, удобство, уровень процентных ставок (выгодность предложений)
2	Менеджмент	Способность банка выплачивать причитающиеся выплаты, способность банка продолжать работу в будущем и продолжать работу в найме сотрудников, информация о различных рисках
3	Контрагенты	Информация о прибыли и возможности выполнять взятые на себя обязательства
4	Акционеры и инвесторы	Информация о рисках, возможность получать дивиденды и доходы от вложений, способность продолжать деятельность в будущем, стратегия, планы развития
5	Регулирующие органы в лице Банка России	Достаточность капитала, ликвидность, остатки на корсчетах, выполнение обязательных нормативов и требований законодательства, а также все вышеперечисленные требования

В целом для всех видов бизнеса существует потребность в учете потребностей заинтересованных сторон, особенно банки, которые имеют широкий круг таких лиц. Основные группы:

- клиенты;
- менеджмент;
- контрагенты;
- акционеры и инвесторы;
- регулирующие органы, в том числе основную роль занимает Банк России.

Для каждой из групп определены основные потребности в табл. 2.

Основываясь на результатах, полученных из анализа данных из открытых источников сделан вывод что государство в лице Банка России является

заинтересованным лицом, которые предъявляет намного больше и обширнее требований, чем любое заинтересованное лицо, таким образом выполнение институциональных также является одной из характеристик устойчивости на современном этапе развития банковской отрасли в стране.

Таким образом, по результатам проведенного исследования предложено авторское определение финансовой устойчивости кредитной организации как динамическое финансовое состояние банка, при котором обеспечивается выполнение основных институциональных требований и развитие в соответствии с выбранной моделью банковского бизнеса.

Библиографический список

1. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации: учебник. М.: Финансы и статистика, 2014. 246 с.
2. Григорьева К.В. Комплексный коэффициентный анализ финансовой устойчивости банка // Финансовая экономика. 2018. № 5 (11). С. 1359-1363.
3. Захарченко В.И. Экономическая устойчивость предприятия в переходной экономике // Машиностроитель. 2018. № 1. С. 9-11.
4. Иванов В.В. Анализ надежности банка: практическое пособие М.: Русская деловая литература, 1996. 320 с.
5. Каримов Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: учебное пособие. Ижевск: Изд-во Института экономики и управления УдГУ, 1999. 270 с.
6. Окладский П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости предприятий // Лесной журнал. 2000. № 5-6. С. 176-180.
7. Скамай Л.Г. Финансовые риски // Риск. 2000. № 12. С. 43-49.
8. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология её оценки. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2003. 394 с.