

УДК 336.7

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**А.В. ГРИБОВСКАЯ**  
(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

*Исследованы различные интерпретации к видению понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка», выявлены сходства и различия существующих определений. Представлено собственное определение понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка». Обозначены проблемы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.*

На данном этапе общественного развития проблема обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков, приобретает ключевое значение. Необходимость сохранения финансовой устойчивости коммерческого банка, с одной стороны, и расширения инвестиций в экономику – с другой, обостряют проблему, превращают ее в одну из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков, в частности банковской системы страны в целом, – чрезвычайно важная задача, так как годы финансовых потрясений нанесли серьезный финансовый ущерб физическим и юридическим лицам. Белорусская финансовая система нуждается в единой стратегии развития, адекватной централизованной системе оценки основных показателей оценочного определения финансового состояния банков, в нормативно обеспеченных и понятных методиках анализа финансовой устойчивости коммерческих банков, а также в открытой и очевидной для конечных пользователей (физических и юридических лиц – клиентов банков) информации [1, с. 44].

Существует множество определений понятия «финансовая устойчивость», что говорит о его сложном системном характере, работающем в постоянно изменяющихся внешних и внутренних условиях.

Анализ финансовой устойчивости (надежности) банка осуществляется посредством внутренней и внешней оценки деятельности [2, с. 294].

Внутренняя оценка осуществляется самим банком как элемент менеджмента и предполагает оценку развития банка, его финансового состояния, соблюдение действующего законодательства и пруденциальных норм, внутренних положений и инструкций [2, с. 294].

Внешняя оценка осуществляется разными субъектами в различных целях. Она может проводиться Национальным банком, аудиторскими фирмами, банками – партнерами, рейтинговыми агентствами [2, с. 295].

Нельзя говорить о финансовой устойчивости банка как об обычном хозяйствующем субъекте. Банк является специфическим хозяйствующим субъектом, и значит говорить о нем нужно со стороны специфичности выполняемых им функций.

По результатам проведенного теоретического исследования были выделены группы авторов, которые с определенной долей условности можно разделить на две группы, что представлено в таблице.

Таблица

Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»

Группы авторов	Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка»
Маркова, Арнаут, Рамазанов, Борискина, Шмарловская, Татарина	Возможность (способность) банка в течение длительного периода времени поддерживать приемлемый уровень риска и надежности, выполнять на заданном уровне присущие ему функции и роль в экономике вне зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов, влияющих на их осуществление, достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние, поддерживать (адаптировать) финансовые ресурсы, при которых банк может успешно развиваться.
Благодатских, Вотинцева	Комплекс характеристик его деятельности, демонстрирующую, сбалансированную и своевременную политику управления ликвидностью банка и собственным капиталом, в соответствии с быстро меняющимися внешними и внутренними условиями функционирования с целью предотвращения дефицита (профицита) платежного баланса банка, непроизводительных затрат и убытков, а также снижения экономических выгод, устойчивость может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности.

Источник: собственная разработка на основе данных [1–3; 6–10].

Первая группа – под финансовой устойчивостью понимает возможность или способность банка удерживать свои позиции стабильности в неустойчивое для страны или мира состояние, выполнять свои функции в независимости от внешних и внутренних факторов. Вторая – говорит о финансовой устойчивости, как о множестве устойчивых показателей, характеризующих деятельность банка со стороны баланса, капитала, качества пассивов и активов.

В целом все современные авторы сходятся во мнении, что это качественная характеристика деятельности банка, которая характеризуется достаточностью капитала, качеством активов и эффективностью деятельности коммерческого банка.

Обобщая проведенное теоретическое исследование, на наш взгляд, понятие финансовой устойчивости коммерческого банка можно представить следующим образом - это комплекс характеристик (показателей) его деятельности, регулируемых законодательно, характеризующий, насколько банк в течении длительного периода времени способен эффективно работать на рынке банковских услуг, отвечать по принятым обязательствам и обеспечивать развитие банка в среднесрочной и долгосрочной перспективах в изменяющихся экономических условиях. Осуществляя банковские операции, достигая их сбалансированности и слаженности, банки стремятся обеспечить свою надежность и устойчивость в рыночных отношениях.

Финансовую устойчивость мы можем рассматривать и как количественную оценку устойчивости, что является качественной и своевременной оценкой кредитоспособности. Что отражается через разумно проведенные депозитарную и кредитную политики (привлечение и эффективное размещение денежных средств). Эти стороны взаимосвязаны и взаимозависимы. Назначение оценки состоит в определении масштабов развития всей банковской системы и отдельных банков, в выявлении лидеров банковского бизнеса, в констатации успеха или поражения конкретных банков в конкурентной борьбе.

Если глобально посмотреть на наше понятие, то на сегодняшний день самой важной составляющей для банка является его репутация. Репутация банка – это совокупная оценка обществом деятельности банка, а так же действий его реальных владельцев. В репутации учитывается ряд факторов, среди которых на первое место выступает финансовое состояние банка.

Репутация строится при помощи рейтингов, которые определяют независимые рейтинговые агентства. Основными из самых влиятельных и известных рейтинговых агентств считаются следующие: Standard & Poog's, Moody's и Fitch Ratings. Рейтинговые агентства для проведения оценок, как правило, пользуются материалами отчетности банков, публикуемыми в открытой печати. Агентствами разрабатываются собственные методики оценки надежности банков. Но позволить себе услуги таких агентств может не каждый банк (в Республике Беларусь лишь 6 крупных, ориентированных на международный рынок банков). Отметим, что данные агентства проводят анализ по методикам отличным от белорусского законодательства. Белорусские банки также стремятся создавать собственные методики оценки показателей устойчивости, куда входит количественная и качественная оценки. Количественная оценка предусматривает анализ финансовых показателей. При такой оценке выбирается определенная позиция в градации шкалы баллов, что и является недостатком данной системы, потому что градация шкалы, баллы выбираются экспертно и являются не объективными [3, с. 35–36].

Рейтинговая оценка, осуществляемая государственными органами банковского надзора, дает наиболее полное и глубокое представление о надежности коммерческих банков. Банковский надзор является системой, которой пользуется правительство той или иной страны, чтобы гарантировать безопасность и стабильность банковского сектора как важного фактора экономического роста страны, доверия вкладчиков к банкам.

Простого способа для анализа устойчивости нет, а услуги агентств может позволить не каждый, что и вызывает необходимость в разработке своих методик. Это довольно сложная задача для коммерческих банков, поскольку необходим анализ на основе большого количества показателей. Что делает разработку своей независимой методики стратегической задачей [3, с. 35–36]. Но необходимо соблюдать принцип консервативности при осуществлении оценок текущего состояния нормативного капитала банка, рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных в балансе, т.е. соблюдать осторожность при применении суждений, оценивая их с позиции наибольшего риска [4, с. 10].

Если в целом рассматривать банковский сектор, то для него устойчивость будет состоянием, при котором банковский сектор предусматривает результативное распределение экономических ресурсов, дает возможность соответствующе оценивать финансовые риски и совершать управление ими. К рассмотрению вопроса об устойчивости нужно подходить системно, чтобы видеть все стороны соответствующего периода. С этой целью и были выработаны 5 основных элементов для анализа устойчивости банковского сектора, такие как: мониторинг текущей ситуации, анализ тенденций, анализ сценариев, стресс тестирование, системы раннего предупреждения – и каждый из них предусматривает собственный набор принципов и методов [5, с. 23–24].

В заключении отметим, что обеспечение устойчивости банковской системы в долгосрочной перспективе без повышения прозрачности банковской деятельности сложно. В связи с этим проводимая в Беларуси политика по привлечению стратегических инвесторов в банки, в том числе иностранных инвесторов, последовательно дополняется ужесточением требований к раскрытию информации о конечном собственнике банков. Эти и другие меры, направленные на повышение прозрачности деятельности банков, будут способствовать формированию здоровой конкурентной среды в банковском секторе и поддержанию его стабильности. В целом Национальный банк Республики Беларусь проводит последовательную работу, направленную на формирование эффективной системы обеспечения устойчивости банковского сектора, привнося тем самым вклад в поддержание финансовой стабильности в экономике Беларуси.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Вотинцева, Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» / Р.С. Вотинцева // Вестн. удмуртского ун-та : экономика и право. – 2014. – № 3. – С. 44–47.
2. Благодатских, И.В. Финансовая устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / И.В. Благодатских // Актуальные вопросы экономики. – 2008. – № 8. – С. 294–299.
3. Шмарловская, С.С. Необходимость определения финансовой устойчивости и надежности банков / С.С. Шмарловская // ПолосГУ. – 2013. – № 5. – С. 35–36.
4. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 июня 2016 г., № 361 : с изм. и доп. // Сайт Национального банка Респ. Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP\\_137\\_2016.pdf](https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_137_2016.pdf) . – Дата доступа: 10.09.2016.
5. Каллаур, П.В. Система обеспечения устойчивости банковского сектора Республики Беларусь / П.В. Каллаур // Деньги и кредит. – 2008. – № 6. – С. 23–28.
6. Маркова, О.М. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций: зарубежный и российский опыт / О.М. Маркова // Финансы, денежный оборот и кредит. – 2015. – № 13. – С. 33.
7. Арнаут, И.И. К вопросу финансовой устойчивости коммерческого банка / И.И. Арнаут // К вопросу. – 2012. – № 24. – С. 52.
8. Татарина, Л.В. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава банка / Л.В. Татарина // Известия. – 2013. – № 3. – С. 17.
9. Рамазанов, А.В. К вопросу о финансовой устойчивости / А.В. Рамазанов // Банковское дело. – 2012. – № 32 (512). – С. 36–37.
10. Борискина, Ю.А. «Три кита» банковской системы Республики Мордовия: оценка финансовой устойчивости / Ю.А. Борискина // Вестник. – 2009. – № 8. – С. 43.