

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc138407719)

[1 Теоретические основы исследования механизма устойчивости коммерческого банка 5](#_Toc138407720)

[1.1 Устойчивость коммерческого банка: сущность и многообразие форм 5](#_Toc138407721)

[1.2 Факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка 8](#_Toc138407722)

[1.3 «Методические подходы к формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка» 14](#_Toc138407723)

[2 Исследование обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации НАО «Тинькофф» 15](#_Toc138407724)

[2.1 Анализ практики обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации 15](#_Toc138407725)

[2.2 Направления по совершенствованию механизма устойчивости коммерческого банка 25](#_Toc138407726)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28](#_Toc138407727)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 30](#_Toc138407728)

## ВВЕДЕНИЕ

В наше время состояние экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от устойчивости банковской системы. В состоянии дестабилизации экономики в следствии специальной операции на Украине и последствиями пандемии COVID- 2019, банковская система в целом имеет опасно высокий риск ликвидности. Не смотря на все осуществленные меры по поддержанию устойчивости и стабильности банковской системы, проблемы сохранения устойчивости коммерческих банков остаются актуальными.

Актуальность темы исследования. Поскольку основными элементами банковской системы являются банки, следовательно, обеспечение финансовой устойчивости всей системы должно начинаться именно с банков. В связи с этим увеличивается значения анализа деятельности банковских организации, которые влияют на Центральный банк. Вместе с тем, финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности банка. В результате возникает необходимость в комплексном подходе для повышения устойчивости коммерческих банков.

Несомненно, что для постоянного стабильного развития банка, обеспечения его финансовой устойчивости необходимо оценивать его финансовые показатели банка, что позволит, в свою очередь, повысить финансовую устойчивость коммерческого банка.

Цель данного исследования совершенствование теоретических положений и методических подходов к формированию механизма устойчивости коммерческого банка.

Цель исследования обусловила необходимость постановки следующих задач:

* раскрыть понятие и сущность устойчивости кредитной организации; выявить факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка
* исследовать методические подходы к формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка
* проанализировать практику обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций (на примере АО «Тинькофф»);

– выявить возможные направления по совершенствованию механизма устойчивости коммерческого банка.

Объектом исследования является механизм устойчивости коммерческого банка.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования механизма устойчивости коммерческого банка.

Теоретической и методической основой исследования послужили научные исследования российских ученых-экономистов по вопросам формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка.

Информационную базу составили данные официальной статистической отчетности, нормативно-правовые акты, методические и справочные материалы, а также научная и специальная литература по проблемам темы исследования, данные публикуемой отчетности АО «Тинькофф».

Методической основой исследования выступили: методы системного, причинно-следственного и логического анализа, аналогий и сравнения. В процессе исследования также применялись описательный метод, метод частичной выборки, сопоставительный метод, статистический анализ.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников. Структура работы обусловлена логикой достижения поставленных целей и задач.

## 1 Теоретические основы исследования механизма устойчивости коммерческого банка

## 1.1 Устойчивость коммерческого банка: сущность и многообразие форм

Поскольку главной целью деятельности коммерческого банка является максимизация полученных доходов и минимизация рисков возможных потерь и банкротства, можно говорить о том, что банковская деятельность – это предпринимательская деятельность, которая имеет свою специфику и определенные, присущие только ей, отличительные черты.

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость – ключевое понятие, применяемое при оценке деятельности коммерческого банка. В случае если банк финансово устойчив, он обладает конкурентоспособностью перед другими коммерческими банками, что позволяет привлекать дополнительные ресурсы, преобладать в той или иной отрасли рынка[4].

Финансовой устойчивость коммерческого банка является качественная характеристика финансового состояния банка, отображающая оптимальный баланс финансовых ресурсов, а также активов банка при условии, поддержки на высоком уровне ликвидности и платежеспособности, минимизация рисков и рост прибыли (А.В. Зубарев).

Поддержание финансовой устойчивости банка является главным критерием обеспечения непрерывной деятельности банка. Но несмотря на то, что термин «финансовая устойчивость» довольно часто используется в научной деятельности и официальных документах, которые регламентируют деятельность банков, до сих пор нет однозначного определения данного термина.

П.А. Шальпанов понимает финансовую устойчивость банка как динамическую интегральную характеристику способности банка как системы трансформирования ресурсов и рисков полноценно (с максимальной эффективностью и минимальным риском) выполнять свои функции, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды.

О. В. Горюкова пишет, что финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементом финансового состояния банка. Определение уровня устойчивости и надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, носящий системный характер.

Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства [9].

Некоторые авторы считают, что финансовая устойчивость коммерческого банка проявляется только в том случае, когда наступают неблагоприятные события, после которых банку необходимо восстановить свое прежнее положение и продолжить работу. Другие указывают, что финансовая устойчивость – это состояние банка, при котором выполняются условия кредитоспособности и ликвидности, а также выполнение банком своих функций трансформации сбережений в кредитные размещения и незамедлительное проведение расчетов[2].

На наш взгляд, термин финансовая устойчивость – это возможность предприятия иметь необходимое экономическое положение, не смотря на действия различных факторов.

Рядом авторов финансовая устойчивость рассматривается, как способность банка защищать своих акционеров и вкладчиков при наступлении неблагоприятных событий, при этом ими формируется доверие к банку.

Финансовую устойчивость коммерческого банка необходимо рассматривать с нескольких точек зрения используя субъективный подход, и рассматривать с точки зрения банка, клиентов, собственников банка и Центрального банка.

При применении субъективного подхода к понятию финансовой устойчивости можно сказать, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это способность банка в любой момент времени оказывать полный спектр финансовых услуг, сохранять и наращивать капитал акционеров выполнять роль финансового посредника в банковской системе, выполняя функции необходимые для поддержания экономики так, чтобы не нарушать уверенности клиентов, собственников, менеджеров банка и регуляторов в непрерывной и эффективной деятельности банка [16].

Для того чтобы дать более достоверную комплексную оценку состояния коммерческого банка, необходимо провести не только анализ баланса и другой отчетности, но также необходимо дать характеристику экономического состояния клиентской базы банка, дать оценку всех конкурентов и провести маркетинговое исследование конъюнктуры рынка и т.д.

При проведении финансового анализа в коммерческом банке следует

учитывать [10]:

- суть и значение количества показателей, характеризующие ограничения, которые вводятся регулирующими органами для деятельности коммерческих банков, могут отличаться и изменяться;

- кроме показателей, которые характеризуют выполнение нормативов регулирующих органов, в финансовом анализе коммерческих банков могут определяться и анализироваться различные дополнительные показатели и нормативы. При финансовом анализе необходимо рассматривать только те внутренние факторы, выбором которых можно управлять.

Таким образом, существуют различные подходы, где авторы рассматривают финансовую устойчивость как обязательное соответствие банком отдельных параметров деятельности нормативным значениям, которые установлены Банком России.

## 1.2 Факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка

Одной из основных проблем устойчивости экономики страны и ее секторов является их нестабильность. На деятельность каждого банка влияет большое количество факторов, которые могут оказывать как положительное, так и отрицательное воздействие. Из-за этого каждый банк вынужден менять свои стратегии на финансовых рынках. Если говорить о факторах устойчивости коммерческого банка, то можно выделить несколько категорий, которые представлены в таблице 1:

Таблица 1 – классификация факторов, определяющих финансовую устойчивость коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Признаки классификации | Факторы |
| По способу возникновения | Внутренние и внешние |
| По времени действия | Постоянные и форс-мажорные |
| По степени важности результата | Второстепенные и основные |
| По структуре | Сложные и простые |
| По направлению влияния | Отрицательные и положительные |
| По содержанию | Политические, организационные, экономические, социальные |

Давайте рассмотрим классификацию факторов, влияющих на деятельность банка, подробнее. Обычно все факторы можно разделить на две категории: внутренние и внешние. Внутренние факторы отражают эффективность работы банка, а внешние не связаны напрямую с его деятельностью.

Наибольшее влияние на банковскую систему оказывают экономические факторы. Это может быть потенциал реального сектора экономики, конкурентоспособность производителей товаров, сальдо платежного баланса страны и ВВП. Стабильность экономики является основой устойчивости банков и банковской системы в целом. Кризисы в экономике серьезно влияют на устойчивость и деятельность коммерческого банка.

Политические факторы также оказывают значительное влияние на устойчивость банковской системы и каждого банка в отдельности. Стабильность политической ситуации в государстве зависит от устойчивости существующего правительства, его политики, влияния оппозиции, стабильности и социальной напряженности в регионах Российской Федерации.

Стабильность в политике является важным условием позитивного развития банковского сектора и коммерческих банков в отдельности. Кроме того, также существуют другие факторы, которые могут влиять на деятельность банка, например, технологические, социальные, экологические и демографические. Важно учитывать все эти факторы при проведении анализа банковской системы и принятии решений.

Технологические факторы могут быть связаны с изменением технологий в производстве товаров или услуг, которые влияют на спрос на банковские услуги. Социальные факторы могут включать в себя изменения в образе жизни, поведении потребителей и их потребностях.

Таким образом, при анализе банковской системы необходимо учитывать множество факторов, которые могут влиять на ее устойчивость и эффективность. Каждый из этих факторов имеет свои особенности и может быть важен в разных ситуациях. Поэтому важно проводить комплексный анализ банковской системы, чтобы учитывать все эти факторы и принимать правильные решения для ее развития и устойчивости.

Стоит отметить, что основным органом регулирования всех банков является Центральный Банк Российской Федерации. Большое количество операций в банке проходит под строгим контролем ЦБ РФ. Проводятся проверки по предоставлению всей документации и отчетности.

На наш взгляд ,задача государства должна заключаться в ликвидации банков, которые работают не законно или нарушают требования, установленные ЦБ РФ.

Несущественных форс-мажорных факторов не существует. Форс-мажор, как и любой другой фактор, влияет на стабильность коммерческих банков. Форс-мажор-это фактор, который может препятствовать деятельности банка в результате стихийного бедствия или непредсказуемого события. В качестве примера можно привести не давние наводнения в различных регионах Российской Федерации. Форс-мажорные обстоятельства могут ограничить способность банка в полной мере предоставлять свои услуги на не определенный срок.

Таким образом, внешние факторы оказывают большее влияние на стабильность коммерческих банков, но устранить их последствия в несколько раз сложнее, чем внутренние факторы.

Внутренние факторы играют важную роль в устойчивости коммерческих банков, если социально-экономическая и политическая ситуация стабильна и отсутствуют форс-мажорные обстоятельства. К внутренним факторам относятся проблемы, формируемые самими коммерческими банками.

На работу любого банка влияют внутренние и внешние факторы, они влияют на устойчивость коммерческого банка. Но эти факторы индивидуальны для каждого банка и организации. Внутренние факторы устойчивости банка можно разделить на три группы:

* организационные факторы (стратегии банков, квалификация кадров, уровень управления, внутренняя политика банка, внутренняя политика банка);
* технологические факторы (ориентация банка на развитие банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах);
* финансово-экономические факторы (уровень доходов, объем и структура собственных средств, расход и прибыль, структура, источники поступления средств).

Все факторы будут иметь результат только в увязке друг с другом, а значит, необходимо рассматривать эти факторы в комплексе. Все рассмотренные внутренние и внешние факторы могут повлиять на устойчивость коммерческого банка.. Воздействие очень индивидуально и зависит от особенностей организации, содержания работы каждого отдельного банка. Нельзя сказать, что в современную эпоху наибольшее влияние оказывают внешние факторы.. Внешние факторы устанавливают определенные параметры, не зависящие от самих банков. Но также нельзя не учитывать и внутрибанковские факторы, постоянно улучшающие качество работы и, следовательно, влияющие на устойчивость коммерческих банков.

## Можно сделать вывод, что устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только при соблюдении всех ее правил, но требующую постоянного контроля.

## Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка обеспечивает устойчивость финансового положения в долгосрочной перспективе, а если быть более точным, то это состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк способен за счет эффективного использования средств, предоставлять непрерывный процесс осуществления своей экономической деятельности.

## 1.3 «Методические подходы к формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка»

На современном этапе важен вопрос укрепления финансовой устойчивости рынка. Решение этой проблемы обеспечивается построением эффективного механизма, гарантирующего финансовую устойчивость банка.. Теоретико-методологическим аспектам финансовой устойчивости банков, механизму ее обеспечения уделялось значительное внимание таких отечественных ученых, как Г.С. Панова, Ю.С. С. Масленченков, О. Б. Ширинская и многие другие.. Некоторые вопросы работы механизма обеспечения финансовой устойчивости банка в современных условиях показаны в работах Н.П. Казаренкова, А.П. Бондаря.

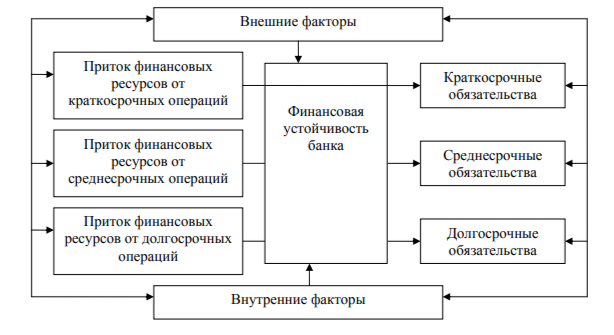


Схема 1 - Механизм обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка

Выбор подхода является необходимым элементом обеспечения механизма финансовой устойчивости кредитной организации. Критерием устойчивости организации является признак или сумма признаков, по которым можно сделать вывод, устойчива компания или нет.

Методический подход к формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости должен не только указывать на наличие финансовой устойчивости предприятия, но и оценивать ее уровень. Количественная оценка уровня устойчивости должна быть получена с использованием показателей, которые используются в учете и анализе компании, что является обязательным условием практического использования этой оценки.

Для этого целесообразно исследовать баланс и ликвидность компании. Так, известен индикаторный подход, при котором уровень финансовой устойчивости определяется с помощью так называемых индикаторов.. Показателями считаются пороговые значения показателей, характеризующих деятельность компании в различных функциональных областях, соответствующих определенному уровню устойчивости. Оценка финансовой устойчивости компании устанавливается по результатам сопоставления (абсолютного или относительного) фактической деятельности компании с показателями.

В случае безоговорочного определения значения показателей уровень финансовой устойчивости коммерческого банка может быть определен неверно, что может привести к принятию управленческих решений, не соответствующих реальному состоянию вещей. Индикаторный подход вполне оправдан на макроуровне, где значения индикатора более стабильны.

Существует и иной подход к оценке уровня финансовой устойчивости предприятия, который может быть назван ресурсно-функциональным. В соответствии с этим подходом оценка уровня состояния предприятия осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. В соответствии с ресурсно-функциональным подходом наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимое для выполнения целей данного бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на финансовую устойчивость предприятия и достижения функциональных целей предприятия.

Чтобы постоянно следить за финансовой устойчивостью предприятия, руководству необходимы индикаторы, позволяющие быстро определить изменения. В кредитной организации могут использоваться показатели (коэффициенты) используемые для целей надзора, контроля и стресс-тестирования в банковской системе (таблица 1).

Таблица 1 - Индикаторы - параметры устойчивости банковской системы

|  |  |
| --- | --- |
| Индикаторы по основным направлениям деятельности | Содержание показателя (индикатора) |
| 1.Сфера денежно-валютного обращения |  |
| 1.1. Коэффициент монетизации  1.2. Коэффициент наличных денег  1.3. Коэффициент «долларизации» | Отношение совокупного денежного агрегата к величине ВВП за отчетный период (в текущих ценах)  Отношение наличных денег в обращении (на определенную дату) к совокупному денежному агрегату (на ту же дату)  Отношение используемой иностранной валюты к общему объему денежной массы в обращении |
| 2. Сфера платежей и расчетов |  |
| 2.1. Коэффициент притока денежных средств по межрегиональным расчетам (для регионов)  2.2. Коэффициент неплатежеспособности банков | Отношение притока денежных средств в регионе по межрегиональным расчетам к оттоку денежных средств из региона по межрегиональным расчетам  Отношение суммарной стоимости расчетных документов клиентов, не оплаченных банками из-за отсутствия средств (на определенную дату) к величине средств на корреспондентских счетах банков (на ту же дату) |
| 3.Сфера кредитования |  |
| 3.1. Коэффициент кредитования  3.2. Коэффициент просроченных ссуд | Отношение общей величины задолженности по кредитам, предоставленным банкам, к сумме ресурсов, привлеченных банками (на определенную дату)  Отношение величины просроченной задолженности по ссудам (выданным на определенную дату) к общей величине задолженности по кредитам |
| 4.Обобщающие показатели |  |
| 4.1. Коэффициент рентабельности активов  4.2. Коэффициент рентабельности капитала | Отношения между этими коэффициентами определяется умножением их на коэффициент достаточности капитала, характеризующий надежность банка |
|  |  |

Что касается обоснования пороговых значений показателей устойчивости кредитной организации, то они могут рассчитываться исходя из уровня средних показателей, оптимальных уровней для развивающихся стран и т.п.

Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами пороговых значений Банк теряет способность к устойчивому, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешнем и внутреннем рынках, становится объектом недружественного поглощения.

Таким образом, механизм обеспечения финансовой устойчивости банка представляет собой совокупность средств и методов, направленных на повышение уровня его финансовой устойчивости. Эффективная работа этого механизма гарантирует достижение тактических и стратегических целей по поддержанию высокого уровня банковской устойчивости.

## 2 Исследование обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации НАО «Тинькофф»

## 2.1 Анализ практики обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации

Для проведения анализа обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации в данной работе выбран банк НАО «Тинькофф».

Данный банк выделяется среди остальным, тем что использует дистанционную работу с клиентами, благодаря современным каналам связи, а так же через своих представителей. Из-за отсутствия офисов и филиалов банк все взаимодействия осуществляет при помощи трех основных каналов связи:

- приложение «Тинькофф Банк»;

- сайт «Тинькофф Банк»;

- call-центры.

НАО «Тинькофф» банк предоставляет различным услуги своим клиентам, имеет 9 учрежденных организации.

Стоит отметить, рассматриваемый банк занимает третье место в России по востребованности использования клиентами в розничном сегменте среди 30 банков по исследованиям АО «Делойт и Туш СНГ».

Для проведения анализа финансовой устойчивости деятельности кредитной организации НАО «Тинькофф», необходимо изучить и проанализировать финансовую отчетность 2019-2021 гг.

Таблица 2 - Бухгалтерский баланс НАО «Тинькофф» за 2019-2021 гг., млн. руб. [9]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Данные за  2019 год, млн.. руб. | Данные за  2020, млн. руб. | Данные за  2021, млн. руб. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 53 752 | 134 933 | 187 091 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 448 | 5 379 | 7 387 |
| Инвестиции в ценные бумаги (долговые и долевые) | 132 740 | 233 241 | 215 296 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 29 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 328 301 | 372 227 | 550 609 |
| Производные финансовые инструменты | 390 | 5 028 | 5 324 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 8 877 | 15 475 | 14 983 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 2 799 | 24 064 | 43 536 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 723 | 3 073 | 129 |
| Отложенный налоговый актив | 1 606 | 931 | 2 354 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 10 424 | 10 357 | 12 818 |
| Нематериальные активы | 4 532 | 6 194 | 8 028 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | - | 125 |
| Прочие финансовые активы | 20 254 | 30 033 | 25 835 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 071 | 3 753 | 4 528 |
| **ИТОГО АКТИВЫ** | **570 167** | **844 717** | **1 078 043** |
| II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 23 | 4 819 | 5 563 |
| Средства клиентов | 420 081 | 634 431 | 780 426 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 618 | 23 925 | 21 286 |
| Прочие заемные средства | - | - | 5 733 |
| Производные финансовые инструменты | 590 | 109 | 59 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 1 207 | 9 206 | 9 622 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 9 | - | 63 |
| Субординированный заем | 18 487 | 20 755 | 62 088 |
| Прочие финансовые обязательства | 14 515 | 34 588 | 35 193 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 4 056 | 5 697 | 11 679 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 482 586 | 733 530 | 931 712 |
| III. КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 6 816 | 6 816 | 6 816 |
| Резерв выплат по акциям | 1 039 | 1 548 | 2 958 |
| Нераспределенная прибыль | 72 673 | 97 467 | 139 451 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 214 | 2 157 | (7 326) |
| Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка | 84 742 | 107 988 | 141899 |
| Неконтролирующая доля участия | 2 839 | 3 199 | 4 432 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 87 581 | 111 187 | 146 331 |
| **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** | **570 167** | **844 717** | **1 078 043** |

Таким образом, мы можем сделать вывод, что все показатели активов имеют тенденцию к росту. Стоит также отметить, что в пассиве финансовой отчетности заемных средств (обязательств) больше, что собственного капитала, это показывает зависимость предприятия от других.

Для анализа практики обеспечения финансовой устойчивости НАО «Тинькофф», рассмотрим отчет о финансовых результатах предприятия согласно ФНС и Росстата за 2021-2022 гг. (Таблица 3).

Таблица 3 - Отчет о финансовых результатах НАО « Тинькофф» за 2020-2022 год, тыс. руб. [14]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № строк | Наименование статьи | Данные за 2021 год, тыс. руб. | Данные за  2022 год, тыс. руб. |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 135 445 576 | 179 775 990 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 564 709 | 16 357 644 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся  кредитными организациями | 122 128 488 | 148 625 036 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 12 752 379 | 14 793 310 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 22 086 063 | 52 564 804 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 658 923 | 1 168 394 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 514 955 | 50 423 912 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 1 912 185 | 972 498 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 113 359 513 | 127 211 186 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -28 597 100 | -58 361 034 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | -439 599 | -1 339 501 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 84 762 413 | 68 850 152 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -541 096 | -2 523 158 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 739 610 | 2 109 483 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,  оцениваемыми по амортизированной стоимости | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | Х | Х |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | Х | Х |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | -3 708 988 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | Х | Х |
| 14 | Комиссионные доходы | 136 604 628 | 161 065 414 |
| 15 | Комиссионные расходы | 91 937 518 | 90 084 126 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 43 090 | -1 275 359 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -225 | -335 308 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -2 722 486 | -7 205 966 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 16 980 743 | 8 982 699 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 160 776 398 | 157 347 968 |
| 21 | Операционные расходы | 102 944 928 | 138 875 774 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 57 831 470 | 18 472 194 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 9 920 728 | 3 854 496 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 47 910 742 | 14 617 698 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 47 910 742 | 14 617 698 |

Так можем сделать вывод, что за анализируемый период финансовые показатели в итоговом значении прибыль (убыток) за отчетный период сократился в 3,27 раза.

Как видно из анализа динамики и структуры баланса Банка имеется тенденция к снижению процентных доходов и расходов. Так же следует отметить, что операционные расходы растут меньше чем операционные доходы.

Для дальнейшего разбора основных показателей банка по активам, стоит рассмотреть соблюдение нормативов банком за последние пять лет, в период с 2018 по 2022 годы (таблица 4).

Таблица 4 – Соблюдение Нормативов, связанных с активами и капиталом с 2018 по 2022 годы., %[10]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| Н1.0 | 16,27 | 13,92 | 12,12 | 13,07 | 15,27 |
| Н2 | 48,02 | 44,84 | 76,78 | 72,92 | 36,36 |
| Н3 | 159,18 | 129,74 | 146,38 | 127,22 | 97,24 |
| Н4 | 5,25 | 15,03 | 19,93 | 18,81 | 27,29 |

Если обратиться к нормативу капитала (Н1.0), то самые низкое значение за последние годы наблюдается в 2020 году, но при этом стоит отметить, что разница между пороговым значением и показателем банка составляет более 2%, это в действительности говорит о тщательном контроле соотношения капитала, резервов и рискам по активам. При этом банк обладает действительно очень высокой ликвидностью, что в краткосрочном периоде, так и в среднесрочном.

Норматив Н2, за последние годы имеет отрицательную тенденцию, до 2020 года имел тенденцию к росту, свидетельствовало о довольно качественном соотношении высоколиквидных активов, которыми обладает банк.

Норматив Н3 за рассматриваемый период не сильно изменялся, что позволяет говорить о стабильности именно в данном направлении. В теории именно в эту группу входят кредитные средства по картам. Именно кредитные карты являются для банка основополагающим продуктом кредитной политики.

Так мы можем, выделить индикаторы и инструменты повышения уровня финансовой устойчивости НАО «Тинькофф», давать оценку их эффективности (таблица 5).

Таблица 5 – индикаторы финансовой устойчивости НАО «Тинькофф»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Индикатор | Пороговое значение | Фактическое значение |
| Коэффициент финансовой независимости | 0,12 | -0,11 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 0,08 | -2,5 |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,22 | 0,64 |
| Текущая ликвидность | 1,18 | 0,88 |
| Абсолютная ликвидность | 0,08 | 0 |
| Рентабельность активов | 5,22 | 0,64 |

Предприятие находится в неустойчивом положении, так как почти все средства компании являются заемными. Однако коэффициент покрытия инвестиций показывает, что большая часть активов финансируется за счет устойчивых источников.

Таким образом, можем сделать вывод что все основные показатели НАО «Тинькофф» имеют тенденцию к росту на протяжении всего рассматриваемого периода: прирост активов – 89,07, обязательств – 93,07, капитала – 67,08 %. Стоит заметить, что обязательства растут быстрее, что может являться в будущем плохими последствиями в виде сильной зависимости от других предприятии, фирм и т.д.

Мы можем сделать вывод, что НАО «Тинькофф» имеет большие обороты основных средств, ее финансово-хозяйственное состояние деятельности находится в пределах нормы. Но стоит обращать внимание на слишком большую массу обязательств, хоть это и характерно для банковских организации, но это все равно несет угрозу для финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, мы провели общеэкономический анализ НАО «Тинькофф», и можем сказать, что НАО «Тинькофф» является уникальным на фоне своих конкурентов. Ведь они предлагают потребителям то, чего нет у других. Анализ основных показателей банка показал, что за последние годы прибыль уменьшилась, что может быть связанно с санкционными ограничениями, а так же последствиями пандемии.

## 2.2 Направления по совершенствованию механизма устойчивости коммерческого банка

Проведем оценку рисков финансовой устойчивости НАО «Тинькофф», что б определить уровень благосостояния предприятия.

Актуальное состояние счетов организации отражает финансовую устойчивость. Финансовая устойчивость – ключевой показатель развития и стабильного состояния организации, высокой экономической безопасности. Финансовое состояние предприятия оценивается как долгосрочно, так и краткосрочно. Для долгосрочной перспективы учитывается финансовая устойчивость организации, для краткосрочной – платежеспособность.

Другими словами, финансовая устойчивость – это способность организации поддерживать свое существование и бесперебойную работу, благодаря наличию определенных свободных средств и сбалансированности финансовых потоков, а так же решать проблемы возникновения угроз безопасности. Далее проведем оценку финансовой устойчивости на примере НАО «Тинькофф».

Как говорилось выше, механизм устойчивости данного коммерческого банка состоит в ликвидности и обязательствах банка, рассмотрим их далее.

Таблица 6 – структура высоколиквидных активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2021г., тыс. руб. | | 01.01.2022 г., тыс. руб. | |
| средств в кассе | 13 842 799 | 5% | 28 170 828 | 9,47% |
| средств на счетах в Банке России | 38 646 126 | 13,95% | 51 007 759 | 17,15% |
| корсчетов НОСТРО в банках (чистых) | 31 538 887 | 11,38% | 47 997 636 | 16,13% |
| межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней | 52 860 778 | 19,08% | 141 041 061 | 47,41% |
| высоколиквидных ценных бумаг РФ | 132 951 248 | 47,99% | 24 980 566 | 8,4% |
| высоколиквидных ценных бумаг банков и государств | 8 096 409 | 2,92% | 4 445 126 | 1,49% |
| высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) | 277 047 833 | 100% | 4 445 126 | 100% |

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что увеличились суммы средств на счетах в Банке России, сильно увеличились суммы средств в кассе, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, сильно уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 277.05 до 297.48 млрд.руб.

Таблица 7 – структура текущих обязательств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2021г., тыс. руб. | | 01.01.2022 г., тыс. руб. | |
| вкладов физ.лиц со сроком свыше года | 11 608 845 | 1,80% | 11 754 000 | 1,19% |
| остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года) | 448 956 581 | 69,69% | 679 669 695 | 68,76% |
| депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года) | 163 144 401 | 25,32% | 253 476 515 | 25,64% |
| в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП) | 157 307 494 | 24,42% | 242 979 918 | 24,58% |
| корсчетов ЛОРО банков | 4 | 0,00% | 10 321 | 0,00% |
| межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней | 11 749 658 | 1,82% | 18 662 707 | 1,89% |
| собственных ценных бумаг | 0 | 0,00% | 1 | 0,00% |
| обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность | 8 744 442 | 1,36% | 24 872 356 | 2,52% |
| ожидаемый отток денежных средств | 131 227 965 | 20,37% | 213 490 661 | 21,60% |
| Текущих обязательств | 644 203 931 | 100% | 988 445 595 | 100% |

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, сильно увеличились суммы остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), корсчетов ЛОРО банков, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 131.23 до 213.49 млрд.руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что «Тинькофф» характеризуется удовлетворительным состоянием управления рисками финансовой устойчивости. Банку необходимо подобрать индивидуальные способы координирования системой рисков.

Значимость данных мероприятий обозначается эффективностью распределения ресурсов всей страны, а также развитием экономики. Дефицит устойчивости НАО «Тинькофф» влияет не только на данную организацию, но и другие экономические субъекты.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поскольку основными элементами банковской системы являются банки, следовательно, обеспечение финансовой устойчивости всей системы должно начинаться именно с банков. В связи с этим увеличивается значения анализа деятельности банковских организации, которые влияют на Центральный банк. Вместе с тем, финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности банка. В результате возникает необходимость в комплексном подходе для повышения устойчивости коммерческих банков.

Несомненно, что для постоянного стабильного развития банка, обеспечения его финансовой устойчивости необходимо оценивать его финансовые показатели банка, что позволит, в свою очередь, повысить финансовую устойчивость коммерческого банка.

В процессе работы мы:

* раскрыли понятие и сущность устойчивости кредитной организации;
* выявили факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка и проанализировали их
* исследовали методические подходы к формированию механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка
* проанализировали практику обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций на примере НАО «Тинькофф»;

– выявили возможные направления по совершенствованию механизма устойчивости коммерческого банка.

В результате анализа рассматриваемого предприятия для обеспечения финансовой устойчивости банка в современных условиях (например, в период пандемии COVID-19 и при других кризисных явлениях) необходима реализация следующих мер:

* повышение эффективности бизнес-моделей банков за счет современных технологий;
* обеспечение управления кредитными, рыночными и операционными рисками и рисками прерывания деятельности, надлежащее обеспечение систем внутреннего контроля, управления рисками, реализация кадровой политики, IT- стратегии, политики информационной безопасности, противодействия коррупции и прочим ненадлежащим практикам в финансовой сфере и экономике;
* обеспечение эффективного управления качеством кредитного портфеля;
* формирование системы прогнозирования рисков и угроз, основанной на анализе внутренней и внешней среды в условиях пандемии COVID-19, а также на разработке стратегий согласно возможным сценариям развития событий: как позитивных, так и негативных.

Все основные показатели НАО «Тинькофф» имеют тенденцию к росту на протяжении всего рассматриваемого периода(2020-2022 гг.): прирост активов – 89,07, обязательств – 93,07, капитала – 67,08 %. Стоит заметить, что обязательства растут быстрее, что может являться в будущем плохими последствиями в виде сильной зависимости от других предприятии, фирм и т.д.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерное общество «Тинькофф Банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

НАО «Тинькофф» имеет большие обороты основных средств, ее финансово-хозяйственное состояние деятельности находится в пределах нормы. Но стоит обращать внимание на слишком большую массу обязательств, хоть это и характерно для банковских организации, но это все равно несет угрозу для финансовой устойчивости предприятия.

Мы провели общеэкономический анализ НАО «Тинькофф», и можем сказать, что НАО «Тинькофф» является уникальным на фоне своих конкурентов. Ведь они предлагают потребителям то, чего нет у других. Анализ основных показателей банка показал, что за последние годы прибыль уменьшилась, что может быть связанно с санкционными ограничениями, а так же последствиями пандемии.

Значимость данных мероприятий обозначается эффективностью распределения ресурсов всей страны, а также развитием экономики. Дефицит устойчивости НАО «Тинькофф» влияет не только на данную организацию, но и другие экономические субъекты.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
2. Аджиева, А.Ю. Совершенствование методики финансового анализа в условиях финансовой неустойчивости [Текст] / А.Ю. Аджиева, Д.М. Дохкильгова // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. – 2018. – № 6 (86). – С. 62-67.
3. Анализ финансовой устойчивости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kontur.ru/.
4. Андрющенко Е.Р. История возникновения, сущность, функции и виды банков / Е.Р. Андрющенко // Сборник статей Международной научно-практической конференции. — 2018. — С. 9-11
5. Балясова, А. А. Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») // Контентус. – 2018. – №11 (76). – С. 1-10.
6. Банк Росси Официальный сайт[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/?ogrn=1027739642281>
7. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
8. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.
9. Белоброва, А. А. Операционные риски в условиях диджитализации банковской деятельности / А. А. Белоброва. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 49 (235). – С. 337-339.
10. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях / Т.Н. Бондарева. - М.: Феникс, 2020. - 346 c.
11. Бондарь Александр Петрович, Мочалина Ольга Сергеевна, Сецко Екатерина Валерьевна Механизм обеспечения финансовой устойчивости банка // Вестник Науки и Творчества. 2016. №3 (3). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-banka>
12. Бочарова, М.В. Зависимость финансовой устойчивости от соотношения собственных и заемных финансовых ресурсов [Текст] / М.В. Бочарова // Вектор экономики. — 2020. — № 5 (47). — С. 92.
13. Бутракова А.А. Финансовая устойчивость банковской системы РФ / А.А. Бутракова // Форум молодых ученых. — 2019. — № 1-1 (29). — С. 648-651.
14. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
15. Ванюшова, Е.Н. Повышение финансовой устойчивости предприятия [Текст] / Е.Н. Ванюшова // Вестник ГГУ. — 2021. — № 4. — С. 77-82.
16. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
17. Герасименко, В.П. Финансы и кредит [Текст]: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. — М.: НИЦ ИНФРА-М, Академцентр, 2019. — 384 c.
18. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
19. Гитинов, М.М. Основы механизма управления финансовой устойчивостью фирмы [Текст] / М.М. Гитинов // Наука: общество, экономика, право. — 2020. — № 2. — С. 115-122.
20. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.
21. Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://analizbankov.ru/.
22. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 209 с.
23. Картушинская, О.А. Понятие финансовой устойчивости и ее роль и задачи в оценке финансового состояния предприятия [Текст] / О.А. Картушинская // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. — 2021. — № 17. — С. 11-14.
24. Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.]; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 499 с.
25. Киризлеева А.С. Мировые экономические и финансовые кризисы: особенности влияния на банковские системы государств / А.С. Киризлеева // В сборнике: Современные тренды развития стран и регионов — 2018 Материалы международной научно-практической конференции: в 2 томах. Ответственный редактор О.В. Ямова. — 2019. — С. 69-71.
26. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-e изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
27. Коломиец К.Ю. Банковская система РФ как синергетическая система / К.Ю. Коломиец // В сборнике: Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы XVII международной научно-практической конференции преподавателей, докторантов, аспирантов и студентов. — 2019. — С. 137-138.
28. Кузина Т.С. Значение банковской системы в экономике России / Т.С. Кузина // Аллея науки. — 2019. — Т. 1. — № 6 (33). — С. 204-209.
29. Лист-Орг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.list-org.com/company/2066>
30. НАО «Тинькофф», официальный сайт, универсальная лицензия ЦБ РФ № 2673 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/properties/>
31. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 165 с.
32. Потемковский И.И. Особенности развития современной банковской системы России / И.И. Потемковский // Студенческий. — 2019. — № 21-5 (65). — С. 48-51.
33. Рахматуллина Ю.А., Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: правовой аспект// Евразийский юридический журнал. 2018. – №5 (120). – с 371-373
34. Руспрофиль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rusprofile.ru/id/2431698
35. Садрисламов И.Р. Перспективы развития банковской системы России / И.Р. Садрисламов // Экономика и социум. — 2019. — № 3 (58). — С. 375-378.
36. Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/?BankId=tin-koff-bank-2673&BankMenu=nadezhnost>
37. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.)
38. Федоренко, Т. С. Система управления рисками потери устойчивости банков // Вестник Академии знаний. – 2020 – №3 (38). – С. 56-59.
39. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 149 с.
40. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.
41. Чекко проверка контрагентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://checko.ru/company/tinkoff-bank-1027739642281>
42. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.
43. Шлыков, В. В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - М.: Алетейя, Санкт-Петербургский университет МВД России, Рязанский институт права и экономики МВД России, 2018. - 144 c.
44. Шуббар Х. Содержание и принципы устойчивости банковской системы / Х. Шуббар // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. — 2019. — Т. 27. — № 1. — С. 63-71.