

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПОЗИЦИИ СУБЪЕКТНОГО СОСТАВА РЫНКА

Современный этап развития банковской системы характеризуется углублением и усложнением финансово-экономических процессов, происходящих на фоне активной интеграции национальных экономик в мировое хозяйство. Очевидно, что на данном фоне роль и значение банковской системы существенно возрастает. В этой связи изучение проблем финансовой устойчивости банковского сектора, занимающего стратегическое положение в экономике любой страны, приобретает особое значение. Только финансово устойчивые кредитные организации способны выполнять возложенные на них функции, решать задачи по обеспечению стабильного развития экономики на основе вливания банковских средств. Актуальным становится вопрос разработки и применения собственных эффективных методов анализа финансового состояния банков, соответствующих условиям местного рынка. Именно изучение подходов к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и является темой данной статьи. В работе предлагается определение понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка». Выделены хозяйствующие субъекты рынка, заинтересованные в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. К таким субъектам относятся: Центральный банк, акционеры, клиенты банка, банки-кредиторы и сам коммерческий банк. Рассматриваются различные критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с точки зрения субъектов рынка. Определяются критерии, которые являются общими для всех заинтересованных в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка субъектов рынка (качество активов и пассивов, достаточность капитала, ликвидность и платежеспособность, доходность, рентабельность).

Ключевые слова: коммерческий банк; финансовая устойчивость; качество активов и пассивов; достаточность капитала; ликвидность и платежеспособность; доходность; рентабельность.

L. V. Tatarinova
*PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

CRITERIA OF ASSESSMENT OF COMMERCIAL BANK'S FINANCIAL STABILITY FROM A PERSPECTIVE OF MARKET AGENTS

The present-day banking system development stage is characterized by the fact that financial and economic processes in the context of fast integration of national economies into global economy are becoming more and more expansive and complicated. Thus, the role and significance of the banking system are getting more and more sufficient. Correspondingly, it is particularly important to study problems of financial stability of the banking sector, which is of strategic value in any national economy. Only financially viable crediting organizations are capable of performing their functions properly and providing sustainable economic development by infusion of bank funds. The issue of working out and implementing efficient and locally relevant methods of analysis of banks' financial stability is of current importance. This article studies approaches to assessing commercial banks' financial stability. The author proposes a definition to the term 'financial stability of a commercial bank', and enumerates market agents interested in assessing a commercial bank's financial stability, which include the

Central Bank, shareholders, bank customers, crediting banks, and the commercial bank itself. The article also examines various criteria of assessing commercial bank's financial stability from a perspective of market agents, and determines criteria that are common for all agents interested in the bank's financial stability (quality of assets and liabilities, capital adequacy, liquidity and solvency, earning power, bank profitability).

Keywords: commercial bank; financial stability; quality of assets and liabilities; capital adequacy; liquidity and solvency; earning power, bank profitability.

Обеспечение финансовой устойчивости является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Финансовая устойчивость коммерческого банка — это качественная характеристика деятельности коммерческого банка, позволяющая ему своевременно адаптироваться к изменениям экономической среды, эффективно работать на рынке банковских услуг, выполнять обязательства перед клиентами и акционерами вне зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов и обеспечивать потенциальный рост и развитие коммерческого банка в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Одним из значимых этапов при оценке финансовой устойчивости коммерческого банка является отбор критериев, наиболее полно характеризующих реальное финансовое состояние коммерческого банка.

Финансовую устойчивость коммерческого банка можно оценивать по совокупности критериев. К ним можно отнести: срок деятельность коммерческого банка с момента его государственной регистрации; уровень менеджмента; перечень лицензий на осуществление банковских операций; ассортимент оказываемых услуг; конкурентоспособность банка; клиентская база банка; наличие структурных подразделений; уровень технологий; ресурсная база; доля занимаемого рынка банковских услуг; ликвидность и платежеспособность; размер собственных средств (капитала); рентабельность от деятельности; доходность активных операций; валюта баланса; качество активов и др.

Среди данных критериев необходимо выбрать только те, которые являются общими для всех заинтересованных в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка субъектов рынка: государственных органов (Банк России, Министерство финансов РФ и др.), небанковских инвесторов (акционеры, клиенты, партнеры, посредники), коммерческих банков и др.

Кроме того, при выборе общих критериев финансовой устойчивости коммерческого банка необходимо выбирать такие критерии, на которые различные субъекты рынка могут воздействовать, используя свои инструменты и методы, а, следовательно, и влиять на финансовое состояние банка и его финансовую устойчивость (табл.).

Определяя критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с точки зрения Банка России, самого банка и его клиентов, отметим, что между ними имеет место тесная взаимосвязь, так как все субъекты рынка, на котором работает банк, заинтересованы в его финансовой устойчивости.

Банк России должен на ранних стадиях профессионально оценить финансовое состояние банка, угрозу его банкротства и принять необходимые надзорные и организационные меры для его предотвращения [7, с. 12]. Этим и определяются критерии финансового состояния коммерческого банка, анализируемые Банком России. Так, в соответствии с Указанием «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достоверной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 г. № 1379-У, Банком России применяются следующие группы показателей оценки: капитала; активов; качества управления банком, его операциями и рисками; доходности; ликвидности. Кроме данного нормативного документа Банком России было принято Указание «Об оценке

экономического положения банков» от 30 апреля 2008 г. № 2005-У. Этот нормативный документ устанавливает порядок оценки экономического положения коммерческих банков с целью определения их финансовой устойчивости.

Критерии финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка

Субъекты рынка	Критерии финансовой устойчивости банка для каждого субъекта рынка	Влияние субъектов рынка на критерии финансовой устойчивости банка
Банк России	Капитал банка, качество активов, доходность и рентабельность, ликвидность, достаточность капитала, качество управления банком, его операциями и рисками, достоверность банковской отчетности	Установление правил, регламентирующих деятельность коммерческого банка; осуществление надзора; установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов; определение резервных требований; установление процентных ставок; рефинансирование кредитных организаций
Партнеры банка Клиенты	Наличие лицензий на совершение банковских операций, конкурентные преимущества банка, капитал банка, уровень менеджмента, прибыль, рентабельность, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала, ресурсная база, качество активов	Финансовое состояние клиентов, отраслевая принадлежность, размер оборотов по расчетному счету, исполнение договорных обязательств
Акционеры (участники)	Рентабельность, доходность, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала, качество активов, объем операций банка.	Утверждение бизнес-плана кредитной организации; изменение учредительных документов; уменьшение (увеличение) уставного капитала
Банки-кредиторы	Достаточность капитала, доходность, ликвидность, платежеспособность, рентабельность, качество активов, уровень менеджмента, прибыль	Процентные ставки, условия кредитования, исполнение договорных обязательств
Коммерческий банк	Рентабельность, доходность, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала, прибыль, качество активов, ресурсная база	Стратегия банка; внутренние инструкции правила и нормы, кадровый потенциал

Банк России, определяя экономическое положение коммерческих банков, проводит оценку: капитала; ликвидности; активов; доходов; обязательных нормативов, установленных Инструкцией Центрального банка РФ «Об обязательных нормативах банков» № 139-И; качества управления; прозрачности структуры собственности банка.

Следует отметить, что Банк России может воздействовать на данные критерии финансовой устойчивости, используя инструменты денежно-кредитной политики и различные методы. К данным инструментам и методам можно отнести: установление правил и норм, регламентирующих деятельность коммерческого банка; осуществление надзора за деятельностью коммерческого банка; установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов коммерческим банком; определение резервных требований (нормы обязательного резервирования); установление процентных ставок по операциям банка России; осуществление валютных интервенций; рефинансирование кредитных организаций.

Банк России, изменяя законодательную и нормативную базу, исполняет роль главного координирующего и регулирующего органа банковской системы Российской Федерации, так как комплекс правовых актов, регламентирующих банковскую деятельность, и области, связанные с ней, а также неизбежность системы надзора со стороны регулирующего органа должна обеспечивать стабильность банковского сектора экономики [7, с. 13].

Согласно Инструкции № 139-И Банком России устанавливаются обязательные нормативы банков в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков, среди которых требования к достаточности капитала, ликвидности, качеству активов. Банк России устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков и осуществляет надзор за их соблюдением. Обязательные нормативы могут воздействовать на выбранные критерии финансовой устойчивости коммерческого банка. Например, норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В роли заемщиков могут выступать крупные и сверхкрупные, сверхнадежные предприятия (в частности, естественные монополисты), работа с которыми может обеспечить банку постоянный, надежный источник получения дохода, но соблюдение нормативов будет этому препятствовать. В свою очередь, это отразится на успешной политике размещения активов, широком привлечении ресурсов и, в конечном итоге, на прибыли кредитной организации.

Другим примером воздействия нормативов на деятельность банка может служить норматив долгосрочной ликвидности. Банку важно иметь возможность быстро мобилизовать необходимые средства для проведения тех или иных операций, однако, преобладание ликвидных активов в общей структуре размещения средств не должно являться для банка самоцелью. Коммерческий банк вообще может не беспокоить проблема возврата активов, если эти активы приносят постоянный процентный доход. Наоборот, банк может не стремиться возвращать такие активы [2, с. 3].

Следующим инструментом Банка России, посредством которого он оказывает воздействие на критерии финансовой устойчивости коммерческого банка, является определение размера и порядка депонирования обязательных резервных требований в Банке России. В данном случае Банк России влияет на ликвидность банков, на стоимость привлечения ресурсов и их размещения. Чем больше норматив обязательного резервирования, тем меньше ресурсов остается в распоряжении коммерческого банка, и тем дороже они становятся для него.

Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксированной процентной ставки¹. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

Банк России проводит валютные интервенции, под которыми понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег². Это, в свою очередь, отражается на доходности коммерческих банков и их ликвидности.

Под рефинансированием банков понимается кредитование банков Центральным банком РФ³. Рефинансирование проводится в случаях, когда кредитные организации испытывают трудности с мгновенной или текущей ликвидностью и не могут в короткое время привлечь необходимые кредитные ресурсы из других источников.

¹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, ст. 37.

² Там же, ст. 41.

³ Там же, ст. 40.

Кроме Банка России в оценке финансовой устойчивости коммерческого банка заинтересованы и его партнеры (клиенты, акционеры, банки-кредиторы, посредники, инвесторы и др.). Партнеры банка должны иметь четкое представление о реальном финансовом состоянии коммерческого банка, так как это определяет их коммерческие интересы.

Классические интересы акционеров (участников) зависят от возможности альтернативного инвестирования своих средств в более выгодные (с учетом степени риска) вложения. В связи с этим акционеры (участники), заинтересованные в безопасности своих вложений и возможности получать дивиденды, обращают внимание на такие критерии в деятельности коммерческого банка, как рентабельность, доходность, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала. Ежегодно коммерческий банк отчитывается перед общим собранием акционеров (участников) кредитной организации о своей деятельности. Общим собранием утверждается изменение учредительных документов; бизнес-план банка; уменьшение уставного капитала; вопросы реорганизации кредитной организации. А эти решения могут сказываться на финансовом состоянии, деятельности коммерческого банка и критериях оценки ее финансовой устойчивости. Кроме того, решение о доли прибыли, остающейся в распоряжении коммерческого банка, принимается советом директоров банка (наблюдательным советом), утверждается собранием акционеров (участников) и полностью зависит от их интересов, что, в свою очередь, оказывает влияние на размер собственных средств коммерческого банка. Как правило, основным источником роста капитала является чистая прибыль банка и новая эмиссия акций банка. Коммерческий банк, ориентированный на повышение своей доходности, рентабельности и расширение сферы влияния, должен адекватно и своевременно наращивать собственный капитал. Причем, величина собственных средств банка должна соответствовать размеру активов с учетом степени риска. Акционеры банка могут предпочесть получение более высоких дивидендов, чем вложение в капитал банка. Увеличение капитала путем эмиссии новых акций также в значительной мере зависит от акционеров. Во-первых, финансовое положение акционеров банка должно позволять увеличение участия в капитале. Во-вторых, для привлечения новых акционеров банку необходимо доказать надежность и доходность таких вложений. В третьих, и имеющихся и потенциальных акционеров необходимо заинтересовать в данных вложениях [1, с. 6].

Следующими участниками рынка, заинтересованными в финансовой устойчивости банка, являются его клиенты. Клиент банка с экономической точки зрения — это физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами банка [6, с. 11]. Наличие клиентской базы — необходимая предпосылка ведения банковского бизнеса. Экономические интересы предприятий в выборе банка определяются соображениями финансовой устойчивости, удобства общения, размером тарифов. Важную роль играет ассортимент услуг, скорость обслуживания, наличие систем удаленного доступа. Предприятия должны оценивать подверженность риску своих деловых отношений с коммерческими банками. Риск состоит в следующем: финансовый крах банка и обусловленная этим потеря средств предприятия; установление банком более высокого процента по кредиту и другим банковским операциям или более высокой комиссии; сокращение кредитования или его прекращение [5, с. 215]. Следовательно, предприятия также оценивают работу банка через достаточность капитала, качество пассивов, ликвидность и платежеспособность, доходность, но при этом предприятия и организации могут оказывать воздействие на данные критерии. Так, количество клиентов, масштаб их деятельности (крупные, средние, мелкие), финансовое положение, отраслевая принадлежность определяют качество активов и пассивов коммерческого банка.

При привлечении и размещении ресурсов право выбора имеет не только сам коммерческий банк, но и клиент, поэтому банки вынуждены вести весьма жесткую конкурентную политику за клиента, потерять которого довольно легко. Развитие банковской конкуренции ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость банка очень высока. Отраслевой кризис, уход клиентов в другой банк, невыполнение договорных обязательств может привести к появлению неразрешимых проблем, ведущих к банкротству [4, с. 20].

Физические лица, обращаясь за услугами в коммерческие банки, в первую очередь, обращают внимание на финансовую устойчивость банка, опираясь на его имидж, рейтинги и нормативные критерии Центрального банка РФ. Данная категория клиентуры может оказаться весьма перспективной, хотя работа с ней требует особого внимания и напряжения со стороны банка.

Денежные средства физических лиц являются одним из главных источников ресурсной базы банка, причем наиболее стабильным [3, с. 52]. Это дает возможность планировать размещение ресурсов не только на текущий момент, но и на перспективу. От видов вкладов населения зависят направления активных операций, а соответственно, и размеры доходов банков. Вызывает интерес также то, что в части активных операций наблюдается сдвиг в сторону увеличения доли кредитов, выданных физическим лицам.

Исключительный интерес к оценке финансового состояния коммерческого банка имеют и банки-кредиторы. Главной проблемой при работе кредитных организаций на межбанковском рынке кредитных ресурсов остается кризис доверия. Приоритет при выборе банков-заемщиков принадлежит финансово устойчивым кредитным организациям, а не максимизации доходов от вложения, поскольку потери, как показали банковские кризисы 1998 и 2008 гг., связанные с невозвратами или задержкой в исполнении обязательств, имеют более тяжелые последствия (вплоть до банкротства банка), чем потери от более низкой процентной ставки. Таким образом, оценка финансового состояния банков-заемщиков на межбанковском рынке осуществляется также через критерии: ликвидность, платежеспособность, достаточность капитала.

И, наконец, сам коммерческий банк непосредственно заинтересован в финансовой устойчивости. С этой целью финансовые аналитики банка производят анализ его финансового состояния.

Аналитик должен оценивать, как решения и планы руководства скажутся на финансовой устойчивости банка. Для этого изучается прибыльность, рентабельность, доходность от осуществления банковских операций, качество активов и пассивов, ликвидность, достаточность капитала и разрабатываются приемлемые методы управления финансами.

Коммерческий банк, создавая систему управления, оказывает прямое воздействие на данные критерии через проведение работ по формированию методического обеспечения, координации действующих аналитических подразделений и служб различных структурных подразделений банка.

Следовательно, основными критериями оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, на наш взгляд, являются: качество активов и пассивов; достаточность капитала; ликвидность и платежеспособность; доходность; рентабельность.

Выделение именно данных критериев обусловлено несколькими причинами. Во-первых, анализ структуры ликвидности и доходности охватывает все основные аспекты деятельности банка и тем самым отражается на финансовой устойчивости. Во-вторых, финансовая устойчивость будет характеризоваться общим экономическим состоянием банка, зависящим от совокупности ресурсов,

рационально распределяемых между активами, которые являются для банка более прибыльными. Кроме того, обязательным условием является соблюдение уровня ликвидности средств, вложенных в активы. Следовательно, необходимой предварительной составляющей оценки ликвидности и платежеспособности банка является анализ структуры активных и пассивных операций.

Список использованной литературы

1. Алексеева И. А. К вопросу о рыночной капитализации банковского сектора России / И. А. Алексеева, М. А. Кулебякина // Материалы 70-й ежегодной науч. конф. проф.-преп. состава и докторантов, 22-й науч. конф. аспирантов и 72-й науч. конф. студентов и магистрантов. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. — С. 5–10.
2. Буздалин А. В. Инструкция № 1. Приоритеты соблюдения нормативов / А. В. Буздалин // Банковское дело. — 2000. — № 6. — С. 2–9.
3. Жилан О. Д. Депозитная политика коммерческого банка : учеб. пособие / О. Д. Жилан. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2009. — 212 с.
4. Маркова В. Д. Система маркетинга в банке: учеб. пособие / В. Д. Маркова, Л. А. Радченко. — Новосибирск : НГАЭиУ, 1998. — 124 с.
5. Масленченков Ю. С. Технология организации работы банка: теория и практика / Ю. С. Масленченков. — М. : ДеКА, 1998. — 432 с.
6. Полищук А. И. Банк и клиент: регулирование взаимоотношений и понятийный анализ инструментов обслуживания / А. И. Полищук // Банковские услуги. — 2008. — № 3. — С. 11–16.
7. Симановский А. Ю. О регулятивных требованиях к устойчивости банков / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. — 2009. — № 9. — С. 12–19.

References

1. Alekseeva I. A., Kulebyakina M. A. *On market capitalization of Russian banking sector. Materialy 70-i ezhegodnoi nauch. konf. prof.-prep. sostava i doktorantov, 22-i nauch. konf. aspirantov i 72-i nauch. konf. studentov i magistrantov* [Proceedings of the 70th annual scientific conference of professors, instructors and doctoral students, the 22nd scientific conference of PhD students, and 72nd scientific conference of students and post-graduates]. Irkutsk, BGUEP Publ., 2011. Pp. 5–10 (in Russian).
2. Buzdalin A. V. Guideline № 1. Priorities of regulatory compliance. *Bankovskoe delo – Banking*, 2000, no. 6, pp. 2–9 (in Russian).
3. Zhilan O. D. *Depozitnaya politika kommercheskogo banka* [Deposit-taking policy of commercial bank]. Irkutsk, BGUEP Publ., 2009. 212 p.
4. Markova V. D., Radchenko L. A. *Sistema marketinga v banke* [Marketing system in a bank]. Novosibirsk, NGAEiU Publ., 1998. 124 p.
5. Maslennchenkov Yu. S. *Tekhnologiya organizatsii raboty banka: teoriya i praktika* [Organizing bank's operation: theory and practices]. Moscow, DeKA Publ., 1998. 432 p.
6. Polishchuk A. I. The bank and the customer: regulation of relations and conceptual analysis of service instruments. *Bankovskie uslugi – Banking services*, 2008, no. 3, pp. 11–16 (in Russian).
7. Simanovskii A. Yu. On regulatory requirements to banks' stability. *Dengi i kredit – Money and Credit*, 2009, no. 9, pp. 12–19 (in Russian).

Информация об авторе

Татарина Лариса Валентиновна — кандидат экономических наук, доцент, кафедры банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: m_credit@isea.ru.

Author

Tatarinova Larisa Valentinovna — PhD in Economics, Associate Professor, Dept of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: m_credit@isea.ru.