

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ

Е. Ф. Сысоева, Н. А. Кретьова

Воронежский государственный университет

Поступила в редакцию 24 сентября 2011 г.

Аннотация: в данной статье исследуются сущность устойчивости и надежности коммерческого банка, их соотношение, определяются виды устойчивости; предложен ряд классификационных признаков устойчивости коммерческого банка; выявляется взаимосвязь между устойчивостью, надежностью и конкурентоспособностью. Представлен алгоритм оценки устойчивости и надежности коммерческого банка в конкурентной среде.

Ключевые слова: устойчивость, надежность коммерческого банка, конкурентная среда, алгоритм оценки финансовой устойчивости банка в конкурентной среде.

Abstract: in this article essence of sustainability and reliability of commercial bank are researched. The article also highlights and determines kinds of sustainability. Some classification features of sustainability are presented. Connection between sustainability, reliability and competitive ability is determined. Sustainability evaluation algorithm of commercial bank in competitive environment is presented. Algorithm is being used on practical base.

Key words: sustainability, reliability, competitive environment, financial stability evaluation of commercial bank, financial stability evaluation of commercial bank in competitive environment.

В последние годы произошло множество изменений в банковском деле: появились новые виды финансовых операций и услуг, формы обслуживания клиентов и, как следствие, существенно возросли риски, связанные с банковской деятельностью. Именно поэтому на первый план выдвигаются проблемы, связанные с обеспечением устойчивости и надежности коммерческих банков – первоосновой их эффективного функционирования и развития в условиях меняющейся окружающей среды.

Теоретическая и практическая значимость проблематики устойчивости и надежности коммерческих банков особенно актуализируется при проявлении различного рода кризисных явлений в экономике. Так, ярким примером может послужить разразившийся осенью 2008 г. мировой финансовый кризис, который обозначил несовершенство методов управления устойчивостью и надежностью банка в сложившейся отечественной практике, вследствие чего многие кредитные организации потерпели значительные убытки, а иные даже обанкротились. Лишь предпринятые Правительством РФ и Банком России меры позволили избежать возникновения системного банковского кризиса, обеспечить нормальное функционирование платежной системы страны, предотвратить массовую панику вкладчиков и в определенной мере поддержать фондовый рынок.

В посткризисный период особое звучание проблема устойчивости и надежности банков приобретает в условиях внедрения новых международных стандартов Базельского комитета. Сохраняя финансовую составляющую в качестве основного параметра устойчивости, базельские принципы придают большую значимость интегрированному комплексу критериев, связывающих долгосрочную устойчивость с такими факторами, как риски, уровень организации внутренних процессов деятельности и контроля, рыночная дисциплина.

В научной литературе на сегодняшний день нет однозначной точки зрения относительно сущности категорий экономической устойчивости и надежности коммерческого банка. Так, Г. Г. Фетисов определяет устойчивость банка как «способность выполнять свои обязательства перед клиентами, кредиторами и вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов» [1, с. 32]. А. М. Тавасиев утверждает: «Под устойчивостью банка понимается достижение им равновесного состояния на каждый конкретный момент времени за счет саморегулирования собственной деятельности, адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования» [2, с. 184]. А. П. Корнаухова характеризует устойчивость коммерческого банка как «комплексное понятие, которое представ-

ляет собой такое равновесное или близкое к нему состояние кредитной организации, при котором обязательно выполняется достижение количественных и качественных показателей на уровне, установленном экономическим обществом, необходимым для осуществления своих функций, а также способность к развитию под воздействием факторов внешней и внутренней среды» [3, с. 9].

Как видно из определений, устойчивость коммерческого банка – комплексная характеристика, тесно связанная с его надежностью (часто понятие «устойчивость» рассматривается как синоним понятия «надежность», однако, по нашему мнению, это не соответствует действительности). Мы согласны с Г. Г. Фетисовым, который отмечает, что «надежный банк – это такой банк, деятельность которого, несомненно, приводит к реализации интересов конкретного субъекта» [4, с. 14].

Представления о надежности коммерческого банка различных групп заинтересованных лиц (стейкхолдеров) отражено в табл. 1.

Представляется, что во взаимосвязи «устойчивость–надежность» первичной является категория устойчивости: надежный банк не всегда является устойчивым, в то же время устойчивый банк – всегда надежен. Банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это приведет к снижению его устойчивости вследствие сокращения прибыли или появления убытков. Более детальное сравнение категорий «устойчивость» и «надежность» коммерческого банка представлено в табл. 2.

По нашему мнению, *устойчивость коммерческого банка* – его способность полноценно реализовать функции банка как кредитно-расчетной организации в условиях нестабильной рыночной среды и поддерживать свое развитие в кратко- и долгосрочном периодах времени. Достижение заданных установок возможно при наличии необходимого объема финансовых ресурсов с условием накопления (резервирования) ресурсов в годы нормального функционирования и перераспределения их во времени при наступлении неблагоприятных условий.

В свою очередь, *надежность* банка представляется нам мерой субъективной уверенности всех заинтересованных лиц в том, что банк сможет выполнить взятые на себя обязательства в процессе своего функционирования.

В экономической литературе наиболее часто выделяются следующие виды устойчивости:

- *капитальная* устойчивость банка, определяемая размерами собственного капитала банка;
- *рыночная* (коммерческая) устойчивости банка – мера его «встроенности» в инфраструктуру рыночных отношений: степень и прочность связей во взаимоотношениях с государством; участие в межбанковских отношениях; системообразующая значимость для банковской сферы экономики в целом;
- *функциональная* устойчивость банка в виде специализации или универсализации банковских услуг;
- *организационно-структурная* устойчивость банка, предполагающая, что организационная

Т а б л и ц а 1

Субъективная оценка надежности коммерческого банка

№ п/п	Группы стейкхолдеров	Мотив
1	Акционеры	Заинтересованность в достаточном уровне дохода на вложенный капитал, в увеличении рыночной стоимости банка
2	Служащие	Заинтересованность в постоянной работе в данной кредитной организации, в получении высокой заработной платы, выполнении социальных гарантий со стороны работодателей
3	Центральный банк	Обеспечение надежности функционирования банковской системы в целом, защита интересов клиентов и инвесторов как отечественных, так и зарубежных
4	Клиенты	Убежденность в том, что банк выполнит перед ними свои обязательства
5	Аудиторские организации, рейтинговые агентства	Соблюдение интересов граждан и инвесторов, достоверность публикуемой отчетности
6	Федеральная налоговая служба	Стабильность налоговых поступлений в бюджет
7	Другие коммерческие банки, небанковские кредитные организации, лизинговые компании и другие финансовые институты	Рентабельность совместных проектов, гарантия выполнения взятых на себя обязательств

Сравнение понятий «надежность» и «устойчивость» коммерческого банка

№ п/п	Параметр сравнения	Надежность	Устойчивость
1	Объект оценки	Мера субъективной уверенности в выполнении банком взятых на себя обязательств	Способность банка противостоять воздействию негативных внешних и внутренних факторов, успешно развиваясь в заданном направлении
2	Субъект оценки	Акционеры, служащие, клиенты, Банк России, государственные структуры, аудиторы	Банк России, служащие (обладающие соответствующими компетенциями), аудиторы
3	Функции	Защитная, социальная, санирующая, контроля и надзора, выполнение взятых на себя обязательств	Защитная, социальная, санирующая, контроля и надзора, стимулирующая, укрепление банковской системы РФ
4	Факторы	Внешние, внутренние	Внешние, внутренние
5	Регулирование Банком России	Косвенное, соблюдение банковского законодательства	Прямое в виде разработки методик оценки финансовой устойчивости, предписаний соответствующих рекомендаций
6	Временная оценка	Кратко-, средне- и долгосрочный аспекты	Кратко-, средне- и долгосрочный аспект. Большую роль играет определение прогнозной устойчивости
7	Зависимость по отношению к конкурентной среде	Зависит	Зависит в большей степени, чем надежность

структура банка и ее управление должны соответствовать целям и задачам деятельности банка и конкретному ассортименту банковских продуктов и услуг, выполняемых функций, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии;

– *финансовая* устойчивость коммерческого банка – такое состояние финансовых потоков, при котором коммерческий банк, свободно оперируя денежными средствами, имеет возможность путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Следует отметить, что само по себе выделение различных видов устойчивости носит в значительной степени условный характер и определяется необходимостью проведения как комплексного анализа, так и анализа структуры устойчивости для выявления негативных факторов воздействия и возможного их устранения.

Наряду с проблемой оценки надежности и устойчивости коммерческого банка в связи с продолжающейся глобализацией финансовых рынков актуальной остается проблема повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы в целом и отдельных кредитных организаций, в частности. Только устойчивый, надежный банк, который имеет конкурентные преимущества на рынке банковских услуг, может успешно функционировать в изменяющихся условиях окружа-

ющей среды. Взаимосвязь между устойчивостью, надежностью и конкурентоспособностью коммерческого банка осуществляется, по нашему мнению, по следующим направлениям.

Во-первых, финансовая устойчивость и конкурентоспособность банка – основные характеристики качества банка, которое формируется совокупностью целевых установок тех групп лиц – стейкхолдеров, которые заинтересованы в его деятельности: для клиентов – получение услуг с ожидаемыми характеристиками в сочетании с высокой надежностью банка; для инвесторов и акционеров – рост рыночной стоимости бизнеса одновременно с финансовой устойчивостью кредитной организации; для менеджмента банка – стабильное развитие, финансовая устойчивость и долговременная конкурентоспособность кредитной организации; для органов государственного регулирования и надзора – защита интересов общества и государства. Пытаясь достичь указанных целей, каждый из перечисленных субъектов следует собственному опыту, использует всю доступную ему информацию, чтобы определить основополагающие показатели, характеризующие для него качество банка, поэтому для всех субъектов в этом понятии тесно взаимосвязаны финансовая устойчивость и конкурентоспособность банка.

Во-вторых, устойчивое развитие банков в микроэкономическом аспекте определяется возможностью последних выжить в условиях конкурент-

ной борьбы, накопить запас надежности, это предполагает наличие устойчивого конкурентного преимущества.

С макроэкономических позиций для устойчивого развития необходимо наличие в экономике процесса эволюции, стремления к новым знаниям, умениям, росту качества предоставляемых услуг и улучшению благосостояния всего общества, что непосредственно раскрывается в стимулирующей функции конкуренции.

В-третьих, конкуренция является внешней принудительной силой обновления, поэтому при учете воздействия конкуренции на процесс устойчивого развития важно отметить, что не все банки в национальной экономике в конкурентной борьбе достигнут успеха. Наоборот, чем динамичнее изменяется окружающая среда, в том числе и конкурентная, тем больше вероятность того, что банк потерпит неудачу, поскольку в экономике действует естественный отбор, и не все кредитные организации в равной степени используют имеющиеся технологии, ресурсы, человеческий капитал и т.д. Но чем интенсивнее внутренняя конкуренция, тем выше шансы для банка достичь успеха на международном рынке. Это положение становится особенно актуальным для современной экономики России. С развитием и усилением интеграционных процессов в мировом хозяйстве важную роль для устойчивого положения на мировом рынке финансов играет формирование активной конкурентной среды, дающей импульсы для развития конкурентных преимуществ отечественных кредитных организаций.

Подводя итог всего вышесказанного, можно сделать вывод, что высокий уровень устойчивости является основой конкурентоспособности банка и высокого уровня его надежности. В этой связи актуальной является проблема наиболее точной оценки устойчивости кредитной организации. Как нам представляется, в настоящее время отсутствует общепризнанная методика подобной оценки, а наиболее достоверную картину деятельности банков могут составить только надзорные органы. Среди недостатков существующих методик можно отметить, в частности, то, что они не учитывают взаимосвязь устойчивости, надежности и конкурентоспособности коммерческих банков.

С учетом выявленных недостатков нами был разработан алгоритм оценки устойчивости и надежности коммерческого банка в конкурентной среде (рис. 1).

Данный алгоритм предусматривает расчет показателей финансовой устойчивости коммерческо-

го банка (табл. 3) по группам критериев: капитальная база банка, ликвидность, прибыльность, качество активов.

Следует отметить, что, в соответствии с алгоритмом, представленным на рис. 1, оценка комплексной устойчивости для финансово неустойчивых банков не производится, ввиду того, что положение дел в таких банках можно охарактеризовать как неудовлетворительное и им априори сложно противостоять негативным факторам, сопровождающим банковский бизнес. Также для обозначенных банков не определяется и степень конкурентоспособности, поскольку им, в первую очередь, необходимы оздоравливающие мероприятия, либо, если таковые не принесли положительного результата, процедуры санации.

Для наглядной интерпретации предложенного методического подхода были проведены необходимые расчеты по оценке финансовой устойчивости двух коммерческих банков с разными капитальными базами:

– ОАО «Альфа-банк» – одного из крупнейших банков России, который на 1 декабря 2010 г. занимал 7-е место в рейтинге российских банков, ранжированных по размеру собственного капитала [6];

– банка «А» – регионального банка.

Исходные данные для оценки финансовой устойчивости вышеназванных банков представлены в табл. 4.

Результаты оценки финансовой устойчивости вышеназванных коммерческих банков представлены в табл. 5.

На основе проведенных вычислений (см. табл. 5) банк «А» получил 7,5 баллов, а «Альфа-банк» – 7 баллов, что позволяет отнести их к группе финансово устойчивых банков, а также перейти к следующему шагу алгоритма – определению их комплексной устойчивости (для этого отобранные банки подвергались анализу с помощью дополнительных показателей).

К дополнительным показателям считаем целесообразным отнести следующие:

– коэффициент фондовой капитализации прибыли, равный отношению собственного капитала к уставному фонду, который характеризует эффективность работы менеджмента банка – способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительной эмиссии акций;

– норма распределения, которая определяется как отношение суммы прибыли, выплаченной в виде дивидендов, ко всей чистой прибыли. От ве-

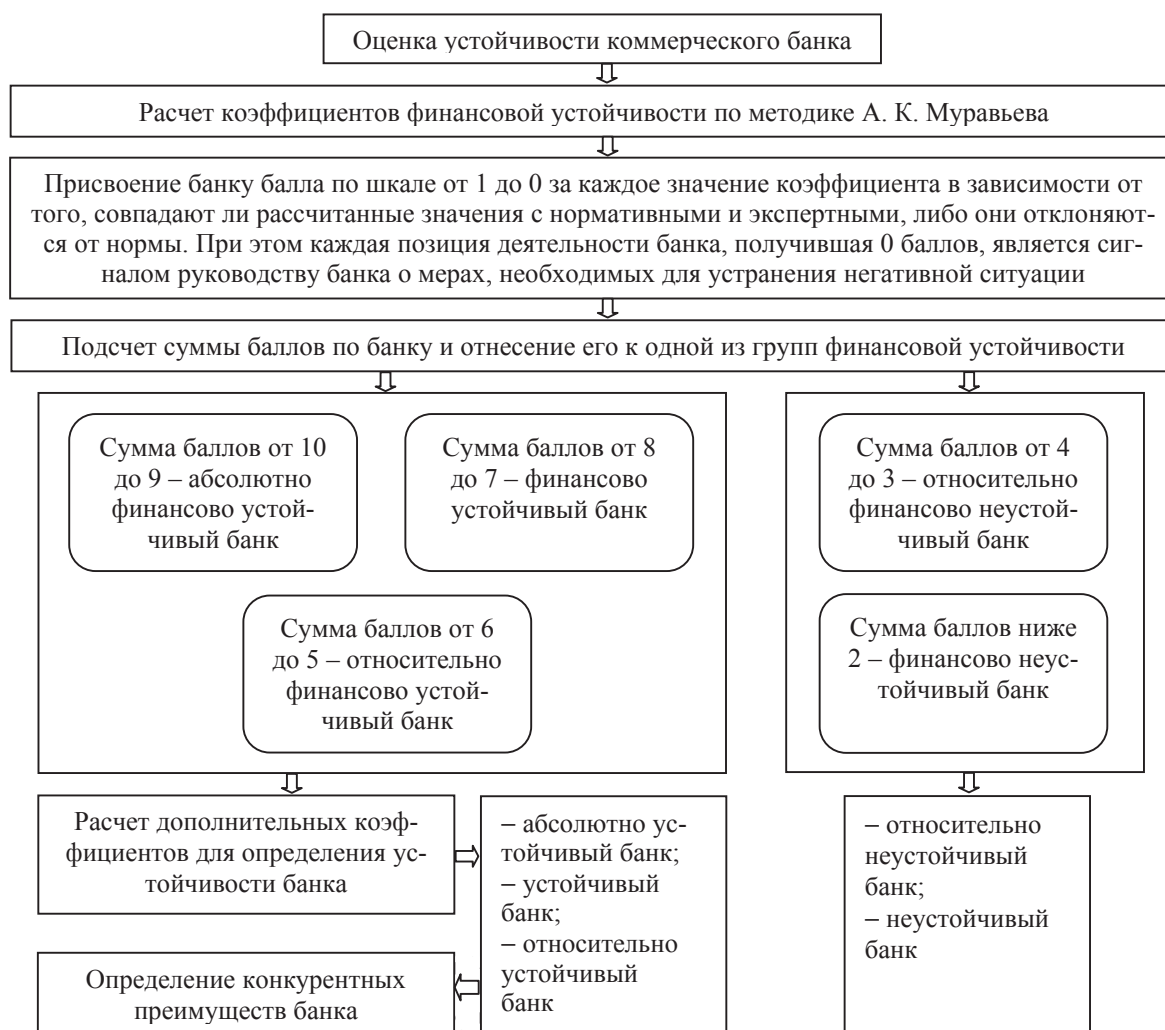


Рис. 1. Последовательность этапов оценки устойчивости коммерческого банка в конкурентной среде

личины данного показателя зависит размер прибыли, приходящейся на одну акцию, который, в свою очередь, косвенно характеризует финансовые возможности банка [7, с. 141];

- количество лет присутствия на рынке банковских услуг; данный показатель позволяет сделать вывод о том, на какой стадии своего развития находится банк, какой опыт он успел накопить;
- наличие внешних рейтингов, подтверждающих внешнее признание банка как сильного участника рынка банковских услуг;
- специализация банка, что свидетельствует о функциональной устойчивости банка.

Результаты проведенного анализа дополнительных показателей представлены в табл. 6; основываясь на них, можно заключить, что оцениваемые банки относятся к группе устойчивых банков.

Для оценки конкурентоспособности ОАО «Альфа-банк» и банка «А» воспользуемся видоизменен-

ной методикой И. В. Рабиновича, которая предназначена для использования на международном уровне [9, с. 68–75]. Данная методика была адаптирована нами для определения внутренних конкурентных преимуществ банков.

Для построения профиля типичного российского банка деятельность банков исследуется по следующим направлениям:

- финансовое положение;
- филиальная и представительская сеть банка, дочерние структуры;
- клиентская база банка;
- корреспондентская сеть банка;
- диверсификация деятельности банка;
- реклама;
- используемые банком технологии;
- персонал.

Предложенные направления были уточнены с целью более полного соответствия реалиям банков-

Методика расчета, нормативные и экспертные значения показателей
финансовой устойчивости коммерческого банка [5, с. 17]

№ п/п	Обозначение и формула расчета	Название	Нормативные и экспертные значения
1	КК1 = Н1, рассчитанному в соответствии с Инструкцией № 110-И	Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка	1) min 10 % (капитал банка > 180 млн р); 2) min 11 % (капитал банка < 180 млн р)
2	КК2	Размер абсолютной величины собственных средств (капитала) банка	180 млн руб. и выше
3	КК3 = собственные средства (капитал) банка / привлеченные средства	Коэффициент финансовой независимости	> 8 % и < 80 %
4	КЛ1 = Н2, рассчитанному в соответствии с Инструкцией № 110-И	Коэффициент мгновенной ликвидности банка	> 15 %
5	КЛ2 = Н3, рассчитанному в соответствии с Инструкцией № 110-И	Коэффициент текущей ликвидности банка	> 50 %
6	КД1 = чистая прибыль (убыток) / суммарные активы банка	Коэффициент рентабельности активов банка	> 2 %
7	КД2 = чистая прибыль (убыток) / собственные средства (капитал) банка	Коэффициент рентабельности собственного капитала банка	1) низкое значение: < 4 %; 2) среднее значение: от 4 % до 10 %; 3) высокое значение: > 10 % (чем выше значение, тем лучше)
8	КА1 = фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам / ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Коэффициент размера резервов на потери по ссудам и иным активам банка	1) низкое значение: < 7 %; 2) среднее значение: от 7 % до 15 %; 3) высокое значение: > 15 % (чем ниже значение, тем лучше)
9	КА2 = безнадежные ссуды / ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Коэффициент безнадежных ссуд	1) низкое значение: < 4 %; 2) среднее значение: от 4 % до 12 %; 3) высокое значение > 12 %
10	КА3 = активы, приносящие доход / суммарные активы банка	Коэффициент уровня доходных активов	от 60 % до 90 % (чем ниже значение, тем лучше)

Т а б л и ц а 4

Показатели финансовой устойчивости ОАО «Альфа-банка» и банка «А» (на 1 января 2010 г.)

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	ОАО «Альфа-банк»	Банк «А»
1	Величина собственных средств (капитала)	тыс. руб.	70735584	201890
2	Суммарные активы банка	тыс. руб.	584986137	235726
3	Норматив достаточности капитала банка Н1	%	21,1	89,7
4	Норматив мгновенной ликвидности Н2	%	41,3	50,9
5	Норматив текущей ликвидности Н3	%	76,1	107,5
6	Суммарная величина привлеченных средств банка	тыс. руб.	494953716	12152
7	Размер чистой прибыли банка	тыс. руб.	-2154359	13145
8	Величина безнадежных ссуд банка	тыс. руб.	112337	10467
9	Общая величина ссудной задолженности банка	тыс. руб.	513980060	30298799
10	Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам	тыс. руб.	78789844	7408
11	Величина работающих активов банка	тыс. руб.	516770660	215728

Таблица 5

Результаты оценки финансовой устойчивости ОАО «Альфа-банк» и банка «А»

Коэффициент	Нормативное или экспертное значение	Фактическое значение		Балл*	
		ОАО «Альфа-банк»	банк «А»	ОАО «Альфа-банк»	банк «А»
КК1	10 %	21,1 %	89,7 %	1	1
КК2	180 000 тыс. руб.	70735584 тыс. руб.	201890 тыс. руб.	1	1
КК3	от 8 до 80 %	14,29 %	16661,4 %	1	0
КЛ1	15 %	41,3 %	50,9 %	1	1
КЛ2	50 %	76,1 %	107,5 %	1	1
КД1	1) низкое значение: < 4 %; 2) среднее значение: от 4 до 10 %; 3) высокое значение: > 10 % (чем выше значение, тем лучше)	-0,37 %	5,58 %	0	1
КД2	1) низкое значение: < 4 %; 2) среднее значение: от 4 до 10 %; 3) высокое значение: > 10 % (чем выше значение, тем лучше)	-3,05 %	5,67 %	0	0,5
КА1	1) низкое значение: < 7 %; 2) среднее значение: от 7 до 15 %; 3) высокое значение: > 15 % (чем ниже значение, тем лучше)	15,33 %	0,22 %	0	1
КА2	1) низкое значение: < 4 %; 2) среднее значение: от 4 до 12 %; 3) высокое значение: > 12 % (чем ниже значение, тем лучше)	0,02 %	0,03 %	1	1
КА3	> 60 и < 90 %. (чем ниже значение, тем лучше)	88,34 %	91,52 %	1	0
Итого:				7	7,5

* В случае, если значение коэффициентов попадает в диапазон средних значений, банку необходимо присвоить 0,5 балла.

Таблица 6

Значения дополнительных показателей для оценки финансовой устойчивости ОАО «Альфа-банк» и банка «А»

№ п/п	Показатель	Значение	
		«Альфа-банк»	банк «А»
1	Коэффициент фондовой капитализации прибыли	45,18	1,92
2	Норма распределения	0	0
3	Количество лет присутствия на рынке банковских услуг	20	19
4	Наличие внешних рейтингов	1. Moody: «Ba1», прогноз негативный; 2. S&P: «B+», прогноз положительный; 3. Fitch: «BB», прогноз стабильный [8]	
5	Специализация банка	универсальный банк	универсальный банк



Рис. 2. Профили типичного российского банка, «Альфа-банка» и банка «А»

ской деятельности для оценки конкурентоспособности банков на национальном рынке. Необходимость корректировки вызвана тем, что направления, определенные в методике И. В. Рабиновича, позволяют оценить конкурентные преимущества крупных российских банков, нацеленных на ведение бизнеса не только в России, но и за рубежом, что, в свою очередь, исключает возможность оценки конкурентных преимуществ мелких региональных банков. Результаты проведенного анализа, представленные на рис. 2, свидетельствуют о том, что ОАО «Альфа-банк» обладает высокими конкурентными преимуществами, чего нельзя сказать о банке «А». Большинство показателей доказывают, что конкурентоспособность банка «А» значительно ниже, чем у ОАО «Альфа-банк» и типичного российского банка. В условиях конкурентной среды возможность выжить и привлекать клиентов является для данного банка проблематичной, и ему следует уделить внимание наращиванию конкурентных преимуществ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г. Г. Фетисов. – М. : Финансы и статистика, 1999.

Воронежский государственный университет
Сысоева Е. Ф., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и кредита

E-mail: selfin@mail.ru
Тел.: 8 (473) 266-08-81 (207)

Кретова Н. А., аспирантка кафедры финансов и кредита

E-mail: sky176@rambler.ru
Тел.: 8 (473) 266-08-81 (207)

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / [под ред. А. М. Тавасиева]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

3. Корнаухова А. П. Финансовая устойчивость банков как фактор инвестиционной стратегии : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А. П. Корнаухова. – Самара, 2007.

4. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Г. Г. Фетисов. – М. : Финансы и статистика, 1999.

5. Муравьев А. К. Финансовая устойчивость коммерческого банка : методический аспект : автореф. дис. ... канд. экон. наук / А. К. Муравьев. – Новосибирск, 2008.

6. Рейтинги Bankir.ru. – Режим доступа: <http://bankir.ru/rating/12/2010/20>

7. Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2002.

8. Официальный сайт «Альфа-банка». – Режим доступа: <http://www.alfabank.ru/about/>

9. Рабинович И. В. Оценка международной конкурентоспособности банка / И. В. Рабинович // Деньги и кредит. – 2008. – № 9.

Voronezh State University

Sysoeva E. F., Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Finance and Credit Department

E-mail: selfin@mail.ru
Тел.: 8 (473) 266-08-81 (207)

Kretova N. A., Post-graduate Student of the Finance and Credit Department

E-mail: sky176@rambler.ru
Тел.: 8 (473) 266-08-81 (207)