Бойко Светлана Валентиновна. Совершенствование методических подходов к оценке и управлению финансовой устойчивостью коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бойко Светлана Валентиновна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т].- Ставрополь, 2009.- 304 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/420

**Содержание к диссертации**

Введение

**1. Теоретические основы исследования финансовой устойчивости коммерческого банка**

1.1. Устойчивость коммерческого банка: сущность и многообразие форм

1.2. Факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка

1.3. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 40

**2. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Ставропольского края**

2.1. Анализ экономического положения кредитных организаций по методике Центрального Банка РФ

2.2. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков на основе системного подхода

2.2.1. Анализ качества активов и пассивов кредитных организаций 81

2.2.2. Анализ достаточности капитала 91

2.2.3. Анализ доходности и рентабельности деятельности банков 96

**3. Управление финансовой устойчив остыо коммерческого банка**

3.1. Оценка финансового состояния кредитной организации с использованием теории графов,

3.2. Методика анализа ретроспективной и текущей финансовой устойчивости коммерческого банка

3.3. Моделирование перспективной динамики устойчивости банков

3.4. Совершенствование инструментов управления финансовой устойчивостью кредитных организаций

Заключение 154

Список использованных источников

**Введение к работе**

з

**Актуальность темы исследования.**Современные условия развития экономики России обозначили широкий ряд проблем, особое место среди которых отводится сохранению и росту финансовой устойчивости банковских структур. Достижение этой стратегически важной цели, способствующее позитивной динамике приоритетных сфер общественно-экономической формации, лежит в основе концепции эффективного финансового механизма.

Перед отечественными кредитными организациями, подверженными влиянию внешней среды, стоит задача поиска управленческих инструментов, предполагающих реализацию рациональных антикризисных мер, направленных на стабилизацию темпов роста базовых показателей их деятельности. В этой связи актуализируется важность качественного изменения компонентов банковского менеджмента, позволяющих не только своевременно оценить финансовую устойчивость кредитных организаций, но и сформировать комплекс превентивных мероприятий по ее сохранению.

Следует отметить, что повысить эффективность системы управления призван планомерный контроль за оптимальностью, сбалансированностью и устойчивостью функционирования кредитного учреждения в разрезе всех элементов, формирующих ресурсный потенциал и определяющих перспективы динамичного развития. Его методы и инструменты требуют модернизации с учетом изменяющихся экономических условий. В то же время, необходимость совершенствования механизма реализации новых банковских технологий обусловливает целесообразность научного поиска.

Все вышеназванные аргументы предопределяют важность логического переосмысления достигнутых современной наукой результатов, исследования методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, процедур их практического применения и выработки управленческих решений с учетом особенностей функционирования в рыночной среде.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретические и практические аспекты обеспечения финансовой устойчивости организаций с разной степенью

полноты рассматривались в трудах И. А. Бланка, Л. Г. Батраковой, К. В. Балди-на, Н. И. Валенцевой, Н. П. Гапоненко, О. И. Лаврушина, Э. А. Маркарьяна, Ю. С. Масленченкова, А. К. Муравьева, В. И. Орехова, А. Ю. Петрова, В. И Петровой, Т. А. Пожидаевой, Г. В. Савицкой, И. М. Стребкова, Е. А. Тархановой, Г. Г. Фетисова, Н. В. Фотиади и многих других.

Решение проблем совершенствования финансового менеджмента в целом и банковского, в частности, представлено в работах зарубежных авторов: Э. Альтмана, Н. Марфи, Р. Портера, И. Романе, П. Роуза, С. Сили, Дж. Синки.

Вопросам оценки эффективности достигнутых финансовых результатов и развитию ее методологии посвящены публикации М.Л. Дорофеева, И.В. Ильиной, Г. Г. Лотобаевой, А. А. Насоновой, Н. Н. Погостинской, Ю. А. Погостинского, Б. П. Рукина, О. В. Сидоренко, Л. В. Свиридовой, Е. В. Смирновой, Н. А. Тычи-ниной, Т. В. Федоровича, Г. В. Шуршиковой.

Современные проблемы обеспечения устойчивого финансового развития кредитных организаций исследуют А. В. Васильева, И. А. Глухова, И. В. Костиков, К. Л. Лещинская, М. К. Михайлов, С. В. Степашин и другие.

Признавая значимость проведенных зарубежными и отечественными учеными (в том числе научными школами Финансовой академии при Правительстве РФ, Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов) исследований, касающихся оценки уровня устойчивости банковских структур и формулировки практических мер по его повышению, их научную проработанность на фоне усложнения условий ведения бизнеса нельзя считать исчерпывающей. Теоретические вопросы, относящиеся к более глубокому пониманию сущности и функций финансовой устойчивости коммерческих банков, необходимых для обоснования соответствующей стратегии, остаются недостаточно разработанными. Практическое преломление научных задач также не нашло однозначного толкования, предполагающего определение методов, инструментов, формирующих финансовое благополучие организаций, и учитывающего влияние внешних и внутренних факторов на их деятельность в современных условиях.

Актуальность поиска новых подходов к решению названных проблем повышает важность проведения дальнейших научных изысканий, предопределяет выбор темы, постановку цели и задач работы.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является совершенствование методических подходов к оценке и управлению финансовой устойчивостью коммерческого банка и разработка рекомендаций по их практической реализации. Достижению поставленной цели способствует решение следующих задач:

в теоретическом аспекте исследовать сущность финансовой устойчивости коммерческого банка, определить ее категориальную связь с другими экономическими характеристиками: платежеспособностью, надежностью, стабильностью;

систематизировать классификационные признаки банковской устойчивости, выделить типы ее финансовой формы;

выявить многообразие факторов, влияющих на финансовую устойчивость кредитных организаций, осуществить их группировку на макро-, мезо- и микроуровнях;

охарактеризовать преимущества и недостатки существующих методов оценки финансовой устойчивости, исследовать целесообразность и практическую направленность их применения в современных банковских учреждениях;

раскрыть содержание процесса анализа финансовой устойчивости коммерческого банка через призму обеспечения доходности его хозяйствования;

обосновать выбор доминантных сфер и сегментов финансовой устойчивости кредитной организации с позиции их различной роли и соответствующего влияния на экономический результат;

разработать методику оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, позволяющую осуществить ретроспективный и текущий анализ эффективности управления им;

провести моделирование перспективной устойчивости кредитных организаций региона с учетом влияния внешних и внутренних факторов риска;

- сформулировать рекомендации по совершенствованию инструментов управления финансовой устойчивостью коммерческих банков.

**Предметом исследования**является механизм управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в целом и методические подходы к определению ее уровня, в частности.

**Объектом исследования**выступают коммерческие банки, осуществляющие свою деятельность на финансовом рынке Ставропольского края.

**Теоретической и методологической основой**диссертационной работы послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в РФ, монографии, статьи в периодических изданиях, методические рекомендации по оценке финансовой устойчивости банковских структур и разработке действенной системы принятия и реализации управленческих решений в области активной и пассивной политики.

Комплекс обозначенных задач обусловил выбор методов исследования: аналитического, абстрактно-логического, монографического, графического, экономико-статистического, экономико-математического, структурного, матричного, сравнительного и др.

**Информационно-эмпирической базой**диссертации послужили законодательные акты Российской Федерации, Центрального банка РФ, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и ее территориального органа по Ставропольскому краю, Министерства финансов Ставропольского края, официальные отчетные данные кредитных учреждений, материалы научно-практических конференций и информация из периодической экономической печати и официальных Интернет-сайтов, монографические исследования ученых и научных коллективов, а также личные наблюдения автора.

**Научная новизна результатов исследования**состоит в разработке методических рекомендаций и предложении комплекса мер по совершенствованию системы управления финансовой устойчивостью кредитных организаций, направленной на сохранение и рост доходности их динамичного функционирования.

Наиболее важные результаты исследования заключаются в следующем:

конкретизирована типология финансовой устойчивости коммерческого банка относительно природы ее элементов, секторов, сфер управления, применяемого подхода, уровня итоговой оценки, что логично вытекает из специфики его работы и способствует проведению более глубокого анализа и осуществлению контроля за результатами;

адаптирована к современным экономическим условиям методика экспресс-анализа финансовой деятельности кредитной организации, позволяющая провести оценку соответствия темпов ее развития нормативно установленному эталону в разрезе важнейших областей управления и получить интегральный показатель стабильности ведения банковского бизнеса;

предложена методика оценки текущего финансового состояния и оптимизации финансовой устойчивости коммерческого банка, в основу которой положено графическое представление взаимосвязи элементов, формирующих доходность его операций, и расчет вероятности их влияния на результативность управленческих решений;

разработана модель согласованности сегментов финансовой деятельности кредитной организации, базирующаяся на идентификации объективно существующего и нехарактерного положительного (отрицательного) их влияния на общую эффективность функционирования и позволяющая определить ее текущий и перспективный уровень;

сформированы элементы мониторинга доминантных сфер финансовой устойчивости и контролируемых факторов, определяющих специфику и рисковые зоны в деятельности коммерческих банков, способствующие разработке комплекса превентивных мероприятий, направленных на повышение сильных и преодоление слабых внутренних позиций.

**Научная новизна подтверждается следующими полученными автором результатами, выносимыми на защиту:**

- интерпретированы сущность и содержание финансовой устойчивости  
кредитной организации с позиции стратегического управления, идентифицирова-

ны эндогенные и экзогенные факторы макро-, мезо- и микросреды, влияющие на эффективность и стабильность функционирования субъектов банковского сектора (п. 9.8 Паспорта специальности 08.00.10);

посредством анализа экономического положения региональных кредитных организаций с применением различных по содержанию методик оценено текущее состояние областей банковского управления, а также выявлены их преимущества и недостатки, связанные с целесообразностью практического использования (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

усовершенствован методический подход к экспресс-анализу финансовой устойчивости коммерческого банка, позволяющий повысить качество оценки его экономического состояния и определить комплексный коэффициент эффективности, интегрирующий устойчивость, направленность режима деятельности и стабильности важнейших бизнес-областей (п. 9.8 Паспорта специальности 08.00.10);

предложена и апробирована методика оценки ретроспективной и текущей финансовой устойчивости коммерческого банка, включающая поэтапное исследование двух областей, конкретизирующих центры финансовой ответственности и риска: вероятности получения доходов в процессе управления активами и возмещения расходов в результате пассивных операций; вероятности убыточности активов и доходности пассивов (п. 9.8 Паспорта специальности 08.00.10);

разработана и реализована на практике модель перспективной динамики устойчивости банковских структур, базирующаяся на определении существующего распределения дискретных случайных величин (значений коэффициентов финансовой устойчивости) и подтверждаемая оценкой их равновероятностного положительного или отрицательного отклонения от полученного математического ожидания (п. 9.8 Паспорта специальности 08.00.10);

выявлены зоны риска ведения банковского бизнеса, позволившие модифицировать инструменты управления финансовой устойчивостью кредитных организаций и сформировать систему ключевых параметров, определяющих наиболее вероятные тенденции их функционирования (п. 9.8 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**Теоретическая значимость работы состоит в том, что она вносит вклад в расширение и углубление научного представления об инструментах финансового менеджмента в коммерческом банке.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию методики оценки экономического положения кредитных организаций в разрезе сегментов финансовой устойчивости, относящихся к сферам доходности и убыточности, оптимизации их деятельности с учетом реального качественного состояния и развития на перспективу.

Непосредственное практическое значение имеют следующие результаты: инструменты управления активной и пассивной областью функционирования банка, позволяющие обозначить приоритеты его финансовой политики и тактики; модель анализа внутренней сбалансированности параметров финансовой устойчивости банка, предполагающая исследование согласованности достигнутых результатов с текущими задачами и целевыми нормативами предстоящего динамичного развития.

Рекомендации по управлению финансовой устойчивостью коммерческого банка используются в деятельности Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» - ОАО (Ставропольпромст-ройбанка - ОАО).

Результаты исследования могут представлять практический интерес для субъектов кредитных отношений, применяться в качестве основы для проведения мониторинга состояния регионального финансового рынка и кредитно-банковской системы, а также использоваться как учебно-методический материал в преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности Центрального банка», «Анализ деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент».

**Апробация и реализация результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение на Всероссийской научно-практической конференции «Современные финан-

сово-экономические проблемы в условиях глобализации» (г. Ставрополь, 2007 г.), Всероссийской научно-практической конференции «Финансово-кредитные отношения региона: проблемы теории и практики» (г. Ставрополь, 2008 г.), Международной конференции «Становление современной науки» (г. Прага, 2009 г.), Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (г. Новосибирск, 2009 г.), а также на научно-методических семинарах факультета экономики и финансов Северо-Кавказского государственного технического университета в 2007 - 2009 гг.

**Публикации.**По материалам диссертации опубликовано 9 научных работ общим объемом 3,29 п.л., в том числе 2 статьи - в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

**Объем, структура и содержание работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (159 наименований) и 12 приложений, иллюстрирована материалом 45 таблиц и 8 рисунков.

**Во введении**обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цель и основные задачи, положения, выносимые на защиту, определены предмет, объект, база и методы исследования, научная новизна и практическая значимость работы.

**В первой главе**«Теоретические основы исследования финансовой устойчивости коммерческого банка» раскрыта сущность устойчивости организации в целом и финансовой устойчивости банка, в частности; выявлена ее роль в процессе поддержания уровня надежности и стабильности банковской системы; выделены и охарактеризованы ее классификационные признаки; сгруппированы внешние и внутренние факторы, влияющие на устойчивое развитие современных банковских структур в разрезе макро-, мезо- и микроуровней.

**Во второй главе**«Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Ставропольского края» проведен анализ экономического состояния региональных коммерческих банков на базе различных подходов, позволивших оценить эффективность управления важнейшими сторонами банковского бизнеса, рассчитать их финансовый рейтинг, выявить отклонения в темпах роста результа-

**11**тивных показателей. Охарактеризованы преимущества и недостатки существующих методов оценки финансовой устойчивости российских кредитных организаций.

**В третьей главе**«Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка» разработана методика оценки финансового состояния кредитной организации с использованием теории вероятностей и теории графов, основанная на расчете вероятности влияния базовых элементов банковского баланса на доходность, позволившая осуществить анализ ретроспективной и текущей финансовой устойчивости банка; предложена процедура определения ее перспективной динамики. Сформирован комплекс мер, направленных на совершенствование механизма управления устойчивостью и упорядочение процесса финансового мониторинга в кредитной организации.

**В заключении**приведены выводы и предложения по результатам диссертационного исследования, обоснована целесообразность их практического применения в деятельности современных банковских институтов.

## Факторы, определяющие финансовую устойчивость коммерческого банка

Коммерческие банки, выступая в качестве финансового института и являясь одним из главных посредников на рынке капитала, играют важную роль в развитии экономики страны, сохранении социальной стабильности в обществе, поддержании международного авторитета государства [60, с. 68].

Современные финансовые тенденции, наблюдаемые в мировом хозяйстве и отражающиеся в каждом отдельном регионе страны, ставят перед банковскими институтами огромное количество проблем, одной из которых является сохранение их устойчивого состояния и развития.

Вопросы банковской устойчивости изучаются достаточно давно, тем не менее, до сих пор остается ряд нерешенных вопросов, обусловленных многогранностью исследования. В настоящее время существует множество определений устойчивого состояния хозяйствующего субъекта, что отражает сложность самого понятия, включающего социальные, экономические, политические, правовые и другие аспекты развития организаций и доказывающего несовпадение взглядов представителей разных слоев общества: научных, предпринимательских, политических и т.д.

Среди исследователей данного направления можно назвать Л. Г. Батракову, Г. П. Герасименко, И. В. Ильину, А. Н. Мавлютова, Э. А. Маркарьяна, Ю. С. Масленченкова, В.И. Орехова, Г.С.Панову, А.Ю Петрова, В.И Петрову, Б.П. Рукина, Е.В. Смирнову, Е.А. Тарханову, Н.А. Тычинину, Г.Г.Фетисова и других теоретиков и практиков, в работах которых излагаются авторские суждения и описываются подходы к представлению устойчивой работы организации.

Классическое понимание устойчивости, согласно толковому словарю русского языка [105, с. 801], означает способность стоять твердо, не падая, не подвергаясь колебаниям; при этом, под устойчивым равновесием понимается состояние, восстанавливающееся после незначительного отклонения.

Словарь синонимов русского языка связывает понятие устойчивости с такими важнейшими характеристиками системы, как стабильность, равновесие, выдержка, способность удержаться [132, с. 505].

Позиция Е.А. Тархановой заключается в рассмотрении устойчивости коммерческого банка как его способности достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удержании данного состояния в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов [139, с. 2]. Неустойчивый коммерческий банк, как размышляет автор, не возвращается к состоянию равновесия, из которого он по тем или иным причинам вышел, а непрерывно удаляется от него или совершает около него недопустимо большие колебания.

Согласно мнению Ю. С. Масленченкова [94, с. 35, 37], устойчивость банка - это равновесное состояние на основе внутрибанковского саморегулирования путем адаптации его управления к внешним и внутренним условиям деятельности.

Следует обратить внимание, что устойчивость любой организации, в том числе коммерческого банка, тесно связана с еще одной важнейшей характеристикой - динамичностью развития. В связи с чем, заметим, что с экономической точки зрения более корректно было бы рассматривать устойчивость именно как динамическое свойство системы, находящееся в тесной зависимости от ее настоящего состояния и тенденций развития, но не в качестве экономического понятия или категории.

Г.Г. Фетисов рассматривает устойчивость как термин или понятие, выражающее, однако, свойство системы, утверждая в то же время, что в ней содержатся свойства процесса, системы, отображающие неизменность их сущностных качеств, способность противостоять воздействию внешних и внутренних сил [146, с. 63]. Согласимся с высказыванием автора, касающимся включения в устойчивость свойств процесса и системы, поскольку их сущностные качества под воздействием внешних и внутренних факторов, безусловно, могут меняться. Следовательно, устойчивость отражает качество динамично развивающейся системы, но не неизменность ее сущностных характеристик.

Устанавливая акцент на таком видении проблемы, а также учитывая характеристики динамичной системы, подверженной влиянию экзогенных и эндогенных факторов, заметим также, что устойчивость содержит свойства процесса, а не одномоментного состояния. Другими словами, процесс длительного сохранения коммерческрім банком своих свойств, удовлетворяющих целям его настоящего и перспективного развития, характеризуется устойчивостью, в то время как не отрицательная динамика развития банка, влекущая за собой сохранение или изменение его сущностных качеств — это есть его устойчивое развитие.

Большинство ученых [57, 62, 85, 101, 139], изучая устойчивость с позиции динамики, рассматривают ее во взаимосвязи со стратегией, перспективами функционирования. Так, Б.К. Злобин под устойчивостью организации понимает меру соответствия результатов текущей деятельности ее стратегическим целям [139].

Сотрудники компании «Эрнст энд Янг» [85, с. 89] под устойчивым развитием банка понимают подход к ведению бизнеса, формирующий долгосрочную акционерную стоимость за счет управления рисками и возможностями, возникающими в ходе социального, экономического и экологического развития. По их мнению, устойчивость банка формируется не только на базе финансового и экономического результата, но и обуславливается его социальной и экологической ответственностью. При этом под социальной ответственностью понимается отношение к свом сотрудникам, этика бизнеса в целом, постоянное повышение качества обслуживания и эффективность взаимодействия с партнерами за счет развития управленческих механизмов. Экологическая ответственность означает следующее: несмотря на то, что по своему непосредственному воздейст 14 вию на окружающую среду банки считаются чистым сектором экономики, они могут оказывать влияние на заемщиков, предъявляя определенные экологические требования к финансируемой хозяйственной деятельности.

Однако, выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности коммерческих банков, возрастание роли финансов в формировании их социальной, политической, экономической, региональной, моральной, экологической и других видах ответственности является характерной чертой для мирового банковского сообщества. В процессе функционирования кредитных организаций происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура финансовых ресурсов и источников их формирования, наличие и потребность в банковском финансировании, и, как следствие, меняется финансовое состояние самих коммерческих структур, главной характеристикой которых является финансовая устойчивость.

Сегодня в мировой и российской банковской теории и практике сложилось понимание того, что без достижения финансовой устойчивости невозможно построить эффективную работу и оптимизировать управление банком, которое представляет собой систему принципов, методов, особенностей разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, оптимальным распределением и эффективным использованием как собственного, так и заемного капитала.

## Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков на основе системного подхода

Заметно уступает лидеру по объемам деятельности ОАО КБ «Евросити-банк», который занимает второе место на региональном финансовом рынке. Валюта баланса данного кредитного учреждения значительно меньше первого (на 5 146 019 тыс. руб.) и составляет 1 248 441 тыс. руб.

Сохраняя свою позицию многие годы, банк зарекомендовал себя стабильно функционирующей кредитной организацией. Однако, стоит заметить, что по состоянию на анализируемую дату размер его уставного капитала составлял 56 314 тыс. руб., т.е. меньше, чем у ООО «Русский банк сбережений», занимающего следующую позицию среди своих региональных конкурентов. Анализируя его деятельность, следует отметить, что совокупный объем его активов заметно отличается от первых двух и находится на уровне 348 156 тыс. руб., тем не менее, он ведет сбалансированную политику по привлечению и размещению средств клиентов, не имея в своем балансе просроченной ссудной задолженности. За время своего пребывания на рынке данное кредитное учреждение, среди прочих местных банков, основанных на частной собственности, показало себя надежным деловым партнером, уверенно движущимся к своим стратегическим целям.

Достойное место на рынке края занимает ЗАО «Вэлкомбанк», известный многим частным и юридическим лицам края как ЗАО КБ «Пятигорск». Валюта баланса банка составляет 229 389 тыс. руб. Его отличие от конкурентов состоит в том, что в 2009 году банком открыт филиал в г. Москве.

Пятое место принадлежит ОАО КБ «Зеленокумский», действующему на рынке с 1996 года и сохраняющему свои скромные позиции на протяжении всего периода существования (валюта баланса — 68020 тыс. руб.).

Валюта баланса менее 61 000 тыс. руб. наблюдается у трех последних банков - ООО КБ «Ипатовский», ООО КБ «Минераловодский», ООО КБ «Грис-банк», причем на протяжении многих лет ООО КБ «Ипатовский» имеет самый минимальный размер уставного капитала - 2 570 тыс. руб.

Трудности ведения банковского бизнеса региональными кредитными организациями усугубляются многими факторами, существенным из которых яв 63 ляется конкуренция со стороны действующих и вновь открываемых филиалов иногородних банковских структур. В силу своего статуса, все они, поддерживаемые головными организациями, лишены многих проблем: увеличения размера уставного и достаточности собственного капитала, принятия решений относительно процентной политики всего банка в условиях постоянно меняющихся ставок рефинансирования и резервирования, дефицита ресурсов для кредитования своих клиентов и т.д.

Другими словами, финансовая стабильность их работы, а также общая стратегия выживания на рынке банковских услуг полностью подчинены стратегическим целям и определяются финансовой устойчивостью кредитного учреждения, филиалом которого они являются. К тому же финансовые рейтинги головных организаций, рассчитываемые как российскими, так и международными рейтинговыми агентствами, определяют статус филиала на региональном рынке.

Отсюда вытекает, что большая актуальность проблемы достижения устойчивого финансового развития существует для региональных кредитных учреждений, к деятельности которых возрастают требования со стороны ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору. Кроме того, краевыми программами развития не предусмотрено их финансирование, поскольку бюджеты субъектов Федерации, основанные на регулирующих доходах, являются дефицитными, а антикризисные и другие меры, направленные на поддержку российского банковского сектора, разрабатываемые на федеральном уровне, остаются для местных банков практически недостижимым преимуществом.

В целях анализа финансовой устойчивости коммерческих банков, действующих на финансовом рынке Ставропольского края, были выделены три кредитные организации по ряду факторов: величине уставного капитала, объему деятельности, длительности работы, известности и др., для объективности исследования условно обозначенные банк А, В и С.

Проведем оценку их устойчивого состояния и развития по различным методикам. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» устанавливает порядок оценки экономического положения банков, согласно которому проводится анализ: капитала, активов, доходности, ликвидности, в том числе некоторых обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», качества управления, прозрачности структуры собственности банка.

Исследование деятельности кредитных организаций базировалось на публикуемых данных, размещенных на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств, а также информации, представленной на собственных сайтах банков [66].

В рамках практического рассмотрения данной методики более подробно представим оценку деятельности банка А. . Оценка капитала кредитной организации осуществляется по результатам анализа показателей достаточности собственных средств, общей достаточности капитала и оценки его качества. Базовые элементы, применяемые при оценке данной группы показателей работы банка А по состоянию на 01.01.2009 г. и итоги их расчетов представлены в таблице 2.3. Далее определяется обобщающий результат по данной оценочной группе (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей.

## Анализ доходности и рентабельности деятельности банков

Финансовая устойчивость рассматривается через призму доходности, что вполне логично, учитывая специфику работы банка, но в тоже время не сводится к простой оценке доходности активов и рентабельности деятельности организации, как предлагается большинством подходов.

Основой методики является идея исследования влияния на финансовый результат различных по своей экономической природе показателей, объединенных в области, отражающие качество и уровень диверсификации активных и пассивных операций банка.

При этом, рассматривать данные части баланса предлагается как с точки зрения вероятности получения доходов в процессе управления активами и несения расходов в результате пассивных операций, так и вероятности убыточности размещения средств и доходности их привлечения, актуальность чего значительно повышается в кризисных нестабильных условиях хозяйствования.

Подобный подход, строящийся на оценке балансовых данных, позволяет создать некую универсальную систему финансовых элементов, выраженную с помощью графа, а оценка их влияния на эффективность работы банка проводится с использованием теории вероятностей и математической статистики.

Целесообразность выбора данного способа исследования определилась в результате практического применения альтернативных вариантов оценки. Так, рассматривалось множество подходов, позволяющих проследить степень однозначного влияния одного показателя на конечный итог работы организации, однако, бесспорно, самым подходящим, раскрывающим динамичность и риск заключения любой банковской сделки выступил подход, базирующийся на определении вероятности ее возможного исхода.

При этом весь процесс оценки основан на расчете доли одного структурного показателя деятельности в другом, согласно логически выстроенной цепи их объективного расположения в организации банковской работы, а результат рассматривается как геометрическая вероятность влияния каждого элемента на доходность/убыточность организации.

Именно на подобном представлении возможной различной роли любой из частей актива или пассива в формировании доходности, и, как следствие, эффективности работы кредитной организации, строится формула для итогового расчета коэффициента ее финансовой устойчивости, всегда стремящегося к максимуму и не ограниченному в положительной величине, поскольку вероятность факта доходности деятельности должна быть по определению всегда выше, чем вероятность возмещения характерных расходов или непланируемых убытков в работе банка.

Бесспорно, каждый показатель баланса банка, рассматриваемый нами в качестве элемента его финансовой устойчивости, имеет нормативно установленные ограничения, но существует еще и критериальный уровень, установленный каждым банком самостоятельно в зависимости от конкретных условий функционирования и стратегических целей. Поэтому в границах нормативных значений может быть широкий разброс значений показателей у анализируемых банков: то, что является желательным уровнем для одного, может быть совершенно недопустимо для другого.

Предлагаемый способ представления финансовой устойчивости банка оставляет в стороне эталонные значения показателей его работы и базируется на четком определении экономической природы показателя, т.е. его сущности с позиции получения доходов или расходов в деятельности и оценке степени риска, связанного с его конкретным или косвенным влиянием.

Заметим, что при оценке финансовой устойчивости банка не проводится анализ его внешней среды микро- и макроуровня. Несомненно, данное исследование имеет первостепенную значимость в настоящей и прогнозируемой деятельности банка, однако, по нашему мнению, напрямую не определяет ее сбалансированность и оптимальность. Иными словами, оценка внешних условий хозяйствования должна проводиться банком на постоянной основе, но эффективность работы организации в большей степени находится в прямой зависимости от уровня развития внутренней среды, т.е. качества управления. Именно гибкость и продуманность принимаемых решений определяют уровень финансовой устойчивости банка и, в значительной степени, обуславливают риск его функционирования на рынке, в каких бы условиях ему не приходилось действовать.

Актуальность постановки акцента на значимости внутренней стабильности особенно повышается в кризисных условиях хозяйствования, когда банки начинают принимать антикризисные меры, связанные с более тщательной оценкой и отслеживанием деятельности потенциальных и имеющихся клиентов и повышением активности отдела сопровождения кредитов; продвижением менее доходных услуг с целью хеджирования рисков; пересмотром продуктового ряда с позиции эффективности и соответствия региональным потребностям; как следствие, активизацией кадровой политики, в результате которой банки стремятся достичь оптимизации структуры персонала и сталкиваются с необходимостью массового увольнения сотрудников.

Очевидно, что при взвешенном подходе и качественном бизнес-планировании деятельности многих проблем банку удалось бы избежать и не подвергать свою стабильность более вероятному влиянию негативных факторов как внутренней, так и внешней среды.

По этой причине предлагаемая методика включает только анализ внутренних показателей работы банка и строится на оценке балансовых данных, не зависимо от среды, в которой он работает.

По вопросу направленности оценки внутренней среды заметим, что устойчивость организации строится на оптимизации соотношений финансовых показателей ее работы, и в меньшей степени зависит от известности того или иного банка и широты продуктового ряда. В подтверждении данного предположения подчеркнем, что более известный крупный банк может допустить промах и снизить свою надежность, например, в результате ухудшения качества активов или не продуманной оценки значимости механизма диверсификации клиентской базы. А руководство банка со скромными позициями в имидже и конкурентоспособности услуг может своевременно принять меры и укрепить свою финансовую устойчивость.

Методика абсолютно объективна, поскольку все ее построение основывается на фактическом представлении финансового положения объекта оценки, что повышает ее качество при проведении исследования кредитных организаций с различной спецификой функционирования.

Наконец, получение значений интегрального коэффициента за равные отрезки времени позволяет рассуждать о финансово устойчивом развитии банка и прогнозировать его деятельность.

Данная возможность также представляется в качестве преимущества предлагаемой методики, поскольку в течение любого анализируемого периода можно с математической и логической точностью оценить сбалансированность работы, т.е. фактическое и прогнозное соотношение вероятностей получения доходов и расходов, а, значит, проследить характер изменения состояния баланса с позиции риска возможного вхождения в зону убыточности и финансовой несостоятельности.

## Моделирование перспективной динамики устойчивости банков

Рост валюты баланса данного кредитного учреждения обусловлен отнюдь не активизацией использования инструментов эффективного размещения ресурсов, а возросшими объемами средств, хранящихся в кредитных организациях, иммобилизованного капитала и прочих активов, темп роста по которым составил 15,38 раза.

В деятельности банка отмечается сравнительно высокий темп роста (256,4 %) кредитования малого бизнеса и предпринимательства, а также снижение объемов финансирования частных клиентов банка.

Довольно рисковой является концентрация работы организации на выдаче краткосрочных ссуд, удельный вес которых в общем объеме кредитования достигает 62,2 %.

Банк С увеличил размер уставного капитала (в 10 раз) и, как следствие, собственных ресурсов; провел работу по наращиванию клиентской базы, большей частью за счет возрастания объемов частных вложений. В деловом секторе наблюдается отток средств со счетов клиентов и низкая эффективность взаимодействия с малым бизнесом.

В части пассивов банк отдает предпочтение среднесрочным вложениям, которые составляют 42 % всей его ресурсной базы.

Анализ основных направлений функционирования банка С, являющихся основными рычагами решения проблемы сохранения положительного результата его деятельности дает основание говорить о недостаточно сбалансированной работе и невысокой эффективности принимаемых решений его руководством. Проведенный анализ доказывает высокую вероятность того, что банк при отсутствии принятия своевременных решений может оказаться в зоне неустойчивого развития.

Результаты проведенной оценки областей управления активами и пассивами региональных коммерческих банков позволяют обозначить общие зоны риска ведения банковского бизнеса (таблица 3.16) и наметить основные пути сохранения их финансовой устойчивости.

Очевидно, что вероятность неблагоприятного влияния обозначенных элементов финансового благополучия на доходность кредитных организаций будет зависеть от достигнутого ими уровня финансовой устойчивости и сбалансированности развития.

В связи с этим, меры, направленные на достижение и сохранение финансовой надежности, должны группироваться в следующем разрезе: действия, поддерживающие тенденции развития, ориентированные на сохранение тех направлений развития банковской деятельности, которые имеют высокий внутренний потенциал и благоприятные внешние возможности роста; действия, направленные на преодоление угроз, призванные обеспечить нейтрализацию ожидаемых негативных последствий влияния отдельных факторов внутренней и внешней среды; действия, направленные на преодоление слабых внутренних позиций, система которых должна усилить отдельные аспекты финансовой деятельности, идентифицированные стратегической финансовой позицией как слабые.

Исходя из вышеизложенного, а также учитывая специфику финансового управления исследуемых банков, обозначим комплекс мер, реализация которых будет способствовать сохранению и росту достигнутого уровня эффективности их работы: - проведение структурированного контроля за качеством кредитной деятельности; - внедрение и применение более совершенных методик оценки кредитоспособности частных и корпоративных клиентов, оптимальное ужесточение требований к их платежеспособности; - повышение качества работы отдела сопровождения кредитов, осуществление тщательного контроля за экономическим и финансовым положением клиентов, - усиление принципа индивидуального подхода в работе с клиентурой; - достижение оптимальной диверсификации кредитной деятельности в разрезе сроков, сумм, категорий реальных и потенциальных клиентов; - установление лимитов кредитования: отраслевых и в разрезе категорий бизнеса; 153 - активизация поддержки малого бизнеса и индивидуального предпринимательства как основы развития региона; - пересмотр работы в сторону расширения краткосрочного кредитования; - усиление позиций на рынке потребительского кредитования с учетом факторов оптимальности и риска; - активизация деятельности отдела по работе с ценными бумагами, в том числе векселями, в направлении активизации безналичного финансирования (с учетом развития финансового рынка); - достижение сбалансированности тарифной и продуктовой политики при привлечении и обслуживании клиентов; - сегментирование клиентской базы относительно категорий, класса вкладчиков, сумм их вкладов и т.п.; - пересмотр и формирование актуального спектра услуг; - широкомасштабное внедрение пакетов банковских услуг, адекватных современным тенденциям рынка; - последовательное наращивание капитала; - изменение (сохранение) качественного состава персонала за счет высококвалифицированных работников.

Безусловно, это далеко не полный перечень мероприятий, направленных на преодоление слабых внутренних позиций с целью сохранения устойчивости исследуемых банковских структур и требующих пересмотра принципов и механизмов управления их работой. Однако, достижение определенного уровня обозначенных критериев, поддержание ликвидности при сохранении оптимального баланса между доходностью и риском, реструктуризация активов и пассивов с целью повышения эффективности, развитие персонала, материально-технического обеспечения и других внутренних ресурсов, непременно будут способствовать росту и сохранению устойчивых позиций банков, действующих в различных рыночных условиях.