

УПРАВЛЕНИЕ НАДЁЖНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Е.В. Пивень, ст. преподаватель

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

В настоящее время банки являются одним из важнейших секторов экономики. Финансовое состояние банков и экономики в целом очень тесно взаимосвязаны. Банкротство одного крупного банка, не говоря уже о подрыве всей банковской системы, имеет глубокие последствия для экономики страны. При этом ситуации в общей экономической среде напрямую оказывают влияние на состояние банковской системы в целом и каждого коммерческого банка в частности. Наиболее заметна эта зависимость в кризисные периоды развития финансовых отношений.

А потому можно смело утверждать, что степень развития экономики государства во многом определяется стабильностью банковской системы. Неустойчивое финансовое состояние банков в ситуации кризиса, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой стороны, делают надёжность конкретного банка и всей банковской системы предметом особой заботы органов государственной власти и объектом пристального внимания общественности, превращая, тем самым, проблему управления надёжностью в один из актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Проблема сохранения надёжности банков впервые возникла, очевидно, одновременно с их появлением. В современной истории России особое внимание «надёжности банка» как важной экономической категории стало уделяться с девяностых годов прошлого столетия. Впервые серьёзный интерес к вопросам обеспечения надёжности банков со стороны государства и общественности появился после кризисов 1994 и 1995 годов. Потеряв на этих кризисах свои деньги, вкладчики и клиенты

впервые задумались о надёжности банков. С другой стороны, Банк России вынужден был усилить контроль за деятельностью кредитных организаций.

С тех пор проблемам надёжности банков уделяется достаточно много внимания, но в большинстве своём они сводятся к разработке методик её оценки. При этом практически не освещаются ни в учебных, ни в научных трудах отечественных экономистов вопросы управления надёжностью коммерческого банка. Как правило, внимание уделялось задачам управления отдельными элементами надёжности банка: управлению ликвидностью, капиталом, активами, доходностью, качеством менеджмента. А вот непосредственно тема управления надёжностью банка рассматривалась только в научных работах Ю.В. Рожкова и С.Н. Третьяковой [4]. Надёжность банка как важный качественный показатель, характеризующий банк, оценивающий его состояние как с позиции корпоративных целей банка, так и с целей его партнёров и клиентов, заслуживает, на наш взгляд, наиболее пристального внимания.

При этом следует помнить, что надёжность – это многокритериальный показатель, включающий в себя устойчивость, ликвидность, доходность и другие характеристики банка. Чаще всего встречаемое в экономической литературе определение «надёжности банка» как его возможности отвечать по своим обязательствам, справедливо лишь в части отношений банка с контрагентами. На самом деле понятие надёжности намного шире. Надёжность банка – это генеральная качественная характеристика кредитной организации, степень экономической безопасности субъектов банковских отношений в стратегическом аспекте в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В российском банковском законодательстве используются такие термины, как «стабильность банковской системы» (Закон «О Центральном банке РФ», ст. 56) [1], «устойчивость кредитных организаций» (там же, ст.

62) [1], «финансовая надёжность кредитной организации» (Закон «О банках и банковской деятельности», ст. 24) [2]. Законодатель не раскрыл содержание данных терминов, однако из контекста законов видно, что между устойчивостью банка и его финансовой надёжностью нет принципиальных различий. Несколько иной смысл имеет «стабильность», но только в той части, в которой термин относится к банковской системе в целом. В банковской литературе чаще всего используется термин «надёжность». В связи с этим, рассматривая роль Банка России в управлении надёжностью банка, позволим себе отождествлять законодательные меры в отношении устойчивости банка с мерами, связанными с управлением надёжностью кредитной организации.

Надёжность банка, выступая в качестве генерального, системообразующего показателя, представляющего собой совокупность качественных характеристик банка, сама является управляемым показателем. При этом весьма важным представляется выбор оптимальных подходов и методик управления надёжностью. Справедливости ради, следует отметить, что работа в направлении развития и оптимизации процессов управления банковской надёжности введётся постоянно.

Говоря об управлении, нельзя забывать о его обязательном содержании - анализе, планировании, регулировании и контроле.

С позиции анализа в управлении надёжностью банка, в первую очередь, используются разработанные ЦБ РФ методики оценки уровня «нормальности» банков.

Это, во-первых, Указание № 2005-У от 30.04.2008 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». В соответствии с данным Указанием Банк России относит все кредитные организации (далее КО) с точки зрения их финансового состояния к одной из двух категорий, а в рамках каждой категории - к одной из двух групп не раскрывая никому соответствующую информацию, касающуюся

конкретных КО:

I категория - финансово стабильные:

группа 1 - КО без недостатков в деятельности;

группа 2 - КО, имеющие отдельные недостатки в деятельности;

II категория - проблемные:

группа 3 - КО, испытывающие серьезные финансовые трудности;

группа 4 - КО, находящиеся в критическом финансовом положении.

В трактовке Центрального банка «проблемные» банки — это и есть банки в состоянии кризиса (разной остроты).

Во-вторых, имеется Указание № 1379 от 16.01.2004 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», принятое в развитие Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» и предназначавшиеся для того, чтобы с их помощью не пропустить в систему страхования банковских вкладов населения явно слабые банки.

Документы включают в себя 5 следующих групп показателей для оценки финансовой устойчивости банка:

- показатели оценки капитала (3 показателя);
- показатели оценки активов (7 показателей);
- показатели оценки качества управления банком, его операциями и рисками (5 показателей);
- показатели оценки доходности (6 показателей);
- показатели оценки ликвидности (10 показателей).

В практике оценки надёжности коммерческих банков помимо официальных методик весьма активно используются получившие популярность в девяностых годах двадцатого века рейтинги зарубежных: «Standard & Poor's», «Moody's Investors Service» и др. и отечественных рейтинговых агентств: Аналитический центр финансовой информации

(АЦФИ), Агентство финансовой информации (Интерфакс), Агентство банковской информации (газета "Экономика и жизнь"), информационный центр "Рейтинг", МБО "Оргбанк", исследовательская группа "TOP CONTENT", издательство "Коммерсант", журналы "Эксперт", "Деньги" и многие другие. При построении рейтингов используются различные методы оценок:

- метод «идеального предприятия». Данный метод основан на использовании финансовых коэффициентов. На первоначальном этапе исследования выбирается набор финансовых коэффициентов, определяющих надежность банка. Для каждого коэффициента назначают норматив, соответствующий идеальному банку;

- метод регрессионных остатков. Данный метод использует в качестве основного инструмента анализа регрессионный анализ;

- метод «однородных классов». Метод предполагает разделение рассматриваемой совокупности объектов или явлений на однородные в определенном смысле группы;

- метод «эталонной группы». Реализация данного метода представляет собой симбиоз балансового и экспертного методов. Построение методики ранжирования первоначально происходит на основе экспертных данных;

- метод математического моделирования для формирования итогового рейтинга.

В научных разработках отечественных ученых уделяется весьма пристальное внимание методикам оценки надёжности коммерческих банков. В их основу заложена преимущественно система CAMELS, включающая в себя оценку капитала банка, его активов, доходности, ликвидности, качества управления и рисков. Исследованиям данного направления посвятили свои труды: Г.Г. Фетисов, В.В. Струговщиков, А.А. Новиков, Л.Г. Батракова, Т.М. Леонова, И.В. Вишняков и другие.

Следует отметить, что эти авторы рассматривали вопросы оценки именно надёжности банка, проводя грань между понятиями «надёжность» и «устойчивость».

Но, следует помнить, что анализ в управлении надёжностью банка не должен ограничиваться только оценкой самого банка, который функционирует в тесной взаимосвязи с окружающей средой. Именно поэтому во избежание кризиса кредитной организации анализируются все важнейшие внешние факторы, от которых зависит её надёжность как сейчас, так и в обозримой перспективе:

- состояние и тенденции развития экономики страны в целом и региона, отдельных ее секторов, включая банковский;
- конъюнктура рынков, включая банковский;
- спрос на банковские услуги (в т.ч. новые) в регионе действия банка и соответствие ему предложения таких услуг;
- развитие новых банковских продуктов и новых финансовых инструментов;
- фактическое и возможное место банка на рынке банковских услуг в целом и на отдельных его сегментах;
- отношения с клиентами и круг потенциальных клиентов банка;
- конкуренты банка и др. [3].

Исследоваться должен весь поддающийся анализу комплекс внешних для банка факторов (политических, социальных и экономических), воздействующих или могущих воздействовать на надёжность его функционирования. Без этого невозможны ни планирование перспектив развития банка, ни сколько-нибудь осмысленное регулирование (оперативное управление) его деятельности, т.е. абсолютно невозможно нормальное управление.

Рассматривая антикризисное планирование надёжности коммерческого банка в рамках управления данным показателем,

представляется нелогичным говорить о краткосрочных планах. Надёжность такой показатель, который должен сопровождать деятельность банка, по крайней мере, в среднесрочной и, что ещё лучше, долгосрочной перспективе. Банки уделяют этому аспекту весьма должное внимание. При формировании стратегии развития банка обеспечение его надёжности стоит практически на первом месте. Комплексная система планирования надёжности банка должна представлять собой совокупность планов, нацеленных на решение задач по обеспечению устойчивого и надёжного функционирования банка. Это означает необходимость построения и выполнения планов, охватывающих различные периоды и с различным уровнем детализации работ. В условиях современной России в указанную совокупность рекомендуется включать:

- перспективный (стратегический) план с глубиной проработки до 2—3 лет;
- годовой план, включающий в себя календарные планы от одного месяца до года;
- квартальные планы;
- оперативные планы от одного дня до одного месяца.

Краткосрочные планы в этом случае касаются не самой надёжности банка, а срокам реагирования на складывающиеся на финансовых рынках ситуации. Весь механизм должен находиться в состоянии непрерывного развития.

Регулирование надёжности банков нашло своё отражение, прежде всего в законодательных актах Банка России. Активная роль в регулировании данных процессов, естественно, принадлежит Банку России как главному координатору функционирования банковской системы страны. Своё участие в управлении надёжностью банков он выражает через разработку нормативно – правовых основ банковской деятельности и надзор за их соблюдением. Следует отметить, что все предпринимаемые

ЦБ РФ действия направлены, прежде всего, на предотвращение кризисных ситуаций в деятельности банков или снижение степени их негативного воздействия на функциональные способности кредитных организаций.

Официальное толкование кризиса банка даётся в законе № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке РФ». В данном законодательном документе кризисное состояние банковской системы и отдельно взятой кредитной организации трактуется как её нестабильность, причём последняя понимается главным образом как нарушение законов, нормативных актов и предписаний Банка России, в результате которых нарушаются интересы вкладчиков и кредиторов КО.

Этот подход подробнее раскрывается в двух статьях Закона «О банках и банковской деятельности» — в ст. 19 «Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России» и ст. 20 «Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций». Именно в этом законе впервые понятию кризисного состояния организации противопоставляется понятие её финансовой надёжности. В этих двух названных банковских законах представлено достаточно широкое и гибкое понимание кризисного состояния КО — от начальных его форм проявления до таких, за которыми обязательно следует лишение организации банковской лицензии и её ликвидация.

Кроме того, в Законе о банках (ст. 24 и 25) указаны следующие способы обеспечения банком своей финансовой надёжности:

- создание резервов (фондов);
- классификация активов с выделением сомнительных и безнадёжных долгов и создание резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;
- соблюдение обязательных экономических нормативов;

- организация внутреннего контроля;
- выполнение норматива обязательных резервов, депонируемых в ЦБ.

Для любого банка, прошедшего первоначальный этап своего развития, главными становятся задачи:

- освоения всего спектра банковских операций безотносительно того, какую долю в тот или иной момент занимает в общем объеме показателей деятельности банка та или иная операция;
- развития системы корреспондентских отношений;
- перехода к активному использованию привлечённых средств;
- постоянной готовности правильно реагировать на изменения ситуации.

Из многочисленных документов Центрального банка к рассматриваемому вопросу имеют прямое отношение акты, содержащие обязательные нормативы, невыполнение которых обоснованно рассматривается как свидетельство того, что банк более или менее сильно отклоняется от «нормального состояния», а именно принимает на себя «неподъёмные» для него финансовые риски.

Указанные нормативы изложены главным образом в Инструкции № 110 от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков». В ней установлены предельно допустимые числовые значения и методики расчета следующих обязательных для банков нормативов:

- достаточности собственных капиталов (норматив Н1);
- ликвидности — мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4);
- размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- размера крупных кредитных рисков (Н7);
- размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (Н9.1);
- совокупного размера рисков на инсайдеров банка (Н10.1);
- использования собственного капитала для приобретения акций (паев) других юридических лиц (Н12).

Важное значение имеют нормативы валютных рисков, содержащиеся в Инструкции № 124 от 15.07.2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях... надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Одним из важнейших элементов управления является контроль. И его обеспечение в отношении надёжности коммерческого банка не осталось без внимания Банка России. Контроль представляет собой как бы завершающее звено цикла действий, составляющих содержание процесса управления надёжностью: анализ — планирование — регулирование — контроль.

Контроль можно и нужно рассматривать в двух аспектах: как административный (административно-правовой) и как аналитический. Контроль в первом смысле «отвечает» за то, чтобы в банке все делалось «как должно» в соответствии с законами, правилами Центрального банка, требованиями внутренних документов самого

банка, тогда как «обязанность» контроля во втором смысле – выяснение причин отклонения фактических параметров деятельности банка от должных. И в этом втором смысле контроль смыкается с анализом и тем самым являет собой начало нового управленческого цикла.

В банковском законодательстве о внутреннем контроле в коммерческих банках, точнее, в Законе «О банках и банковской деятельности» эта проблема упоминается 2 раза (в ст. 10. говорится, что Устав КО должен содержать сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях и в ст. 24 указывается на то, что КО обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надёжности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций). Главный нормативный акт Банка России, посвящённый рассматриваемому вопросу, – это Положение № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Надёжность банка принято рассматривать, как его возможность отвечать по своим обязательствам. Надёжность банка напрямую зависит от рисков. Вероятностный характер надёжности банка, как одного из основных качественных показателей банка, обусловлена влиянием рисков, то есть если бы банковская деятельность не сопровождалась наличием рисков, она была бы абсолютно надёжна. Поэтому, при рассмотрении вопросов управления надёжностью банка, представляется весьма актуальным учитывать риски банковской деятельности. При этом следует помнить, что риски не фатальны, они возникают не сами по себе, а в результате принятия управленческих решений, точные результаты осуществления которых неизвестны. В настоящее время уделяется достаточно большое значение управлению банковскими рисками и, прежде всего со стороны Банка России, что выражается через создание

нормативной базы, отражающей проблемы управления рисками.

Подводя итог, следует обозначить специальные антикризисные меры в деятельности отечественных банков на современном этапе их развития и с определённой долей условности разделить их на следующие виды:

- постоянный мониторинг «чистоты» операций клиентов и их денег, проходящих через банк;
- постоянный анализ собственной состоятельности и перспективности, своих сильных и слабых сторон;
- периодическое самотестирование на случай нездоровых (стрессовых) ситуаций;
- внутренние нормативы и лимиты банков;
- внутренние реорганизации банков по их собственной инициативе;
- наличие программ конкретных действий на случаи возникновения трудностей и проблемных ситуаций.

Несмотря на отсутствие в банковской литературе систематизации в отношении вопросов управления надёжностью коммерческого банка, можно с полной уверенностью констатировать, что данная проблема не является неразрешимой, прежде всего, ей уделяется внимание со стороны Банка России.

Литература

1. О Центральном банке РФ: ФЗ №86-ФЗ от 10.07.2002 г. [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс»
2. О банках и банковской деятельности: ФЗ № 395-1 от 02.12.90 г. (ред. от 08.04.08) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант плюс».
3. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями. М.: Юнити, 2006 г.
4. Третьякова С.Н., Рожков Ю.В. Управление корпоративной надёжностью коммерческого банка. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2002 г.

Адрес для отправки сборника: 690035 г.Владивосток, ул. Окатова, д.20,
кв. 416

Телефон (домашний) – код города (4232) 25-47-94

Телефон (сотовый): +7-924-241-95-75

E-mail: evlisa1@rambler.ru