

«ТРИ КИТА» БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ: ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Ю. А. Борискина, студентка IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева».

А. В. Грибанов, студент IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева».

В статье проводится оценка финансовой устойчивости трех системообразующих банков Республики Мордовия АККСБ «КС БАНК», ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», ОАО КБ «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК». На основе проведенного анализа авторы статьи выявляют проблемы и разрабатывают рекомендации по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, индикаторы финансовой устойчивости коммерческого банка, банковская система Республики Мордовия, мировой финансовый кризис, рейтинговая оценка финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. В то же время обеспечение устойчивого функционирования коммерческого банка является одной из наиболее острых проблем в его деятельности. Финансово устойчивый банк обладает конкурентными преимуществами перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг.

В современной экономической литературе, как отечественной, так и зарубежной, нет единого мнения относительно содержания категории «устойчивость коммерческого банка». Это можно объяснить тем, что она имеет комплексный характер, отражающий не только внутренние, но и внешние факторы банковской деятельности. Несмотря на некоторые сходства, устойчивость коммерческих банков в отличие от устойчивости предприятий и других хозяйст-

вующих субъектов имеет свои специфические особенности, которые проявляются в источниках формирования финансовых ресурсов, направлении их использования, в структуре активов.

С нашей точки зрения устойчивость как экономическую категорию необходимо рассматривать в значении равновесного состояния.

Под финансовой устойчивостью коммерческого банка в своем исследовании мы понимаем способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Исследуя финансовую устойчивость региональных системообразующих банков Республики Мордовия, следует отметить, что эта проблема занимает важное место в развитии как банковской системы субъекта, так и страны в целом.

Очевидно, что последствия мирового финансового кризиса, пришедшего на смену интенсивному росту российской экономики, высоким и устойчивым темпам экономического роста, достигнутой макроэкономической стабильности, наблюдавшиеся в России последние несколько лет, оказали серьезное влияние не только на банковский сектор, но и экономику страны в целом. Безусловно, для банковской системы, 2008 год стал серьезным испытанием, обозначив все скрытые проблемы, среди которых наиболее острыми стали недостаток банковской ликвидности, снижение собственных средств (капитала), сокращение кредитных портфелей, снижение доверия к банкам со стороны населения и, как следствие, отток вкладов. В подобных критических условиях одной из приоритетных задач, стоящих перед банками стало сохранение устойчивого функционирования. Следует отметить, что ряд российских банков не справился с вопросом сохранения устойчивости, в связи с чем у них были отозваны, а в некоторых случаях и аннулированы лицензии на осуществление банковских операций, назначена временная администрация.

В своем исследовании мы обратились к вопросу сохранения устойчиво-

сти банковского сектора Республики Мордовия. Целесообразно предположить, что в условиях мировой рецессии наиболее уязвимым местом банковского сектора становится финансовая устойчивость его функционирования. С этой точки зрения, мы провели анализ финансовой устойчивости трех системообразующих банков Республики Мордовия: АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» (ОАО КБ «МПСБ») за 2008 год.

Оценка финансовой устойчивости с нашей позиции не должна в полной мере опираться на размер банка. В современных условиях размер банка не является основным параметром финансовой устойчивости: эффект «too big to fail», в соответствии с которым финансовая устойчивость кредитного института определяется его масштабом, в нашем исследовании не проявляется.

Целесообразно предположить что, чем активней банк на рынке банковских услуг, тем больше у него вероятность нарушить свою финансовую устойчивость. Соответственно, в качестве показателей финансовой устойчивости в краткосрочном периоде разумно рассматривать норматив достаточности капитала и рентабельность, в долгосрочном – качество банковских активов. Оценка финансовой устойчивости банков Республики Мордовия базируется на индикаторах финансовой устойчивости коммерческого банка, которые были ранжированы нами в зависимости от экономического содержания на такие группы как «достаточность капитала», «качество активов», «прибыльность» и «ликвидность». Все проведенные расчеты получили свое отражение в таблице 1.

Согласно данным таблицы 1 в группу «достаточность капитала» включены такие показатели как коэффициент достаточности капитала, коэффициент качества капитала, коэффициент финансового рычага.

Коэффициент достаточности капитала – коэффициент, определяемый в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1, и равный отношению собственных средств (капитала) банка к активам, взвешенным с учетом риска. Минимальное нормативное значение коэффициента, согласно действующей редакции Инструкции 110-И, составляет для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей – 10%, для банков с разме-

ром собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей – 11% [1]. Результаты проведенных нами расчетов показали, что норматив достаточности капитала для АККСБ «КС Банк» составил 11,70%, для ОАО АКБ «Актив Банк» – 13,60%, для ОАО КБ «МПСБ» – 20%. Так как, все исследуемые нами банки располагают собственным капиталом, превышающим 180 млн. рублей, то нормативное значение достаточности капитала для них составляет 10%.

Т а б л и ц а 1

Коэффициенты финансовой устойчивости АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ»			
Название коэффициента	КС БАНК	АКТИВ БАНК	МПСБ
Группа «достаточность капитала»			
Коэфф. достаточности капитала	11,70%	13,60%	20%
Коэфф. качества капитала	58,80%	77,70%	51,70%
Коэфф. финансового рычага	86,30%	86,10%	88,20%
Группа «качество активов»			
Коэфф. качества активов	79,10%	68,70%	92%
Коэфф. просроченной задолженности	0,34%	0,77%	0,27%
Коэфф. резервирования по ссудам	1,56%	2,51%	1,07%
Группа «прибыльность»			
Коэфф. рентабельности активов	1,03%	1,68%	0,95%
Коэфф. рентаб. собственного капитала	11,20%	12,20%	7,60%
Группа «ликвидность»			
Коэфф. мгновенной ликвидности	36,80%	120,80%	68,90%
Коэфф. текущей ликвидности	55,10%	128,90%	66,60%
Коэфф. зависимости от рынка МБК	6,04%	2,08%	4,80%

Достаточный объем собственных средств позволяет обезопасить банк от внешних негативных факторов, обеспечивает максимальную защиту средств клиентов, а также способствует поддержанию финансовой устойчивости. Соответственно, системообразующие банки РМ поддерживают данный показатель на необходимом уровне. Отметим, что наибольшее значение норматива достаточности капитала показывает ОАО КБ «МПСБ».

Коэффициент качества капитала – коэффициент, определяемый как отношение основного капитала банка к общему объему собственных средств и показывающий, какова доля капитала первого уровня в объеме собственных средств банка [2]. Значение данного показателя составило 58,80%, 77,70% и 51,70% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» со-

ответственно.

Следующая группа, рассмотренная в рамках нашего исследования – «качество активов». К данной группе мы относим коэффициент качества активов, коэффициент просроченной задолженности и коэффициент резервирования по ссудам.

Коэффициент качества активов – коэффициент, определяемый как отношение активов, взвешенных с учетом риска, к общей сумме активов банка и характеризующий степень рискованности операций, проводимых банком. Чем выше значение коэффициента, тем более высоким уровнем риска отличается деятельность банка. Фактические значения данного показателя составили 79,10%, 68,70%, 92% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» соответственно. Полученные результаты показывают, что наиболее высоким уровнем риска отличается ОАО КБ «МПСБ», а самым низким – деятельность ОАО АКБ «Актив Банк». Очевидно, что наиболее взвешенная политика коммерческого банка с точки зрения рискованности операций позволяет сохранить стабильный уровень финансовой устойчивости. С другой стороны, доходность операции возрастает пропорционально уровню риска. С этой позиции для каждого отдельно взятого коммерческого банка целесообразным является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций.

Коэффициент просроченной задолженности – коэффициент, определяемый как доля просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности. В соответствии с расчетами значения данного коэффициента установились на следующем уровне: для АККСБ «КС Банк» – 0,34 %, для ОАО АКБ «Актив Банк» – 0,77 %, для ОАО КБ «МПСБ» – 0,27 %. Как известно, доля просроченной задолженности является одним из элементов кредитного риска, присущего деятельности коммерческого банка. При анализе банков делаем вывод, что наименьшее значение просроченной задолженности присуще ОАО КБ «МПСБ», наибольшим значением данного показателя обладает ОАО АКБ «Актив Банк». Очевидно, что значение коэффициента просроченной задолженности зависит от

качества управления кредитным риском и в свою очередь характеризует финансовую устойчивость банковской деятельности. ОАО КБ «МПСБ» проводит наиболее эффективную политику по управлению кредитным риском, которая включает следующие методы: многоступенчатая система оценка контрагента, закрепление процедур оценки оформления и сопровождения кредитов, применение коллегиального принципа при принятии решений о кредитовании, постоянный контроль над кредитным портфелем на разных уровнях.

Коэффициент резервирования по ссудам – коэффициент, определяемый как отношение резервов на возможные потери по ссудам к общему объему ссудной задолженности и показывающий среднюю норму отчисления в резервы. Фактические значения данного показателя составили 1,56%, 2,51%, 1,07% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» соответственно. Наименьшее значение данного показателя показывает ОАО КБ «МПСБ», что с одной стороны свидетельствует о меньшем объеме отвлеченных в резервы средств, с другой увеличивает риски банка с позиции возникновения проблем с ликвидностью в случае невыполнения заемщиками своих обязательств. Среди исследуемых банков наибольший коэффициент резервирования по ссудам характерен для ОАО АКБ «Актив Банк». Данную тенденцию можно признать оправданной с точки зрения стремления банка обеспечить устойчивое позиционирование на рынке банковских услуг, в тоже время можно сделать вывод о необходимости проведения более эффективной политики управления кредитным риском.

Третья группа («прибыльность») включает в себя следующие показатели: коэффициент рентабельности активов, коэффициент рентабельности собственных средств.

Коэффициент рентабельности активов – коэффициент, определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению активов банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. активов банка. Фактические значения данного показателя составили 1,03%, 1,68%, 0,95% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ ОАО

КБ «МПСБ» соответственно. Очевидно, чем выше значение данного показателя, тем большая доля прибыли приходится на 1 рубль активов, а, следовательно, можно говорить о более эффективном использовании ресурсного потенциала банка. Рентабельная деятельность, безусловно, способна обеспечить наибольшую финансовую устойчивость банковской деятельности. То есть наиболее эффективное использование активов присуще ОАО АКБ «Актив Банк», наименее эффективное – ОАО КБ «МПСБ».

Коэффициент рентабельности собственных средств (капитала) банка – коэффициент, определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению собственных средств (капитала) банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. собственных средств банка. Проведенные расчеты устанавливают значения данного коэффициента в размере 11,20% для АККСБ «КС Банк», 12,20% для ОАО АКБ «Актив Банк», 7,60% для ОАО КБ «МПСБ». Экономическая сущность данного показателя отражает эффективность использования собственных ресурсов банка. ОАО АКБ «Актив Банк» обеспечивает рентабельное использование собственных средств, что в целом позволяет сделать вывод о его способности устойчиво позиционировать на рынке банковских услуг. Безусловно, высокие значения коэффициентов рентабельности обеспечивают конкурентные преимущества банка и определяют его эффективное функционирование в банковской системе РФ.

В рамках четвертой группы («ликвидность») мы выделяем такие показатели как коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент зависимости от рынка межбанковского кредитования (далее коэффициент зависимости от МБК).

Коэффициент мгновенной ликвидности – обязательный норматив Н2 – «норматив мгновенной ликвидности» Минимальное нормативное значение коэффициента, согласно действующей редакции Инструкции 110-И («Об обязательных нормативах банков»), составляет 15%.

Фактические значения данного коэффициента составили 36,80%, 120,80%, 68,90% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» со-

ответственно. Отметим, что все исследуемые банки поддерживают значение норматива мгновенной ликвидности не только на уровне его предельно допустимого значения, но и обеспечивают его превышение: АККСБ «КС Банк» в 2,5 раза, ОАО АКБ «Актив Банк» в 8 раз, ОАО КБ «МПСБ» в 4,5 раза.

Коэффициент текущей ликвидности (обязательный норматив НЗ) Минимальное нормативное значение коэффициента составляет 50%. Фактические значения данного показателя установились в размере 55,10%, 128,90% и 66,60% для АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» соответственно. Все рассматриваемые банки поддерживают значение данного показателя на уровне соответствующем его нормативному значению. В то время как ОАО АКБ «Актив Банк» обеспечивает его превышение в 2,6 раз.

Отметим, что наиболее выгодное положение с позиции ликвидности занимает ОАО АКБ «Актив Банк». Во многом это становится возможным за счет эффективного управления риском ликвидности. Управление этим риском осуществляется на основе ежедневного анализа активов и обязательств по срокам требования и погашения, установления лимитов на минимальные суммы денежных средств, доступных для покрытия оттоков денежных средств в целях выполнения обязательств банка и в целях стабильного осуществления основной деятельности по финансированию проектов в реальном секторе экономики.

Коэффициент зависимости от рынка МБК – коэффициент, определяемый как отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к общему объему заемных средств банка. Расчеты по данному индикатору показали, что фактические значения данного коэффициента составили 6,04% для АККСБ «КС Банк», 2,08% для ОАО АКБ «Актив Банк», 4,80% для ОАО КБ «МПСБ». Нормативное значение данного коэффициента устанавливается на уровне 15%. Исследуемые банки выдерживают необходимое значение данного показателя, что позволяет говорить об их независимости от рынка межбанковского кредитования. Кроме того, рассматриваемые банки выступают активными участниками данного рынка, как правило, в роли кредиторов.

Кроме того, в рамках исследования анализируемые банки были ранжированы по группам финансовой устойчивости в соответствии с методикой рейтингового агентства «Эксперт РА». Ранжирование было проведено по пяти ключевым показателям таким, как коэффициент достаточности капитала; доля просроченной задолженности; рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, коэффициент текущей ликвидности (таблица 2).

Т а б л и ц а 2

Ранжирование АККСБ «КС Банк», ОАО АКБ «Актив Банк», ОАО КБ «МПСБ» по группам финансовой устойчивости

Показатели	Значение показателя по методике «Эксперт РА»			Фактическое значение показателя		
	II	IV	VI	Актив Банк	КС Банк	МПСБ
Коэффициент достаточности капитала, %	12	12,1	20,5	13,60	11,70	20
Доля просроченной задолженности, %	0,6	1,2	0,3	0,77	0,34	0,27
Рентабельность активов, %	1,8	1,0	0,9	1,68	1,03	0,95
Рентабельность собственного капитала, %	12	11,6	7,4	12,20	11,20	7,60
Коэффициент текущей ликвидности, %	88	67,9	68,7	128,90	55,10	66,60

Таким образом, согласно данным таблицы 2 по методике оценки финансовой устойчивости рейтингового агентства «Эксперт РА», ОАО АКБ «Актив Банк» следует отнести ко **II** группе финансовой устойчивости, АККСБ «КС Банк» – к **IV** группе, ОАО КБ «МПСБ» к – **VI** группе.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что наибольшей финансовой устойчивостью обладает ОАО АКБ «Актив Банк». Обеспечение устойчивого финансового положения становится возможным за счет высоких показателей мгновенной и текущей ликвидности, рентабельности активов и рентабельности собственных средств. Поддержание рассмотренных показателей на оптимальном уровне указывает на продуманную политику банка в отношении управления ликвидностью, а также эффективного использования активов и собственного капитала.

Опираясь на проведенный анализ, для повышения финансовой устойчивости коммерческих банков мы предлагаем следующие меры. Во-первых, фор-

мирование долгосрочного и стабильного источника финансирования за счет оптимальной структуры привлекаемых вкладов. Во-вторых, совершенствование методов минимизации кредитного риска и риска ликвидности, в том числе за счет использования зарубежного опыта. В-третьих, активизация деятельности по привлечению средств клиентов. Для этого необходимо повышать качество обслуживания, разрабатывать удобный доступ к услугам, сохранять конкурентоспособность цен. Кроме того, повышению финансовой устойчивости будут способствовать расширение круга банковских операций с применением новейших банковских технологий, увеличение числа операций и сделок через сеть Internet, повышение профессиональных навыков персонала в области управления банковскими рисками, банковского менеджмента и маркетинга.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 28.04.2009 г.).
2. Положение Центрального банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (в ред. от 01.06.2009).
3. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. от 26.06.2009).