

Бражникова М.Ф.
аспирантка
РЭА им.Г.В.Плеханова

Адаптация внутренней политики кредитной организации к макроэкономической стратегии развития банковского сектора

При разработке внутренней политики кредитной организации важно учитывать соответствие предполагаемых целей и задач общим макроэкономическим тенденциям, характерным для развития банковского сектора. Приоритетом банковского надзора является осмотрительное ведение бизнеса, в то же время макроэкономическая стратегия на современном этапе подразумевает динамичное развитие банков. Использование аналитической методики адаптации позволяет найти необходимый баланс целей и оптимальный вариант развития.

Современное развитие российской банковской системы определяется рядом стратегических целей, важнейшие из которых - соответствие международной практике ведения банковского дела и повышение роли банков в функционировании экономики. Для последующего этапа Стратегией развития банковского сектора, разработанной Правительством и Центральным банком Российской Федерации, провозглашена цель конкурентоспособности российских кредитных организаций на международном уровне. [1, 2] Вместе с тем, к данным глобальным целям кредитным организациям предстоит приближаться через вполне конкретные шаги внутренней политики.

Для снижения фактора субъективности при разработке внутренней политики, на уровне кредитных организаций очевидно должен действовать аналитический механизм, позволяющий выявлять и необходимым образом учитывать фундаментальные современные тенденции развития банковского дела, формируемые главным образом усилиями макрорегулирования. Необходимость адаптации определяется, прежде всего, жесткой конкуренцией, характерной для современного этапа развития банковской системы, в том числе возможной международной конкуренцией, что особенно актуально в преддверии вступления России во Всемирную торговую организацию.

Использование собственных внутренних методик и моделей кредитными организациями отвечает требованиям международной практики банковского надзора. [3]

Разработка механизма адаптации

В данном случае речь идет о совокупности процессов по исследованию не только тенденций развития самого объекта, но и окружающей среды, необходимости теоретического анализа новых явлений и их отражения в принимаемых решениях.

В практике финансово-хозяйственного анализа и прогнозирования часто встречаются ситуации, которые не могут быть решены исключительно пу-

тем их формализации и количественного измерения. Потребность применения аналитических оценок сохраняется, несмотря на возрастающую эффективность количественных методов. Экономико-аналитический подход связан с выявлением взаимосвязей, их содержательным исследованием, изучением возможных причинно-следственных отношений и построением структурных схем основных процессов, происходящих в объекте.[7]

К недостаткам экономико-аналитического подхода можно отнести высокую степень субъективности, неоднородность учета большого числа факторов, недостаточно конкретизированный характер прогноза.

Разрабатываемая адаптивная модель должна учитывать преимущества и стратегическую направленность экономико-аналитического подхода, преодолевая его недостатки путем использования формализованного количественного аппарата. То есть она должна представлять собой синтез аналитических и формализованных методов в разработке внутренней политики коммерческого банка.

Ключевой характеристикой механизма адаптации служит стратегическая направленность. Согласно одному из определений, стратегия банка - это программа действий, направленных на формирование и удержание долгосрочных конкурентных преимуществ на целевых рынках, которая отражает количественные цели развития банка и те внутренние изменения в банке, которые должны произойти для повышения его конкурентоспособности.[8]

Наряду с общей корпоративной стратегией банка, специалисты выделяют отдельные ее составляющие - функциональные стратегии, в том числе финансовую, маркетинговую, информационную, стратегию управления персоналом. [8]

При проведении исследований, предшествующих разработке стратегии коммерческого банка, используются следующие виды анализа: [7]

- структурный (определяется сбалансированность проводимых активных и пассивных операций),
- функциональный (исследуется рыночная ниша, специализация, эффективность деятельности),
- рейтинговый (комплексная оценка банков согласно определенной методике и сравнение их между собой),
- факторный (выясняется степень влияния отдельных факторов, сильные и слабые стороны и исходя из этого – эффективная стратегия),
- оптимизационный (анализируется перераспределение средств, которое при заданных ограничениях обеспечивает максимизацию результирующего показателя) и др.

Из приведенных примеров очевидно, что стратегия банка многоаспектна, а анализ его деятельности возможен с самых разных точек зрения. Механизм адаптации призван служить *системой ориентиров*, которые среди множества вариантов, направлений развития и разнообразия методик оценок деятельности позволят не упустить «основной вектор» развития банка. Под

«основным вектором» в данном случае понимается согласованность с общей динамикой развития национального банковского сектора, своевременное восприятие актуальных тенденций, обеспечение перспективности деятельности банка в рамках окружающей его внешней среды.

В условиях жесткой конкуренции каждое неверное решение грозит утратой конкурентных преимуществ, а следовательно, и позиций на рынке. В связи с этим, большое внимание на современном этапе уделяется качеству организации всех внутренних процессов и их влиянию на разработку и проведение собственной политики. Задача по распутыванию связей, образовавшихся между многоуровневыми бизнес-процессами и маркетинговыми концепциями, может оказаться довольно сложной. Поэтому процессы корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля обязательно должны быть дополнены и усилены, на наш взгляд, стратегической смысловой нагрузкой, роль которой, успешно может выполнять механизм адаптации внутренней политики кредитной организации к макроэкономической стратегии развития банковского сектора.

Данная система необходима также и потому, что, как неоднократно отмечается в литературе по исследуемой проблематике [8, 4], внутрисистемные связи (в данном случае разнообразных показателей банковской деятельности) являются ценнейшим ресурсом для выработки идей в области автоматизации и обеспечения эффективного использования новых и уже существующих систем в работе групп. Иными словами, механизм адаптации призван служить основным ориентиром функционирования всех прочих используемых аналитических систем и в то же время обобщающей системой, что может значительно упростить и повысить эффективность обработки результатов.

Практическую значимость будет иметь система, которая позволит учесть финансовую и нефинансовую информацию о деятельности кредитных организаций, стратегический и оперативный уровень управления, достигнутые и будущие результаты, наметить приоритеты функционирования, оценить внутренние и внешние факторы деятельности.

Взаимосвязь качественного и количественного анализа деятельности коммерческого банка является главным преимуществом разрабатываемого механизма адаптации. Без количественной информации трудно проводить эффективный качественный анализ, но использование качественного анализа является залогом принятия наилучшего решения при выборе альтернатив развития.

На основе качественного анализа формируются не только гипотезы о предпочтительных вариантах развития банка, но также и актуальная система индикативных количественных показателей, которая позволяет экономикоматематически подтвердить или опровергнуть эти гипотезы. Вопрос обоснованности выбранных показателей является ключевым.

В целом, механизм адаптации представляет собой совокупность процессов по определению оптимальных перспективных значений взаимосвязанных ключевых показателей.

Выбор ключевых показателей механизма адаптации

Для проведения качественного и количественного анализа, кроме данных, необходимо иметь модель объекта (в данном случае - деятельность коммерческого банка) в привязке к внешней среде. Мы считаем, что для выбора ключевых показателей предстоит:

- 1) ответить на вопрос, - что на современном этапе наиболее значимо в деятельности кредитных организаций, с точки зрения макрополитики;
- 2) объединить выбранные показатели в обоснованную логическую модель.

Надзорные системы развитых стран требуют от кредитных организаций, прежде всего, осмотрительного ведения бизнеса. [3, 5]

Среди показателей банковской деятельности наиболее широкое распространение и признание имеют показатели американской системы CAMEL, которые охватывают все основные компоненты стабильного финансового положения банка. Данная система признана в качестве образца на международном и межгосударственном уровнях. Тенденции межгосударственной координации банковского надзора обуславливают внедрение систем, очень близких к рейтинговой системе CAMEL, в надзорной практике многих странах.

В России показатели CAMEL нашли свое отражение в Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и, главным образом, в Указании Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Компонентами системы CAMEL являются:

C (Capital adequacy) – адекватность капитала; оценка размера капитала с точки зрения его достаточности для защиты интересов вкладчиков.

A (Asset quality) – качество активов; возможность обеспечения возврата активов, а также забалансовых статей, воздействие проблемных кредитов на общее финансовое положение банка.

M (Management) – управление, менеджмент; эффективность организации, принятый порядок, методы контроля, выполнение нормативных документов и внутренних методик.

E (Earnings) – поступления или рентабельность; достаточность доходов для перспектив расширения банковской деятельности.

L (Liquidity) – ликвидность; достаточность ликвидности для выполнения как обычных, так и непредусмотренных обязательств.

(Существует также и параметр S – Sensitive to market risk - чувствительность к рыночному риску).

Методика CAMEL включает коэффициентный анализ, анализ тенденций, сравнение банков в сопоставимых группах. Банки классифицируются на 5 групп надежности (1 – прочный, надежный банк, 5 – явно неудовлетворительный). Первоначально рейтинги от 1 до 5 проставляются по каждому кри-

терию, затем арифметически рассчитывается сводный рейтинг: $(C+A+M+E+L)/5$.

Для включения в механизм адаптации к государственной макроэкономической политике в банковской сфере, согласно системе CAMEL, предлагаем отобразить такие показатели, как: достаточность капитала, качество ссудной задолженности, показатель концентрации крупных кредитных рисков, рентабельность активов и капитала, показатель общей ликвидности (критерием является широкое применение данных показателей в отечественной практике отбора кредитных организаций в систему страхования вкладов).

Принимая в качестве ориентира систему CAMEL, можно привести как пример итальянскую систему PATROL [8] (компонентами которой являются достаточность капитала, прибыльность, качество кредитов, организация, ликвидность, т.е. данная система построена на тех же принципах, что и CAMEL) и французскую рейтинговую систему оценки банков ORAP (в ней рассчитываются такие группы показателей, как пруденциальные коэффициенты – капитал, ликвидность и т.д.; балансовая и внебалансовая деятельность – качество активов; рыночный риск; доходы; критерии качества управления – держатели акций, организация управления и внутренний контроль).

Приведенные характеристики рейтинговых систем надзора также подтверждают тезис о том, что предпочтения международного банковского регулирования в главном совпадают. Национальные органы регулирования предпочитают работать с кредитными организациями, обладающими высоким уровнем капитализации, конкурентоспособным уровнем доходности, необходимой диверсификацией активов и пассивов, уделяющими достаточное внимание качеству активов и управлению рисками, не испытывающими проблем с ликвидностью, следующими современным тенденциям качественной организации банковского дела.

Динамичность системы, как основа механизма адаптации

Наряду с признанными достоинствами (главным образом, комплексностью, всесторонностью охвата деятельности банка), системы, построенные по принципу CAMEL, имеют и слабые стороны. Большим недостатком данного комплекса показателей является статичность, поскольку как справедливо отмечают специалисты [7]: «с точки зрения социально-экономической полезности наибольшей потенциальной ценностью обладает прогноз, а не констатация события».

Очевидно, что для достижения стратегических целей развития банковского сектора кредитным организациям предстоит расширять объемы основных банковских операций, принимать новые риски, изменять масштаб бизнеса.

Анализ фактически сложившихся финансовых показателей характеризуется запаздывающим характером, обобщенностью, недостаточной приспособленностью для прогнозирования, т.е. в целом низкой информативностью для управления в современных условиях.

В рамках разрабатываемого механизма адаптации внутренней политики, целесообразно дополнить базис показателей, выбранных с учетом приоритетов SAMEL, динамикой на перспективу, на учет стратегии развития банковского сообщества. *Необходимо перейти от уровня фактической констатации к стратегическому планированию значений ключевых показателей согласно концептуальной направленности дальнейшего развития банка* (определяется в ходе предварительного качественного анализа современных тенденций развития банковского сектора).

Система механизма адаптации призвана задать на планируемый период и стратегическую перспективу обоснованные уровни значений ключевых показателей, контролировать их достижение, выявляя в случае необходимости причины отклонений. Ориентирами для установления перспективных значений показателей могут являться: средние значения показателей по банковскому сектору (с учетом динамики их роста), значения лидеров отрасли, показатели кредитных организаций данного сегмента или сегмента, в состав которого банк планирует войти. Выбор ориентиров зависит от целей, которые на данном этапе ставит перед собой кредитная организация.

Среди систем, отражающих динамику развития кредитных организаций, можно отметить модель GMS (Growth-Monitoring System), разработанную Федеральной корпорацией страхования депозитов США.[5] Она призвана распознавать процессы, перерастающие в неплатежеспособность банков, на начальной стадии. Модель основана на том, что быстрый рост банковских активов может сопровождаться ростом вложений повышенного риска и снижением качества управления банком. Банки, выделяемые GMS как «быстро растущие» являются объектом дополнительного внимания со стороны Корпорации.

Модель использует пять показателей:

- прирост активов,
- прирост кредитного портфеля,
- доля долгосрочных кредитных вложений и вложений в ценные бумаги в составе активов,
- доля неустойчивых обязательств в пассиве,
- капитализация баланса.

Соотношения сравниваются с соответствующими средними показателями сходной группы банков. Результаты оцениваются по определенным критериям и образуют общую оценку GMS. Прогнозные свойства модели позволяют выделить банки, характеризующиеся повышенным риском неплатежеспособности в будущем.

Какие выводы можно сделать из структуры данной модели для разрабатываемого механизма адаптации?

1. Важную роль играют показатели расширения объемов деятельности.
2. Значительное внимание в динамической системе уделяется возрастанию уровня риска, и в основном, это кредитный риск.
3. Отмечается изменение аспектов ликвидности кредитной организации.

4. Производится сравнение с показателями, выбранными в качестве ориентира для данной группы банков.
5. Соотношение показателей, которое сложится в будущем, оценивается (для системы адаптации – планируется) уже сейчас.

Большой интерес для разработки системы представляет также совокупность показателей риска кредитного института, созданная Федеральной корпорацией страхования депозитов для определения величины страховых взносов.[5]

Данные показатели включают: показатель кредитного риска (отношение кредитов к активам), показатель нестабильности ресурсной базы банка (доля крупных депозитов в сумме обязательств), показатель прибыльности (т.к. низкое значение этого показателя может подталкивать руководство банка к проведению операций с повышенной степенью риска и доходности, высокое – свидетельствовать о ранее сделанных вложениях с высокой степенью риска), прирост активов и, в частности, кредитов (может свидетельствовать о чрезмерной экспансии и потере ликвидности), показатель возвратности кредитов (высокое значение показателя характеризует взвешенную кредитную политику).

Таким образом, из анализа фактически действующих моделей очевидно, что эффективное функционирование банка, с точки зрения регулятора, обусловлено оптимальным сочетанием доходности, риска и ликвидности (максимизация доходности – минимизация риска - стабилизация ликвидности). Модель адаптации внутренней политики коммерческого банка к государственной макрополитике в банковской сфере должна обеспечивать оптимальное сочетание указанных компонентов с учетом необходимой экспансии, расширения деятельности кредитной организации согласно общей динамике развития банковского сектора.

Исключение методов балльных оценок

За годы создания современной двухуровневой национальной банковской системы неоднократно предпринимались попытки построения отечественных независимых экспертных моделей, оценивающих надежность участников банковского бизнеса. Характерным примером может служить коэффициентно-балльная модель В.Кромонава.[7]

Кроме того, на определенном этапе широкое распространение получило рейтингование кредитных организаций по различным показателям. Наряду с «информационными» рейтингами (рейтинговое представление абсолютных показателей деятельности коммерческого банка), разрабатывались также рейтинги, имеющие балльные оценки надежности, финансового состояния кредитной организации.

Целевая установка российских рейтинговых моделей преимущественно заключается в выявлении банков высокой категории надежности.

В экспертных моделях широко используется предположение о линейной зависимости между критериями финансового состояния банка. Эта линейная зависимость уточняется весовыми баллами, смысл которых - в изме-

рении степени влияния каждой характеристики финансового состояния банка на совокупную оценку. Использование метода балльных оценок придает данным системам субъективность, недостаточную формализацию, поскольку линейные взаимосвязи трудно считать достаточно обоснованными, а выбор тех или иных весовых баллов в большинстве случаев затруднительно аргументировать.

Поэтому при создании механизма адаптации внутренней политики коммерческого банка к макрополитике считаем важным отказаться от использования линейных взаимосвязей между показателями и балльных весовых оценок. Разрабатываемая система должна быть многоаспектной, но в то же время ключевые показатели в равной степени имеют значимость для успешного развития банка. Иными словами, на наш взгляд, система должна быть «многогранной», как и сама деятельность банка.

Требования к функционированию модели

Для оценки финансового состояния банка может использоваться неограниченное количество показателей: абсолютных и относительных, а также темпы их роста и прироста. Но имеющая практическую ценность модель не должна быть теоретически перегруженной. Следует находить компромисс между требуемой точностью результатов и сложностью системы, поскольку большие массивы разнородной, неструктурированной информации либо не могут анализироваться достаточно качественно, либо отвлекают значительные аналитические силы, что в равной степени неприемлемо. Следовательно система должна содержать ограниченное число наиболее значимых показателей.

Данное условие важно и с точки зрения оперативности использования модели, т.к. механизм адаптации позволяет определять как стратегические параметры развития, так и в оперативном порядке контролировать текущую ситуацию.

Часть показателей аналогична обязательным, но при использовании механизма адаптации целесообразными могут быть признаны более жесткие их значения по сравнению с нормативно разрешенным уровнем.

Совокупность процессов, лежащих в основе модели, можно охарактеризовать как: *«стратегия – ориентиры – динамика»*.

1) «Стратегия» подразумевает качественный анализ тенденций развития национального банковского сектора. На данном этапе выявляются основные закономерности и направленность их влияния на ключевые показатели, что позволяет переходить от эмпирических методов исследования к математическим.

2) «Ориентирами» являются наиболее перспективные, с точки зрения дальнейшей эффективности развития, значения показателей целевой группы банков и темпы роста, достигнутые в национальном банковском секторе.

3) «Динамика» определяет желательный рост ключевых показателей кредитной организации на основе проведенного качественного анализа и рассмотренных ориентиров.

Планирование стратегических показателей осуществляется поэтапно, логически обусловлено.

Структура и характеристика показателей механизма адаптации

На современном этапе развития национального банковского сектора предлагаем следующую структуру показателей механизма адаптации:

Определение общих ориентиров деятельности

1) *Размер собственного капитала*

Уровень капитализации на современном этапе определяет основные стратегические альтернативы кредитной организации и в целом перспективы конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

2) *Достаточность капитала*

$$DK = \frac{K}{A_p} \times 100\% ,$$

где ДК – достаточность капитала, К – собственный капитал, A_p – активы, взвешенные с учетом риска.

Значимость данного показателя подтверждается его широким использованием важнейшими международными и национальными надзорными методиками (Базельские соглашения по достаточности капитала – Базель-1 и Базель-2, CAMEL, Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»).

(В ближайшее время ключевым показателем может стать увеличение стоимости акционерного капитала, связанное с динамикой рыночных цен акций).

3) *Задаваемый уровень размера капитала и достаточности капитала определяет возможный прирост активов.*

Стратегически важно, чтобы внутренние процессы управления и контроля кредитной организации были готовы к расширению масштабов деятельности.

4) *Определяется планируемый уровень дохода согласно уровню ROE, ROA, сложившемуся в отрасли. (ROE – доходность собственного капитала, Return On Equity; ROA – доходность активов, Return On Assets).*

$$ROE = \frac{ЧД}{K} \times 100\% , \quad ROA = \frac{ЧД}{A} \times 100\% ,$$

где ЧД – уровень чистого дохода кредитной организации.

5) *Совокупность видов операций, которые могут обеспечить заданный уровень дохода:*

- Каков *возможный рост кредитного портфеля*, как важнейшего направления активных операций (маркетинговые исследования, выбор приоритетных направлений кредитной экспансии, оценка соотношений «риск-доход»),

- *Определение прочих направлений получения дохода.*

Оценка будущего профиля риска

Параметры пункта (5) данной модели корректируются приемлемым в банковском секторе на данный момент уровнем показателей риска. Это позволяет достичь, в том числе, и необходимой диверсификации направлений деятельности.

Кредитной организации необходимо стремиться скорее не к минимальному, а к оптимальному уровню риска (т.е. ориентиром может служить профиль риска, приемлемый для отрасли в целом, а также тенденции его изменения), т.к. чрезмерно низкий уровень риска обычно означает и низкую экономическую эффективность деятельности по сравнению с конкурентами.

Опубликованные результаты исследований [9] свидетельствуют, что в структуре потенциальных потерь отечественных банков 70% составляет кредитный риск, 25% - проблемы с ликвидностью, 5% - рыночный риск.

Кредитный риск

Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие невозврата заемщиком суммы основного долга и процентов за кредит является основным видом банковских рисков. Его отражение в модели:

6) *Темп роста ссудной задолженности.*

7) *Показатель размера резервов на потери по ссудам.*

$$PP_{рез} = \frac{РВПС}{СЗ} \times 100\% ,$$

где $PP_{рез}$ – относительный уровень размера резервов, созданных на возможные потери по ссудной задолженности (в %), $РВПС$ – объем резерва на возможные потери по ссудам (за исключением средств, включаемых в расчет размера собственных средств (капитала) кредитной организации), $СЗ$ – объем ссудной задолженности.

8) *Показатель концентрации крупных кредитных рисков* (аналогичен показателю Н7 Инструкции Банка России № 110-И).

$$ККР = \frac{SUM_{ккр\ i}}{K} \times 100\% ,$$

где $ККР$ – показатель концентрации крупных кредитных рисков, $SUM_{ккр\ i}$ – сумма крупных кредитных рисков, определенных с учетом коэффициентов риска.

9) *Показатель концентрации кредитных рисков акционеров/участников* (аналогичен показателю Н9.1 Инструкции Банка России № 110-И).

$$КРА = \frac{SUM_{кра\ i}}{K} \times 100\% ,$$

где $КРА$ – показатель концентрации кредитных рисков акционеров/участников, $SUM_{кра\ i}$ – сумма кредитных рисков, определенных с учетом

коэффициентов риска, акционеров/участников, обладающих правом распоряжаться не менее 5% акций/долей банка.

Перечисленные показатели позволяют в общих чертах оценить размер и динамику будущих кредитных рисков согласно предполагаемому варианту развития и допустимость их уровня для банка.

Более глубокое изучение и детализация кредитного риска осуществляется на этапе структурного анализа.

Рыночный риск.

К его разновидностям относятся валютный, фондовый, процентный - т.е. риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

В качестве основы измерения рыночного риска можно принять предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору и широко распространенный в настоящее время показатель – стоимость под риском (value-at-risk, VaR). Размер портфеля, находящегося под рыночным риском, определяет получаемая в результате деятельности банка фактическая открытая нетто-позиция.

VaR – это абсолютный максимальный размер потерь от рыночных колебаний процентных ставок, валютных курсов, рыночных цен, который можно ожидать от финансового инструмента (или портфеля инструментов) при владении им на протяжении некоторого фиксированного периода времени (VaR horizon) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности (confidence level).

Для определения данной величины используют различные методы, самый простой из которых – статистическое нормальное распределение (т.е. среднее значение и стандартное отклонение), оцененное по прошлым наблюдениям.

Преимущество VaR состоит в том, что данный показатель позволяет различные рыночные риски представить в виде одной величины в денежном измерении или агрегирует рыночный риск. Учитываются позиции по процентным ставкам, обменным курсам, ценным бумагам, опционам, которые содержатся в балансе и за балансом:

10) VaR (value-at-risk) - оценка потенциальной величины рыночного риска.

Соблюдение требований ликвидности

С точки зрения ликвидности, целесообразно рассматривать оптимизацию структуры активов и пассивов с ориентиром на максимизацию прибыли банка. Основной целью управления активами и пассивами [6] при этом следует считать создание стабильного, масштабного и растущего потока чистого процентного дохода.

К индикаторам модели адаптации можно отнести следующие показатели:

11) Темп роста объема депозитов, в том числе долгосрочных и наименее устойчивых.

12) Соотношение объемов кредитов и депозитов.

13) Показатель общей ликвидности (аналогичен показателю Н5 Инструкции Банка России № 110-И).

$$ОЛ = \frac{ЛА}{А - ОР} \times 100\% ,$$

где ОЛ – показатель общей ликвидности, ЛА – ликвидные активы, которые должны быть получены банком или могут быть востребованы банком и (или) реализованы банком в течение 30 ближайших календарных дней в целях получения денежных средств, ОР – сумма обязательных резервов.

Общая эффективность

Необходимость выживания в условиях жесткой конкуренции и постоянно меняющейся конъюнктуры на рынке финансовых услуг требует от современного банка серьезного пересмотра каждого аспекта своей деятельности, оптимизации внутренних процессов.

Для решения указанных задач целесообразно отслеживать и регулировать соотношения работающих и неработающих активов, а также процентных и непроцентных расходов:

14) Удельный вес работающих (рисковых) активов в общей сумме активов.

15) Коэффициент операционных расходов или коэффициент эффективности затрат. Расчет данного коэффициента определяется истощением потенциала конкурентных преимуществ кредитных организаций на современном этапе и необходимостью проверки соответствия своих затрат конкурентной среде.

Значительное отклонение от нормального уровня является признаком дисбаланса между потенциальной прибыльностью банка и его затратной базой.

$$КЭЗ = \frac{НР}{ПР + НР} \times 100\% ,$$

где КЭЗ – коэффициент операционных расходов или коэффициент эффективности затрат, НР – сумма непроцентных расходов, ПР – сумма процентных расходов.

Данный коэффициент, широко используемый в международной практике, должен быть несколько модифицирован для расчета отечественными банками. Предлагаем для определения доли управленческих и операционных издержек или расходов на обеспечение деятельности кредитной организации использовать следующий способ расчета показателя:

$$РА + ДР$$

$$КЭЗ = \frac{\text{-----}}{P} \times 100\% ,$$

где КЭЗ – коэффициент расходов на обеспечение деятельности или коэффициент эффективности затрат, РА – «Расходы на содержание аппарата» согласно ф. 0409102, ДР – «Другие расходы» согласно ф. 0409102 (в данный раздел включены операционные и другие произведенные расходы), Р – общая сумма расходов кредитной организации.

Дальнейшая детализация показателей реализуется в рамках структурного анализа, поскольку ключевые индикаторы обладают наиболее универсальным характером.

В соответствии с концепцией «стратегия – ориентиры – динамика», следующим этапом, после определения совокупности ключевых показателей, является выбор их значений с учетом прогрессивного, реально достижимого для массы банков-конкурентов уровня.

Значимой чертой современного этапа функционирования банковского сектора является повышение уровня конкуренции по всем направлениям деятельности. Поэтому при выборе значений ключевых показателей адаптации целесообразно предусматривать динамичное многоаспектное развитие кредитной организации. Конкурентное преимущество достигается сейчас скорее в комплексе результатов, а не за счет уникального источника данного преимущества.

В целом, механизм адаптации рассматривает динамику и изменение соотношений различных элементов баланса банка что, другими словами, отражает изменение соотношений видов и степени риска, расширение потенциала прибыльности, лежащее в основе любой стратегии.

Использование механизма адаптации позволяет ответить на вопрос: является ли перспективной политика кредитной организации с точки зрения общей стратегической направленности развития банковского сектора, и способствует выбору лучшей из возможных альтернатив.

Литература:

- [1] Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 года о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года.
- [2] Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 2001 года о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.
- [3] Базельский комитет по банковскому надзору. «Методология основных принципов эффективного банковского надзора». 1999 г.
- [4] Аллен П. Реинжиниринг банка: программа выживания и успеха. – М.: Альпина Паблишер, 2002. – 264 с.

- [5] Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран. – М.: Экономистъ, 2004. – 400 с.
- [6] Грюнинг Х., Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – М.: Издательство «Весь Мир», 2003. – 304 с.
- [7] Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. – М.: Едиториал УРСС, 2002. – 400 с.
- [8] Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. – 304 с.
- [9] Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований «Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками». – М.: «Финансы и статистика», 2005. – 378 с.