

И.К. Козлова,
кандидат экономических наук, доцент;
И.А. Михайлова,
кандидат экономических наук, доцент

НЕГАТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКА: ПОДХОДЫ К СОЗДАНИЮ СИСТЕМЫ РАННЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

В статье рассмотрена создаваемая в Республике Беларусь интегрированная система анализа деятельности кредитных организаций. Выявлен ряд проблем применения комплексного анализа банковской деятельности, даны рекомендации по повышению достоверности и точности оценок работы банка. Изложены общие методические и научные подходы к разработке методики раннего предупреждения развития негативных тенденций в деятельности банка. Целью данной методики является не выявление проблем кредитной организации, а определение временного отрезка в деятельности «проблемного» банка, начиная с которого необходимо вмешательство надзорного органа по причине потери уверенности в способности руководства банка самостоятельно преодолеть кризис. В статье предложен инструментарий аналитического обеспечения системы раннего предупреждения негативных тенденций развития банка и перечень признаков, необходимых и достаточных для признания кредитной организации неустойчивой.

Начало XXI в. характеризуется расширением набора факторов формирования кризисных явлений в национальных экономиках. Это отразилось на содержании денежно-кредитных отношений и выдвинуло на передний план проблемы микроэкономики. В их числе развитие всех элементов риск-менеджмента в среде коммерческих банков Республики Беларусь, повышение эффективности дистанционного надзора за устойчивостью кредитных организаций со стороны Национального банка Республики Беларусь [1]. Оба направления нуждаются в качественном инструментарии аналитического обеспечения.

Цель аналитических методик — способствовать наиболее эффективному управлению банками, заблаговременному предвидению финансовых затруднений, выявлению возможных способов их устранения. Разнообразие элементов, свойств и отношений банка как объекта анализа определяет сложность данной работы. Некоторые банки республики обладают ярко выраженной индивидуальностью: концентрация определенной группы корпоративных клиентов (как правило, отраслевой), тесная связь отношений с зарубежными банками, специализация на работе на отдельных сегментах финансового рынка, миссия, стратегия управления рисками и доходностью, вследствие чего их устойчивость (надежность) определяется влиянием разных факторов. Другими словами, в случае, когда по банкам однотипно рассчитаны количественные оценки и получен одинаковый (близкий) результат, неправомерно для специалиста делать одинаковый вывод об устойчивости этих банков.

Создаваемая в Республике Беларусь интегрированная система анализа деятельности кредитных организаций должна включать в себя совокупность методик математического, статистического анализа, рядов динамики (с обособлением анализа общей тенденции, циклической и сезонной компонент временного ряда, возможностью элиминирования конъюнктурной составляющей, расчетом стохастической компоненты исследуемого ряда для оценки вероятности наступления неблагоприятных событий в кратко- и среднесрочном периодах), экономико-статистических методов анализа, эвристических и экспертных.

Достоверность результатов анализа, вне зависимости от используемых методов исследования, в первую очередь зависит от качества исходной информации. Поэтому главное внимание банковским специалистам следует уделить разработке нового методиче-

ского подхода к оценке срочности банковских вкладов (как следствие, ликвидности баланса банка в части оценки требуемой ликвидности, оценке процентного и валютного рисков), так как на практике банки зачастую понуждают клиентов заключать долгосрочный договор, ссылаясь на право вкладчика досрочно изъять депозит, и привлекать их к долгосрочным вложениям уровнем процентной ставки по депозитам [2, с. 136]. В результате не только искажаются показатели ликвидности в пруденциальной отчетности и срочности депозитов в статистической отчетности, но даже управленческая внутрибанковская информационная база не имеет точных сведений о планируемых вкладчиками сроках изъятия депозитов (реальной доле в структуре пассивов краткосрочных депозитов клиентов).

Вторая проблема формирования качественной информационной базы видится в частой подмене (либо отождествлении) специалистами категорий срочности и стабильности депозитов. Стабильность депозитной базы банка не зависит от ее срочности. Ликвидность в действительности зависит от стабильности пассивов, а не срочности, как определено применяемыми в настоящее время в банковской системе республики методиками ее расчета [3].

Рассмотрим общие методологические и методические подходы к разработке важнейшей составляющей комплексного анализа — методике раннего предупреждения развития негативных тенденций для банка.

Целями системы раннего предупреждения являются:

- выявление реальных проблем деятельности банка на ранней стадии;
- оценка подверженности банка проблемам для определения режима надзора, мер надзорного реагирования, которые наиболее адекватны конкретной ситуации.

Другими словами, цель формируемой системы — оценка вероятности того, что на определенном временном отрезке работа банка не будет удовлетворять определенным критериям (значимо изменится в худшую сторону).

Основные задачи анализа — оценка качества управления и финансовой устойчивости, прогноз динамики выявленных негативных тенденций и оценка их влияния на устойчивость кредитной организации, уточнение того, кто, как и чем может помочь банку в условиях ухудшения качественных параметров его деятельности (поддержать ликвидность, восполнить дефицит капитала и т.п.).

При формировании системы раннего предупреждения развития негативных тенденций в банке, на наш взгляд, приоритет в анализе рисков должен быть не в плоскости отношений «риск — доходность». Представляется важным уровень банковских рисков сопрягать со степенью адаптивности кредитной организации к внешним, не зависящим от банка, условиям. Следствием поддержания качественной взаимосвязи этих параметров и будет максимизация финансовых результатов деятельности банка. Однако данная взаимосвязь практически не рассматривается теорией банковского дела, как следствие — отсутствует система ее количественных оценок.

Предлагаем формировать совокупность количественных и качественных показателей на двух уровнях: показатели, общие для всех банков; дополнительная группа показателей, индивидуально определяемая для группы кредитных организаций (одного банка), исходя из особенностей их деятельности. Количество и состав данных показателей определяются экспертно и пересматриваются (уточняются) после каждой комплексной надзорной проверки банка. В системе должен быть обеспечен приоритет качественного анализа над количественным.

В этом случае система раннего предупреждения будет основываться на оперативных аналитических данных, полученных из следующих блоков анализа: мониторинг текущей ситуации, анализ тенденций, анализ сценариев, стресс-тестирование. На первом этапе анализа извлекается только имеющаяся релевантная информация — совокуп-

ность показателей, значения которых ниже среднего отраслевого уровня, пруденциальных нормативов, эталонных, индикативных параметров либо других, заданных специалистами граничных параметров. Показатели должны не дублировать, а дополнять друг друга и слабо коррелировать между собой.

Вторично к аналитической и исходной базе названных инструментов прибегают аналитики при необходимости дополнительного углубленного анализа причин сложившейся негативной динамики на этапе экспертной оценки качества менеджмента банка.

Входящая информация — это теоретически любые первичные и аналитические данные из базы данных Национального банка Республики Беларусь. На практике, на наш взгляд, будет достаточно следующего круга показателей:

- надзорная оценка банка, определенная по результатам последней комплексной проверки, в том числе с акцентом на совокупность оценок качества управления капиталом, активами, пассивами, ликвидностью, доходностью, прибыльностью и т.п.; наличие фактов сокрытия убытков от активных операций и др.;
- сведения из пруденциальной отчетности банка. Например, отчетные данные формы 2807 помимо информации о полноте формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, позволяют осуществлять глубокий коэффициентный анализ качества активов и диагностировать на ранних стадиях негативные изменения в них;
- показатели риск-профиля активов банка (анализ структуры активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по риску, структуры основных портфелей банка) в динамике;
- уровень диверсификации активов; динамика изменения доли активов, размещенных у контрагентов с низким рейтингом (без рейтинга);
- динамика дисбаланса сроков активов и пассивов;
- экспертные оценки способности банка мобилизовать дополнительный объем средств в прогнозируемом периоде.

Главным параметром для обоснования необходимости принятия мер по углубленному надзору за банком при наличии негативных количественных оценок его работы является оценка качества менеджмента и управления банком, т.е. экспертные оценки эффективности используемых моделей управления нормативным капиталом, рисками и прибыльностью банка с позиции способности руководства кредитной организации самостоятельно выйти из наметившейся кризисной ситуации.

Мы не разделяем мнения специалистов, считающих, что анализ банка в рамках системы раннего предупреждения должен опираться на многоплановую интеграцию большого числа различных качественных и количественных данных. Их количество должно быть умеренным, разумное число показателей целесообразно определить в процессе эксплуатации системы показателей из предварительно избранного круга данных.

Основанием для высказанного суждения служат следующие рассуждения: каждый банк периодически сталкивается с временными трудностями, которые успешно (либо с потерями для него) преодолевает. Органы надзора концентрируют свое внимание (углубленный контроль деятельности, принятие мер превентивного характера, вмешательство в деятельность) на тех кредитных организациях, которые вызывают сомнение в способности самостоятельно решить свои финансовые проблемы. Таким образом, речь идет о банках, текущее состояние которых уже характеризуется наличием точек напряжения (низкая доходность, высокая концентрация ряда рисков, наличие случаев неполного соблюдения пруденциальных нормативов и т.п.), что уже «проявлено» в отчетности и балансе. Следовательно, целью анализа является не выявление проблем банка (что требует широкого массива исходных данных), а определение временного отрезка в деятельности «проблемного» банка, начиная с которого необходимо вмеша-

тельство надзорного органа по причине потери уверенности в способности руководства кредитной организации самостоятельно преодолеть кризис. Данная цель достигается в первую очередь посредством динамических оценок качества менеджмента банка, его способности адаптироваться к изменениям внешней среды.

В рамках системы раннего предупреждения развития негативных тенденций в банке рассчитываются и анализируются следующие показатели:

- характеризующие темпы прироста и ускорения (динамика производных первого и второго порядков) развития исследуемого объекта (процесса, операции);
- отражающие пропорции и сбалансированность развития исследуемого объекта;
- оценивающие в динамике эффективность и факторы сдерживания (интенсификации) развития изучаемых процессов (рекомендуем в области оценки рисков изменения финансовых результатов деятельности банка наряду с расчетом вероятности изменения цены финансовых инструментов использовать показатели, характеризующие скорость изменения цены, так как риск связан не только и не столько с ценой, сколько именно со скоростью ее изменения);
- характеризующие эффективность методов управления, организации и стимулирования;
- отражающие уровень цен на банковские продукты и услуги;
- выявляющие банковские риски (в том числе определение пространственных, временных и других границ действия основных рисков (посредством моделирования, прогнозирования, экспертным путем); ранжирование рисков по степени их негативного воздействия для конкретного банка; установление связей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; выявление несоответствия динамики развития банка тенденциям развития рынка; вычисление рационально допустимого уровня риска для банка в целом и по каждой крупной операции (портфелю операций); оценка влияния операций, подверженных риску, на ликвидность и рентабельность банка; оценка выполнения нормативов безопасного функционирования банков и др.);
- характеризующие ликвидность и др.

Методика анализа состоит из следующих элементов: источники информации; система количественных и качественных показателей; набор приемов и алгоритмов расчета показателей; форма представления результатов анализа с учетом типа пользователя.

Непосредственно анализ начинается с выбора критериев оценки системы показателей и определения приоритетов. В процессе анализа осуществляется оценка уровня показателя, тенденции и темпов развития, оценка структурных сдвигов за период и др. В том числе в целях формирования соизмеримой системы показателей проводится расчет отклонений избранных показателей от эталонных либо минимального (максимального) уровня, либо среднего значения.

В соответствии с изложенным можно выделить этапы системы раннего предупреждения негативных тенденций развития банка:

1) графический анализ:

- рядов динамики *приростов и ускорения* изменения количественных показателей качества активов и внебалансовых показателей, отдельных статей убытков банка (объема проблемной кредитной задолженности, сумм списания с баланса проблемных активов за счет созданных по ним резервов либо прибыли банка и т.п.);
- *основных коэффициентов*, характеризующих отрицательные направления изменения *всех видов структурного риска* банка (соотношение работающих и неработающих активов, развернутая система показателей ликвидности, падение доходности на единицу ресурсов, не связанное с общей рыночной динамикой стоимости банковских

услуг, базисные темпы прироста просроченных процентных доходов, ускорение темпов прироста заимствований на рынке МБК и т.п.);

- выявление *разнонаправленности динамики* уровня принятых банком на себя рисков и величины нормативного капитала, концентрации отдельных портфелей банка, не адекватных финансовому результату от данной стратегии и т.п.;

2) сравнительный анализ всех выявленных отрицательных тенденций с аналогичными показателями по банкам, близким по основным параметрам деятельности банковской системе страны в целом (сроку существования, объемам операций, размеру нормативного капитала, специализации и т.п.). При их несовпадении с общей тенденцией проводится экспертная оценка целесообразности выделения рассматриваемого банка в группу кредитных организаций, требующих углубленного анализа их надежности и контроля со стороны надзорного органа (этап дополнительного учета качественных особенностей банка: влияние государственных органов на решения, принимаемые банком, влияние экономического спада в отрасли, обслуживаемой банком, и др.);

3) в случае наблюдения на первом и втором этапах нежелательных тенденций по более чем X—XX рядам динамики (целесообразно пороговое значение определить в процессе эксплуатации системы анализа), отсутствия признаков стабилизации уровня экономической состоятельности банка возможно дополнительно провести специальное стресс-тестирование на скорость углубления кризиса банка при умеренно негативном варианте развития финансового рынка республики на ближайшие два года.

В рамках системы раннего предупреждения развития негативных тенденций в банке выбор методов анализа должен осуществляться с учетом ряда условий:

- следует проявлять осторожность при использовании средних показателей по банковской системе в целом, полученных посредством статистических методов анализа, так как анализируемые объекты значительно различаются по масштабам деятельности, сроку функционирования и специализации на финансовом рынке, что находит свое выражение в высокой асимметрии распределения данных рассматриваемой совокупности;

- сравнительный коэффициентный анализ банков может привести к ложным выводам, если предварительно не будет элиминирован такой фактор, как период времени работы банка с момента создания.

Неустойчивым признается такое состояние банка, при котором налицо следующие признаки:

- текущие параметры деятельности свидетельствуют о наличии проблем (качество активов, ликвидность, доходность, уровень контролируемых рисков); качество управления признано надзорными органами неудовлетворительным;

- анализ, проведенный в рамках системы раннего предупреждения, выявил тенденции сохранения во времени ряда негативных состояний и ухудшения отдельных характеристик деятельности банка;

- специальное стресс-тестирование показало, что банк теряет способность выполнять свои функции;

- экспертный анализ количественных и качественных аналитических показателей привел к выводу о неспособности руководства и персонала банка без внешнего вмешательства разрешить накопленные проблемы (преодолеть возникшие трудности), т.е. сохранить требуемый уровень нормативного капитала, других надзорных требований, не допустить оттока средств и значительных убытков банка в условиях роста риска падения имиджа банка в размерах, представляющих реальную угрозу существованию кредитной организации.

В заключение еще раз подчеркнем, что для создания методики раннего предупреждения негативных тенденций в развитии банка банковским специалистам в первую очередь необходимо уделить внимание разработке нового подхода к оценке срочности бан-

ковских вкладов. При формировании системы раннего предупреждения развития негативных тенденций в банке приоритет в анализе банковских рисков должен быть отдан анализу степени адаптивности кредитной организации к внешним, не зависящим от банка условиям. Надзорным органам следует прогнозировать временной отрезок в деятельности «проблемного» банка, начиная с которого необходимо вмешательство надзорного органа по причине потери уверенности в способности руководства кредитной организации самостоятельно преодолеть кризис.

Л и т е р а т у р а

1. Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 21.03.2007, № 87 // Банк. вестн. — 2007. — № 18.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17 июля 2006, № 145-З. — Минск: ИВЦ Минфина, 2006. — 200 с.
3. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006, № 137 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — № 8/15213.

В.В. Колодкин

КАЧЕСТВО ОБЪЕКТОВ ЖИЛИЩНОЙ СФЕРЫ КАК РЕАЛИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГОВОЙ ПАРАДИГМЫ ЛОГИСТИКИ

В статье рассматриваются проблемы управления городской жилищной сферой Республики Беларусь. Проведен анализ действующей системы управления, выявлены ее приоритеты и стратегия реализации. В качестве концепции использовался методический аппарат логистики, который обеспечивает переход оценки объекта жилищной сферы (ЖС) от обезличенности к его реальной оценке как с учетом потребительских качеств, так и как составной части городской инфраструктуры. Предлагается стратегия развития городской жилищной сферы, основанная на балансе интересов субъектов системы управления ЖС, которая рассматривается как макрологистическая система.

В статье затронуты социально-правовые аспекты проблематики и направления корректировки базовых нормативных документов, определяющих правовое поле управления городской жилищной сферой Республики Беларусь. Предложения автора, представленные в статье, были использованы при разработке Концепции строительства (реконструкции) доступного и комфортного жилья для граждан Республики Беларусь.

Проблемы управления городской жилищной сферой (ЖС) занимают видное место в экономике страны. Стратегия развития городской ЖС, определяемая Национальной жилищной программой и Концепцией строительства (реконструкции) доступного и комфортного жилья для граждан Республики Беларусь, руководствуется действующими нормативно-правовыми документами, не в полной мере соответствующими современному уровню развития экономики страны, так как оценка качества объекта ЖС производится механическим подсчетом стоимости строительных конструкций, без учета таких факторов, как качество земельного участка, уровень развития городской инфраструктуры, перспективность для реконструкции и др.