

---

## ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЗАЕМЩИКА КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

© 2016 Левченко Лариса Владимировна

кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической теории

© 2016 Брыкина Мария Николаевна

Самарский государственный экономический университет

443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141

E-mail: lvls@mail.ru

Рассмотрена проблема ужесточения конкуренции в банковском секторе, вынуждающей банки внимательно относиться к сохранению и приумножению устойчивых позиций среди финансовых институтов-конкурентов. С данных позиций проведена оценка взаимосвязи финансового положения заемщика как основного агента привлечения денежных средств и конкурентоспособности банка. Выявлено, что финансовое состояние заемщика прямо пропорционально влияет на формирование конкурентных преимуществ банка; обоснована важность грамотного проведения финансового анализа заемщика; классифицированы показатели, по которым проводится данный анализ; представлены значения рейтинга, идентифицирующие финансовое положение заемщика.

*Ключевые слова:* банковская конкурентоспособность, ликвидность, оборачиваемость, финансовая устойчивость, рейтинговая оценка, денежные средства, кредитный риск.

В современных условиях процессы производственной, научно-технической, торговой специализации и кооперирования усилий различных микро- и макроэкономических агентов приводят к ускоренному развитию рыночных процессов и увеличению объема привлекаемых финансовых ресурсов. В данном смысле банки становятся ключевым звеном в цепочке получения запрашиваемых товаров и услуг и предоставления необходимых денежных средств.

Современный рынок отличается высокой конкуренцией на корпоративном рынке кредитования. Преобладают такие тенденции, как: увеличение кредитования физических и юридических лиц, учитывающих методiku применения индивидуального подхода к каждому из них; доминирование наиболее стабильных банковских структур; расширение линейки банковских услуг под действием нововведений и спроса со стороны потребителей. В сложившихся условиях проблема сохранения и повышения конкурентоспособности банка является актуальной<sup>1</sup>.

Перманентно меняющаяся внешняя среда, растущие запросы со стороны клиентов, которые избирательно относятся к выбору банка - зоны размещения и получения денежных средств, - вынуждают банки больше внимания уделять вопросу завоевания и удержания устойчивых конкурентных позиций на рынке. Именно поэтому пред-

ставляется важным оценить, как финансовое положение заемщика, потенциального или взаимодействующего с банком, влияет на конкурентоспособность последнего.

В общем смысле под конкурентоспособностью понимается способность конкурировать в сфере рынка по производству товаров или услуг; в отношении банковского сегмента это важнейшая характеристика оказываемой банковской услуги.

Существуют различные вариации определения банковской конкурентоспособности. Так, М.И. Гельвановский толковал понятие "конкурентоспособность" применительно к коммерческому банку как обладание свойствами, создающими преимущества для экономического соревнования<sup>2</sup>; В.В. Царев - как возможность достижения бизнес-результатов в течение определенного времени<sup>3</sup>. Р.А. Фатхутдинов рассматривал возможность банка конкурировать с другими финансовыми институтами через призму реального или потенциального удовлетворения потребностей заемщиков в финансовых услугах, представленных на данном рынке в данное время<sup>4</sup>.

В структуре проводимого исследования под банковской конкурентоспособностью мы подразумеваем реализацию банком эффективной хозяйственной деятельности, а также ее прибыльность в условиях существования рыночной экономики.

В зависимости от структурной составляющей используемого понятия можно выделить факторы, влияющие в результате на его конкурентоспособность:

- материальную базу функционирования как результат аккумуляции финансовых ресурсов;
- институциональную устойчивость банка, являющуюся результатом деятельности акционеров или органов, учреждающих структуру банка;
- личный имидж банка, складывающийся благодаря проведению политики сохранения существующих и привлечения новых клиентов, предоставления им пакета услуг на взаимовыгодных условиях, а также обеспечение данного пакета признаками надежности и качества<sup>5</sup>.

Таким образом, фактор материальной заинтересованности, зависимости от ресурсов заемщиков, привлекаемых за счет оказания всех современных видов услуг и технологий, является основополагающим в деятельности любого банка. Данная заинтересованность закономерно проистекает из самого определения банка как кредитной организации, целью которой выступает привлечение денежных средств физических и юридических лиц на условиях возвратности, платности, срочности<sup>6</sup>. Можно утверждать, что количество и качество привлекаемых денежных ресурсов служит непосредственной причиной стабилизации и увеличения конкурентоспособности банка. В таком случае принципиальным становится момент оценки финансового положения заемщика, которое влияет на возвратность выданных кредитных средств, а также процентов и комиссии, начисляемых по обслуживанию основного долга.

Задача оценки финансового положения заемщика - получение определенного числа представительных параметров, достаточных для того, чтобы дать объективную характеристику финансового состояния субъекта-заемщика. В отношении индивидуального предпринимателя или юридического лица она складывается из следующих этапов:

1) анализ финансового положения заемщика. Базируется на исследовании структуры имущества и источников его формирования, оценки стоимости чистых активов, финансовой устойчивости, а также ликвидности;

2) анализ эффективности деятельности. Основан на обзоре результатов деятельности заемщика, анализе его рентабельности и расчете по-

казателей деловой активности (оборачиваемости);

3) формулирование итоговых выводов о финансовом состоянии на основе обобщения информации, полученных в ходе вышеприведенных этапов.

Возможность заемщика устойчиво функционировать в условиях конкурентной среды и отвечать по своим обязательствам и долгам складывается под влиянием эндогенных (кадровый потенциал, стратегия управления, финансы, маркетинг и т.д.) и экзогенных (внешнеэкономические, политические, рыночные, технологические, социальные, международные и т.д.) условий. Соответственно, является важным адекватно оценить его финансовое состояние в контексте сохранения банковской конкурентоспособности.

Так, в частности, если брать для примера заемщика - юридическое лицо, то для расчета его финансовой устойчивости используется ряд коэффициентов как, например, коэффициент автономии, финансового левериджа, мобильности имущества, показывающих соотношение собственных средств и заемного капитала, оборотных средств и запасов или всего имущества предприятия.

Анализ ликвидности строится на базе расчета коэффициента текущей (общей) ликвидности или абсолютной ликвидности.

Методология применения данных расчетов едина: на основе сравнения полученных результатов с его нормативными значениями делается вывод о "здоровом" или "болезненном" финансовом состоянии потенциального заемщика.

Обзор результатов деятельности организации складывается из общего исследования размера и структуры выручки, прибыли, чистой прибыли предприятия. Ключевым значением в анализе рентабельности является соотношение получаемой прибыли и выручки организации.

Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости) характеризует скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств (см. рисунок).

Заключительная часть анализа заемщика строится на построении рейтинговой оценки финансового состояния организации (см. таблицу). Разработанная шкала рейтингов применяется для сравнения и дифференцирования заемщиков по уровню кредитного риска, определения размера резервов по ссудам на возможные потери, для расчета экономического капитала, формирования

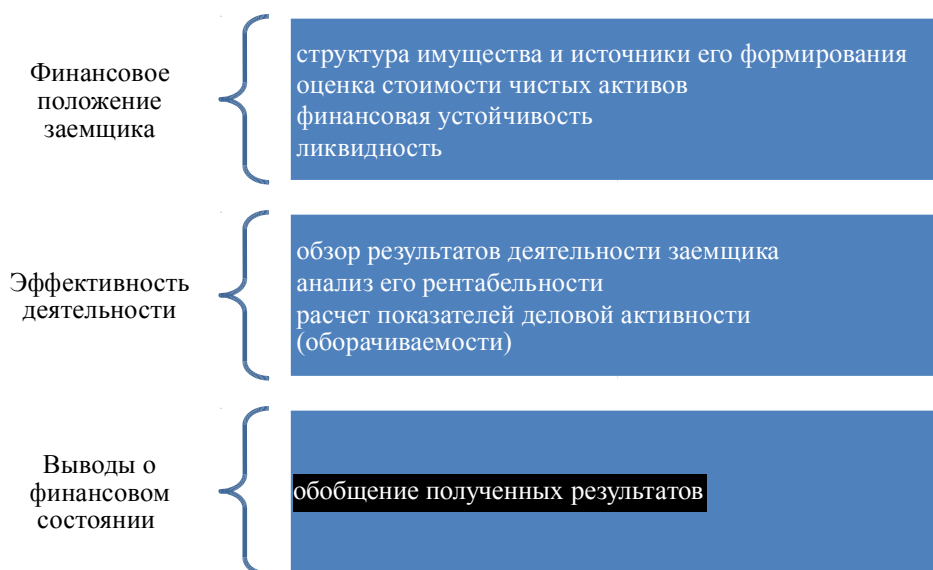


Рис. Этапы проведения финансового положения заемщика - юридического лица

Ранжирование финансового состояния заемщика в соответствии с рейтинговой оценкой

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до		
2	1.6	AAA	Отличное
1.6	1.2	AA	Очень хорошее
1.2	0.8	A	Хорошее
0.8	0.4	BVB	Положительное
0.4	0	BV	Нормальное
0	-0.4	B	Удовлетворительное
-0.4	-0.8	CCC	Неудовлетворительное
-0.8	-1.2	CC	Плохое
-1.2	-1.6	C	Очень плохое
-1.6	2	D	Критическое

отчетности по рискам, а также ценообразования с учетом оценки потерь по кредитному риску.

Полученное значение рейтинга “AAA” - “AA” говорит о надежности и высокой кредитоспособности заемщика, который может отвечать по своим обязательствам в краткосрочной и, с большой долей вероятности, долгосрочной перспективе.

Рейтинг “A” - “BVB” характеризует высокую возможность получения заемщиком кредитных ресурсов в связи с его способностью отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе.

Рейтинг “BV” - “B” показывает, что с данным заемщиком стоит применять осмотрительный подход к управлению рисками.

Значение рейтинга “CCC” - “CC” свидетельствует о том, что большинство рассчитанных

показателей не укладывается в границы нормы и стоит привлекать надежные гарантии возврата денежных ресурсов, которые не будут коррелировать с финансовыми результатами деятельности организации.

Рейтинг “C” - “D” соответствует негативному значению большинства финансовых показателей, а при рейтинге “D” существует перспектива прекращения деятельности организации.

Интегральная оценка финансового состояния заемщика складывается на базе учета его финансового положения и оценки эффективности деятельности.

Таким образом, стратегия деятельности того или иного банка в условиях рыночной экономики предполагает не только реализацию своих собственных интересов, складывающихся под воздействием конкуренции, но и учет потребностей

своих клиентов. Однако в этой связи необходимо тщательно изучить не только роль и степень воздействия существующих институтов на функционирование заемщика, но и особое внимание уделить его финансовому положению. Именно оно в итоге составляет основополагающую базу финансовой автономности и конкурентоспособности банка, что является актуальным с учетом расширения конкуренции среди банковского сектора и задействованных в нем участников.

<sup>1</sup> *Ачеева А.Т.* Конкуренция на рынке банковских услуг // Современное общество, образование и наука : сб. науч. тр. : материалы Междунар. науч.-практ. конф. : в 5 ч. 2013. С. 145.

<sup>2</sup> Цит. по: *Белых О.В.* Понятие конкурентоспособности и его эволюция // Молодой ученый. 2011. № 6, т. 1. С. 145.

<sup>3</sup> *Царев В.В., Кантарович А.А., Черныш В.В.* Оценка конкурентоспособности предприятий (организаций). Теория и методология : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по спец. экономики и управления. Москва, 2008. С. 501.

<sup>4</sup> *Фатхутдинов Р.А.* Стратегический маркетинг : учеб. для вузов. 5-е изд. Санкт-Петербург, 2008. С. 215.

<sup>5</sup> *Струговщиков В.В.* Формирование имиджа коммерческого банка в условиях банковской конкуренции // Банковская конкуренция : сб. тез. Междунар. науч.-практ. конф., 16-17 нояб. 2000 г. Саратов, 2000. С. 72.

<sup>6</sup> О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы "Гарант".

*Поступила в редакцию 04.05.2016 г.*