

Корженко К.А. ©

Аспирант, кафедра банковского дела, ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана»

ПОНЯТИЕ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО УЧРЕЖДЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ ОТДЕЛЬНЫХ КОМПОНЕНТОВ

Аннотация

В данной статье определяются и рассматриваются основные составляющие устойчивости банка, устанавливаются их взаимозависимость и взаимосвязь, а также влияние каждого определенного компонента на общую устойчивость банковского учреждения.

Ключевые слова: устойчивость банковского учреждения, компоненты устойчивости, капитальная устойчивость, организационная устойчивость, финансовая устойчивость.

Keywords: sustainability of the bank, the components of sustainability, capital sustainability, organizational sustainability, financial sustainability.

Актуальность исследования. В условиях роста конкуренции на банковском рынке и повышении рисков, обусловленных распространением глобализационных процессов, банковские учреждения все чаще обращают внимание на свою устойчивость и способы ее обеспечения. Каждый коммерческий банк стремится получить как можно больше прибыли и, при этом, понести как можно меньше потерь от воздействия непредсказуемых и неблагоприятных факторов. В кризисных условиях вопросы обеспечения устойчивости приобретают особое значение, ведь от умения банка выдержать нелегкий период зависит его репутация, прибыль, а следовательно, и жизнеспособность в будущем. К сожалению, не все банковские учреждения вовремя реагируют на изменения в бизнес-среде и не способны быстро адаптироваться к новым правилам на рынке. Чаще всего банковский менеджмент поздно начинает менять что-то в своей политике, однако основной момент уже упущен и устойчивость банка претерпевает негативных изменений. Для своевременного реагирования и поддержания деятельности необходимо не только знать правила игры, но и иметь представление о ситуации изнутри – в разрезе компонентов. Столь важное для обеспечения эффективного функционирования банка понятие устойчивости не является и не должно быть исключением.

Анализ научных публикаций. Многие ведущие отечественные и зарубежные ученые посвятили свои труды трактовке понятия устойчивости банка в целом и способам ее обеспечения в частности: М.Д. Алексеенко, Л.Г. Батракова, К.А. Блумфилд, Е.Ф. Брых, В.В. Витлинский, А.М. Герасимович, А.В. Дзюблюк, Б.С. Ивасив, Т.Т. Ковальчук, Т. Кох, А.И. Лаврушин, И.М. Лазепко, Н.М. Марковиц, Ю.С. Масленченков, Р.С. Мертон, М.И. Мирун, Ф. Мышкин, А.М. Мороз, Г.С. Панова, А.А. Пересада, Д.В. Полозенко, Л.А. Примостка, М.Ф. Пуховкина, К.Е. Раевский, Е. Рид, П. Роуз, М.И. Свалка, А.С. Стоянова, В.И. Сушко, Е.А.Тарханова, В. Харрисон, Г.И. Шиллер, А.И. Ястремский и др.

Однако, несмотря на то, что многие ученые в своих научных работах уделяют внимание вопросу устойчивости банков, нельзя твердо сказать, что данная проблема исследована в полной мере и полностью освещена. Учитывая большую значимость и актуальность данного вопроса для банковского сектора, целью данной работы является исследование устойчивости банковского учреждения в разрезе ее отдельных составляющих.

Изложение основного материала. С макроэкономических позиций устойчивость характеризует процесс развития системы в целом, что не всегда находится в прямой зависимости от развития отдельных банков. Действительно, устойчивость банковской системы

не претерпит значительных пертурбаций в случае, если какой-то банк станет банкротом или резко ухудшится его состояние. В то же время, отдельные банки могут быть жизнеспособными и устойчивыми, и с минимальными потерями выходить из кризисных ситуаций, когда сама банковская система, в целом, будет иметь неутешительные прогнозы развития.

Устойчивость отдельного банковского учреждения - это способность банка достигать и удерживать в течение длительного периода времени состояние равновесия в условиях динамичного развития экономической среды и постоянного воздействия экзогенных и эндогенных факторов. Неустойчивый коммерческий банк не возвращается к состоянию равновесия, из которого он по тем или иным причинам вышел, а непрерывно удаляется от него или осуществляет около него недопустимо большие колебания [5,26].

Проанализировав научные труды необходимо сделать вывод, что, к сожалению, в основном, преобладает несколько односторонний подход к исследованию данной проблемы, - он сводится к изучению устойчивости банка через призму финансовой устойчивости (как основной составляющей) и показателей, которые ее характеризуют. Однако, по нашему мнению, такой подход отнюдь не характеризует в полной мере многогранность данного понятия и не дает возможность в совершенстве его изучить.

Устойчивость коммерческого банка следует рассматривать как совокупность отдельных составляющих, которые в единстве обеспечивают жизнеспособное состояние и тенденции эффективного развития банковского учреждения. Несмотря на это, рассматривать устойчивость банка исключительно через призму финансовых показателей его деятельности, не учитывая, при этом, взаимосвязь конкретного банка с экономикой в целом и банковского сектора в частности, будет категорически неправильно и недопустимо.

Исследование экономической литературы и периодики позволило выделить такие компоненты устойчивости как: капитальная, коммерческая, функциональная, организационная и финансовая. Все они взаимосвязаны и дополняют друг друга, их взаимосвязь продемонстрирована на Рис.1.



Рис. 1. Взаимодействие компонентов устойчивости банковского учреждения

Как видно с Рис.1, финансовую устойчивость мы выделяем как результирующую составляющую общей устойчивости банка, - то есть, это показатель, который характеризует в той или иной степени каждую составляющую устойчивости. Другими словами, именно ее обеспечение лежит в основе взаимодействия всех без исключения компонентов устойчивости.

Нельзя не отметить, что среди ученых встречается мнение о необходимости выделения только двух составляющих устойчивости: организационной и финансовой, чтобы избежать излишнего количества компонентов [2,35]. На наш взгляд, этого не следует делать, ведь

чрезмерное группирование не дает возможность более полно и подробно рассмотреть общий показатель, и лишь выделение оптимального количества компонентов позволяет исследовать понятие со всех сторон более глубоко и основательно.

Рассмотрим все пять составляющих общей устойчивости банка на Рис. 1 подробнее.

Капитальная устойчивость банка зависит от капитала учреждения: как от размеров, так и от структуры. Банковским капиталом можно считать все его ресурсы, которые способны приносить доход. Неслучайно одной из ключевых функций банковского менеджмента является обеспечение достаточности капитала. Однако, стоит помнить, что капитала не должно быть ни мало, ни много - его должно быть достаточно для того, чтобы поглотить потенциальные риски, которые могут возникать в процессе деятельности этого самого банка.

Таким образом, капитальная устойчивость означает способность банка поддерживать достаточный размер капитала, позволяет не только поддерживать деятельность учреждения сегодня, но и выходить на прибыль в будущем, даже при наличии кризисных ситуаций - тем самым защищая интересы вкладчиков и кредиторов.

Действительно, капитальная устойчивость есть, хоть и не единственной, но одной из главных составляющих общей устойчивости не только отдельного банка, но и банковской системы в целом. Так, Базельский комитет повышает уровень устойчивости банковского сектора за счет укрепления системы регулятивного капитала, проводя реформы, что повышают уровень качества регулятивной базы капитала и расширяют систему покрытия риска капиталом, что, в свою очередь, обеспечивает дополнительный уровень защиты при моделировании риска [1,9].

Коммерческую устойчивость банка можно определить, как способность банка соответствовать инфраструктуре и системе связей экономических субъектов рыночных отношений в условиях постоянно меняющихся внутренних и внешних факторов [3,26]. Именно коммерческая устойчивость характеризует степень интегрированности банковского учреждения и характер его взаимодействия не только с государством, экономикой в целом, и банковского сектора в частности, но и с другими отдельными банками - потенциальными и реальными клиентами, партнерами.

От того насколько банк взаимодействует с другими субъектами, зависит размер его потенциальной прибыли, его репутация и место на рынке. Чем больше и теснее банк сотрудничает с клиентами, тем больше ресурсов у него в распоряжении для осуществления операций. Кроме того, такой банк имеет больше шансов для продвижения своих продуктов и закрепления у потребителей имиджа надёжной и серьёзной организации, которая способна противостоять кризисным явлениям и выйти из неблагоприятных ситуаций с минимальными потерями не только для акционеров, но и для вкладчиков и кредиторов. Ведь доверие потребителей для финансового учреждения играет не последнюю роль, и прямо пропорционально влияет на прирост потенциальной прибыли. Если потребители доверяют банку, они несут свои средства ему на хранение – и, следовательно, в банке появляются ресурсы для кредитования других клиентов, банков и реальной экономики, - а кредитование - это основная статья активов банка.

Тесные взаимоотношения с другими банковскими учреждениями и государственными структурами не менее важны, поскольку это не только кредитование, но и партнерство в выгодных проектах, взаимопомощь в случае неблагоприятных и непредвиденных ситуаций. Это, в свою очередь, не только поднимает репутацию банка среди себе подобных, обеспечивает еще большую интеграцию в межбанковский рынок и открывает доступ для государственного финансирования, но и предоставляет реальные возможности для усиления контроля за отдельными сегментами экономики и их финансовыми потоками.

С коммерческой устойчивостью больше всего связана функциональная устойчивость. Функциональная устойчивость банка зависит от стратегии и целей деятельности организации и предусматривает два варианта: специализация или универсализация банковских услуг. Независимо от того, какой из этих двух вариантов выбирает менеджмент банка, его цель - это получение прибыли путем удовлетворения потребностей потребителей.

Если исследовать современный банковский рынок, то большинство отечественных банков являются универсальными. Такая ситуация сложилась в силу общеизвестных и понятных причин: чтобы получить прибыль нужно привлекать и удерживать всё больше и больше клиентов, другими словами - выходить на новые рынки, предлагать новые услуги. Учитывая возрастающую конкуренцию продержаться сможет тот, кто предложит все необходимые конкретному клиенту услуги при минимальных затратах. Кроме того, чем более специализирован банк, тем больше риски, присущие его деятельности, ведь зависимость от определенных рынков и условий их функционирования достаточно большая.

С помощью универсализации этого можно избежать, однако следует обращать внимание и на размеры банков. Например, из-за ограниченности ресурсной базы средний и маленький банки не будут иметь достаточно возможностей эффективно развивать различные направления деятельности. Все это приводит к необходимости выбирать и выделять приоритетные направления эффективного функционирования.

Не менее важным фактором успешной деятельности банка, что также определяется банковской стратегией, является его организационная структура. Организационная структура - это подразделения банка (административные, учетные, производственные, вспомогательные) и взаимосвязи между ними [4,12]. От разумно сложившейся организационной структуры и наличия соответствующей документации, которая четко фиксирует работу данных подразделений, зависит способность банка не только эффективно решать вопросы, возникающие в процессе деятельности, но и как можно быстрее адаптироваться к изменениям окружающей среды и, при этом, испытывать минимальные потери в рискованных ситуациях или вообще их избегать.

Организационная устойчивость банка зависит не только от имеющихся подразделений и документов, которые определяют их функции в организации. Ведь наличие подразделений, как таковых, не может обеспечить непрерывную и достойную работу банка, если кадры, то есть специалисты данного учреждения, не будут достаточно квалифицированными и подкованными. От кадровой политики зависит не только атмосфера в коллективе и достижение работниками поставленных менеджментом задач, но и, соответственно, достижение целей всего банка и следование стратегии организации. В современных условиях подбор персонала, его последующая мотивация, направления дальнейшего развития и совершенствования становятся всё более важными и решающими на пути к эффективному функционированию любой организации.

Говоря об организационной устойчивости банка не стоит забывать и о возможных вариантах улучшения инфраструктуры в соответствии с изменениями окружающей бизнес-среды, внедрении процессов автоматизации и более активном применении в процессе деятельности информационных технологий. Организационная структура, кадровая политика, имеющиеся технологические процессы в банке должны быть динамичными, как и рынок, чтобы можно было быстро и с наименьшими потерями адаптироваться к изменению не только рыночных условий, но и стратегии самого банка - то есть на макро- и микроуровне.

Некоторые ученые выделяют информационно-технологическую устойчивость как отдельную составляющую общей устойчивости банка [3,24-25]. По нашему же мнению, это не совсем корректно. Организационная устойчивость - это взаимосвязь подразделений банка в лице кадровых ресурсов на основе имеющихся технологических ресурсов в соответствии с имеющейся банковской документацией. По нашему мнению, выделять это как отдельные составляющие не имеет смысла. Без информационных технологий, программного обеспечения эффективное функционирование организационной структуры любой организации невозможно, поэтому их следует рассматривать как единое целое. Эффективность организационной структуры напрямую зависит от систем хранения информации, их качества и современности, наличия единой информационной среды, что позволяет банку своевременно реагировать на изменения и внедрять не только новые технологии, а и новые продукты в соответствии с потребностями потребителей и изменениями на рынке.

Развитие информационных технологий, в свою очередь, должно быть нацелено на обеспечение адекватных изменений в организационной структуре банка, которые требуют внедрения новых механизмов и качественно нового уровня управленческой информации. Информационные технологии должны быть устойчивым источником формирования уникальных конкурентных преимуществ банка с целью обеспечения устойчивости и укрепления позиций на банковском рынке.

То, что каждой составляющей устойчивости банка присущий финансовый аспект, и определяет зависимость и влияние всех составляющих общей устойчивости банка друг на друга [3,24].

Действительно, финансовая устойчивость банка является главным условием успешного функционирования банковского учреждения. Эта составляющая может быть представлена интегральными финансово-экономическими показателями и результатами деятельности банка, среди которых: размер и структура собственного капитала, уровень доходов и прибыли, норма прибыли на собственный капитал, достаточность ликвидности и др.

Наиболее полно и глубоко финансовую устойчивость коммерческого банка следует трактовать как качественную характеристику его финансового состояния, которое характеризуется достаточностью, сбалансированностью и оптимальным соотношением финансовых ресурсов и активов в условиях поддержания на достаточном уровне ликвидности и платежеспособности, роста прибыли и минимизации рисков, что даст банку возможность выдержать непредвиденные потери и сохранить состояние эффективного функционирования [2,37]. Именно поэтому главными методами управления финансовой устойчивостью банка являются объективное определение текущей ситуации и прогноза на будущее, а также скоординированное управление финансовыми ресурсами банковского учреждения, что позволит не только эффективно маневрировать на банковском рынке, но и, в случае необходимости, абсорбировать потенциальные риски.

Выводы. Для обеспечения устойчивости банковского учреждения необходимо помнить, что, независимо от определений, все компоненты общей устойчивости банка взаимосвязаны и взаимозависимы между собой. За счет обеспечения каждой составляющей устойчивости деятельность банка будет эффективной и целесообразной и, даже при наличии потенциальных рисков, банк будет способен поддерживать свою деятельность на должном уровне и в будущем выйти на прибыль.

Литература

1. Повышение устойчивости банковского сектора: Консультативный материал // Базельский комитет по банковскому надзору, 2009. – 107 с.
2. Дзюблук О.В., Михайлюк Р.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: монографія / Тернопіль: ТЗОВ «Терно-граф», 2009. – 316 с.
3. Захарьян А.Г. Экономическое содержание комплексной устойчивости коммерческого банка // Финансовые исследования. – 2003. – №7 – С. 23-27.
4. Никитина Т.В. Банковский менеджмент : учеб. пособие. – СПб: Питер, 2003. – 220 с.
5. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков: монография / Тюмень: ВекторБук, 2003. – 186 с.