

ГЛАВА 2. ФАКТОРЫ УСТОЙЧИВОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Деятельность коммерческих банков представляет собой комплекс взаимосвязанных процессов, которые зависят от многочисленных и разнообразных факторов. Если какой-либо фактор выпадает из цепи рассмотрения, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы рискуют оказаться неверными.

Будучи тесно взаимосвязанными, эти факторы нередко разнонаправленно влияют на результаты жизнедеятельности коммерческого банка: одни – положительно, другие – отрицательно, заставляя его экстренно менять свою стратегию и тактику на финансовом рынке. При этом необходимо учитывать тот факт, что отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или даже свести на нет положительное влияние других. В данном случае больше возможностей выжить в таких условиях имеют банки, которые благодаря своему уже созданному потенциалу могут смягчить негативное воздействие данных факторов и понести минимальные потери в существующей экономической среде.

Когда говорят о факторах устойчивости коммерческого банка, чаще всего апеллируют к внешним и внутренним факторам. Это прослеживается в работах: В.В. Новиковой¹, Л.П.

¹ Новикова В.В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М., 1996.

Белых¹, В.С. Пашковского², З.Т. Томаевой³, Г.Г. Фетисова⁴, В.Б. Тиханина⁵ и др.

На наш взгляд, говоря о факторах устойчивости коммерческого банка, необходимо классифицировать их следующим образом:

Таблица 2.1.1

**Классификация факторов, влияющих на устойчивость
коммерческого банка**

Классификационные признаки	Факторы
По способу возникновения	Внешние и внутренние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности результата	Основные и второстепенные
По структуре	Простые и сложные
По направлению влияния	Положительные и отрицательные
По содержанию	Политические, экономические, социальные и организационные

Любая классификация факторов служит определенным целям. Наиболее важной представляется классификация факторов по способу возникновения. Поэтому более подробно рассмотрим внутренние и внешние факторы. В нашем исследовании в качестве основной концепции избран принцип комплексного подхода к изучению данных факторов.

¹ Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996.

² Пашковский В.С. Роль аудита в укреплении устойчивости коммерческих банков//Банковские услуги, 1998, №6.

³ Томаева З.Т. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка //Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М., 1997.

⁴ Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. - М.: Финансы и статистика, 1999.

⁵ Тиханин В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Казань, 2002.

Исходя из комплексного подхода к анализу внешних и внутренних факторов, определяющих устойчивость коммерческого банка, предлагаем следующую их группировку, представленную в виде схемы (см. Рисунок 2.1.1). Данная схема составлена на основе изучения особенностей работы коммерческих банков



России и других стран.

Необходимость конкретизации факторов, определяющих устойчивость функционирования банков в экономической среде, обусловлена потребностями выработки стратегии и тактики их поведения.

Согласно схеме устойчивость коммерческих банков определяется внешними и внутренними факторами. При этом внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние являются отражением эффективности функционирования самого банка.

В массовом банкротстве банков решающая роль принадлежит внешним факторам, представляющим собой вероятностную совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов. С нашей точки зрения, внешние факторы уместно подразделить на шесть самостоятельных групп: 1) общеэкономические; 2) политические; 3) финансовые; 4) правовые; 5) социально-психологические; 6) форс-мажорные. Остановимся более подробно на рассмотрении данных факторов.

Результаты анализа состояния деловой активности коммерческих банков, представленные Центром экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, выявили, что наиболее существенным фактором, отрицательно влияющим на устойчивость коммерческих банков, является общая экономическая нестабильность в стране. Такого мнения придерживаются 79% респондентов¹. Это говорит о том, что уровень устойчивости коммерческих банков обуславливается, прежде всего, **общеэкономическими факторами**. Они оказывают существенное, если не определяющее влияние на устойчивость российских коммерческих банков. Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков. К числу экономических факторов можно отнести: потенциал реального сектора экономики, обновление и выбытие производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт/импорт), возможности межотраслевого перелива ресурсов, инвестиции (приток /отток капитала), величину ВВП.

¹ Глисин Ф.Ф., Китрап Л.А. Деловая активность коммерческих банков России в 1 квартале 2000 г.// Банковское дело, 2000, №7, с.44.

В целом, экономическая ситуация, как в стране, так и в регионе характеризуется следующими показателями:

- производственно-техническим потенциалом, который зависит от количества и качества рабочей силы, объемов, структуры и качества производственных фондов и природных ресурсов;
- структурными изменениями, происходящими в экономике;
- инвестиционным климатом страны;
- состоянием платежного баланса и тенденциями его развития.

Стабильная экономическая база страны – основа устойчивости банков, их фундамент. Трудности в экономике серьезно влияют на устойчивость и дееспособность банков. Так, экономические кризисы в первую очередь снижают финансовую устойчивость клиентов банков, что соответственно ведет к оттоку средств из банков и снижению возвратности выданных кредитов, а это в конечном итоге негативно сказывается на устойчивости коммерческих банков. Экономические подъемы, наоборот, способствуют притоку дополнительных средств и развитию новых сфер приложения капитала.

В настоящее время экономическую ситуацию в России можно охарактеризовать как достаточно стабильную. В течение 2001 года наблюдались: высокие темпы экономического роста, сопровождающегося улучшением финансового положения большинства отраслей и усилением инвестиционной активности российских предприятий и организаций; увеличение реальных денежных доходов населения. Экономика развивалась в условиях сохранения сильного платежного баланса. Объем ВВП в 2001 году на 5% превысил уровень 2000 года (в 2000 г. – на

9%)¹. В целом, состояние национальной экономики на современном этапе является достаточно благоприятным для развития деятельности коммерческих банков и повышения уровня их устойчивости.

Огромное влияние на устойчивость коммерческих банков оказывают **финансовые факторы**, то есть состояние и развитие финансового рынка. Состояние финансового рынка определяется следующими факторами: денежной эмиссией, темпами инфляции, процентами по краткосрочным кредитам, изменениями государственного регулирования во внешнеэкономической и валютной областях, золотовалютными резервами страны, размером внешней задолженности страны, состоянием и перспективами развития фондового рынка и др.

Ситуация на финансовом рынке в 2001 году складывалась под влиянием успешного развития российской экономики, благоприятной внешней конъюнктуры, активной политики органов денежно-кредитного регулирования. В результате этого на основных секторах финансового рынка отмечались как увеличение объемных показателей, так и качественные сдвиги, такие, как рост доверия между участниками рынка, оптимизация структуры его секторов, нормализация перетока ресурсов между секторами, снижение волатильности процентных ставок².

Общепризнанное влияние на устойчивость, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом, оказывают **политические факторы**. Политическая ситуация в стране определяется устойчивостью существующего правительства, его политикой, влиянием оппозиции, стабильностью или социальной напряженностью в

¹ Социально-экономическое положение России в 2001 году // Вестник Банка России, 2002, №12 (590), с.3.

² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год // Вестник Банка России, 2002, №1(579).

административно-территориальных образованиях. Политическая стабильность является важнейшим условием успешного развития рынка банковских услуг, поскольку определяет возможности социально-экономического развития страны и укрепления ее позиций на международном рынке. В связи с этим, аналитики коммерческого банка должны отслеживать социально-политическую ситуацию в стране с тем, чтобы прогнозировать возможные варианты развития событий.

Существенно влияют на устойчивость коммерческих банков и **правовые факторы**, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки нормального правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций или сделок.

Кризис августа 1998 года показал, что одним из факторов, оказавшим отрицательное воздействие на положение коммерческих банков, явилась неразвитость законодательной базы, регулирующей рыночную экономику. Особенно негативную роль сыграло отставание развития банковского законодательства от расширения состава применяемых банком инструментов проводимых операций.

В настоящее время, по оценкам экспертов, недостает более 20 законодательных актов, регулирующих важнейшие стороны банковской деятельности¹. Поэтому подготовка законопроектов, имеющих целью совершенствование действующего законодательства, устранение имеющихся в нем пробелов, относится к числу первоочередных задач, от решения которых во многом зависит устойчивость отечественной банковской

¹ Концептуальные основы развития банковской системы России // Вестник АРБ, 2000, №16.

системы. По мнению президента Ассоциации российских банков С.Е. Егорова, следовало бы принять блок новых федеральных законов, в том числе: «О государственном архиве кредитных историй», «О банковских холдингах», «О банковском кредите», «О равноправной конкуренции в банковской деятельности», «О залоге», «О банковской тайне» и др¹. Также в настоящее время назрела необходимость подготовки, принятия и издания единого Банковского кодекса, призванного объединить все законодательные нормы банковской системы – нормативные акты, касающиеся структуры банковской системы и ее уровней, полномочий органов власти, регулирующих ее деятельность, гарантии стабильности денежно-кредитной системы для клиентов, а также нормы, регулирующие банковские операции.

Экономические, финансовые, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс **социально-психологических факторов**. К социально-психологическим факторам можно отнести: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного и валютного законодательства, в хороших перспективах для развития экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к коммерческим банкам, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к коммерческим банкам определяет и более эффективное выполнение ими функций обеспечения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных

¹ Егоров С.Е. Роль АРБ в определении и реализации стратегии развития банковской системы // Деньги и кредит, 2002, №5, с. 10.

инвесторов и, соответственно, способствует повышению их устойчивости.

На устойчивость коммерческих банков могут оказывать влияние и какие - либо **форс-мажорные факторы**, то есть факторы, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в деятельности банков. Данные факторы можно подразделить на природные, политические и экономические. К *природным факторам* справедливо отнести те, которые технически затрудняют функционирование коммерческих банков (наводнения, землетрясения, ураганы и т.д.). *Политические факторы* включают: закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты. Данные факторы приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов. В перечне *экономических факторов* следует выделить отказ правительства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение системы налогообложения, кризисы на финансовых рынках, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность.

При относительной стабильности социально-экономической, политической ситуации и финансового рынка, отсутствии форс-мажорных обстоятельств решающую роль в устойчивости коммерческих банков играют **внутренние факторы**. Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются самими коммерческими банками и зависят непосредственно от их деятельности. Как показывает анализ публикаций, посвященных устойчивости коммерческих банков, отечественные ученые-экономисты к внутренним факторам устойчивости относят: стратегию банка, обеспеченность

собственным капиталом, уровень квалификации кадров и уровень менеджмента, внутреннюю политику банка и др.

На наш взгляд, внутренние факторы устойчивости банка следует подразделить на три группы:

1. Организационные факторы;
2. Технологические факторы;
3. Финансово-экономические факторы.

К **организационным факторам**, оказывающим влияние на устойчивость кредитных организаций, относятся: стратегия банка, уровень управления (менеджмента), квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка. Наибольшее значение при этом имеет стратегия банка, то есть концептуальная основа его деятельности.

Стратегия – это система долгосрочных целей и способов их достижения, которые характеризуют общее направление развития коммерческого банка. Разработка стратегии банка – это поиск баланса между силами самого банка и окружающей его обстановкой. Баланс может быть достигнут путем подборки вариантов. Оценка обстановки исходит из анализа требований рынка, технических возможностей банковского бизнеса, наличия инфраструктуры. Анализ существующих ресурсов должен включать анализ собственного капитала и определение основных источников его роста, учет уровня квалификации кадров и качества менеджмента. На основе сопоставления окружающей обстановки и возможностей банка формируются финансовые цели и цели развития банка, вытекающие из оценки будущей обстановки. В целом, если разработана стратегия коммерческого банка, сформировано обоснованное представление о банковской деятельности, то это является решающим фактором успеха банковской деятельности.

Возможными вариантами стратегии банка являются следующие¹:

Традиционная – поступать, как все банки, довольствуясь достигнутым;

Оппортунистическая – поиск новых сегментов рынка. Основана на знании рыночной ситуации (на товарном, валютном, фондовом, денежном рынках), но связана с высокой степенью риска;

Оборонительная – заключается в усилиях не отстать от других;

Зависимая – ее обычно проводят мелкие банки;

Наступательная – банк стремиться занять ведущие позиции на рынке банковских услуг. Для осуществления этой стратегии необходимо нестандартно мыслящее руководство, хорошо знающее рынок, а также проведение хорошо организованных маркетинговых исследований.

Все перечисленные виды стратегии могут быть сгруппированы по признаку агрессивности и консервативности в планировании и управлении банком. Каждый вид стратегии имеет свои положительные и отрицательные моменты, но необходимо отметить, что в условиях недостаточной стабильности финансового рынка России наиболее перспективна агрессивная политика банка. Агрессивная политика российских банков должна проявляться в расширении присутствия на финансовом рынке через создание сети филиалов и отделений, а также в расширении спектра банковских услуг.

Важным организационным фактором, оказывающим влияние на устойчивость российских банков, является качество управления. Данному фактору банки должны уделять значительное внимание. Проведенное исследование в этом

¹ Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. – с. 38.

направлении показало, что низкое качество менеджмента стало одной из основных причин банковского кризиса в 1998 году. Многие стратегические и тактические просчеты кредитных организаций были связаны именно с недостаточно квалифицированным банковским менеджментом.

О неэффективности управления в коммерческих банках можно судить по следующим результатам их работы:

- массовый отзыв лицензий Центральным банком РФ, нарастание числа их банкротств, обострение проблем убыточности или нерентабельности;
- допущение многочисленных нарушений действующего законодательства и требований нормативных актов, устанавливаемых органами банковского надзора.

В настоящее время выявлено, что доминирующая модель банковского управления в российском банковском сообществе обладает следующими недостатками:

1. Почти все банки игнорируют необходимость иметь собственную обоснованную концепцию развития и соответствующую ей концепцию управления (политику банка применительно к разным направлениям его деятельности на определенный период и совокупность соответствующих практических мер).

2. В большинстве банков отсутствуют продуманные и полноценные системы информационного обеспечения процессами управления.

3. Банки уделяют недостаточное внимание системному анализу, диагностике и прогнозированию своей деятельности.

4. Между подразделениями банков (как и между банками) очень слабо развиты горизонтальные структурные связи, что, в конечном итоге, приводит к принятию несогласованных и потому часто неэффективных решений.

5. Отсутствует целостный, содержательно согласованный и качественный комплект внутрибанковской документации, регламентирующий все стороны работы, процедуры подготовки, принятия и реализации управленческих решений.

В силу названных причин многие отечественные банки до сих пор ориентируются в своем менеджменте на два источника – на опыт управления банками в советские годы и на иностранный опыт. Первый источник помог новым банкам унаследовать ряд методов управления, отвечавших другим историческим условиям, но сегодня ставших неактуальными. Второй источник также не выручает российские банки, поскольку иностранный опыт нуждается в очень непростой адаптации к отечественным условиям, а иногда просто не годится для России.

Поэтому российские коммерческие банки должны уделять серьезное внимание разработке собственных моделей управления для соответствия принимаемых ими управленческих решений условиям окружающей банк обстановки.

Особое значение для устойчивости банков имеет внутренняя политика, осуществляемая ими. Она должна быть направлена на предотвращение основных причин банкротств: потери активов за счет просроченных ссуд или падения рыночной стоимости ценных бумаг; неликвидность; убытки от основной деятельности; рост издержек; предупреждение преступлений со стороны высококвалифицированных специалистов, коррупции. Кроме того, внутренняя политика банка должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных специалистов, поскольку качественное управление – главное условие прибыльной и надежной работы банка, особенно в период экономических кризисов. Кризис российской банковской системы в 1998 году и современные

экономические условия заставляют российские коммерческие банки обращать пристальное внимание на профессиональный уровень своего персонала. В банковской системе России сейчас работает более 400 тыс. специалистов и менеджеров, часть которых не имеет соответствующего образования или требует переподготовки¹.

Успех или неудача многих коммерческих банков изначально предопределяется их организационной структурой. В российских банках, как правило, не уделяется достаточного внимания работе аналитического отдела, стратегическому планированию и управлению, внутреннему контролю. В связи с этим, не могут быть успешными многие операции на финансовом рынке, причем именно те операции, которые в силу неопределенности будущего могут дать большой доход, поскольку только высококвалифицированные эксперты-аналитики могут прогнозировать неопределенное будущее с тем, чтобы смягчить или устранить риск.

Ко второй группе внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банка, как уже отмечалось ранее, относятся **технологические факторы**, включающие в себя ориентацию банка на развитие банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах.

Современное банковское дело выдвигает перед банками такие проблемы, которые просто невозможно решить без широкого и комплексного использования новейших информационных технологий. Автоматизация широко затронула традиционные виды банковского обслуживания. Сегодня невозможно представить успешную работу банка без использования компьютерных сетей. Применение ЭВМ и средств

¹ Егоров С.Е. Роль АРБ в определении и реализации стратегии развития банковской системы // Деньги и кредит, 2002, №5, с. 9.

автоматизации значительно продвинули скорость и качество банковских услуг, открыли возможность банкам выполнять аналитические обзоры и давать прогнозы по различным финансовым и общеэкономическим вопросам, предоставлять консультационные услуги. Пластиковые карточки, банкоматы, терминалы в торговых точках, системы «Клиент-Банк», аутсорсинг, и, наконец, Интернет позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций. Внедрение новых продуктов – это не только установка программных продуктов, но и движение на создание клиентоориентированного сервиса. Таким образом, банковская компьютерная и телекоммуникационная технология становится заметным фактором ускорения адаптации банковского сектора к требованиям международного банковского сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

При всей важности организационных и технологических факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческих банков, решающая роль все-таки принадлежит группе **финансово-экономических факторов**. Общепризнанными финансово-экономическими факторами устойчивости банка, являются: объем и структура собственных средств, уровень доходов, расходов и прибыли, структура, источники поступления средств и их эффективное размещение. Данные факторы имеют силу только во взаимодействии друг с другом, то есть должны учитываться коммерческими банками в комплексе.

Рассмотренный перечень внешних и внутренних факторов, способных оказать воздействие на устойчивость коммерческого банка, очень индивидуален и зависит от особенностей организации и содержания работы каждого отдельно взятого банка. Между тем, нельзя отрицать, что в современных

экономических условиях наибольшее влияние на устойчивость банков оказывают именно внешние факторы, задавая определенные, не зависящие от самих банков параметры их деятельности. При этом коммерческие банки не должны игнорировать влияние внутрибанковских факторов, постоянно повышая их качество и тем самым со своей стороны воздействуя на устойчивость банка.

Кроме этого, нельзя забывать о том, что наряду с негативными внешними и внутренними факторами на устойчивость коммерческих банков могут оказывать влияние и некоторые позитивные тенденции, например, ускоренный рост собственного капитала банков, улучшение структуры активов, расширение круга банковских услуг – трастовых, лизинговых, факторинговых и др.

Таким образом, устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения всех ее правил и требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому важным условием существования любого банка является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом всех вышеперечисленных факторов.