

© **А.Г. Захарьян**
 ассистент кафедры
 «Банковское дело» РГЭУ «РИНХ»

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

С возникновением двухуровневой банковской системы и развитием рыночной конкуренции перед российскими банками встали задачи, связанные с перестройкой принципов их деятельности с целью достижения наибольших конкурентных преимуществ. Кризис 17 августа 1998 г. расширил круг указанных задач, поставив на первый план проблему обеспечения устойчивости каждого коммерческого банка для сохранения целостности банковской системы страны.

Необходимость адаптации российских банков к сложным условиям реформирования банковской системы РФ обусловила активизацию интереса к выработке определенной банковской стратегии для выявления перспектив и предвидения будущих тенденций развития. Разработка такой стратегии — это, во-первых, получение определенного представления о будущем развитии коммерческого банка, а во-вторых, активное использование банком современных методов управления и выявление основных направлений, повышающих устойчивость банка. Однако достижение стратегических целей и задач становится невозможным, когда коммерческий банк неспособен в каждый момент времени сохранять основные характеристики своей деятельности, т.е. быть устойчивым, в связи с чем вопрос о сущности устойчивости коммерческого банка и способах ее обеспечения является актуальным.

Вопросы, затрагивающие сущность такого понятия, как «устойчивость» коммерческого банка, рассматриваются в работах многих отечественных и зарубежных экономистов. Однако, несмотря на особую актуальность данной темы в настоящее время, проблема устойчивости еще недостаточно разработана. Отсутствуют работы, содержащие

комплексный подход в исследовании устойчивости коммерческого банка. Преобладающая часть исследований направлена на изучение финансовой устойчивости банка, которая выражается рядом финансовых показателей (качество активов и пассивов, структура собственных средств, прибыльность, ликвидность). Однако устойчивость коммерческого банка зависит и от других аспектов банковской деятельности (управления, степени встроенности в инфраструктуру рыночных отношений, своевременного внедрения современных банковских технологий, квалификации персонала и т.д.).

Анализ научных публикаций по проблемам устойчивости коммерческого банка позволил выделить наиболее часто встречающиеся составляющие устойчивости, такие как капитальная, финансовая, организационно-структурная, коммерческая и функциональная. В связи с этим предлагается введение такого понятия, как «комплексная устойчивость коммерческого банка», которое позволит отразить все стороны деятельности банка и применить комплексный подход при изучении банковской устойчивости.

Экономическое содержание понятия комплексной устойчивости коммерческого банка раскрывается с помощью ее основных составляющих.

Одной из составляющих комплексной устойчивости банка является капитальная устойчивость, определяемая размерами и структурой его капитала. Капитал банка отражает возможность проведения тех или иных операций банка, определяет их объем и структуру. В случае постоянного роста и развития деятельности конкретного банка обязательно наступает момент, когда для увеличения объема привлеченных и размещенных средств банку необходимо увеличить капитальную базу.

Увеличение капитала является одним из необходимых критериев не только для обеспечения стабильной и эффективной работы банка, но и для расширения его возможностей. Достаточный размер капитала является необходимым условием для участия коммерческого банка в различных конкурсах на государственном уровне, для повышения инвестиционных возможностей, для сотрудничества с иностранными партнерами и участия в совместных проектах.

Капитальная устойчивость коммерческого банка, по нашему мнению, представляет способность банка обеспечить достаточный размер капитала для выполнения требований кредиторов и вкладчиков (в случае необходимости), а также формировать резерв, необходимый для продолжения деятельности банка в случае неблагоприятного или непредвиденного воздействия внутренних или внешних факторов.

Капитальная устойчивость коммерческого банка неразрывно взаимосвязана с другими составляющими комплексной устойчивости. Так, например, финансовая устойчивость оказывает на

капитальную устойчивость непосредственное влияние, в то же время находясь от нее в зависимости.

Финансовая устойчивость коммерческого банка является важнейшей составляющей комплексной устойчивости коммерческого банка. Понятие финансовой устойчивости нередко встречается в литературе, однако зачастую смешивается с понятием устойчивости, что препятствует пониманию устойчивости коммерческого банка как комплексной характеристики его деятельности.

Значение финансовой устойчивости коммерческого банка является очевидным и раскрывается в современных условиях, когда финансовое состояние коммерческих банков стало постепенно выходить из кризисного.

В настоящее время финансовая устойчивость коммерческого банка определяется Центральным банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» №766-у от 31.03.2000 г. (в ред. от 21.12.2000 г.). Финансовый анализ кредитных организаций проводится на основании критериев, изложенных в Указании, с отнесением каждого банка к одной из четырех классификационных групп по степени финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость коммерческого банка является основополагающим условием успешного функционирования коммерческого банка как в текущем, так и в стратегическом аспекте. Немаловажной особенностью финансовой устойчивости является ее финансовый измеритель — единый для всех составляющих комплексной устойчивости. Финансовый аспект присущ каждой составляющей устойчивости, тем самым определяется зависимость и влияние всех составляющих комплексной устойчивости коммерческого банка друг на друга.

Таким образом, финансовая устойчивость является необходимым условием для любого коммерческого банка. Посредством ее достижения происходит интегрирование всех составляющих комплексной устойчивости в единую целостную систему — комплексную устойчивость коммерческого банка. Характерная особенность финансовой устойчивости заключается в том, что деятельность по ее обеспечению в теории и на практике является наиболее централизованной.

Проблемы финансовой устойчивости затрагиваются многими российскими экономистами. Определение финансовой устойчивости коммерческого банка представлено в экономической литературе следующим образом:

1. Финансовая устойчивость как способность банка противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от

своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности [1].

2. Финансовая устойчивость как интегрально-экономические показатели, отражающие состояние деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих финансовой устойчивости банка: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, норму прибыли на собственный капитал банка, достаточность ликвидности, мультипликативную эффективность собственного капитала и создание банком добавленной стоимости, а также параметры, связанные с обеспечением информационно-аналитической и технологической поддержки управления финансовыми операциями банка [2].

3. Финансовая устойчивость как определенное состояние структуры актива и пассива банка, гарантирующее его постоянную платежеспособность [3].

4. Финансовая устойчивость — одно из решающих условий существования и активной расчетно-кредитной деятельности банка [4].

Встречаются и другие определения финансовой устойчивости, однако перечисленные выше являются наиболее полными и не повторяют друг друга.

Исходя из указанных определений, можно сделать вывод о том, что в состав финансовой устойчивости включаются показатели, характеризующие активы и пассивы банка, структуру собственных средств, ликвидность, прибыльность.

Соответственно, финансовую устойчивость можно определить как способность банка в условиях внешних изменений сохранять внутренние характеристики финансовой деятельности коммерческого банка.

Как отмечалось ранее, составляющие комплексной устойчивости тесно взаимосвязаны между собой. Капитальная и финансовая устойчивость справедливо признаются основополагающими элементами комплексной устойчивости коммерческого банка. Однако они не отражают всех характеристик системы.

В специальной экономической литературе, а также в периодике встречается информация о коммерческих банках, дающая представление только о финансовой и капитальной устойчивости банковских структур. Однако другие показатели деятельности коммерческого банка, характеризующие другие стороны развития банковской деятельности, остаются без внимания, в результате чего картина устойчивости коммерческого банка остается неполной.

В связи с этим необходимо выделять такие составляющие комплексной устойчивости, как функциональная, коммерческая и организационно-структурная, информационно-технологическая составляющая комплексной устойчивости коммерческого банка.

Постоянное обеспечение коммерческого банка необходимой информацией, активное внедрение новых банковских продуктов и технологий, информационное взаимодействие с внешней средой становятся неотъемлемыми и необходимыми условиями для продолжения эффективной деятельности банка.

Информационные технологии могут быть определены как аппаратное обеспечение, программное обеспечение, телекоммуникации, системы управления базами данных и другие технологические средства хранения, обработки и передачи информации [5]. Также информационные технологии можно представить как систему методов и способов сбора, передачи, накопления, обработки, хранения, представления и использования информации [6].

Активное и своевременное внедрение информационных технологий в банковскую деятельность позволяет не только снизить затраты, осуществляемые в процессе банковской деятельности, освоить рынки новых банковских продуктов и приобрести большее количество клиентов в связи с расширяющимся кругом банковских услуг, но и сохранить комплексную устойчивость коммерческого банка в условиях постоянных внешних и внутренних изменений.

Информационные технологии существенно меняют процессы, происходящие в рамках отдельного коммерческого банка, открывают в деятельности банка новые возможности. Глобальная сеть Интернет, групповое обеспечение, интегрированные информационные системы, мобильная связь представляют собой минимальные условия, позволяющие сохранять конкурентоспособность, добиваться повышенной производительности, адекватно реагировать на изменения внешней среды.

Информационно-технологическая устойчивость коммерческого банка представляет собой способность банка в постоянно меняющейся внешней информационно-коммуникационной среде организовать необходимое информационное обеспечение, внедрять новые банковские технологии, производить автоматизацию банковской деятельности в соответствии с требованиями научно-технического прогресса.

Данная составляющая комплексной устойчивости коммерческого банка наиболее подвержена изменениям во внешней среде. Постоянное развитие и совершенствование современных банковских технологий в мире, в стране, в регионе незамедлительно отражается на степени оснащенности отдельного коммерческого банка информацией, а соответственно, и на его информационно-технологической устойчивости. Взаимосвязь банковской деятельности и современных технологий делает необходимым учет каждым коммерческим банком информационных и технологических нововведений в каждой отрасли банковских услуг.

Следует еще раз подчеркнуть, что информационно-технологическая устойчивость включает в себя не только обеспечение коммерческого банка новыми технологиями, но также (что в настоящее время является определяющим моментом в деятельности коммерческих банков) и обеспечение банка информацией с целью управления всеми банковскими ресурсами. Динамика происходящих преобразований в банковской сфере существенно опережает темпы перестройки информационного обеспечения отдельного коммерческого банка. Негативным моментом является также отсутствие единого механизма создания и использования специальных баз данных общего пользования.

Важен также процесс выхода информации во внешнюю среду, что позволяет потребителям данной информации (клиенты, акционеры, кредиторы, вкладчики и т.д.) составлять определенное мнение о банке, а также рассматривать его в качестве потенциального партнера.

Одним из условий успешной банковской деятельности является оптимальная организационная структура коммерческого банка, представляющая собой взаимоотношения различных уровней управления, каждому из которых присущи свои функции. Выбор данных функций и определяет банковскую организационную структуру, а затем и возможность успешной деятельности банка.

Специфика работы банка на рынке банковских услуг, особенности стратегической программы, среды, в которой он действует, и целый ряд других факторов предопределяют его организационную структуру, которая призвана максимально соответствовать обстановке рынка. Организационная структура коммерческого банка — это внутреннее строение банка, то есть способ организации банковских подразделений в систему, совокупность устойчивых связей и отношений между ними.

Организационная структура — это подразделения банка (административные, учетные, производственные, вспомогательные) и их связи между собой [7, с. 12]. Организационная структура банка определяется разрабатываемой банковской стратегией и влияет на процесс принятия управленческих решений. Ряд российских экономистов, такие как С.А. Камионский, А.А. Козлов, Т. Лобанова, А.В. Молодчик, С.К. Мордовин, Т.В. Никитина, А.О. Хмелев и др., считают правильно сформированную организационную структуру залогом эффективной и бесперебойной деятельности любой организации.

В процессе осуществления своей деятельности коммерческий банк ставит перед собой те или иные цели, предполагающие направления его работы в будущем. Выбор организационной структуры, соответствующей целям коммерческого банка, определяет возможность осуществления и продолжения успешного функционирования

банка и, соответственно, возможность обеспечения комплексной устойчивости коммерческого банка.

Организационная структура банка предполагает соответствующую подготовку персонала, т.к. все процессы формирования и изменения структуры банка связаны с повышением качества обслуживания клиентуры, расширением рынка, увеличением объемов совершаемых операций и введением новых, более совершенных технологий и методов работы [7, с. 14]. Каждый специалист обязан иметь определенную квалификацию и должен быть включен в общую схему достижения общих задач кредитной организации. Основной проблемой современных коммерческих банков является проблема создания внутренней инфраструктуры и сервисной базы для клиентов, основанной на команде опытных и надежных сотрудников, оснащенных технологиями, способных контролировать случаи злоупотребления и отмывания денег.

Таким образом, необходимо выделить еще одну подсистему комплексной устойчивости коммерческого банка, обеспечение которой является одним из важных моментов банковской деятельности.

Понятие организационно-структурной устойчивости встречается в работах Ю.С. Масленченкова, Т.В. Никитиной, А.Ю. Петрова, А.М. Тавасиева и др. Авторы отмечают, что организационно-структурная устойчивость обусловлена требованием соответствия организации и управления целям деятельности банка, а также функциям и структуре банковских услуг. Однако необходимо более полное определение организационно-структурной устойчивости коммерческого банка, позволяющее использовать ее как целостное понятие.

По нашему мнению, организационно-структурная устойчивость коммерческого банка представляет собой способность коммерческого банка формировать организационную структуру таким образом, чтобы в условиях меняющейся внешней среды, а также возможных внутренних организационных изменений структура организации и управления соответствовала основным целям коммерческого банка.

Организационно-структурная устойчивость находится в постоянной взаимосвязи и взаимозависимости с другими составляющими комплексной устойчивости. Анализируя опыт российского и зарубежного менеджмента, специалисты отмечают прямую зависимость финансовых результатов от организационной структуры банка. Грамотно сформированная организационная структура банка, а также подготовленный профессиональный и высококвалифицированный персонал представляют собой то важнейшее условие, при выполнении которого возможно обеспечение других составляющих комплексной устойчивости. Коммерческий банк может быть обеспечен фи-

нансовыми, информационными и другими ресурсами. Но без грамотного распоряжения данными ресурсами банковская деятельность станет неэффективной, что сразу отразится на комплексной устойчивости коммерческого банка и может привести к негативным последствиям.

Коммерческий банк, являясь самостоятельным независимым учреждением, тем не менее, действует в общей рыночной инфраструктуре и подчиняется общим законам рынка. Деятельность коммерческого банка непосредственно связана с деятельностью других хозяйствующих субъектов. Учитывая необходимость взаимодействия банка с внешней средой, а также возможность коммерческого банка использовать данное взаимодействие для повышения своей устойчивости, можно выделить еще одну составляющую комплексной устойчивости коммерческого банка — коммерческую устойчивость, характеризующуюся степенью встроенности коммерческого банка в рыночную инфраструктуру и отражающую связи и взаимоотношения банка с государством, банковской системой страны, отдельными коммерческими банками, клиентами, реальным сектором экономики, другими хозяйствующими субъектами.

Следует дать определение коммерческой устойчивости банка, т.к. в литературе не существует общего понятия, характеризующего коммерческую устойчивость как часть комплексной устойчивости банка. Коммерческая устойчивость, на наш взгляд, представляет собой способность коммерческого банка соответствовать инфраструктуре и системе связей экономических субъектов рыночных отношений в условиях изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В условиях развития банковского сектора Российской Федерации особую важность приобретает степень прочности взаимоотношений коммерческих банков и клиентов. Ориентация банков на интересы клиентов, координация действий по привлечению новых клиентов, а также укрепление связей с клиентами, работающими с банками долгое время в целях завоевания достойного места на рынке банковских услуг, становятся для банков не просто первоочередной целью, а иногда излагаемой даже в миссии банков.

Большое значение отводится социально-значимому аспекту при сотрудничестве банков с частными вкладчиками, формирующими в настоящее время значительный объем ресурсной базы банков. Привлечение частных клиентов в сферу банковских отношений не только дает возможность банкам получать дополнительную прибыль и увеличивать долю пассивов, но также повышает авторитет банков, имидж, известность и т.д.

В настоящее время экономическое развитие нашей страны также зависит от степени прочности взаимоотношений производственного и банковского секторов. Таким образом, связи банковской

сферы с реальным сектором экономики могут не только укрепить позиции российских предприятий, но и обеспечить банки значительными ресурсами, прочными связями и надежными клиентами, что, соответственно, отразится на комплексной устойчивости коммерческих банков.

Также важны взаимоотношения коммерческих банков в системе межбанковских отношений. Выступая кредиторами, посредниками, партнерами в процессе осуществления банковских операций, коммерческие банки повышают свою устойчивость за счет привлечения дополнительного капитала, а также осуществления операций, где участие банка-партнера необходимо.

Коммерческий банк может быть также вовлечен в активные взаимоотношения с государством посредством участия в государственных программах кредитования государственных структур и т.д.

Таким образом, прослеживается тесная взаимосвязь коммерческой устойчивости с другими составляющими комплексной устойчивости коммерческого банка. Наибольшую степень взаимосвязи демонстрируют коммерческая и функциональная составляющие комплексной устойчивости коммерческого банка.

Функциональная устойчивость коммерческого банка характеризуется специализацией либо универсализацией банковских услуг коммерческо-

го банка. Специализация коммерческого банка на ограниченном круге услуг позволяет банку более эффективно управлять выбранным ассортиментом банковских продуктов. Вместе с тем обоснована и универсализация банка, позволяющая большinstву клиентов удовлетворять весь набор своих потребностей в одном банке.

Принимая во внимание вышеуказанные характеристики функциональной устойчивости коммерческого банка, определим ее как способность коммерческого банка удовлетворять потребности клиентов в соответствии с выбранной функциональной характеристикой деятельности банка в условиях внешних и внутренних изменений, определяющих стратегию коммерческого банка.

Таким образом, экономическое содержание комплексной устойчивости определяется наличием нескольких составляющих. В связи с этим комплексная устойчивость коммерческого банка представляет собой способность банка на протяжении всего периода своей деятельности в условиях постоянно меняющейся внешней и внутренней среды, за счет обеспечения таких составляющих, как капитальная, финансовая, организационно-структурная, коммерческая, функциональная, информационно-технологическая устойчивость, достигать целей своего функционирования на каждой стадии развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Тиханин В.Б.** Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка: Автор. дис...к.э.н.: 08.00.10. Саратов, 2002. С.6.
2. Банковское дело: Учебное пособие для вузов/ Под ред. проф. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. С.149.
3. **Галикеев Р.М.** Финансовая устойчивость банка в свете кризиса 1998 г. // <http://www.cfin.ru/press/afa/2000-2/06.shtml>
4. **Батракова Л.Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для ВУЗов. М.: Издательская корпорация «Логос», 1999. 344 с.
5. **Дафт Р.Л.** Менеджмент. СПб: Питер, 2001. С.654.
6. **Годин В.В., Корнеев И.К.** Управление информационными ресурсами: 17-модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 17. М.: ИНФРА-М, 2000. С. 20.
7. **Никитина Т.В.** Банковский менеджмент: Учебное пособие. СПб: Питер, 2001.