



Это касается наведения порядка в сфере нормативных и законодательных актов страхования наиболее важных кредитных проектов для экономики страны, создания равных условий развития банковских структур, уменьшения теневой экономики, работы со стандартами учета и отчетности. Главное, — осознать проблему и причины разрозненности банковского и хозяйствующего секторов экономики и совместно с этими двумя сторонами решить ее на взаимовыгодных и законных условиях.

*Елена Александровна ТАРХАНОВА —
старший преподаватель кафедры
банковского и страхового дела
финансового факультета*

УДК 336. 71

УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ ЕЕ СОСТАВЛЯЮЩИХ

АННОТАЦИЯ. В статье на основе обзора научной литературы по экономической и финансовой проблематике исследуются теоретические основы устойчивости коммерческого банка. Особое внимание уделяется рассмотрению структурных составляющих устойчивости банка.

The article deals with the problem of stability of commercial banks in modern conditions. The analysis has been made on the basis of the financial and economic literature. Special attention has been devoted to the structure of economic stability of commercial banks.

В современных условиях осуществление экономических преобразований предполагает принципиальное изменение оценки роли и значения банковской системы. Глубинные процессы, происходящие в экономике России, предъявляют новые требования к устойчивому функционированию коммерческих банков и свидетельствуют о необходимости выполнения банками роли финансовых посредников в экономике, расширения и совершенствования спектра предлагаемых услуг клиентам.

В связи с этим, в условиях нестабильной финансовой, экономической и политической обстановки, дополнительного внимания требуют вопросы, связанные с исследованием экономических основ устойчивости коммерческих банков.

Устойчивость коммерческого банка является не до конца осознанной и слабо разработанной теоретической и практической проблемой. В современной экономической литературе, как отечественной, так и зарубежной, нет единого мнения относительно содержания категории «устойчивость коммерческого банка». Это можно объяснить тем, что она имеет комплексный характер, отражающий не только внутреннее, но и внешние факторы банковской деятельности.

В научной литературе по экономической и финансовой проблематике категорию устойчивости часто отождествляют с надежностью, стабильностью и равновесием. Однако требуются концептуальные уточнения в понимании данных категорий.

Необходимо отметить, что устойчивость коммерческого банка первична по отношению к понятию «надежность банка». Устойчивым может быть только надежный банк. А надежный — это не всегда устойчивый банк. Коммерческий банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, вызывать сокращение прибыли и может даже привести к убыткам.

То есть «устойчивость банка» — это более фундаментальное понятие, нежели «надежность». Поэтому многие авторы чаще апеллируют к термину «устойчивость».

С экономической точки зрения, понятие устойчивости банка следует рассматривать в значении его устойчивого равновесия и стабильности. В этом качестве оно чаще всего используется. При этом некоторые авторы проводят различие между понятиями «устойчивость», «равновесие» и «стабильность». Так, А. Юданов в книге «Секреты финансовой устойчивости международных монополий» под равновесием понимает соразмерность факторов рынка, под стабильностью — соразмерность факторов, сохраняющуюся в течение времени, а под устойчивостью — состояние макро- и микросистемы, близкое (имеющее склонность) к стагнации.

Что же все-таки понимают под устойчивостью коммерческого банка? Прежде чем дать определение данной категории, обратимся к терминологической стороне вопроса, а также к другим наукам, где устойчивость является объектом изучения на протяжении многих лет.

Так, Владимир Даль определяет, что слово «устойчивость» происходит от слова «устаивать, устоять против кого, чего, — стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить.... Устойчивый, стойкий, крепкий, твердый, не шаткий». То есть устойчивость характеризует способность обеспечивать «прочность», «крепость».

Исследование проблемы устойчивости приобрело особо важное значение в условиях бурного развития научно-технического прогресса. Далее данная категория стала использоваться в различных отраслях науки и техники, связанных с изучением сложных динамических систем. Различались устойчивость сооружения и устойчивость транспортных машин.

Особое внимание устойчивости уделялось в экономической теории. Здесь устойчивость использовалась как одно из понятий экономического равновесия. Различные социально-экономические школы отмечали свои концепции макроэкономического равновесия. Наиболее известными концепциями являются следующие: «Экономическая таблица» воспроизводства на примере экономики Франции XVIII столетия Ф. Кенэ; схемы простого и расширенного общественного производства и обращения К. Маркса; модель общего экономического равновесия в условиях действия закона свободной конкуренции Л. Вальраса; модель краткосрочного экономического равновесия Д. Кейнса; модель равновесной расширяющейся экономики Дж. Неймана.

Отечественные авторы-экономисты советского периода рассматривали проблемы равновесия в основном в связи с проблемами народнохозяйственного планирования. Здесь можно выделить следующие работы: А. В. Бачурина «Рынок в СССР. Становление, регулирование», В. А. Волконоского «Модель оптимального планирования взаимосвязи экономических показателей», В. Л. Макарова, А. М. Рубинова «Математическая теория экономических показателей» и др.

В последнее время в отечественной литературе появилось много публикаций, посвященных вопросам устойчивости предприятий, но в них не рассматриваются достаточно глубоко проблемы устойчивости коммерческих банков. В этом случае необходимо выделить работу профессора А. Н. Фоломьева «Экономическая динамика и устойчивость хозяйственных систем» и другие его публикации. Автор отмечает: «Как научная категория, экономическая устойчивость отражает сущность особого состояния хозяйственной системы в сложной рыночной среде, характеризующего гарантию целенаправленности ее движения в настоящем и прогнозируемом будущем».

В. М. Родионова, М. А. Федотова, исследуя устойчивость предприятия, отмечают, что данная проблема относится к числу наиболее важных финансовых и общеэкономических проблем. Применительно к предприятию они выделяют общую, финансовую и ценовую устойчивость, а в зависимости от факторов, влияющих на устойчивость, — внутреннюю и внешнюю.

Более обобщенную трактовку общеэкономической устойчивости фирмы дает профессор Б. К. Злобин. Согласно его концепции, устойчивость фирмы есть мера



(степень) соответствия результатов текущей деятельности фирмы ее стратегическим целям. Данной трактовки придерживается и М. Б. Аушев в своем исследовании «Проблема устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде». Автор работы анализирует устойчивость как динамическую категорию, определяемую по критерию долгосрочной прибыльности.

Несмотря на некоторые сходства, устойчивость коммерческих банков в отличие от устойчивости предприятий и других хозяйствующих субъектов имеет свои отличительные особенности, которые проявляются в источниках формирования финансовых ресурсов, в структуре активов и направлении их использования и т. д.

Ю. С. Масленченков считает, что экономическая устойчивость коммерческого банка — это стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы. То есть устойчивость отражает состояние коммерческого банка в существующей рыночной среде, которое обеспечивает целенаправленность его движения в настоящем времени и прогнозируемой перспективе.

Уточняет определение устойчивости коммерческого банка В. Н. Живалов в своем исследовании «Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков»: «Устойчивость коммерческого банка — это способность банка в динамичных условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции, пользоваться доверием клиентов, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц и своих обязательств по краткосрочному и долгосрочному обслуживанию клиентов, постоянно совершенствовать технологию и организацию внутрибанковской и межбанковской деятельности, обеспечивая в конечном счете необходимую эффективность результатов работы как в интересах своих акционеров, кредиторов и клиентов, так и в целях развития российской экономики в целом». Однако необходимо отметить некоторую противоречивость данного определения. Автор говорит практически о надежности коммерческого банка, устойчивость имеет несколько другой аспект.

Исследование научной литературы в области устойчивости позволило сформулировать нижеследующее определение устойчивости коммерческого банка.

Под экономической устойчивостью коммерческого банка следует понимать способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов. То есть как экономическую категорию устойчивость необходимо рассматривать в значении равновесного состояния.

Важнейшей характеристикой общеэкономического содержания устойчивости любого предприятия является ее структурная многосложность, обусловленная множеством факторов, ее определяющих. Так, А. Н. Фоломьев выделяет ряд составляющих экономической устойчивости предприятия: финансовую устойчивость, качество, конкурентоспособность продукции, конкурентоспособность технологических укладов, эффективность производственной и коммерческой деятельности, инновационность хозяйствования, гибкость конструкции предприятия, способность к диверсификации производства и продукции, воспроизводственную комплексность. Автор отмечает также некоторые признаки, критерии и показатели этих составляющих. Однако данная классификация структурных составляющих экономической устойчивости имеет непосредственное отношение к предприятиям.

Специфика деятельности коммерческих банков диктует необходимость совершенно иной классификации. Ю. С. Масленченков выделяет следующие структурные составляющие общеэкономического содержания устойчивости коммерческого банка: капитальную устойчивость, коммерческую или рыночную устойчивость, функциональную устойчивость, организационно-структурную устойчивость и финансовую устойчивость. Присоединяясь к методологическим основам, которые использо-

ваны Ю. С. Масленченковым в своем исследовании, раскрытом экономическое содержание каждой из составляющих более подробно.

Капитальная устойчивость коммерческого банка базируется на величине собственного капитала. Величина собственного капитала обеспечивает достаточный объем денежных ресурсов для удовлетворения требований о погашении банковских вкладов; резерв для покрытия непредвиденных убытков и долгов, для финансирования развития банка, для адекватных действий в случае наступления форсмажорных обстоятельств, для адаптации к постоянно изменяющимся внешним условиям.

Капитал коммерческого банка выполняет в обеспечении его управления и жизнедеятельности ряд важных функций:

1. Собственный капитал в части уставного капитала, внесенного учредителями банка, выступает на начальном этапе его работы в роли стартовых средств, необходимых для строительства и аренды помещений, установки оборудования, найма персонала и других расходов, без которых невозможно начать деятельность.

2. Капитал укрепляет доверие клиентов к банку, убеждая вкладчиков в его финансовой силе, а заемщиков — в способности удовлетворить спрос на коммерческие и потребительские кредиты.

3. Капитал, обеспечивая защиту от банкротства банка, служит своего рода буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков до разрешения руководством назревающих проблем.

4. Капитал является регулятором деятельности банка, посредством которого государственные органы (ЦБ РФ) задают ему норму экономического поведения, оберегающую банк от финансовой неустойчивости и чрезмерных рисков. При получении сигналов о нарушении установленных норм регулирующие органы (ЦБ РФ) применяют к банку экономические санкции, что отвечает интересам вкладчиков, инвесторов и общества в целом.

Названные функции показывают значимость собственного капитала в структуре финансовых ресурсов банка. Это основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.

В основе рыночной (коммерческой) устойчивости банка лежит мера встроенности коммерческого банка в инфраструктуру рыночных отношений: степень и прочность связей во взаимоотношениях с государством; участие в межбанковских отношениях; системообразующая значимость для банковской сферы экономики в целом; контроль значительной доли финансовых потоков в стране; качество отношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками; теснота связи денежного капитала банка с реальным капиталом; социальная значимость коммерческого банка: сосредоточение значительной доли активов и частных вкладов под эгидой одного кредитного учреждения.

Функциональная устойчивость банка имеет два возможных варианта:

а) специализация коммерческого банка на ограниченном круге услуг, которая позволяет специализированному банку более эффективно управлять выбранным ассортиментом банковских продуктов;

б) универсализация коммерческого банка, предпосылкой которой является представление о его устойчивости исходя из того, что большинство клиентов предпочитает удовлетворять весь набор своих потребностей в банковских продуктах в одном банке.

Каждый из представленных вариантов функциональной устойчивости коммерческого банка имеет свои преимущества и недостатки:

— специализация банка ставит его в тесную зависимость от изменения рыночной конъюнктуры, исключая возможность диверсификации деятельности банка при ее изменении;

— универсализация банка позволяет диверсифицировать структуру привлечения денежных ресурсов и не зависеть от одного крупного клиента, но расширение объема и диапазона предоставляемых услуг может привести к чрезмерному усложнению организации и управления банком и, в результате, к тому, что банк потеряет чувствительность к потребностям рыночной среды, к ослаблению устойчивости и конкурентоспособности банка.

В целом же можно отметить, что при прочих равных условиях более устойчивыми являются многофункциональные банки, совершенствующие номенклатуру услуг и повышающие их качество. Однако и здесь преимущество универсализации перед специализацией проявляется лишь как тенденция, складывающаяся под влиянием не только прямодействующих, но и противодействующих факторов и составляющая возможность устойчивого функционирования узкоспециализированных банков.

Организационно-структурная устойчивость банка предполагает, что организационная структура банка и ее управление должны соответствовать целевой функции деятельности банка и конкретному ассортименту банковских продуктов и услуг, выполняемых функций, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии. Важнейшим параметром организационно-структурной устойчивости коммерческого банка является организационно-технологическая дифференциация отдельных видов банковской деятельности на основе функционально-технологической документации, регламентирующей его деятельность как в рамках организационной структуры, так и выполняемых им специфических банковских функций.

Финансовая устойчивость является главной структурной составляющей общей экономической устойчивости коммерческого банка. Под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимают стабильность его финансового положения в долгосрочной перспективе, обеспечиваемая высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств. Этот вид устойчивости банка определяют основные интегральные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его финансовой устойчивости: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, достаточность ликвидности и др. Итак, финансовая устойчивость выражает экономическую в соответствующих финансовых показателях.

Таким образом, все структурные составляющие экономической устойчивости коммерческого банка, за исключением финансовой устойчивости, представляют собой лишь характеристики банка, определяющие его положение в экономической системе. Финансовой устойчивостью банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиции банка в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аушев М. Б. Проблема устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде. М.: РАГС, 1996. 167 с.
2. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. 192 с.
3. Даль В. Толковый словарь. М.: ГИИ и НС, 1995.
4. Живалов В. Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков. М.: Экономика, 1999. 263 с.; Он же. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков. М.: РАГС, 1997. 157 с.
5. Кенэ Дж. Избранные экономические произведения. М., 1966.
6. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М.: Перспективы, 1996, 160 с.
7. Родионова В. М., Федотова М. А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1995.

8. Фоломьев А. Н. Устойчивость предприятий в рыночном хозяйстве // Экономика и организация рыночного хозяйства. М.: Прогресс, 1995.
9. Юданов А. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. М.: Финансы и статистика, 1991.
10. Апарина В. Роль и место коммерческих банков в российской экономике // Финансовый бизнес. 1999. № 2. С. 30-35.

**Ольга Сергеевна ФЕДОРОВА —
старший преподаватель кафедры
банковского и страхового дела
финансового факультета**

УДК 336.713.2

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА: АСПЕКТ УПРАВЛЕНИЯ

АННОТАЦИЯ. Большинство коммерческих банков современной России имеют обособленные подразделения, от прибыльной деятельности которых зависит совокупный финансовый результат самого банка. В этих условиях представляется актуальным рассмотрение вопросов управления элементами банковской организационной структуры. В данной работе излагаются рекомендации по созданию комплексной системы планирования, анализа, регулирования и контроля за деятельностью подразделений коммерческого банка.

Most of commercial banks in present-day Russia have isolated subdivisions, whose profitable work predetermines the joint financial result of a separate bank. In this respect the analysis of the issues connected with the elements of bank structure and managerial system are of utmost importance. The author offers recommendations for making a complex system of planning, analysis, regulating and control for the activities of subdivisions of a commercial bank.

Организационная структура кредитной организации — это совокупность ее элементов в виде обособленных (филиалы, представительства) и функциональных (управления, отделы) подразделений, имеющих свое внутреннее строение и объединенных в единое целое устойчивыми и упорядоченными связями, установленными федеральными законами, нормативными актами Банка России и внутренними документами кредитной организации. Банк России в организационную структуру кредитной организации включает также ее дочерние и зависимые организации (письмо № 443 от 30. 04. 97 О методических указаниях по составлению планов санации кредитными организациями).

Организационная структура банка постоянно изменяется: создаются новые подразделения, ликвидируются или продаются некоторые из имеющихся. Изменение организационной структуры рассматривается как мера по финансовому оздоровлению, то есть грамотное управление организационной структурой позволит максимизировать прибыль банка, снизить риски и повысить его устойчивость.

Управлять процессом изменения организационной структуры необходимо путем реализации функций банковского менеджмента, а именно планирования и анализа, контроля и организации.

Организационная структура должна создаваться и совершенствоваться при условии обязательного планирования деятельности каждого подразделения и банка в целом. Планирование производится на единой методологической основе, которая закрепляется в комплексе организационно-управленческой документации банка, по