

Факторы устойчивого функционирования коммерческого банка

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения, как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и др. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

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, но их стоит классифицировать следующим образом, как показано в таблице 1.

В основе оценок деятельности банков, построение которых осуществляется органами государственного надзора, лежат данные синтетического и аналитического учетов, материалы проверок на местах. Эти оценки обычно не публикуются в открытой печати, они используются центральными банками государств в процессе планирования и текущего

регулирования денежно-кредитной сферы в целях повышения надежности банковской системы.

Таблица 1 - Классификация факторов, влияющих на устойчивость коммерческого банка

Классификационные признаки	Факторы
1. По способу возникновения	<ul style="list-style-type: none">• внешние• внутренние
2. По времени действия	<ul style="list-style-type: none">• постоянные• форс-мажорные
3. По степени важности результата	<ul style="list-style-type: none">• основные• второстепенные
4. По структуре	<ul style="list-style-type: none">• простые• сложные
5. По направлению влияния	<ul style="list-style-type: none">• положительные• отрицательные
6. По содержанию	<ul style="list-style-type: none">• политические• экономические• социальные• организационные

Для аналитических агентств и служб источником информации о банковской деятельности является официальная финансовая отчетность банков, которая позволяет оценить прибыль и рентабельность банка, эффективность капитала, привлеченных средств, активных операций и определить рейтинг коммерческого банка. Следует отметить, что методики расчета рейтинга, используемые аналитическими агентствами, не всегда открыты, что затрудняет ориентацию в рейтинговых оценках профессиональных и непрофессиональных пользователей.

В процессе оценки деятельности банков необходимо учитывать факторы, которые оказывают влияние на ее проведения, условно их делят на внешние и внутренние (таблица 2).

Для своевременного выполнения обязательств необходимо максимальное соответствие привлеченных пассивов и вложений банка по срокам, так чтобы реализация активов в любой промежуток времени хватило на то, чтобы удовлетворить потребности вкладчиков банка и ответить по остальным обязательствам с наступившим сроком. Без вышеуказанной сбалансированности о нормальной работе банка речи быть не может, поэтому она долгое время считалась первоосновой банковской политики. Банки, имеющие в своей пассивной части долгосрочные источники, могут проводить инвестиционные операции и выдавать долгосрочные кредиты. Банки же, ресурсную базу которых составляют краткосрочные средства, могут осуществлять только краткосрочные операции.

Таблица 2 - Факторы, влияющие на проведение оценки деятельности коммерческих банков

Внешние факторы	Внутренние факторы
Состояние финансового рынка (механизм реализации законодательных актов, степень развития платежной системы страны, система страхования вкладов физических лиц, состояние банковской системы, деятельность Национального Банка РК и др.)	Качество управления банковскими ресурсами (планирование, управления активами и пассивами, рисками и др.)
Состояние экономики (уровень развития производства, платежеспособность предприятий, уровень инфляции и др.)	Компетентность банковского персонала
Политический климат	Контроль и надзор высшего управленческого персонала
Состояние мировой экономики	
Форс-мажорные обстоятельства	

Однако данный подход не учитывает специфику банковского дела. Источников инвестиционных операций банки либо совсем не имеют, либо имеют ограниченное количество, недостаточное для вложений на эти сроки. В то же время особенностью банковских пассивов является то, что все средства вкладчиков не бывают востребованы одновременно, а потому в распоряжении банка всегда есть некоторый постоянный остаток средств клиентов. Благодаря предоставлению услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банки всегда имеют определенные суммы на их счетах, и на практике эти средства оказываются долгосрочными. Размер этой условно-постоянной суммы может меняться под влиянием ряда факторов, в числе которых как внешние, касающиеся экономической ситуации в регионе так и внутренние, относящиеся к качеству работы банка, качеству и количеству предоставляемых услуг, уровню организации работы по привлечению ресурсов. Учитывая эти факторы, можно достаточно точно определить объем средств клиентов, который будет постоянным и его можно использовать для вложений в средне- и долгосрочные операции.

Ликвидность активов зависит не только от их срока, поскольку срок реализации во многих случаях зависит от развитости и конъюнктуры денежного и фондового рынков, а также от уровня рискованности вложений.

Ликвидность другого вида активов – банковских ссуд – зависит по большей части от кредитоспособности заемщиков, рискованности кредитуемых сделок и от качества обеспечения ссуд. На ликвидность ссуд определенное влияние оказывают внешнеэкономические факторы: развитость системы расчетов между банками и регионами, уровень законодательной базы в обществе и т.п.

Таким образом, ликвидность активов зависит в первую очередь от качества, а также от уровня развития денежно – кредитной и финансовой систем.

Подобно качеству активов, структура и качество пассивов также оказывают немаловажное влияние на ликвидность банка.

Качество и стоимость привлеченных ресурсов характеризуют способность банка заинтересовать вкладчиков, которые доверяют ему свои средства. Чем стабильнее привлеченные пассивы, тем устойчивее основа для развития активных операций банка, и чем ниже процентные ставки по привлекаемым ресурсам, тем больше шансов у банка получить прибыль. Следовательно, достаточно дешевые стабильные пассивы являются необходимым условием ликвидности коммерческого банка, а доверие со стороны вкладчиков и кредиторов – своеобразным капиталом, благодаря которому даже в неблагоприятных конъюнктурных условиях банк не лишится своей ресурсной базы. На ликвидность банка существенное влияние оказывает такой фактор, как достаточность собственных средств.

Наряду с вышеперечисленными факторами, определяющими ликвидность коммерческого банка, следует рассматривать финансовые результаты деятельности банка. Отрицательный финансовый результат однозначно неблагоприятно сказывается на ликвидности банка, нулевой финансовый результат представляется допустимым только на непродолжительное время, так как для нормального развития банка ему необходим хотя бы минимальный уровень прибыли.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

Список использованной литературы:

1. Чернов М.Г. Доходность, ликвидность, риск. / Банковские технологии. - № 4, 2008, с. 64.
2. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. / Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2005, - 396 с.
3. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М.: ЮНИТИ, - 2006. – 216 с.
4. Мамиров А. Банки очистят от мусора: Повестка дня // Эксперт Казахстан. №49 (339) 12-18 декабря 2011 г. – С.6.