

УДК:330.341.2

Керейко К. С.

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

In the article the influence of the state on stabilization of bank sector work in the conditions of an economic crisis is considered, and the basic directions of such regulation are defined. As the result in the conditions of an economic crisis when the majority of the enterprises, banks, investors and other participants of economy including the population, is in conditions of recession of profit, scales of the activity, state regulation remains a determinative of stabilization of economy.

Экономические кризисы, сопровождающиеся спадом в основных сферах экономики, являются важной проблемой современного общества. Определение путей выхода из них является одной из актуальных задач современной экономической науки. Ведущую роль в решении этой задачи играет государство, значение которого в данном вопросе по-прежнему недооценено.

В настоящее время в экономической науке существует значительное количество теорий и разработок, связанных с выявлением причин и преодолением последствий экономических кризисов. Эти работы принадлежат известным экономистам: М. Туган-Барановскому [1], Дж. Кейнсу, Н. Кондратьеву [2], И. Шумпетеру [3], А. Гальчинскому, В. Гейцу, А. Нестеренко [4] и др. В поле зрения ученых попали имеющие место в мировой истории экономические кризисы. Вместе с тем в незначительной мере была исследована банковская деятельность как один из факторов возникновения экономических кризисов.

Таким образом, актуальность приобретает анализ влияния деятельности банков на природу возникновения экономических кризисов и роли государства в разрешении проблем банковской системы. В статье рассмотрено влияние государства на стабилизацию работы банковской системы и определены основные направления государственного регулирования в условиях экономического кризиса.

Еще недавно считалось, что банковская система любой страны – неуязвимый и практически безопасный элемент экономики. Институты, гарантирующие стабильность банковской системы, вселяли веру в устойчивость кредитно-финансовых учреждений перед экономическими потрясениями. Этому способствовало довольно спокойное развитие банков, редко сопровождаемое банкротствами отдельных учреждений, стабильность национальных денег, планомерное развитие экономики [5].

Стремясь расширить собственную клиентскую базу, банки активно развивали кредитование и проводили пассивные операции. Вместе с тем, увеличивался разрыв между объемом, сроком проводимых кредитных операций и ростом капитала банковских учреждений не в пользу последнего. Эти обстоятельства указывают на то, что убеждения в устойчивости банковского сектора являются необоснованными. С одной стороны, коммерческие банки выдерживают нормативы, которые требуют выполнять Центральный банк, а с другой – эти показатели применимы к экономической ситуации, которая характеризуется невысокими колебаниями основных макроэкономических показателей, доверия населения. Такие колебания приводят к снижению доверия к банковским учреждениям, что является типовым явлением для кризисных ситуаций в экономике, а также нарушению платежной дисциплины со стороны заемщиков и отдельных банковских учреждений [6].

Как правило, основными причинами банковских кризисов могут быть: невозвращение предоставленных банками

ссуд, обесценение инвестиций, потери при срочных соглашениях и т. п. Банкротства отдельных банков происходят не чаще, чем банкротства предприятий, но они могут иметь более негативные последствия для экономики.

Любое значительное банкротство банка по принципу "домино" может вызвать цепную реакцию стремительных падений среди предприятий и банков, которые тесно связаны между собой по линии межбанковского кредита. Волны банковских кризисов часто сопровождают общие экономические кризисы и заостряют их. Вместе с этим банковские кризисы могут иметь более-менее самостоятельный характер.

Огромные потери, к которым приводят банковские кризисы, стали одним из главных факторов развития современных центральных банков и систем контроля и регулирования деятельности центральных банков [7].

Например, в США банковские кризисы сыграли важную роль в трех фундаментальных реформах банковской системы: создание Федеральной резервной системы (в 1913 г.); отделение коммерческих банков от инвестиционных и введение в действие федеральной системы страхования депозитов (в 1933 г.);

объединение систем страхования депозитов коммерческих банков и сберегательных учреждений (в 1989 г.).

Мировой экономический кризис 1929 – 1933 гг. привел к закрытию более чем 9 000 коммерческих банков с совокупными депозитами 6 530 млн дол. В 1940 – 1960-х годах банкротства коммерческих банков в США происходили достаточно редко.

Большие проблемы появились в 1980-е годы, когда произошел кризис некоторых больших банков и сберегательных учреждений. Кризис сберегательных учреждений был вызван рядом факторов. Состояние ссудно-сберегательных ассоциаций в конце 1970-х годов характеризовалось опасным соотношением структур пассивов и активов. Пассивы состояли из сберегательных счетов, изъятие средств из которых происходило почти свободно. Что же касается активов, то в них преобладали долгосрочные ипотечные ссуды на жилищное строительство с фиксированной ставкой процента. По ссудам, которые были предоставлены в 1950 – 1960-х годах, эта ставка не превышала 10% годовых. В конце 1970-х годов в результате инфляции проценты за кредит начали расти, однако ссуды, предоставленные ассоциациями, оставались низкопроцентными, что не позволяло им повысить процент по депозитам. Повысить же процент на кредиты они не могли в результате конкуренции со стороны других финансовых институтов. Пытаясь уменьшить потери, ассоциации начали наращивать высокодоходные, но рискованные вложения: ссуды под залог нежилой недвижимости, потребительский кредит. Через депрессивное состояние ряда отраслей неплатежи по ссудам резко выросли, финансовое состояние кредитных учреждений ухудшилось. До конца 1980-х годов кризис в США приобрел огромные масштабы.

Финансовый кризис 1998 г., который начался в Азиатско-тихоокеанском регионе, имел негативное влияние на мировую финансовую систему. Это стало убедительным свидетельством того, что процессы глобализации и интернационализации мирового хозяйства ведут к растущей взаимозависимости национальных экономик и, открывая новые захватывающие возможности, в то же время содержат в себе значительные риски. Наиболее типичными причинами этого кризиса, кроме макроэкономической несбалансированности, стали:

- недостаточный контроль над банковской системой;
- поддержка относительно фиксированных валютных курсов;
- использование внешних заимствований для финансирования инвестиционных проектов низкого качества;
- недостаточная оценка финансовых рисков и неудовлетворительное управление ими;
- непрозрачная финансовая отчетность частного сектора и несовершенство правительственных нормативных и законодательных актов.

Особенно явственно прослеживается взаимосвязь национальных экономик в ходе текущего экономического кризиса, который получил свое начало в банковской системе США и охватил экономику страны в целом. После чего кризисные яв-

ления начали проследиваться и в большинстве стран мира в той мере, в которой они связаны с международными партнерами, и в зависимости от степени уязвимости национальной экономики от внешних факторов.

Так, связанные экспортно-импортными операциями национальные экономики большинства стран мира ощутили сокращающийся спрос на товары, а особенно на сырье, существенное сокращение доходов от убывающего товарооборота.

Во время кризиса наступил экономический спад, затронувший индустриальные страны. Стремясь стабилизировать экономику, все страны стали предпринимать шаги по стабилизации своих банковских учреждений. С целью не допустить банкротства крупнейших финансовых институтов и стабилизировать положение за счет увеличения их основного капитала, государство принялось оказывать чрезвычайную помощь банкам путем приобретения их акций, то есть путем их частичной национализации. Стабилизационная программа в Великобритании, например, преследовала две цели: увеличить капитал банков и одновременно предоставить государственные гарантии под новые кредиты, предоставляемые на межбанковском рынке. Одновременно Лондон объявил также о намерении поддержать средний и мелкий бизнес, который больше других страдает от надвигающегося спада. Кроме этого были изменены нормативы по соотношению выданных банками кредитов и собственного капитала.

Страны – члены Евросоюза – объявили о выделении на стабилизацию финансовой системы ЕС значительной суммы средств. Их планируется использовать по двум направлениям – для восстановления кредитования на финансовом рынке ЕС за счет гарантирования межбанковских кредитов, а также для увеличения капитала наиболее уязвимых частных коммерческих банков ЕС вплоть до их частичной национализации. В результате казавшееся в течение десятилетий абсурдным высказывание известного американского экономиста Милтона Фридмана о том, что с угрозой депрессии необходимо бороться, разбрасывая с вертолетов деньги над крупнейшими городами, воплотилось в реальные действия правительств западных стран. Принятые странами ЕС меры рассчитаны, в первую очередь, на восстановление рынка межбанковского кредита, который фактически прекратил в начале октября 2008 года работу вследствие того, что банки опасались взаимных неплатежей и разорений.

Оказав непосредственную поддержку банкам, Центробанки и правительства стран ЕС и США стремятся разрешить трудную проблему нехватки кредитов в мировой финансовой системе. На первоначальной стадий нынешний кризис уничтожил богатство в виде бумажных денег (различного вида облигаций и акций), что привело к значительным проблемам, вызвав в первую очередь нехватку кредитных финансовых ресурсов. После непосредственного спасения банков как финансовых институтов правительства и Центробанки взяли курс на предоставление банкам среднесрочных кредитов. Основным элементом этой политики стало создание постоянного механизма предоставления банкам экстренных кредитов в любой необходимый момент в течение нескольких часов под залог их активов. Таким образом, доступ к экстренным государственным кредитам получили многочисленные частные банки, которые работали в секторе облигаций повышенного риска. Европейский центральный банк (ЕЦБ) также объявил о начале предоставления банкам ЕС неограниченного доступа к кредитам в евро и расширил список потерявших ликвидность инвестиционных облигаций, которые он принимает в качестве залога под выдачу кредитных средств. Новый механизм, призванный обеспечить бесперебойную работу кредитного рынка Евросоюза, будет действовать в течение ближайших шести месяцев.

Незадолго до этого ЕЦБ приступил к выдаче банкам ЕС безлимитных кредитов в долларах США. Доллары предоставлены в рамках специальной чрезвычайной программы Федеральной резервной системы США по поддержанию ликвидности мирового межбанковского долларового рынка. Центробанки ведущих западных стран предпринимает скоординированные меры, чтобы добиться разрешения продолжающегося уже бо-

лее года кредитного кризиса. ЕЦБ и Банк Англии объявили, что расширяют программу предоставления банкам ЕС неограниченных по размерам долгосрочных кредитов. До сих пор кредиты, предоставляемые Центробанками в рамках нынешних экстренных мер, ограничивались лишь несколькими неделями. Это следствие сохраняющегося взаимного недоверия коммерческих банков. Пока банки не восстановят доверие друг к другу и не возобновят в полном объеме взаимнофинансирование, ситуация будет оставаться сложной.

Центральные банки ведущих индустриальных стран готовятся в случае необходимости провести беспрецедентное скоординированное снижение учетных банковских ставок по доллару, евро, английскому фунту стерлингов и швейцарскому франку, чтобы сделать кредит доступным даже для среднего и мелкого бизнеса, не говоря уже о крупном бизнесе. Тем самым может быть отведена угроза глубокого и затяжного спада. Такие меры обоснованы опасностью, которую несут банковские кризисы, способные подорвать социально-экономическую стабильность. Это может вылиться в падение производства и уровня жизни населения, подрыв доверия к национальной экономике, банковской системе и национальной валюте и многое другое. Мировой опыт показывает, что, когда трудности отдельных банков переносятся на всю банковскую систему, все основные источники и средства поддержки банковской системы, включая фонды страхования депозитов и кредиты Центрального банка на поддержание ликвидности кредитных учреждений, исчерпаны или уже недостаточны. В этот момент государство сталкивается с необходимостью принятия и реализации радикальной программы оздоровления банковской системы. Это связано, в том числе, и с тем фактом, что один из наиболее распространенных инструментов, применяемых в зарубежных странах при разрешении кризисных ситуаций в отдельных банках, – защита вкладов – создается не в расчете на возникновение системных кризисов, а лишь для того, чтобы смягчать или компенсировать потери вкладчиков. Средств, собираемых в рамках системы страхования депозитов, практически никогда не хватает для покрытия убытков, возникающих во время системного кризиса. Следовательно, во избежание падения всей банковской системы следует своевременно принимать меры по ее стабилизации.

Возвращаясь к анализу текущего банковского кризиса, отметим, что поглощение и слияние остались основными способами стабилизации и укрупнения банковской системы. Но эти процессы протекают в нескольких других обстоятельствах в отличие от тех, которые прогнозировали эксперты и экономисты ранее.

Так, основными мотивами укрупнения банковской системы Украины и ряда зарубежных стран стала не конкурентная борьба, а необходимость в экстренном возобновлении нормальной работы банков, повышении устойчивости их работы через наращивание объемов капитала, возобновление кредитования.

В условиях экономической нестабильности в Украине и отечественные, и зарубежные банки почувствовали нехватку в кредитных средствах, потерю доверия населения, отток со счетов своих клиентов. Эта тенденция послужила тому, что для всех без исключения стран на первый план выходит не частный капитал, а государство с имеющимися у него экономическими и нормативными инструментариями. Несмотря на то, что государство имеет репутацию не очень эффективного собственника активов, потенциал его в плане мобилизации и перераспределения финансовых потоков значителен. Это и стало причиной того, что во время экономических потрясений оно выступает основным стабилизирующим элементом. С этой целью государство принимает активное участие в стабилизации банковской системы путем увеличения доли государства в капитале банковских учреждений.

В отличие от ранее предсказываемых тенденций в банковском сегменте увеличении банковского капитала за счет иностранного капитала и поглощения крупными банками мелких и убыточных, оказалось, что государство обеспечивает рост капитала банковской системы и своими действиями способствует уходу с рынка слабых банковских учреждений и слиянию мелких банков.

Характерним для такого времени является также тот факт, что банковские учреждения, породившие экономический кризис, являются тем элементом экономики, который может его и решить своими согласованными с государством действиями. К таким действиям следует отнести: стабилизацию макроэкономических показателей; восстановление доверия к экономической политике государства и работе банковских учреждений.

Таким образом, отметим, что в условиях экономического кризиса, когда большинство предприятий, банков, инвесторов и других участников экономики, в том числе и население, находится в условиях спада прибыли, масштабов своей деятельности, государственное регулирование остается решающим фактором стабилизации экономики.

Действия государства при решении проблемы спада в банковском секторе направляются на:

- увеличение капитала банковской системы за счет вхождения государства в управление частью ее учреждений;
- возвращение доверия к банкам через увеличение сумм страхования банковских вкладов;
- изменение нормативов работы банков в области кредитования и депозитных операций;
- обеспечение прав вкладчиков и заемщиков банков путем выполнения норм действующего законодательства;
- обеспечение независимости и прозрачности работы Центральным банком и др.

Литература: 1. Туган-Барановский М. И. Промышленные кризисы в современной Англии, их причины и ближайшие влияния на народную жизнь / М. И. Туган-Барановский. – СПб., 1894. – 189 с. 2. Кондратьев Н. Д. Большие циклы конъюнктуры / Н. Д. Кондратьев // Вопросы конъюнктуры. – 1925. – Т. I; вып. 1. – С. 28–79. 3. Шумпетер Й. А. Теория экономического развития. – М., 1982. – 320 с. 4. Нестеренко А. Н. Экономика и институциональная теория / А. Н. Нестеренко; отв. ред. акад. Л. И. Абалкин. – М.: Эдиториал УРСС, 2002. – 416 с. 5. Финансово-банковская система Украины у европейському вимірі : 36 ст. / упорядники: С. А. Буковинський, А. А. Гриценко, А. Т. Кияк та ін. – К.: Вид. дім "Козаки", 2002. – 210 с. 6. Корнаи Я. Честность и доверие в переходной экономике / Я. Корнаи // Вопросы экономики. – 2003. – № 9. – С. 4–17. 7. Вешкин Ю. Г. Банковские системы зарубежных стран : курс лекций / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М.: Экономист, 2006. – 399 с.

Стаття надійшла до редакції
24.06.2009 р.

УДК 336.71

Федірко В. В.

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ КЛІЄНТСЬКОЇ БАЗИ БАНКУ

In the article the theoretical bases of building bank client base and directions of its development are investigated. The mechanism and stages of forming of client base in the accrued and functioning bank are determined. Directions of development of bank client base are offered.

Динамічний розвиток вітчизняного роздрібного банківського бізнесу в останні роки значно вплинув на переорієнтацію банків на власних споживачів та їх потреби і став передумовою

впровадження клієнтоорієнтованого маркетингового підходу в банках. Вказаний підхід кардинально відрізняється від маркетингу трансакцій, для якого характерна більш короткострокова орієнтація та націленість на негайну реалізацію банківських продуктів. У його основі лежить принцип персоналізації обслуговування, встановлення довготривалих партнерських відносин з кожним споживачем та управління їх лояльністю до банківської установи.

З огляду на це, цілком закономірним є широке висвітлення в науковій літературі цілого ряду актуальних питань у розрізі дослідження клієнтоорієнтованого маркетингового підходу в банках, серед яких: впровадження CRM-технологій у банківській сфері, аналіз переваг та принципів сегментації споживачів кредитних установ, пошук ефективних механізмів аналізу маркетингової інформації про клієнтів банківської установи, розробка методик оцінки й аналізу клієнтської бази банку та формулювання принципів її побудови. У той же час, як свідчить проведений автором аналіз, проблема формування клієнтської бази банку вивчена недостатньо.

Окремі теоретичні та методологічні аспекти формування клієнтської бази банку знайшли відображення в роботах закордонних і вітчизняних дослідників, зокрема Д. В. Гайдунька, В. В. Жаброва, О. А. Кириченка [1], Н. Б. Куршакової [2], І. В. Лопатинської, М. А. Чижова, В. В. Романова та ін. При цьому, комплексні наукові розробки, що визначають механізм формування клієнтської бази банку, практично відсутні. Так, В. В. Жабровим розглядаються етапи побудови оптимальної клієнтської бази банку [3], однак, на погляд автора, вони більшою мірою стосуються планування маркетингових заходів з розробки послуг, системи ціноутворення та стимулювання продажів банку для певних груп споживачів, які базуються на масштабних маркетингових дослідженнях потреб існуючих та потенційних клієнтів.

Отже, виходячи з вищевикладеного, метою статті є розробка теоретичних засад формування клієнтської бази банку як важливого елементу комплексної системи управління клієнтською базою банку.

На відміну від існуючих підходів до формування клієнтської бази банку, пропонується виокремити механізми формування (розвитку) клієнтської бази для новоствореного банку й вже існуючої банківської установи, кожен з яких має свої особливості та порядок реалізації (рис. 1).

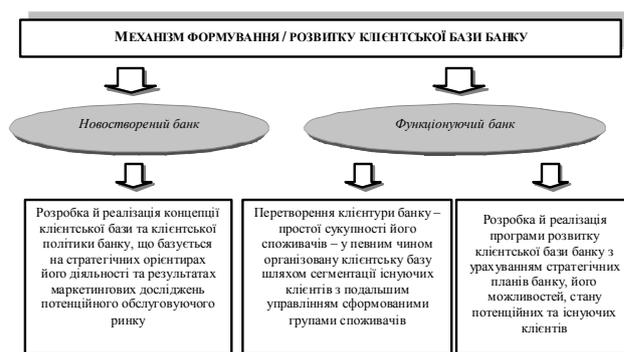


Рис. 1. Механізм формування / розвитку клієнтської бази новоствореного та функціонує банку

У рамках запропонованого підходу, можна визначити послідовність етапів формування клієнтської бази банку як для новоствореної банківської установи, так і для функціонує банку з окресленням конкретних заходів на кожному етапі, відповідальних виконавчих підрозділів та взаємозв'язків між ними. Розглянемо кожен з них більш детально.

Механізм формування клієнтської бази новоствореного банку, представлений на рис. 2., становить цілеспрямований та послідовний процес:

вибору цільових сегментів ринку банку та визначення стратегії співпраці з ним, що базується на масштабних дослідженнях потенційного ринку банківських послуг й стратегічних