

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СУЩНОСТИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА
УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛИЗАЦИЕЙ БАНКОВ**

*Рассматриваются дискуссионные вопросы содержания финансово-экономического механизма
управления капитализацией банков*

Постановка проблемы. В современных условиях функционирование банковских учреждений сопровождается многочисленными трудностями, которые прежде всего связаны с их финансовым обеспечением и поиском финансово-кредитной поддержки.

Надежная и мощная банковская система является важнейшим фактором экономического роста государства. В условиях мирового экономического кризиса и обострения конкурентной борьбы на отечественном рынке особую роль приобретают подходы к наращиванию капитальной базы банков. Реализация политики банков, направленной на формирование достаточного объема собственного капитала, осуществляется через соответствующий финансово-экономический механизм. Именно поэтому разработка методической базы, которая бы учитывала особенности процесса формирования собственного капитала банка, трансформировала ее в комплекс соответствующих управленческих процедур, приобретает особую актуальность в современных условиях.

Следует констатировать, что уровень капитализации банковской системы Украины остается низким. Недостаточный уровень капитализации банковской системы отрицательно влияет на ее надежность и устойчивость в условиях кризиса, тормозит динамичное развитие. Вхождение же Украины в европейское сообщество будет сопровождаться проявлением мировых тенденций концентрации и укрупнения банковского капитала. Известно, что банковский сектор развитых стран в последние годы характеризуется процессами укрупнения, увеличения количества кредитных учреждений, которые становятся участниками процессов слияния и поглощения [6, с. 133].

Проблема недостаточной капитализации вызывает разбалансированность банковской системы Украины и отдельных банков, которые не могут привлечь значительные ресурсы и проводить в достаточном объеме активные операции. В этой ситуации перед государственным управлением банковской деятельностью стоит задача совершенствования рычагов и способов повышения уровня капитализации банковской системы как ключевой предпосылки увеличения надежности и эффективности ее функционирования. Государственное управление банковской деятельностью должно быть научно обоснованным и рациональным и опираться на определенную концепцию, которая, на наш взгляд, должна включать финансово-экономический механизм управления капитализацией банков, способствующий формированию банками достаточного объема собственного капитала, который может обеспечить выполнение нормативных требований НБУ и получение максимального дохода от своей деятельности.

Анализ последних достижений и публикаций. Необходимость эффективного управления экономикой Украины в целом и капитализацией банков, в частности, требует изыскания действенных инструментов повышения надежности и устойчивости банковских учреждений, способствующих их динамичному развитию.

В разработку проблем капитализации банков и поиска путей ее повышения весомый вклад внесли отечественные и зарубежные ученые: П. Роуз, Дж. Синки, О. Луврушин, А. Дзюблук, Ж. Довгань, А. Киреев, В. Мищенко, А. Мороз, Ю. Потийко, Л. Примостка, Н. Славянская, А. Сугоняко и др. Вместе с тем, недостаточно рассматриваются вопросы,

связанные с реализацией задач управления капитализацией банков через различные механизмы, в частности – финансово-экономический.

Изложение основного материала исследования. Финансово-экономический механизм, как составная часть хозяйственного механизма, не может существовать вне единого механизма управления. Являясь частью хозяйственного механизма, он использует способы и методы воздействия на воспроизводственный процесс, а также их реализацию в управлении банковской системой.

В экономической литературе чаще всего встречаются понятия экономический и финансовый механизм. Так, существует немало трактовок экономического механизма [3,5,10, 17,19,20].

Однако, авторы по-своему акцентируют внимание на содержании данного механизма. Во-первых, чаще всего делается упор на структурный состав, во-вторых, – на системе экономических явлений, в-третьих, – на системе мер, которые направлены на использование объективно существующих экономических законов, в-четвертых, – на совокупности методов управления экономическими отношениями.

Довольно часто в экономической науке рассматривается и финансовый механизм [1,2,4, 11,14,16].

В одном случае акцент делается на совокупности элементов; в другом- на системе финансовых рычагов, которые находят свое отображение в управлении финансовыми ресурсами; в третьем – на комплексе законодательно закрепленных в государстве форм и методов создания и использования финансовых ресурсов; в-четвертом - на системе мер воздействия на процесс воспроизводства.

Использование определенных элементов финансового механизма в деятельности отечественных и иностранных банков свидетельствует, что финансовый механизм является самостоятельной экономической категорией, определение которой требует рассмотрения особенностей внешнего окружения коммерческих банков, а также условий развития конкуренции на кредитном рынке [13, с. 90].

Разделяя мнение целой группы отечественных и зарубежных экономистов [8,9,10,12,15,18], которые рассматривают управление финансово-экономическими отношениями в рыночной экономике как неотъемлемую, приоритетную часть как финансового, так и экономического механизмов управления в обществе, мы считаем, что финансово-экономический механизм управления банком как составная часть хозяйственного механизма представляет собой систему управления прежде всего экономическими отношениями и финансовыми ресурсами банков через соответствующие рычаги, с помощью методов и форм организации экономических отношений и их использования с целью динамичного развития банковской системы и социально-экономического развития общества. В этой связи структура финансово-экономического механизма управления банком состоит из специально разработанных и законодательно закрепленных государством финансово-экономических форм, методов и рычагов.

Финансово-экономические методы и рычаги являются важнейшими элементами финансово-экономического механизма. Это те конкретные формы и способы мобилизации и использования финансовых ресурсов, с помощью которых реализуются функции управления банком.

При этом финансово-экономический механизм банка тесно связан с процессом принятия и выполнения управленческих решений. С одной стороны, обусловлен деятельностью банка, а с другой стороны, финансово-экономический механизм активно влияет на деятельность банка. Данный механизм является реальным отображением банковской политики и может обеспечить достижение поставленной цели только при условии взаимодействия всех его элементов. Финансово-экономический механизм банка с точки зрения управленческих функций включает финансово-экономические механизмы, отражающие различные направления деятельности банка: формирования и размещения ресурсов, образования прибыли и др. Так, финансово-экономический механизм управления капитализацией банков опосредствует выполнение функции управления относительно формирования собственных средств банка и направлен на обеспечение банков их достаточным объемом для осуществления эффективной деятельности банка. Он характеризует систему объективно существующих распределительных отношений, присущих банковской деятельности, выступает составным элементом финансово-экономического механизма, и поэтому для него характерны основные элементы: финансово-экономические методы, финансово-экономические рычаги и функции. Механизм управления капитализацией банка, с одной стороны, обусловлен существующими перераспределительными отношениями, а с другой стороны, он активно воздействует на эти отношения и может успешно функционировать только в условиях оптимального использования всех его составляющих.

Заметим, что финансово-экономический механизм управления капитализацией банков присущ только рыночной экономике, так как в административно-командной экономике такого понятия не существовало, ведь все банковские ресурсы находились в государственной собственности, а сама банковская система являлась частью государственного аппарата управления.

Развитие рыночных отношений вызывает изменения элементов механизма, требует его совершенствования и постоянного развития. В настоящее время – это сложная система управления, которая реализуется на практике через совокупность управленческих функций.

Финансово-экономический механизм управления капитализацией банков отражает одно из стратегических направлений развития банка, целью функционирования которого является обеспечение банков достаточным объемом собственного капитала, способным обеспечить выполнение нормативных требований НБУ, прибыльную деятельность и увеличение активных операций.

Реализация данного механизма означает, что все направления, связанные с капитализацией банков, необходимо осуществлять в тесной взаимосвязи с другими направлениями деятельности банка, так как все элементы механизма имеют четко обозначенные задачи и направлены на достижение единой цели – формирования достаточного объема собственного капитала банка. Финансово-экономический механизм управления капитализацией может изменяться под воздействием внутренних и внешних факторов с тем, чтобы обеспечить максимальную реализацию потенциальных возможностей банка относительно наращивания капитала, а также обеспечить акционеров, инвесторов, клиентов полной информацией относительно собственного капитала банка.

Финансово-экономический механизм управления капитализацией банка реализуется через систему финансово-экономических методов. Слово "метод" имеет греческое происхождение и означает способ достижения, способ познания. Применительно к проблеме исследования под методами управления капитализацией банков мы понимаем способы и систему приемов для обеспечения деятельности банка собственными

средствами в разрезе реализации функций управления: планирования, организации, прогнозирования, контроля, анализа, регулирования и стимулирования.

Планирование в банках носит комплексный характер, так как устанавливает очередность действий и выбор стратегии деятельности. Планирование дает возможность определить перспективное развитие банка, более рационально использовать финансовые ресурсы, избежать возможных рисков в процессе осуществления как пассивных, так и активных операций, обеспечить получение максимальной прибыли и наращивания капитальной базы.

Планирование объема собственного капитала банка представляет разработку планов, и расчет плановых показателей, которые отражают прогнозный уровень обеспечения банков необходимым размером собственных средств для осуществления их деятельности в плановом периоде. Процесс планирования собственного капитала выступает обязательным направлением внутрибанковского планирования, так как именно собственный капитал выполняет защитную функцию и является барьером от непредвиденных рисков. Именно поэтому планирование тесно связано с прогнозированием динамики рисков банковской деятельности и объема и структуры собственного капитала в целом и его составных частей, динамики прибыльности и увеличения стоимости акций банка.

Планирование может быть текущим (плановые показатели, отражающие отдельные аспекты управления собственным капиталом, разрабатываются на 1 год) и долгосрочным (на 3-5 лет). Долгосрочное планирование является важнейшей составляющей финансовой стратегии банка. Разработка финансовой стратегии управления капитализацией банка предусматривает учет тенденций развития экономики страны и требований к банковской системе относительно дивидендной и эмиссионной политики. Организация деятельности по формированию собственного капитала банка, на наш взгляд, должна отвечать алгоритму, который отображает шаги принятия управленческих решений при реализации программы его капитализации.

Исследование подтвердило, что в настоящее время идентифицированы с точки зрения целей развития, задач их обеспечения, этапов жизненного цикла функционирования банка и др. условий несколько основных стратегий деятельности банка с определением и конкретизацией соответствующих функций капитала [7, с. 78]. Традиционно выделяют следующие основные стратегии: стратегия предупреждения банкротства, стратегия выживания, стратегия развития, стратегия доминирования. На наш взгляд, в настоящее время можно определить еще одну стратегию, которую в какой-то мере можно рассматривать как компромиссную или даже оптимальную в современных условиях, – это стратегия устойчивого развития.

Если в классической стратегии развития наращивание капитальной базы банка является основной целевой установкой, то уже стратегия доминирования выступает формой реализации стратегии развития и предполагает в первую очередь формирование упреждающей инновационной стратегии развития.

В то же время стратегия устойчивого развития банка, как экономической системы, основана на теории максимального потока совокупного дохода Хикса-Линдаля, который может быть получен при условии, как минимум, сохранения совокупного капитала, с помощью которого и производится этот доход. Таким образом, стратегия устойчивого развития банка сочетает в себе две основополагающие цели, – обеспечение развития банка и сохранение его финансовой устойчивости, которая в первую очередь, рассматривается как наращивание совокупного капитала.

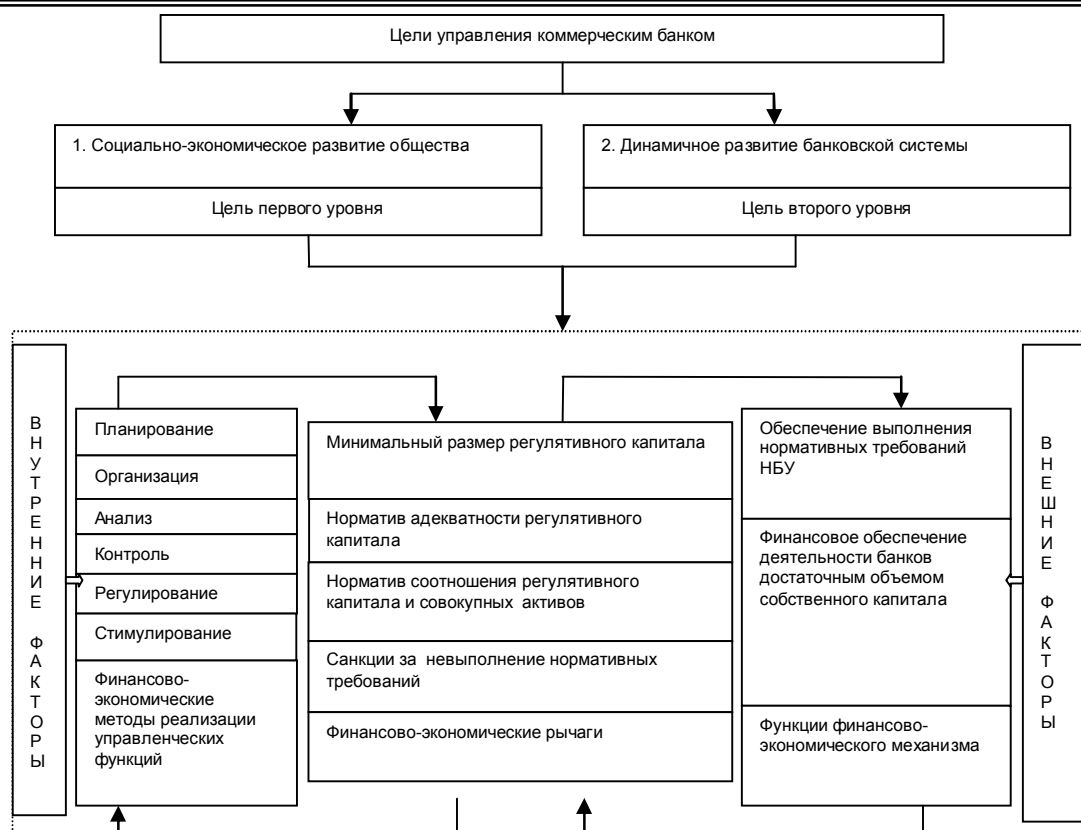


Рис. 1. Структура финансово-экономического механизма управления капитализацией банков

Анализ состава и динамики, количественная и качественная оценка структуры собственного капитала является основой принятия оптимального управленческого решения. Анализ собственного капитала банка следует начинать с качественного анализа, что позволит выделить источники формирования и состав собственного капитала банка. Количественный анализ собственного капитала необходимо проводить в динамике с тем, чтобы проследить изменения в его структуре за определенный период и устанавливать тенденции развития.

Контроль обеспечивает своевременную фиксацию отклонений фактических показателей капитализации банков от плановых и своевременное принятие оперативных управленческих решений, которые обеспечивают нормализацию ситуации. Это может быть внутрибанковский контроль, контроль со стороны НБУ, а также независимых аудиторских компаний. Необходимо следить за соответствием собственного капитала банка стратегическим целям и миссии, поскольку их выполнение возможно только при условии наличия соответствующей величины собственного капитала и эффективного соотношения между его структурными составляющими.

Важнейшей задачей регулирования является защита интересов вкладчиков и стабильность банковской системы. Сущность регулирования заключается в том, что посредством фиксирования размера собственного капитала или отдельных его составляющих контролирующие органы воздействуют на деятельность коммерческого банка в целом, в том числе и защите от рисков.

Аргументируя важность стимулирования в системе управления капитализацией банков, авторы исходят из подтвержденной практикой экономически развитых стран мира вывода о том, что развитие экономики стимулирует развитие банковского капитала, а развитие банковского капитала обеспечивает развитие экономики. В ходе исследования нами установлено, что объем собственного капитала дает возможность предварительно оценить рыночную стоимость, финансовую устойчивость и надежность банковского учреждения. Кроме того, собственный капитал банка является основой для расчетов большинства нормативов, устанавливаемых

Национальным банком Украины, при этом НБУ оценивает банки по уровню достаточности капитала и делит их на: хорошо капитализированные, достаточно капитализированные, недокапитализированные, значительно недокапитализированные, критически недокапитализированные.

С финансово-экономическими методами тесно связаны финансово-экономические рычаги механизма управления капитализацией банков, под которыми следует понимать способ воздействия при использовании методов управления. Как следует из рисунка 1 к финансово-экономическим рычагам относим:

- норматив минимального размера регулятивного капитала;
- норматив адекватности регулятивного капитала (платежеспособности);
- норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Формирование рыночного пространства требует поиска путей эффективного управления капитализацией банков. Обеспечение необходимой капитализации банков на уровне, адекватном потребностям современной экономики, – это важнейшая цель банковской системы Украины на период выхода страны из глубочайшего финансового кризиса, поскольку капитальная база отечественных банков остается достаточно низкой. Достижение поставленной цели возможно посредством финансово-экономического механизма управления капитализацией банков, под которым понимается система управления экономическими отношениями и финансовыми ресурсами банков через соответствующие рычаги, с помощью методов и форм организации экономических отношений и их использования с целью динамического развития банковской системы страны и социально-экономического развития общества.

В дальнейшем необходимо детализировать и совершенствовать структурные элементы финансово-экономического механизма управления капитализацией банков в рамках реализации инновационных проектов и

поддержки финансовой устойчивости банков в направлении построения модели устойчивого развития банка на основе сценарного подхода, позволяющей определить рыночное положение банка и стратегические направления повышения уровня его капитализации.

Список использованной литературы:

1. *Артус М.М.* Фінансовий механізм в умовах ринкової економіки / М.М. Артус // Фінанси України. – 2005. – № 5. – С. 54 – 59. 2. *Балабанов И.Т.* Основы финансового менеджмента / И.Т. Балабанов: [Учеб. Пособие.] – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 512 с. 3. *Брюховецька Н.Ю.* Економічний механізм підприємства в ринковій економіці: методологія і практика / Н.Ю. Брюховецька – Донецьк ІЕП НАН України, 1999 р. – 276 с. 4. *Василик О.Д.* Теорія фінансів / О.Д. Василик: Підручник – К.: НІОС. – 2000. – 416 с. 5. *Висящев В.А.* Организация предпринимательства: [учеб. пособие] / В.А. Висящев – 3-е изд., перераб. и доп. – Донецьк: ООО “НОРД комп’ютер”, 2000. – 312 с. 6. *Герасименко В.В.* Концентрация банковского капитала: теоретический аспект / В.В. Герасименко // Економіка і організація управління 2007. – № 2 – С. 132 – 144. 7. *Гребенюк Н.О.* Трансформація стратегій банку та функцій його капіталу в умовах глобалізації / Н.О. Гребенюк // Вісник Української академії банківської справи 2007. – № 2 (23) – С. 76-82. 8. *Дерев’янюк О.Г.* Фінансово-кредитний механізм у системі стратегічного управління / О.Г. Дерев’янюк // Фінанси України. – 1998. – № 7 – С. 28-34. 9. *Заруба Ю.О.* Роль фінансового механізму у підвищенні конкурентоспроможності банків / Ю.О. Заруба // Фінанси України. – 2005. – № 1. – С. 60-64. 10. *Економіка підприємств: Навч. посіб.* / А.В. Шегда, Т.М. Литвиненко, М.П. Нахота та ін. – К.: Знання – При, 2002. – 335 с. 11. *Кириленко О.П.* Фінанси (Теорія і вітчизняна практика) / О.П. Кириленко: [Навчальний посібник.] – Тернопіль: Астон, 2002 – 212 с. 12. *Ковалюк О.М.* Методологічні основи фінансового механізму / О.М. Ковалюк // Фінанси України. – 2003. – 34. – С. 51-59. 13. *Лисянська О.* Фінансовий механізм діяльності комерційного банку. / О. Лисянська // Банківська справа 2009. – № 2 – с. 89 – 94. 14. *Опарін В.М.* Фінанси (загальна теорія) / В.М. Опарін: [Навч. посібник.] – 2-ге

вид., доп. і перераб. – К.: КНЕУ. – 2001. – 240 с. 15. *Радковская И.П.* Методология финансового менеджмента / И.П. Радковская // Финансы и кредит. – 2005. – № 36 (204) – С. 21-26. 16. *Райзберг Б.А.* Современный экономический словарь. / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева – [5-е изд., перераб и доп.] – М.: ИНФРА – М, 2007. – 495 с. 17. *Экономика и бизнес: А – Я: Слов. – справ.* / Нэнси Лайз, Барри Марпиен. – М.: Фаир – пресс, 1999. – 621 с. 18. *Экономика и организация рыночного хозяйства: [Учеб.]* / В.И. Кугилин, А.Т. Спицын, А.В. Бачурин и др. – М.: Экономика, 2000. – 450 с. 19. *Экономический механизм управления развитием промышленных предприятий / Алексеев Н.В., Белоного Л.П. Михайловский В.Н., Паранчук С.В.* – Львов: Світ 1991. – 156 с. 20. *Экономический механизм федеративных отношений / С.Д. Валентей, Е.М. Бухвальд, В.П. Гаврилов и др.: РАН Ин-т экономики – М.: ИЭ РАН, 1995. – 397 с.*

ВОЛКОВА Валерия Валерьевна – кандидат экономических наук, ассистент кафедры “Финансы и банковское дело” Донецкого национального университета.

Научные интересы:

– синтез механизмов капитализации банков

ВОЛКОВА Неля Ивановна – кандидат экономических наук, доцент кафедры “Финансы и банковское дело” Донецкого национального университета

Научные интересы:

– проблемные вопросы управления банковской деятельностью

ЧЕРНАЯ Оксана Михайловна – кандидат экономических наук, ассистент кафедры “Финансы и банковское дело” Донецкого национального университета

Научные интересы:

– банковский капитал;
– генезис, механизм накопления и функционирования