

Менеджмент покликаний створювати умови для успішного функціонування банку, виходячи з того, що прибуток – це не причина існування банку, а результат його діяльності, який у підсумку визначається ринком. Прибуток створює гарантії для подальшого функціонування банку, оскільки лише прибуток і його накопичення у вигляді різноманітних фондів дають змогу обмежувати і переборювати ризики, пов'язані з функціонуванням банку.

Банківська сфера потребує такого стилю роботи, в основі якого лежать постійний пошук нових можливостей, уміння залучати й використовувати для вирішення поставлених завдань ресурси з найрізноманітніших джерел, домагаючись підвищення ефективності й одержання максимально можливого результату за мінімальних витрат.

Література

1. Банківський менеджмент: Підручник / За ред. О. А. Кириченка, В. І. Міщенко. – К.: Знання, 2005. – 831 с. – (Вища освіта XXI століття).
2. Васюренко О. В. Банківські операції: Навч. посіб. – 3-є вид. стер. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2002. – 255 с. – (Вища освіта XXI століття).
3. Васюренко О. В. Банківський менеджмент: Посібник. – К.: Видавничий центр «Академія», 2001. – 320 с. – (Альма-матер).
4. Енциклопедія банківської справи України / Редкол.: В. С. Стельмах (голова) та ін. – К.: Молодь, Ін Юре, 2001. – 680 с.: іл.
5. Основы банковского менеджмента : Учебное пособие / Под общ. ред. О. И. Лаврушина. – М.: ИНФРА-М, 1995. – 144 с.
6. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: «Дело ЛТД», 1995. – 768 с.
7. Стадник В. В., Йохна М. А. Менеджмент: Посібник. – К.: Академвидав, 2003. – 464 с. – (Альма-матер).

Надійшла 14.03.2010

УДК 339.9.339.727

А. И. ИВАНОВ, В. Ю. ТАРАНЕНКО

Одесский национальный университет имени И. И. Мечникова

ЭФФЕКТИВНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Рассмотрены и обобщены ключевые аспекты эффективного антикризисного управления потоками капитала одними из самых надежных банков, работающих на национальном рынке.

The key aspects of the effective anti-crisis capital flows management of the most reliable banks working on the national market are considered and generalized.

Ключевые слова: финансовый менеджмент, ресурсная база, антикризисная политика.

Серьезные сбои в финансовой сфере США привели к мировому кризису. Свою роль сыграли те негативные последствия, которые приносит в период шоков финансовая глобализация. Особо уязвимыми оказались банковские секторы развивающихся стран и стран с трансформативной экономикой, к числу которых относится и Украина. Убытки банков, работающих на украинском рынке, по состоянию на 01.01.2010 составляют приблизительно 38 млрд. грн., отток депозитов населения – 1,3%. Интересным является тот факт, что деятельность банков, принадлежащих иностранным владельцам, оказалась эффективнее и прибыльнее, чем национальных. В среднем, коэффициент рентабельности активов (ROA) в 2009 г. для иностранных банков снизился на 2,3%, тогда как для украинских – на 11,7% [1]. К тому же, для некоторых иностранных банков рентабельность собственного капитала (ROE) составила около 55%. Таким образом, актуализируется вопрос эффективного антикризисного финансового менеджмента каждого из участников рынка, который позволил бы качественно управлять привлекаемыми и размещаемыми средствами, а также накопившейся проблемной задолженностью.

Финансовый менеджмент в коммерческом банке – это управление процессами формирования и использования денежных ресурсов. Целями и задачами финансового менеджмента в коммерческом банке являются обеспечение и планирование реализации финансовых операций банка, поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах, планирование финансовой деятельности банка и управление процессами привлечения и размещения денежных средств. Динамичное изменение конъюнктуры рынка, условий, в которых осуществляется деятельность кредитной организация, требует соответствующей реакции со стороны управленцев – глубокого анализа финансовой и макроэкономической политики, которые станут основой для определения политики формирования активов и пассивов. Банки должны постоянно отвечать изменяющимся требованиям рынка, своей клиентуры, небанковских финансовых организаций и обострению

ценовой и неценовой конкуренции.

Стабильность функционирования и потенциальное развитие коммерческих банков напрямую связаны с их способностью наращивать ресурсную базу, которая состоит из собственного, привлеченного и заемного капитала. От формирования источников финансирования зависит возможность осуществления активных операций, то есть размещения капитала: расчетный операции, кредитование, инвестирование, валютные операции, нестандартные услуги. Поэтому достаточность и стабильность ресурсной базы является важнейшей предпосылкой для эффективного функционирования банков. Собственный (регулятивный) капитал банка представляет собой собственные средства, которые являются основой его деятельности и источником ресурсов, который служит гарантом доверия со стороны вкладчиков. Для решения проблемы достаточности собственных средств НБУ определяет нормативные требования к капиталу, которые являются одними из самых важных для оценки надежности. Таким образом, эффективно сформированный уставной, резервный и другие фонды, резервы на покрытие разнообразных рисков влияют на конкурентоспособность на национальном и зарубежных рынках из-за того, что являются одним из факторов формирования рейтинговой оценки банка; гибкость в период финансовых шоков; эффективность привлечения дополнительного капитала. Привлеченный капитал – совокупность средств на текущих, депозитных и других счетах клиентов банка, на счетах общественных организаций различных фондов специального назначения, которые размещаются в активы с целью получения прибыли или обеспечения ликвидности банка. Заемный капитал – займы на денежном рынке, которые привлекаются в форме межбанковских кредитов и кредитов НБУ, операций с ценными бумагами на вторичном фондовом рынке, основной целью которых является поддержание банковской ликвидности.

Особо актуальным в Украине стало проведение наиболее эффективного и качественного финансового менеджмента в период экономического кризиса для обеспечения дополнительных конкурентных преимуществ уже в ранней стадии экономического роста и стабилизации ситуации в секторе. С конца 2008 г. между украинскими банками развернулась жесткая конкуренция за привлекаемые у физических и юридических лиц средства, которая вместе с рядом таких объективных причин, как девальвация национальной валюты и доходность по ОБГЗ в районе 30%, спровоцировали рост процентных ставок по депозитам. Также, одними из главных инициаторов роста ставок были региональные банковские структуры, не имеющие доступ к внешнему финансированию, а значит единственным источником привлечения средств для них стал национальный рынок. Усугубили ситуацию и отток депозитов, который нужно было компенсировать, и высокий процент проблемной задолженности у коммерческих банков, нуждающийся в больших резервах покрытия. В итоге возникла проблема качества активов и достаточности капитала. Наряду с этим, управленцам пришлось решать проблемы снижения доверия населения к банкам, трудности с возвратом внешних заимствований путем рефинансирования. Некоторые не смогли достичь поставленных целей и решить нужные задачи, в результате чего банки были поглощены конкурентами (хотя в большинстве случаев поглощающий банк выступал в роли «спасителя»), обладавшими нужной ликвидностью, а также в некоторых случаях был начат процесс ликвидации. (По состоянию на 1 апреля 2010 г. – 19 банков, из которых 17 – по решению НБУ, 2 – по решению хозяйственного суда) [2].

Однако, те банки, которые вели правильную антикризисную политику по формированию и размещению, диверсификации ресурсов, проводили качественный риск-менеджмент, осуществляя кредитные операции, не только избежали поглощения, ввода временной администрации и ликвидации, но и показали хорошие финансовые результаты в 2009 г., многим были присвоены высшие рейтинги надежности. Среди лидеров по рейтингу надежности можно выделить, как работающие преимущественно с корпоративными клиентами (Креди Агриколь, Кредит Европа Банк), так и универсальные (Укрсиббанк, Укрсоцбанк, Альфа-Банк, Астробанк и «Форум») (табл. 1). С другой стороны, группа банков «Укрсиббанк-Укрсоцбанк-Альфабанк-Форум» получили надежные рейтинг за счет авторитетности и финансирования материнскими структурами, в том числе увеличения регулятивного капитала (табл. 3). К тому же только Укрсиббанк в достаточном объеме в 2009 г. зарезервировал обязательства. В случае группы «Астробанк-Кредит Европа Банк», первопричиной надежности рейтинга послужил тот факт, что эти банки получив финансирование от материнских структур, вошли на украинский рынок в период финансового кризиса и не успели разместить капитал. Таким образом, в настоящее время у этих банков низкий процент проблемных активов и они обладают достаточной ресурсной базой, чтобы считаться надежными.

Креди Агриколь по итогам 2009 г. показал прибыль, удельный вес в которой операции с иностранной валютой и ее переоценка, а также комиссионные услуги довольно велики. Для этого банка предоставление нетрадиционных услуг, таких как трастовые, факторинговые, консультационные сыграли немаловажную роль: они позволили получить не только комиссионное вознаграждение, но и привлечь на расчетные, срочные и несрочные депозитные счета средства обслуживаемых клиентов, что обеспечило дополнительную ликвидность (табл. 2). Наглядна также политика резервирования: банк планомерно начислил резервы, исходя из реального состояния кредитного портфеля, тогда как некоторые либо списывали проблемные активы с баланса, либо продавали огромные массивы кредитов по заведомо заниженной стоимости.

Подход к формированию ресурсной базы банков-лидеров существенно отличается. Универсальные

банки привлекали капитал в основном на межбанковском рынке, с помощью материнского финансирования, субординированных кредитов, а также физических лиц, путем разработки новых депозитных продуктов. С другой стороны, такой банк, как Креди Агриколь, нацеленный на работу с национальным корпоративным сектором и известными ТНК, обладающими довольно дешевыми ресурсами, смог обеспечить себя надежным капиталом (табл. 2).

Таблица 1

Финансовые результаты на 01.10.2009, тыс. грн. [3]

Название	Чистый процентный доход	Чистый комиссионный доход	Результат от торговли ценными бумагами	Результат переоценки финансовых инструментов	Результат от торговли иностранной валютой	Результат от переоценки иностранной валюты	Резервы под задолженность по кредитам	Обеспечение ценных бумаг в портфеле банка на продажу	Результат от продажи ценных бумаг в портфеле	Резервы по обязательствам	Другие операционные доходы	Административные и другие операционные расходы	Чистая прибыль/убыток
УКРСИБАНК	2 332 602	389 614	0	11 652	88 199	435 227	-3 449 792	-99 809	-15 614	134 349	13 344	-1 363 274	-1 133 246
УКРСОЦБАНК	2 276 479	361 306	19 194	-14 122	193 574	109 295	-1 875 089	-14 164	35 493	-7 773	61 421	-840 794	85 197
АЛЬФА-БАНК	1 828 564	248 230	0	-12 848	619 972	0	-1 268 730	-53 206	-19 600	-6 917	122 699	-1 578 500	-139 908
"ФОРУМ"	630 681	101 225	-15 800	-5 152	38 075	36 761	-690 292	-20 427	3 478	-5 639	6 717	-501 906	-424 287
КРЕДИ АГРИКОЛЬ	248 619	48 003	-735	-386	120 310	8 389	-66 707	0	0	20 223	29	-49 413	234 131
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	117 529	16 605	0	0	14 200	3 593	-96 255	-13 394	448	1 305	7 582	-101 267	-54 540
АСТРА БАНК	134 674	6 621	0	0	3 279	783	-52 972	0	17	-93	1 307	-90 291	2 034

Таблица 2

Привлеченные средства на 01.10.2009, тыс. грн. [3]

Название	Средства банков	Средства юр лиц	Средства юр лиц до востребования	Средства физ лиц	Средства физ лиц до востребования	Долговые ц.б., эмитированные банком	Отсрочка налоговых обязательств	Резервы по обязательствам	Другие финансовые обязательства	Другие обязательства	Субординированный долг	Всего
УКРСИБАНК	18 728 945	4 143 217	2 487 863	9 356 114	5 080 909	7 728 672	0	42 678	459 020	83 188	2 221 813	43 437 114
УКРСОЦБАНК	23 950 732	4 856 595	3 125 684	6 724 019	1 886 268	16 665	445 938	10 278	304 115	124 721	2 008 169	38 504 794
АЛЬФА-БАНК	8 427 503	9 022 913	1 701 817	2 534 898	413 082	7 315	19 035	17 869	1 471 520	25 824	2 077 719	30 912 562
"ФОРУМ"	6 911 883	2 438 768	857 963	4 835 318	1 242 837	844 328	8 482	5 370	106 745	25 001	1 075 034	16 536 867
КРЕДИ АГРИКОЛЬ	890 349	2 525 508	1 385 389	26 287	26 287	0	16 275	8 610	101 558	4 954	230 905	3 813 521
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	922 774	73 752	22 558	21 793	6 849	0	0	214	476 056	291	0	1 495 206
АСТРА БАНК	153 795	214 118	44 299	82 766	7 875	0	0	139	4 282	61	0	455 159

Таблица 3

Собственный капитал на 01.10.2009, тыс. грн. [3]

Название	Статутный капитал	Эмиссионные разницы	Резервы, капитализированные дивиденд, др. спецфонды	Резервы переоценки необоротных активов	Резервы переоценки ц.б.	Прибыль/убыток предыдущих лет	Прибыль/убытки текущего года	Всего собственного капитала	Всего пассивов
УКРСИБАНК	5 280 000	0	843 380	8 511	-715	18 606	-1 133 246	5 016 536	48 453 650
УКРСОЦБАНК	1 270 000	1 001 011	2 002 096	1 391 088	13 057	5 788	85 197	5 768 236	44 273 030
АЛЬФА-БАНК	2 976 565	6	228 869	128 801	-143 314	0	-139 908	3 051 019	33 963 581
ПРОМІНВЕСТБАНК	1 300 175	0	1 327 441	997 960	9 349	9 896	-1 318 557	2 326 264	30 802 982
"ФОРУМ"	2 259 581	2 107	38 638	101 094	3 213	127 394	-424 287	2 107 739	18 644 606
"ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ"	2 000 000	0	387 384	13 734	0	75 771	-218 507	2 258 383	18 449 172
КАЛПОН БАНК УКРАЇНА	172 929	0	215 838	50 988	305	0	234 131	674 190	4 487 712
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	505 000	0	0	0	9 128	10 320	-54 540	469 908	1 965 114
АСТРА БАНК	1 050 000	0	674	0	0	674	2 034	1 053 382	1 508 541

Следует отметить, что именно антикризисный финансовый менеджмент, эффективный подход к формированию ресурсной базы за счет привлеченных средств юридических лиц, а также менее рисковое размещение капитала позволят приобрести конкурентные преимущества банковским структурам, стать более привлекательными для потенциальных вкладчиков и инвесторов.

Литература

1. Стратегії розвитку постсоціалістичних країн в умовах європейської економічної інтеграції: Зб. наук. праць конф: Ч. II. / Одеський національний університет імені І.І. Мечникова. – 2010. – 86 с.
2. Предварительные результаты деятельности банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://bank.gov.ua/Publication/bank_sup.htm
3. Доходы и затраты банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://bank.gov.ua/Publication/bank_sup.htm

Надійшла 14.03.2010

УДК 378:334.735:001.9

М. О. ЛИСЕНКО

Полтавський університет споживчої кооперації України

ОСОБЛИВОСТІ МОДЕЛЮВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЗНАННЯМИ СУЧАСНИХ ПІДПРИЄМСТВ

У статті проаналізовано досвід моделювання в сфері менеджменту знань. Запропоновано модель системи менеджменту знань у відповідності з принципами холізму.

The article covers the analysis of developed knowledge management models. The knowledge management system model according to the holistic approach is proposed.

Ключові слова: менеджмент знань, система менеджменту знань, модель системи менеджменту знань, холістичний підхід.

В сучасних умовах розвитку економіки заснованої на знаннях підприємство як відкрита система може вижити в середовищі невизначеності лише за умови управління за принципом саморегульованих механізмів, що саморозвиваються [1].

Прогрес в розвитку менеджменту знань потребує застосування системного підходу, який би враховував умови нелінійної реальності.

Такі вчені, як Гаврилова Т. та Григорьев Л., Гартвінг Д., Казакова Н., Крокер А., Нонака А. та Такеучи Х., Парселл К., Румизен М., Рябов В. та Фролов Ю., Фаерстон Д. та Макелр М., Фаучер Д., Феррарі Ф., Хікс Р., Датеро Р. та Гейлап С. займаються проблемами врахування умов нелінійної реальності в формуванні та моделюванні систем менеджменту знань (СМЗ). Результатом їх досліджень є розвиток сучасних моделей знань. Також вони дотримуються спільної думки щодо необхідності застосування холістичного підходу в управлінні, в тому числі і в управлінні знаннями. Але не дивлячись на таку увагу науковців, невирішеними залишаються багато питань, наприклад, відсутня модель системи менеджменту знань, яка б повністю відповідала принципам холізму, які є визначальними для розвитку будь-якої соціально-економічної системи, особливо підприємств в сучасних умовах розвитку.

Метою даного дослідження є аналіз та узагальнення існуючого досвіду моделювання в менеджменті знань, пропозиція холістичної моделі СМЗ.

Пропонуємо наступний аналіз найбільш сучасних моделей знань та моделей менеджменту знань з метою побудови на їх основі моделі СМЗ, яка б враховувала принцип холізму.

Холістична модель менеджменту знань – модель Фраунхофера [6] – розглядає систему управління знаннями як поєднання трьох тісно взаємопов'язаних та взаємозалежних складових в єдину цілісну систему, а саме неперервного процесу управління знаннями. На нашу думку, дана модель враховує всі необхідні складові процесу менеджменту знань, але її недоліком є відсутність пояснення зворотного зв'язку та взаємодії між трьома запропонованими складовими.

Коллісон, Дж. Парселл [6, с. 48] пропонує як засіб створення та розвитку системи знань «холістичну модель менеджменту знань», головним акцентом якої є обов'язкова взаємодія учасників навчального процесу. Запропонована модель передбачає поєднання трьох блоків: «навчання до»; «навчання в процесі»; «навчання після». Дана модель ґрунтується на поєднанні взаємодоповнюючих підходів: інформаційного і персоналізованого. Але запропонована модель на відміну від попередньої не враховує взаємодію з іншими елементами системи управління підприємства, а лише деталізує процес управління знаннями, що є її суттєвим недоліком.

Наступні три моделі передбачають систему зворотного зв'язку, що є значним доробком на відміну від попередніх. Перша з них запропонована Фаерстоном Д. та Макелроєм М. в 2003 році [5]. Не дивлячись