

ние эффективного антикризисного управления невозможно без выяснения сущности данного явления. По нашему мнению, банковские кризисы на микро- и макроуровнях имеют существенные отличия. Банковский кризис как макроэкономическое явление представляет собой такое состояние банковской системы, при котором наблюдаются существенные разлады ее деятельности, сопровождаемые массовым банкротством банков, ухудшением показателей их деятельности, снижением доверия клиентов к банковским учреждениям. Банковский кризис на микроуровне представляет такое состояние банка, которое сопровождается потерей его платежеспособности, ресурсной базы, клиентов, рыночной позиции и может привести к банкротству.

Банковский кризис характеризуется такими показателями, как продолжительность во времени и глубина кризисных явлений. Последний показатель характеризуется силой влияния кризиса на состояние банка или банковской системы, показателями «деформаций» или отклонений от параметров их функционирования в нормальных условиях. Продолжительность кризиса, в свою очередь, зависит от продолжительности его отдельных фаз или стадий: предкризисной стадии, стадии возмущения, стадии разгона, стадии свершения, стадии возвращения, стадии успокоения, послекризисной стадии.

Барьеры на пути возникновения банковских кризисов формируются как на микроуровне, так и на уровне отдельного государства и международном уровне. Для обеспечения стабильной банковской деятельности важное значение имеет не только эффективный банковский менеджмент, но и система государственной поддержки банков, которые имеют финансовые трудности. При этом надзорные органы должны различать потерю ликвидности и состояние неплатежеспособности банка. Ведь центральный банк, как и другие кредиторы, не должен предоставлять займы, которые могут ухудшить структуру его собственных активов.

В 80—90-е гг. XX ст. во многих странах возникло предкризисное и даже кризисное состояние в банковской сфере. Банковские кризисы наблюдались в большинстве развивающихся стран, практически во всех странах с переходной экономикой, в ряде развитых стран. В странах Восточной Европы банковские системы понесли значительные потери вследствие недостаточной капитализации банков, неэффективной системы риск-менеджмента, общего ухудшения экономической ситуации и т. п.

*С.С. Шмарловская, ассистент
БГЭУ (Минск)*

ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РАЗВИТИЕ БАНКА

В современных условиях возможность конкурентного преимущества банков и их устойчивое развитие все в большей степени определяют-

ся внедрением и использованием инновационных технологий в банковском деле. Различные технологии используются сегодня и белорусскими банками. Однако новейшие разработки могут применить только те банки, которые желают достичь значительных преимуществ в ряде стратегически важных областей банковской деятельности и имеют необходимые источники для покрытия данных затрат. В погоне за внедрением высоких технологий многие банки забывают о выборе и разработке собственной стратегии в соответствии с индивидуальными технологическими требованиями и масштабами деятельности банка, а также перспективами его развития.

В настоящее время технологии все в большей степени непосредственно воздействуют на индустрию финансовых услуг и способы конкуренции. Финансовый рынок и методы его регулирования очень динамичны. В связи с этим требуется эффективный менеджмент инновационных технологий, обеспечивающий адекватную реакцию на эти изменения. Основная проблема, с которой сегодня сталкиваются все банки, состоит в следующем: чтобы разработать и внедрить технологическую стратегию в банке, ответственные за данное направление специалисты должны не только одинаково хорошо разбираться в области данных технологий, но и владеть банковским делом в целом. Для этого необходимо создание в банке специального подразделения, основной задачей которого будет разработка и реализация политики в области инновационных технологий конкретного банка. Кроме того, его задачи могут быть:

- проведение экспертиз предложений на поставку оборудования и программного обеспечения для банка;
- организация внедрения Интернет-технологий в информационную систему банка;
- разработка и оптимизация бизнес-процессов банковских продуктов;
- утверждение методики стандартизации программно-аппаратных комплексов.

Банковский бизнес сегодня наиболее зависим от информационных технологий. Применяя более сложные методы сбора и накопления данных, банк автоматизирует многие функции и процесс внутреннего документооборота. Особенность банковских программ заключается в том, что они должны гибко настраиваться на изменения форм документов, операций, отчетности в связи с динамичностью банковского законодательства. Хорошее программное обеспечение банка требует значительных временных и материальных затрат, не обеспечивая при этом прямых выгод. Получаемые преимущества состоят в упрощении реализации новых функциональных возможностей и систем, быстроте и достижении более экономичной структуры операционных затрат и минимизации операционных рисков.

Большие различия в деятельности банков наблюдаются в связи с их ориентацией на различные сегменты рынка — от крупных корпоратив-

ных клиентов и межбанковского рынка до розничного обслуживания. Это означает, что банк, оказывающий преимущественно розничные услуги, при сравнимых объемах операций вынужден обрабатывать значительно большее количество документов, и, следовательно, работа с мелкой клиентурой должна в большей степени опираться на технологии и инновации.

Сегодня клиент выбирает тот банк, который может предложить ему возможность проведения электронных платежей, sms-банкинг, имеет call-центры (обслуживание по телефону), эмитирует электронные деньги и др.

Быстрое развитие компьютерных телекоммуникационных систем и технологий осуществления банковских операций определило стремительное внедрение электронного банковского обслуживания.

Наряду с быстрыми технологическими переменами на национальном и международном уровнях, а также наличием конкуренции в этой области проблемы защиты банковской информации от несанкционированного доступа во внутренние системы банка остаются сегодня одними из наиболее острых.

*Н.П. Шульга, д-р экон. наук
КНТЭУ (Киев)*

МЕТОДОЛОГИЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СТАТУСА КЛИЕНТА БАНКА

Для определения экономического статуса клиента, на наш взгляд, можно предложить несколько методических подходов. Один из них базируется на портфельном анализе риска и прибыльности клиента с помощью матрицы «риск—прибыльность», второй — на оценке стратегического, риск-коммерческого и финансового результата, третий — на определении дисконтированных доходов и расходов клиента. Каждый из этих подходов является приемлемым, и их выбор будет зависеть от цели исследования, наличия информации, необходимой для расчетов, и программного сопровождения.

В соответствии с первым методическим подходом предлагаем экономический статус клиента устанавливать исходя из уровня риска и прибыльности. Клиент, имеющий низкий риск и низкую прибыльность, приобретает статус пассивного; низкую прибыльность и высокий риск — опасного; низкий риск и высокую прибыльность — активного; высокий риск и высокую прибыльность — агрессивного. Результаты этого анализа банку целесообразно использовать во время разработки стратегии взаимодействия с клиентами, которые дифференцируются в соответствии с их экономическим статусом.

Сущность второго методического подхода заключается в определении перечня показателей, которые характеризуют стратегический,