

**СТРАТЕГИЯ ДИВЕРСИФИКАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК
ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

Панюсько Алёна Сергеевна, преподаватель-стажер

Полесский государственный университет

Panyusko Alyona, master, trainee teacher, Polessky State University,
panusko.a@polessu.by

Аннотация. В статье определяется роль стратегии диверсификации как метода управления риском для обеспечения устойчивого развития банковского сектора в условиях роста неопределенности экономической среды. Предложены методические подходы к оценке уровня диверсификации, учитывающие особенности банковской деятельности, которые позволяют провести оценку количественного и качественного уровня диверсификации.

Ключевые слова: диверсификация, банковский сектор, эффективность, риски, качественная и количественная оценка.

В условиях современной банковской глобализации изменяются характер и формы конкуренции на финансовом рынке. Банковский сектор вынужден конкурировать в различных сегментах финансового рынка, поэтому банкам необходимо найти возможность адаптироваться, при этом сохранить устойчивость на рынке. Актуальным направлением является стратегия диверсификации в банковской деятельности.

Под понятием "диверсификация" подразумевают различные процессы, исходя из этого вариант трактовки данной концепции, по мнению автора, следует применять исходя из целей конкретного исследования [3; 4].

К целям диверсификации банковской деятельности можно отнести:

- 1) обеспечение успешной деятельности банков;
- 2) повышение конкурентоспособности и снижение барьеров на рынке банковских продуктов и услуг;
- 3) обеспечение финансовой и экономической стабильности;
- 4) снижение банковских рисков;
- 5) дифференциация линейки банковских продуктов и услуг;
- 6) максимизация прибыли и повышение доходности;
- 7) повышение размера ликвидности банков и др.

Таким образом, диверсификацию банковской деятельности можно определить как направление стратегии активной деятельности коммерческих банков. Проводимые диверсификационные мероприятия можно определить по двум направлениям: проникновение в виды бизнеса, выходящие за пределы банковского сектора, и расширение спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Стратегия диверсификации коммерческих банков в первую очередь должна быть связана с внедрением инновационной деятельности, которая способствует дифференциации банковских продуктов (услуг), их доходности и конкурентоспособности.

Диверсификация может осуществляться по следующим направлениям:

– Диверсификация форм и методов привлечения денежных средств на внутреннем рынке. Банки активно диверсифицируют операции по привлечению денежных средств: расширяют спектр выпускаемых кредитных продуктов, условия

получения и погашения; формируют систему операций по доверительному управлению средствами вкладчиков, по работе с депозитами юридических и физических лиц.

– Диверсификация банковских активов. Размещение их среди возможно большего числа заемщиков с целью сокращения кредитного риска, связанного с неспособностью отдельных заемщиков вернуть кредит.

– Диверсификация валютных резервов банков путем включения в них (резервы) разных иностранных валют с целью бесперебойного обеспечения расчетов и защиты их от валютных рисков.

– Диверсификация вложений в ценные бумаги, т.е. распределение имеющегося капитала на покупку ценных бумаг по видам, отраслям, срокам погашения с целью снижения экономических рисков.

– Расширение ассортимента предоставляемых банковских продуктов и услуг (доверительное управление средствами юридических и физических лиц, бухгалтерский и юридический консалтинг, реализация схем минимизации доходов и др.).

– Активное продвижение банков в регионы, выход за рамки национальных границ и создание конгломератов дочерних фирм с целью диверсификации банковского обслуживания, что позволяет создать эффективную инфраструктуру для привлечения дополнительных денежных ресурсов [5].

Решение о проведении стратегии диверсификации требует от банков тщательной подготовки и подробной аналитической работы. Необходима оценка будущего эффекта масштаба от вступления в другие сферы финансового бизнеса и технологии проведения операций.

Эффективность реализации стратегии диверсификации может оцениваться на основе соотношения полученного результата и суммарных затрат ресурсов организации с помощью прямых и обратных показателей [2]:

$$\mathcal{E}_1 = \frac{P}{Z}; \text{ и } \mathcal{E}_2 = \frac{P}{Z};$$

где \mathcal{E}_1 – прямая эффективность затрат;

\mathcal{E}_2 – обратная эффективность затрат;

P – полученный результат, руб.;

Z – понесенные затраты, руб.

Стратегия диверсификации эффективна при выполнении следующих условий [2]:

$$I_{\mathcal{E}_1} = \frac{P_1/Z_1}{P_0/Z_0} > 1,$$

где $I_{\mathcal{E}_1}$ – показатель прямой эффективности деятельности организации;

P_0 – базовый результат;

Z_0 – базовые затраты;

$$I_{\mathcal{E}_2} = \frac{P_1/Z_1}{P_0/Z_0} < 1,$$

где $I_{\mathcal{E}_2}$ – показатель обратной эффективности деятельности.

В качестве обобщающего показателя уровня диверсификации предлагается использовать коэффициент широты диверсификации, который имеет практическое значение для сравнения степени диверсификации деятельности нескольких бан-

ков. В связи с этим возникает необходимость оценки уровня диверсификации, выявления взаимосвязей и взаимозависимостей в процессе производственно-хозяйственной деятельности предприятий [1].

Для полной и точной оценки уровня диверсификации необходимо учитывать изменения ассортимента выпускаемых продуктов (услуг), объём выручки от реализации, получаемой по каждому виду, изменение показателей эффективности производства. В этой связи усовершенствована методика оценки количественного и качественного уровня диверсификации. Показатель количественного уровня диверсификации отражает, проводит ли организация стратегию диверсификации в своей деятельности. Областью применения данного показателя является сравнение уровня диверсификации в динамике (или в сравнении с другими банками) на предмет использования диверсификации в своей деятельности.

Оценку количественного уровня диверсификации ($УД_{\text{кол}}$) можно провести, используя следующую формулу [1]:

$$УД_{\text{кол}} = \left(1 - \frac{1}{n}\right) * \sqrt[n]{\frac{\sum_{i=1}^n \text{Выр}_i / \text{Выр}_{\text{max}}}{n}},$$

где n – количество видов банковских продуктов (услуг), имеющих в анализируемом периоде, ед.;

Выр_i – выручка от реализации i -того вида продукта (услуги), руб.;

Выр_{max} – максимальный объём выручки от реализации одного вида продукта (услуги), руб.

В том случае, если банк не использует в своей деятельности стратегию диверсификации, значение показателя количественного уровня диверсификации будет стремиться к нулю. И наоборот, использует – значение данного показателя будет стремиться к 1.

Расчёт количественного уровня диверсификации даёт возможность не только учитывать количество видов банковских продуктов (услуг), предлагаемых банком, но и оценить, насколько отличается объём выручки по отдельным видам продуктов.

Для оценки качественного уровня диверсификации следует учитывать рентабельность продаж и использовать данные количественного уровня диверсификации.

Предлагается использовать следующую формулу:

$$УД_{\text{кач}} = УД_{\text{кол}} * \frac{Р_{\text{пр.}}}{Р_{\text{пр.сущ.}}},$$

где $Р_{\text{пр.}}$ – рентабельность продаж в отчетном периоде, %; $Р_{\text{пр.сущ.}}$ – рентабельность продаж (без учёта новых видов продуктов (услуг)), %.

Качественная оценка уровня диверсификации отражает эффективность проводимой стратегии. В том случае, если качественный уровень диверсификации будет больше количественного, то инвестиции, направляемые на модернизацию производства, расходуются эффективно, и наоборот.

Главный вывод, который можно сделать, заключается в том, что успешность и эффективность стратегии диверсификации в коммерческих банках зависит от тщательной подготовки, подробной аналитической работы, а так же оценки будущего эффекта масштаба от вступления в другие сферы финансового бизнеса, расширения и дифференциации линейки банковских продуктов и услуг.

Список использованных источников

1. Булавка, А.Г. Методика оценки уровня диверсификации производства / А.Г. Булавка // Проблемы экономики. – 2015. – С.43 – 51. [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-urovnya-diversifikatsii-proizvodstva/viewer>. – Дата доступа: 12.05.2021.
2. Овчинникова, О.П., Овчинникова, Н.Э. Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости / О.П. Овчинникова, Н.Э. Овчинникова // Финансы и кредит. – 2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/diversifikatsiya-deyatelnosti-kommercheskogo-banka-kak-faktor-obespecheniya-ustoychivosti/ viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/diversifikatsiya-deyatelnosti-kommercheskogo-banka-kak-faktor-obespecheniya-ustoychivosti/viewer). – Дата доступа: 19.10.2021.
3. Панюсько, А. С., Обоснование стратегии диверсификации на основе метода «Fishbone Diagram» / А. С. Панюсько, К. К. Шебеко // Научно-теоретический журнал «Наука и образование сегодня». – 2021. – № 4 (63). – С. 34-38.
4. Панюсько, А.С. Факторы эффективной реализации стратегии диверсификации / А.С. Панюсько, К.К. Шебеко // XV Международная научно-практическая конференция ”Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы“, г. Пинск, 23 апреля 2021 г. / Полесский государственный университет.
5. Трифонов, Д.А. Основные направления диверсификации банковской деятельности в условиях кризиса / Д.А. Трифонов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2009. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyie-napravleniya-diversifikatsii-bankovskoy-deyatelnosti-v-usloviyah-krizisa/viewer>. – Дата доступа: 19.10.2021.