

## Теоретические подходы к оценке устойчивости банковского сектора Theoretical approaches to the assessment of the stability of the banking sector

Корнилова Ольга Александровна, к.э.н. Владимирский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Kornilova Olga A., Ph.D. in economics. Vladimir branch of the Russian Residential Academy of National Economy and Public Administration.

E-mail: olgakornilova2006@mail.ru

УДК: 336

*Аннотация:* В работе рассмотрены основные факторы, определяющие устойчивость банковского сектора в целом и отдельных коммерческих банков в частности.

*Ключевые слова:* устойчивость, внешние и внутренние факторы, банковский сектор, стабилизация банковской системы.

*Abstract:* The paper discusses the main factors that determine the stability of the banking sector as a whole and commercial banks in particular.

*Key word:* resistance, internal and external factors, banking sector, stabilization of the banking system.

Понятие «стабильный» означает прочный, устойчивый. Устойчивость и стабильность как понятия, характеризующие качества банковской системы довольно близки. Но в отличие от устойчивости, предполагающей способность системы устоять, стабильность фокусирует внимание на способности постоянно воспроизводить свои качества, свое назначение в экономике.

Отметим, что устойчивость - это понятие, которое обращено не к статике, а к движению, не к прошлому, а к настоящему времени и будущему развитию. Устойчивость как основа развития базируется на стабильности, способности противостоять внешним и внутренним воздействиям. Стабильная устойчивость характеризует развитие системы, при котором прогресс обеспечивается за счет сохранения системой способности воспроизводить свои качества.

Устойчивость и стабильность, будучи тесно взаимосвязанными, выражая отношения целого и части, находятся в положении причины и следствия, где стабильность является основой обеспечения устойчивости, а последняя - следствием.

Устойчивым процесс развития может быть только, если имеется стабильность. Если стабильность апеллирует к сохранению потенциала, то устойчивость в большей степени обращена к его развитию.

В практической деятельности это означает, что обществом или отдельными банками должны осуществляться шаги, направленные не только на сохранение статус-кво, но и на развитие, и совершенствование банковской деятельности. С точки зрения задач, которые стоят перед банковской системой и отдельными кредитными организациями, обеспечение устойчивости является более существенной, глубокой задачей, связанной с переходом к интенсивному развитию банковского сектора в контексте решения общеэкономических проблем национальной экономики.

С проблемой устойчивости банков часто ассоциируют проблему надежности, так как эти процессы имеют много схожего. На первый взгляд, термины «устойчивый банк» и «надежный банк» похожи, но, в действительности, они отличаются друг от друга [2, С. 43].

«Устойчивый банк» является более фундаментальным термином. Если надежный банк - это не всегда устойчивый, то устойчивый банк – это всегда надежный. С позиции потенциального клиента можно предполагать, что банк не обманет, с позиции его сотрудника или акционера можно надеяться на реализацию личных потребностей, но это не означает, что подобного рода надежда соподчинена с подлинной устойчивостью. Будучи надежным, банк, к примеру, может выполнить обязательства перед клиентами, но это будет противоречить его устойчивости, способствуя уменьшению прибыли или

появлению убытков [5, С.82].

Применительно к банковской системе и ее отдельным элементам понятие «стабильный» используется в отношении денежного обращения, когда говорят о стабилизации денежного оборота в условиях экономического спада, сильной инфляции, то есть в тех случаях, когда необходимо предотвратить «торможение экономического спада».

Мероприятия, которые направлены на стабилизацию банковской системы, актуальны на всех стадиях экономического цикла. Стабилизация нужна как мера, которая предотвращает движение экономики и банковского сектора к кризису. Она необходима всегда независимо от фазы экономического цикла. Применительно к банковской деятельности в законодательстве предпочтение отдается именно стабилизации кредитных учреждений (в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» целая глава названа «Обеспечение стабильности банковской системы, защиты прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций»).

Понятия «стабилизация» и «механизм стабилизации» напрямую связаны с понятием «устойчивость».

В настоящей статье под стабилизацией банковской деятельности понимается реализация управляющих воздействий (мер), которые направлены на обеспечение ее устойчивого состояния. Под механизмом стабилизации деятельности кредитной организации понимается совокупность всех выбранных мер, направленных на преломление неблагоприятных тенденций и перевод его функционирования в состояние устойчивого развития относительно плановых показателей.

Деятельность кредитной организации при воздействии дестабилизирующих факторов называется устойчивой на заданном периоде времени относительно определенных показателей, если последние стремятся к своим исходным значениям и/или имеют тенденцию к улучшению.

Улучшением показателей «чистая процентная маржа», «рентабельность активов», «собственного капитала», «размер чистого процентного дохода», нормативов достаточности собственного капитала, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности и размер чистой прибыли считается увеличение их значений. А под улучшением показателей «коэффициента качества активов» и «доли просроченной задолженности» - уменьшение данных значений.

Устойчивость кредитной организации характеризуется финансовыми показателями ее деятельности. Однако, оценка устойчивости деятельности банка должна учитывать не только ее финансовые показатели, но и организационные, управленческие и иные характеристики [1, С.86].

Как было обозначено ранее, понятие «устойчивость» применимо не только к деятельности отдельно взятой кредитной организации, но и к функционированию банковской системы в целом. Понятие «система» означает нечто целое, состоящее из частей, причем все ее элементы взаимозаменяемы и подчинены одной цели, а объединение элементов в систему не является случайным. Именно элементы банковской системы обеспечивают динамизм ее развития [6, С.67]. Стабилизирующую и регулирующую роль в функционировании системы играет Банк России.

Банковская система не находится в статическом состоянии, она постоянно в движении: в нее включаются и исключаются отдельные части. Система должна быть организована так, чтобы обеспечивать и поддерживать собственную устойчивость, а также стабильно развиваться.

Обеспечение устойчивости банковской системы достигается установлением определенных принципов построения и функционирования системы; обеспечением взаимодействия между элементами системы; осуществлением систематического

контроля за функционированием системы и ее элементов, а также своевременным реагированием, корректировкой принципов построения и функционирования системы, применением мер воздействия к нарушителям [4, С. 186] .

Многочисленные взаимосвязанные факторы часто по-разному влияют на результаты деятельности банка: какие-то оказывают положительное воздействие, какие-то – отрицательное. При этом следует помнить, что отрицательное влияние одних факторов может уменьшить или нейтрализовать положительное воздействие других.

В банкротстве кредитных организаций основная роль отводится внешним факторам, которые подразделяются на общеэкономические (такие как потенциал реального сектора экономики, обновление и выбытие производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт/импорт), возможности межотраслевого перелива ресурсов, инвестиции (приток /отток капитала), величину ВВП); политические; финансовые; правовые; социально-психологические и форс-мажорные.

Экономические факторы отражают состояние экономики, выражаемое в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием кредитных организаций.

Значительное влияние на поддержание устойчивости кредитных организаций оказывают *финансовые факторы, характеризующие* состояние и тенденции развития финансового рынка.

На устойчивость банковской системы в целом и коммерческого банка в частности оказывают влияние также *политические факторы*. Важнейшим условием успешного развития рынка банковских услуг является политическая стабильность, потому что она обуславливает возможности страны в области социально-экономического развития, ее позиции на международном рынке.

Значительное влияние на устойчивость деятельности кредитных организаций оказывают *правовые факторы, включающие* методы и формы правового регулирования банковской деятельности.

Общеэкономические, финансовые, политические и правовые факторы определяют *социально-психологические факторы, которые* формируют уровень доверия к коммерческим банкам, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться различными банковскими продуктами.

На устойчивость кредитных организаций также могут оказывать влияние *форс-мажорные факторы, являющиеся* следствием различных стихийных бедствий или непредсказуемых событий, которые приводят к значительным сбоям в деятельности банков.

В случае отсутствия форс-мажорных обстоятельств, стабильности политической и социально-экономической ситуации в стране, а также финансового рынка, важнейшую роль в устойчивости кредитных организаций имеют *внутренние факторы*. К внутренним факторам относится совокупность факторов, которые формируются непосредственно кредитными организациями и напрямую зависят от их деятельности. Внутренние факторы устойчивости включают в себя стратегию банка, обеспеченность собственными капиталом, уровень квалификации высшего руководства, внутреннюю политику банка и другие [3, С. 40].

*Выделяют* следующие группы внутренних факторов устойчивости банка:

1) финансово-экономические, которыми являются: объем и структура собственного капитала, уровень доходов и расходов, структура и источники поступления средств, их эффективное размещение. Данные факторы имеют силу только во взаимодействии друг с другом, то есть должны учитываться кредитными организациями в комплексе;

2) организационные, к которым относятся: стратегия банка, уровень менеджмента,

квалификация персонала, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка;

3) технологические, которые включают в себя ориентацию банка на развитие банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах и услугах (системы «Клиент-Банк», «Мобильный банк» и т.д.).

Широкомасштабный отзыв лицензий регулятором, увеличение числа банкротств кредитных организаций, возникновение проблем убыточности или нерентабельности деятельности, а также многочисленные нарушения банковского законодательства и требований нормативных актов говорят о наличии проблем в системе управления банками и ее неэффективности.

Приведенные выше внешние и внутренние факторы, которые оказывают воздействие на устойчивость деятельности кредитных организаций, достаточно индивидуальны и зависят от целого ряда особенностей функционирования организации и содержания работы каждого отдельного коммерческого банка. При этом следует отметить, что в настоящее время существенное влияние на устойчивость кредитных организаций оказывают, внешние факторы, задающие определенные параметры деятельности банков, не зависящие от них самих. При этом кредитные организации должны обращать внимание на влияние внутренних факторов, работая постоянно над повышением их качества и оказывая, тем самым, положительное воздействие на устойчивость деятельности кредитных организаций.

Таким образом, устойчивость кредитной организации определяется, главным образом, финансовыми показателями ее деятельности, однако, говоря об устойчивости кредитной организации в широком смысле, следует оценивать также ее способность своевременно реагировать на внешние и внутренние воздействия и использовать текущую ситуацию в своих целях.

*Список литературы и примечания*

1. Бельх Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Изд-во «Банки и биржа», 1996.
2. Вишняков И.В. Анализ динамики надежности коммерческих банков // Банковское дело. - 1995. - № 8.
3. Коробов Ю.И. Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков // Банковское дело. - 1995. - № 3.
4. Савчина О.В., Бобков А. Л. Финансовая устойчивость деятельности банков: сущность и специфика // Вестник Орловского государственного университета. Серия «Новые гуманитарные исследования». - 2011. - №6 (11).
5. Савчина Ол.В., Савчина Ок.В. О диалектическом взаимодействии понятий устойчивости, стабильности и надежности применительно к банковской системе. Сборник научных трудов преподавателей и аспирантов кафедры «Социального страхования экономики и управления предприятиями». - М.: Изд-во Моск. Гуманит. Ун-та, 2012. - Вып. 6.
6. Тарасенко О. А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование. - М.: Норма, 2009.