УДК 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-4-58-62

И.П. Вишняков

Основы формирования устойчивости банковской системы¹

Высшая школа бизнеса Южного федерального университета; Россия, 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 23-я линия, 43; gartemen@mail.ru

Статья посвящена актуальной проблеме достижения устойчивости банковской системы. Проблема укрепления устойчивости отечественной банковской системы сохраняет свою актуальность на протяжении десятилетий. Так, основной целью «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2020 года» является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Одной из основных целей деятельности Центрального банка РФ в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» является развитие и повышение устойчивости банковской системы. И тут закономерен вопрос: что необходимо сделать, чтобы укрепить устойчивость банковской системы России? При этом необходимо помнить, что это возможно только на основе четкого понимания экономического содержания рассматриваемой характеристики системы. В статье проанализированы принципы, элементы и факторы, влияющие на банковскую устойчивость, а также основные условия обеспечения устойчивого развития региональной банковской системы.

Ключевые слова: *банковская система, финансовая устойчивость, коммерческий банк, контрагент, клиент.*

Анализируя понятие «финансовой устойчивости коммерческого банка», стоит определить некоторые ее основные признаки.

В основе первого признака лежит общественная категория финансовой устойчивости, что проявляется в заинтересованности общества в устойчивом развитии банковской системы в целом и коммерческих банков в частности. Отметим, что в сфере прямого интереса в устойчивом функционировании кредитных организаций ключевым игроком всегда является государство, заинтересованное в своевременных налоговых поступлениях.

Ко второму признаку рассматриваемого понятия относится прямая взаимосвязь финансовой устойчивости и объема ресурсного потенциала наряду с его качеством, который, в свою очередь, предопределяет количественный и качественный уровень финансовой устойчивости коммерческого банка. Другими словами, чем большую сумму ресурсов удастся привлечь банку и чем качественнее данные ресурсы, тем более эффективную и активную деятельность по их использованию и вложению он осуществляет, опосредованно укрепляя свое финансовое состояние.

Финансовая устойчивость кредитной организации как динамическая категория – это третий признак, определяемый как свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние, утраченное в результате какого-либо воздействия. Для того чтобы полноценно и эффективно функционировать, быть работоспособным, кредитная организа-

¹ Статья подготовлена по материалам доклада, представленного на III Международной научно-практической конференции «Модернизация экономических систем: опыт и перспективы», которая прошла 27–28 апреля 2017 года в Дагестанском государственном университете (г. Махачкала, РФ).

ция должна быть нечувствительной к различным посторонним возмущениям в течение достаточно длительного периода времени [1]. В этом случае определяющим должны стать взаимоотношения с банком клиентов и контрагентов. При установлении деловых партнерских отношений с коммерческим банком клиенты рассчитывают на возможность получения кредитов, предоставление различных банковских услуг. Иначе в условиях роста конкуренции на рынке услуг кредитно-финансового характера клиент в любой момент может перейти на обслуживание в другой коммерческий банк, который наиболее качественно и в полной мере отвечает всем предъявляемым клиентом требованиям. Банки-контрагенты в неменьшей степени заинтересованы в стабильных взаимоотношениях с банками-партнерами, ориентируясь по большей части на их деловую репутацию, а также текущее финансовое положение. Следовательно, и клиенты, и контрагенты кредитных организаций максимально заинтересованы в их непрерывной работе как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

При рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно акцентировать внимание на том, что все рассмотренные выше признаки должны одновременно присутствовать в анализируемом субъекте экономической деятельности. Таким образом, финансовая устойчивость – это способность своевременного и полного учета всех факторов, способных оказать влияние на деятельность, это неподверженность риску потерь и основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и контрагентами [2, с. 56].

Можно заключить, что посредством определенных финансовых показателей выражается финансовая устойчивость коммерческого банка, которой, в свою очередь, можно управлять путем осуществления комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Это достигается прежде всего выработкой эффективной стратегии развития банка и обеспечением оптимального финансового состояния. В общем, управление экономической устойчивостью банка включает регулирование всех видов устойчивости. Совокупность организационной и финансовой устойчивости неразрывно связана с процессом принятия стратегических решений и предполагает сбор, обработку информации, управленческий консалтинг, выработку решений, анализ, контроль, организацию, регулирование и оптимизацию организационной структуры наряду с бизнес-планированием банка, его подразделений, менеджментом персонала банка [3, с. 89].

Коммуникации коммерческого банка, системное, программное, а также методическое обеспечение продуктового ряда банка, программно-прикладное и функционально-технологическое обеспечение в совокупности с управлением традиционными банковскими рисками наряду с управлением собственным и заемным капиталом банка составляют основу коммерческой и капитальной устойчивости.

В зависимости от специализации коммерческого банка и универсализации банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг функциональная устойчивость включает в себя исполнение принятых решений по их реализации.

В ходе своего поступательного развития и функционирования кредитно-финансовая система подвержена влиянию множества различных факторов, подробное изучение которых предоставляет возможность оценить ее качественное состояние, а также спрогнозировать и принять превентивные меры по преодолению возможных кризисных ситуаций, что поспособствует устойчивому развитию как в текущем, так и в перспективном периодах [4, с. 18]. Согласно Д.А. Мастепановой «исследование основных факторов устойчивости банковской системы означает изучение банковской системы как таковой во взаимосвязи с другими экономическими субъектами и секторами, выяс-

нение, насколько развиты процессы взаимодействия между банковским сектором и другими секторами экономики» [5, с. 78]. Это утверждение применимо и к экономике региона, поскольку она тесно связана экономически с банковской системой в целом [6, с. 26].

Наиболее часто встречающееся определение региональной банковской системы – подсистема единой банковской системы страны, что при системном подходе рассматривается в единстве взаимосвязанных элементов, способных вызвать синергетический эффект в процессе взаимодействия как внутри системы, так и с внешней средой.

Банковский сектор Центрального федерального округа составляет практически 70 % от общей величины активов кредитно-финансовой системы России, что сосредотачивает наибольший объем рисков банковской системы в данном регионе и повышает уровень зависимости от макроэкономических и политических факторов [7, с. 655].

Выявленные территориальные диспропорции в развитии банковского сектора регионов и, как следствие, реального сектора мезоэкономики противоречат административно-федеральному устройству страны, затрудняя движение капитала между регионами и создавая предпосылки к формированию устойчивых региональных банковских систем.

Региональная экономика на современном этапе достаточно требовательна к региональной банковской системе, призванной служить локомотивом ускоренного роста экономики субъекта страны, ее модернизации, реализации региональной политики, как следствие низкий уровень финансовой устойчивости банковского сектора региона может послужить причиной падения уровня деловой активности, снижения темпов развития реального сектора экономики, нарушения стабильности воспроизводственного цикла. Формируемые в регионе производственно-хозяйственные, а также кредитно-денежные отношения лежат в основе базовых свойств банковской системы региона [8, с. 234]. Дисбаланс потребностей и возможностей в банковском секторе создает предпосылки к нарушению необходимых пропорций денежного оборота, что не может не оказать негативного воздействия на реальный сектор экономики ввиду высокого уровня корреляции товарно-материальных и кредитно-денежных потоков региона.

Основными элементами региональной банковской системы являются [9, с. 43]:

- территориальное учреждение Банка России;
- кредитные организации, головное отделение и филиалы которых расположены и осуществляют свою деятельность в данном субъекте РФ;
- филиалы инорегиональных кредитных организаций;
- филиалы зарубежных кредитных организаций;
- небанковские кредитные организации.

Представляется верным формулировка следующего определения банковской системы региона: это совокупность субъектов финансово-кредитного сектора экономики, осуществляющих банковские операции на территории определенного региона, а также их филиалы и дополнительные офисы, территориальное учреждение ЦБ РФ и прочие организации, осуществляющие необходимые функции ЦБ РФ, взаимодействующие друг с другом и с прочими субъектами нефинансового сектора экономики.

Эффективная деятельность регионального банковского сектора напрямую зависит от качественного анализа всех особенностей и рисков региона. Их наиболее эластичная по сравнению с инорегиональными кредитно-финансовыми институтами структура, близость к экономике региона зачастую позволяют демонстрировать более существенные темпы роста и наиболее привлекательные показатели финансовой устойчивости [6, с. 27].

Региональные коммерческие банки, как правило, напрямую связаны с особенностями своего региона, такими, как предпринимательский климат, уровень доходов

населения, темпы экономического развития региона в целом, и др. Как следствие, корреляционная связь между финансовой устойчивостью региональной банковской системы и региональными неравенствами, которые зачастую могут быть выражены природно-климатическими особенностями, демографическими различиями, местоположением региона, уровнем инновационного и инвестиционного развития, а также комплексным развитием всего региона, носит весьма не условный характер.

Практически любая региональная банковская система подвержена влиянию следующих системных факторов, обуславливающих ее устойчивость: социальные, политические, общеэкономические, технологические, конкурентные. Существенное влияние оказывают общеэкономические факторы ввиду их наибольшей близости к банковской системе региона.

Рост конкуренции в данном сегменте экономики региона способствует ускорению развития, стремлению кредитных организаций диверсифицировать деятельность, стимулирует поиск новых форм взаимодействия с клиентами, разработку новой линейки продуктов и услуг, внедрение свежих технологических инновационных решений, применение индивидуальных подходов, основанных на клиент-ориентированной стратегии ведения бизнеса, формирование гибкой тарифной политики [10, с. 60].

Одним из немаловажных преимуществ большинства региональных банков является достаточно широко развитая филиальная сеть на территории не одного, а нескольких субъектов Российской Федерации, что продиктовано необходимостью оказания услуг кредитно-финансового характера региональным предприятиям, возможностью обслуживания финансовых потоков внутри региона, а также способностью кредитовать малый и средний бизнес рассматриваемого субъекта страны [11, с. 25].

Необходимая составная часть хозяйственного комплекса региона – банковская система. Кредитные организации реализуют важнейшую социальную функцию посредством удовлетворения потребностей населения и бизнеса области в своих услугах. Взаимовыгодное сотрудничество банковской системы и реального сектора экономики региона, качественный учет особенностей регионального развития – основополагающее условие устойчивого развития региональной банковской системы.

Литература

1. *Тарханова Е.А.* Сущность и специфика категории «финансовая устойчивость коммерческого банка». URL: <http://bankdata.ru/modules/Articles/>
2. *Сергин А.М.* Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник Омского университета. Сер.: Экономика. – 2015. – № 2. – С. 55–65.
3. *Саркисян Н.В., Белокрылова О.С.* Устойчивость банковской системы в условиях экономической нестабильности // Экономика сегодня: проблемы и пути решения. – 2014. – Т. 5. – С. 88–91.
4. *Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э.* Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы // Финансы и кредит. – 2014. – № 7 (583). – С. 16–21.
5. *Мастепанова Д.А.* Методология управления устойчивостью банковского сектора российской экономики: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.10. – М., 2000. – С. 78.
6. *Можанова И.И., Антонюк О.А.* Финансовая устойчивость банковской системы как фактор ее развития в регионе // Банковское дело. – 2014. – № 1. – С. 25–29.
7. *Казова З.М.* Риски банковского сектора и финансовая устойчивость // Экономика и социум. – 2016. – № 11-1 (30). – С. 654–657.

8. Виноградов А.И. Управление банковской устойчивостью России в условиях мирового кризиса // Экономика и менеджмент систем управления. – 2013. – Т. 10, № 4. – С. 233–239.

9. Кравец Л.Г., Потапова С.В. Антикризисное управление устойчивостью банковского сектора в современной России // Наука и общество. – 2015. – № 3 (22). – С. 42–46.

10. Казакова Е.П. Микрозаймы – альтернатива банковскому кредитованию? // Economics. – 2016. – № 6 (15). – С. 60–61.

11. Трофимова Н.В., Шакирова Э.К. Устойчивость банковского сектора // Научная перспектива. – 2015. – № 9. – С. 24–26.

12. Буров П.Д., Морозко Н.И. Особенности имплементации зарубежного опыта в системе кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в РФ // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 10-1 (75-1). – С. 1188–1191.

Поступила в редакцию 14 июня 2017 г.

UDC 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2017-32-4-58-62

The basis for the sustainable banking system formation

I.P. Vishnyakov

Higher school of business, Southern Federal University; Russia, 344019, Rostov-on-Don, 23-ya liniya st., 43; gartemen@mail.ru

The article is devoted to the problem of achieving stability of the banking system. The problem of strengthening the stability of the domestic banking system has remained relevant for decades. The main objective of the "strategy of development of Bank sector of the Russian Federation for the period till 2020" is to improve the stability of the banking system and the efficiency of the banking sector. One of the main objectives of the Central Bank of the Russian Federation, in accordance with the Federal law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)", is the development and improvement of the stability of the banking system. And then the question is: what should be done to strengthen stability of the banking system of Russia? It should be remembered that this is only possible on the basis of a clear understanding of the economic content of the considered characteristics of the system. The article analyzes the principles, elements and factors affecting Bank stability and the basic conditions of sustainable development of the regional banking system.

Keywords: banking system, financial stability, commercial Bank, the counterparty, the client.

Received 14 June, 2017