

DOI: 10.22363/2313-2329-2019-27-1-63-71

УДК 336.71

Содержание и принципы устойчивости банковской системы

Х.Х. Шуббар, А.В. Гиринский

Российский университет дружбы народов
Российская Федерация, 117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, 6

В статье представлены основные подходы, раскрывающие сущность понятия «устойчивая банковская система». Приведены основные принципы, присущие устойчивой банковской системе. Рассмотрены основные факторы, влияющие на устойчивость банковской системы. Определены составляющие методики оценки финансовой устойчивости банка. Выявлено, что основными принципами эффективного банковского надзора являются фактические минимальные стандарты для рационального регулирования и надзора за банками и банковскими системами. Первоначально выпущенные Базельским комитетом по банковскому надзору в 1997 году стандарты используются странами в качестве ориентира для оценки качества систем надзора и определения будущей работы по достижению базового уровня рациональной практики надзора. Основные принципы также используются Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком в контексте Программы оценки финансового сектора (FSAP) для оценки эффективности банковских надзорных систем и банковской практики стран и регионов.

Ключевые слова: устойчивость; банковская система; Центральный банк; принципы устойчивости банковской системы; финансовое состояние; доверие со стороны населения

Введение

Современное состояние экономики любой страны требует решения ряда актуальных вопросов по привлечению внутренних и внешних инвестиций, минимизации оттока отечественного капитала за границу, повышению уровня материального производства и достижению стабильного экономического развития. Такое решение невозможно без финансово устойчивого банковского сектора.

Финансовое состояние каждого отдельного банка и его способность противостоять негативным факторам приводят к успешному функционированию банковской системы в целом. Следует отметить, что деятельность банков также связана с общим состоянием национальной экономики, которая характеризуется колебаниями уровня спроса и предложения на банковские услуги, конкуренцией, наличием определенных рисков и т.п. Определяющими факторами при формировании доверия со стороны клиентов, партнеров и инвесторов к банковским учреждениям являются финансовая устойчивость и их стабильное развитие.

Обзор литературы

Проблема обеспечения финансовой устойчивости банков не порождена настоящим, она имеет свои корни в прошлом, является сложной и до конца не решенной. Ее исследованием занимались как зарубежные специалисты, среди которых можно назвать Р. Дж. Кэмпбелла, Р. Л. Миллера, Дж. Ф. Синки, Дж. К. Вана, Л.П. Белых, В.В. Иванова, Ю.С. Маслеченкова, Г.Г. Фетисова и др., так и отечественные экономисты из которых следует выделить В.В. Витлинского, А.Н. Мороза, М.В. Кочеткова, А.А. Епифанова, Н.И. Савлука и др.

Целью исследования является теоретическое обобщение подходов к определению сущности и принципов финансовой устойчивости банков.

Современный этап развития банковской системы Российской Федерации характеризуется относительной стабильностью и нацелен на восстановление доверия клиентов, увеличение объемов банковских операций и расширение клиентской базы банков. При этом главной задачей банков является стабилизация их финансового состояния.

Предпосылкой положительного развития и экономического роста банка служит его финансовая устойчивость. Проблема финансовой устойчивости банков, в отличие от других субъектов хозяйствования, имеет свою специфику, которая проявляется в источниках формирования их финансовых ресурсов, структуре активов, оценке результатов деятельности.

Для обеспечения финансовой устойчивости банка как основной составляющей его успешного функционирования необходимо определить содержание понятия «устойчивость» непосредственно по отношению к банковской деятельности.

В таблице приведены существующие подходы к определению понятия «финансовая устойчивость банка» как экономической категории.

Из таблицы видно, что в банковской практике понятие финансовой устойчивости нередко связывают с понятиями стабильности, равновесия, надежности, рассматривают одно через другое. Именно это позволило определить особенности каждого из толкований данной экономической категории, представленных различными авторами (Мищенко, Яценюк, Коваленко и др., 2014).

Обеспечение динамической устойчивости экономической системы заключается в ее способности быть одновременно и устойчивой, и изменчивой (Вахрушев, 2004).

Устойчивость представляет собой динамический показатель, который находится под влиянием определенных факторов. Банк — это динамическая социально-экономическая система, которая способна к постепенному развитию и постоянному воспроизводству. В процессе своей коммерческой деятельности банк стремится обеспечить положительную динамику основных показателей — прибыльности, ликвидности, достаточности капитала, минимизации рисков, расширения спектра услуг и улучшения обслуживания клиентов (Жукова, 2016). Характеризуя банк с таких позиций, целесообразно использование термина «стабильное развитие», однако следует понимать его принципиальное отличие от понятия «стабильность», которое предусматривает постоянство, неизменность и не имеет тенденции динамичного движения.

**Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость банка»
[Approaches to the definition of “financial stability of the bank”]**

Автор	Определение	Особенности
Витлинский В.В.	Финансовая устойчивость банка — критерий для субъектов банковского анализа, которым важна перспективная финансовая устойчивость. Перспективная финансовая устойчивость — вероятность того, что финансовые возможности банка в течение определенного времени будут соответствовать определенным критериям	Категория финансовой устойчивости определяется как некий количественный показатель, сравнимый с существующими нормативами
Водопьянова Н.А.	Финансовая устойчивость банка — определенная структура активов и пассивов банка, влияющих на платежеспособность банка	Как и оценка степени ликвидности баланса определяется оптимальность структуры активов и источников финансирования
Иванов В.В.	Финансовая устойчивость банка — это стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы	Финансовая устойчивость отождествляется со стабильностью
Масленчиков Ю.С.	Устойчивость кредитной организации определяется стабильностью экономической среды, в которой она действует. Как рыночная категория устойчивость отражает состояние кредитного учреждения в рыночной среде, обеспечивает целенаправленность его движения в текущей и прогнозируемой перспективах	Определяется зависимостью финансовой устойчивости банка только от внешних факторов, что не является корректным
Ларионова И.В.	Финансовая устойчивость — способность противостоять внутреннему и внешнему влиянию, сохранять устойчивое равновесие и надежность в течение длительного периода времени	Понятие финансовой устойчивости базируется на стабильности
Шелудько Н.М.	Финансовая устойчивость — характеристика способности банка как системы трансформации ресурсов полноценно выполнять все функции, выдерживая влияние внешних и внутренних факторов	Учитывается влияние всех факторов на финансовую устойчивость, имеет место такая категория, как риски
Юданов А.Ю.	Признак устойчивости — стабильность, которая означает способность оказаться в привилегированном, менее уязвимом положении во время кризиса и возможность его преодолеть	Финансовая устойчивость представляет собой признак стабильности, то есть как самостоятельная категория не рассматривается

Источник: Составлено по (Ларионова, 2012; Масленчиков, 1996).

В наиболее общем виде устойчивость банковской системы — это качественная характеристика, такое развитие, при котором реализуется ее сущность и назначение в экономике (Фетисов, 2003).

Устойчивость базируется не только на стабильности, но и на законах равновесия, которые можно рассматривать с разных позиций. Если рассматривать банковскую систему в целом, то она состоит из банков, небанковских финансово-кредитных организаций и банковской инфраструктуры, и равновесие в данном случае будет определяться сбалансированным состоянием и развитием по отношению друг к другу.

Таким образом, устойчивость является фундаментальной внутренней характеристикой, благодаря которой обеспечиваются существование и стабильное развитие банка в условиях рыночной экономики, конкурентного рынка в соответствии с выбранной стратегией, несмотря на характер и силу влияния внутренних и внешних факторов.

Сущностные характеристики устойчивости банковской системы

Рассмотрим основные принципы устойчивости банковской системы:

1) эффективная реализация функций и выполнение своей роли в экономике страны, независимо от влияния внутренних и внешних факторов, препятствующих их осуществлению;

2) выполнение в срок и в полном объеме обязательств перед участниками и клиентами в условиях обязательного соблюдения параметров и нормативов, установленных Центральным банком РФ и мировой банковской практикой;

3) надлежащее обслуживание клиентов;

4) реализация интересов всех участников финансовых отношений в процессе осуществления банковской деятельности;

5) собственное развитие в соответствии с рыночными тенденциями с учетом вероятных рисков;

б) реализация своего потенциала в деловом сотрудничестве, способности приобретать определенные конкурентные преимущества (Герасимович, 2014).

Из рассмотренных принципов, присущих устойчивой банковской системе, можно заключить, что стабильность — способность банка к постоянному динамичному развитию; устойчивость — понятие, которое позволяет оценить его внутреннее состояние; надежность состоит из предыдущих двух понятий, поскольку сочетает в себе устойчивость и стабильное развитие, характеризует банк как финансовый институт.

Значительное влияние на финансовую устойчивость банка имеет экономическая ситуация в стране. При этом важно определить и проанализировать факторы микро- и макроэкономического уровней. Существенное значение имеет влияние социальных и политических факторов. Уровень жизни населения страны и степень доверия к банковскому сектору играют значительную роль при обеспечении финансовой устойчивости банка. Среди макроэкономических финансовых факторов особое внимание следует уделить состоянию денежного рынка страны, инфляции, кредитной, процентной и валютной политике Центрального банка РФ (Короткова, 2005).

В отличие от внешних макроэкономических факторов, которые банк не в состоянии контролировать, существует ряд внутренних факторов, зависящих от функционирования самого банка. К ним можно отнести коммерческие, организационные, финансовые и др. Таким образом, в зависимости от характера влияния факторов на состояние финансовой устойчивости банка, их можно разделить на две группы: внутренние и внешние (Пахомова, 2015). К внешним факторам относят экономические, финансовые и социально-политические (см. рисунок).



Рисунок. Составляющие обеспечения оценки финансовой устойчивости банка
[Figure. Components to ensure the assessment of the financial stability of the bank]

К экономическим факторам относятся состояние экономики страны, инвестиционный климат, состояние платежного баланса страны, уровень дефицита государственного бюджета, состояние налоговой системы. Финансовые факторы — состояние денежного рынка, кредитная, валютная и процентная политика Центрального банка, величина его валютных резервов. Социально-политическими факторами являются стабильная политическая ситуация в стране, устойчивость государственного регулирования, политика развития, социальная стабильность. К рисковому факторам относят утечки деловой информации, мошенничество с кредитными карточками, невозврат предоставленных заемщикам кредитов или неуплату процентов за пользование кредитами, недостоверность информации о кредитоспособности заемщиков, намеренный подрыв деловой репутации банков.

Внутренние факторы в меньшей степени влияют на финансовую устойчивость банков, чем внешние. Так, внутренними факторами являются уровень связи банка с другими субъектами рыночной инфраструктуры, концентрация доли активов и частных вложений в банке.

К организационным факторам прежде всего относится организационная структура банка, ассортимент его услуг, специализация или диверсификация банковских продуктов. Уровень квалификации руководства банка и его сотрудников, качество кадрового менеджмента, эффективность принятия управленческих решений и контроль за их выполнением в совокупности составляют кадровые факторы.

Современный уровень технологий и степень овладения ими банковским учреждением, уровень доходности и прибыльности банка, структура активов, капитала и обязательств и их соответствие установленным экономическим нормативам — на все эти аспекты должно обращать внимание руководство банка для обеспечения его финансовой устойчивости и предотвращения реализации негативных факторов и рисков, которые могут ее нарушить.

Изучение и обоснование экономической сущности понятия финансовой устойчивости банка вызывает потребность оценки финансовой устойчивости как показателя деятельности банка.

Оценку финансовой устойчивости можно представить как аналитическую функцию управления, которая базируется на информационной системе банка, реализуется благодаря совокупности аналитических приемов и способов, позволяющих выявлять и измерять влияние факторов на финансовую устойчивость и обосновать на основе полученных данных управленческие решения (Подик, Игнатенко, 2016).

Эффективная оценка финансовой устойчивости банка возможна только при наличии определенного обеспечения, то есть совокупности ресурсов соответствующего количества и качества, необходимых для достижения конечного результата (Татарина, 2013). Составляющие обеспечения оценки финансовой устойчивости представлены на рисунке. Сущность кадрового обеспечения заключается в наличии кадрового потенциала, а именно специалистов-экономистов, способных дать оценку финансовой устойчивости банка в определенный момент времени.

Техническое обеспечение заключается в наличии оборудования с определенными характеристиками, использование которого необходимо в процессе осуществления оценки финансовой устойчивости. Информационное и методическое обеспечение связаны между собой целью проведения оценки — предоставлением информации о финансовой устойчивости банка.

С.Н. Орлов в своих исследованиях, посвященных вопросу устойчивости банковской системы, показывает, что ее оценка должна опираться на анализ агрегированных показателей коммерческих банков, таких как ликвидность, прибыльность, структура привлеченных ресурсов (Орлов, 2004).

В заключении исследования понятия «финансовая устойчивость» можно сказать следующее: понятие финансовой устойчивости следует отличать от ликвидности и платежеспособности; при оценке финансового состояния банка понятие «финансовая устойчивость» следует рассматривать в совокупности с понятиями надежности и стабильного развития, ликвидности и платежеспособности банка. Финансовая устойчивость должна быть стратегией развития банков, а не только их кратковременным достижением, ее поддержание является крайне сложной задачей, решение которой возможно только при условии общей оценки и всестороннего анализа деятельности банка.

Заключение

Принципы построения и функционирования банковской системы охватывают вопросы, имеющие практическое значение для банковской деятельности, включая управление активами и пассивами, ликвидностью, внутренним трансфертным ценообразованием, капиталом, стресс-тестированием и многим другим. Необходимо уделять особое внимание рассмотрению бизнес-циклов как моделей стабильного и стрессоустойчивого поведения на рынке, снабженных рабочими

примерами, иллюстрирующими ключевые принципы управления банковскими активами и пассивами. Принципы банковской системы регламентируют основы управления рисками в банковском сообществе, что важно, если мы хотим поддерживать устойчивую банковскую систему, эффективную и позволяющую получить четкую картину того, как обсуждаемый принцип или концепция должны применяться в реальной банковской практике.

Современные центральные банки разрабатывают и реализуют широкий спектр целей, из которых заметно выделяется предотвращение банковских кризисов. Эта цель предполагает дополнительные денежные резервы коммерческих банков, что сокращает риск уменьшения устойчивости из-за непредвиденных потерь денежных средств. Другие обязанности центральных банков в качестве партнера правительства состоят в управлении ростом национальных денежных запасов (косвенно способствуя экономической стабильности путем предотвращения значительных колебаний цен, процентных ставок и валютных курсов) и регулировании коммерческих банков, например, путем участия в размещении государственных ценных бумаг.

Связь с передовыми финансовыми технологиями в целях содействия экономическому росту, использование современных банковских технологий, эффективное и рациональное развитие банковской системы, обеспечивающее экономическую стабильность, служат реализации и поддержанию устойчивости банковского сектора.

© Шуббар Х.Х., Гиринский А.В., 2019



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License

Список литературы

- Вахрушев Д.С.* Самоорганизация и динамическая устойчивость экономических систем. Кострома, 2004. 240 с.
- Герасимович А.М.* Анализ банковской деятельности. М.: Финансы, 2014. 599 с.
- Жукова Е.Ф.* Банки и банковские операции. М.: Банки и биржи; ЮНА, 2016. 150 с.
- Короткова Е.А.* Устойчивость банковской системы России и ее обеспечение. Волгоград, 2005. 228 с.
- Ларионова И.В.* Особенности обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в условиях нестабильности макроэкономической среды // Банковские услуги. 2012. № 12. С. 2—9.
- Масленченков Ю.С.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке: фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 1996. 192 с.
- Мищенко В.И., Яценюк А.П., Коваленко В.В. и др.* Банковский надзор: учебное пособие. М.: Знание, 2014. 406 с.
- Орлов С.Н.* Экономика и банковская система региона. М., 2004. 302 с.
- Пахомова С.А.* Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. 2015. № 24. С. 529—532.
- Подик С.М., Игнатенко В.И.* Банковское дело: теория и практика: учебное пособие. М.: ФАДА ЛТД, 2016. 300 с.

Татаринова Л.Т. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. Иркутск: БГУЭП, 2013. 130 с.

Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки: учебное пособие. М., 2003. 394 с.

История статьи:

Дата поступления в редакцию: 02 ноября 2018

Дата проверки: 11 декабря 2018

Дата принятия к печати: 10 февраля 2019

Для цитирования:

Шуббар Х.Х., Гиринский А.В. Содержание и принципы устойчивости банковской системы // *Вестник Российского университета дружбы народов*. Серия: Экономика. 2019. Т. 27. № 1. С. 63—71. DOI: 10.22363/2313-2329-2019-27-1-63-71

Сведения об авторах:

Шуббар Хадир, аспирант, Российский университет дружбы народов. *Контактная информация:* e-mail: sed.hhhshb@gmail.com

Гиринский Андрей Владимирович, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Российский университет дружбы народов. *Контактная информация:* e-mail: gggwork@mail.ru

Contents and principles of stability of the banking system

H.H. Shubbar, A.V. Guirinsky

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)
6 Miklukho-Maklaya St., Moscow, 117198, Russian Federation

Abstract. The main approaches to understanding the essence of “stability of banking system” are conducted in the article. The basic principles are also given, inherent in a stable banking system. Further, the main factors affecting the stability of the banking system are considered. The article determined the components of ensuring the assessment of the bank’s financial stability. The basic principles of effective banking supervision are the actual minimum standard for prudent regulation and supervision of banks and banking systems. Initially issued by the Basel Committee on Banking Supervision in 1997, they are used by countries as a guide to assess the quality of their surveillance systems and to determine future work towards achieving a basic level of rational oversight practices. The core principles are also used by the International Monetary Fund (IMF) and the World Bank in the context of the Financial Sector Assessment Program (FSAP) to assess the effectiveness of banking supervisory systems and country practices.

Keywords: stability; banking system; Central Bank; principles of stability of the banking system; financial condition; public trust

References

- Fetisov G.G. (2003). *Ustoychivost' bankovskoy sistemy i metodologiya ee otsenki: uchebnoe posobie* [The stability of the banking system and the methodology for its assessment: textbook]. Moscow, 394. (In Russ.)
- Gerasimovich A.M. (2014). *Analiz bankovskoy deyatelnosti* [Banking analysis]. Moscow: Finansy, 599. (In Russ.)
- Korotkova E.A. (2005). *Ustoychivost' bankovskoy sistemy Rossii i ee obespecheniye* [Stability of the Russian banking system and its provision]. Volgograd, 228. (In Russ.)
- Larionova I.V. (2012). Osobennosti obespecheniya finansovoy ustoychivosti bankovskoy sistemy v usloviyakh nestabil'nosti makroekonomicheskoy sredy [Features of ensuring the financial stability of the banking system in the conditions of instability of the macroeconomic environment]. *Bankovskiyye uslugi*, (12), 2—9. (In Russ.)
- Maslenchenkov Yu.S. (1996). *Finansovyy menedzhment v kommercheskom banke: fundamental'nyy analiz* [Financial management in a commercial bank: a fundamental analysis]. Moscow: Perspektiva Publ., 192. (In Russ.)
- Mishchenko V.I., Yatsenyuk A.P., Kovalenko V.V., et al. (2014). *Bankovskiy nadzor: uchebnoe posobiye* [Banking supervision: study guide]. Moscow: Znaniye Publ., 406. (In Russ.)
- Orlov S.N. (2004). *Ekonomika i bankovskaya sistema regiona* [Economy and banking system of the region]. Moscow, 302. (In Russ.)
- Pakhomova S.A. (2015). Faktory finansovoy ustoychivosti kommercheskogo banka [Factors of financial stability of a commercial bank]. *Molodoy uchenyy*, (24), 529—532. (In Russ.)
- Podik S.M., Ignatenko V.I. (2016). *Bankovskoe delo: teoriya i praktika: uchebnoe posobie* [Banking: Theory and Practice: Study Guide]. Moscow: FADA LTD, 300. (In Russ.)
- Tatarinova L.T. (2013). *Metodicheskiye podkhody k otsenke finansovoy ustoychivosti kommercheskogo banka* [Methodical approaches to assessing the financial stability of a commercial bank]. Irkutsk: BGUEP Publ., 130. (In Russ.)
- Vakhrushev D.S. (2004). *Samoorganizatsiya i dinamicheskaya ustoychivost' ekonomicheskikh system* [Self-organization and dynamic stability of economic systems]. Kostroma, 240. (In Russ.)
- Zhukova E.F. (2016). *Banki i bankovskiyye operatsii* [Banks and banking]. Moscow: Banki i birzhi Publ.; YUNA Publ., 150. (In Russ.)

Article history:

Received: 02 November 2018

Revised: 11 December 2018

Accepted: 10 February 2019

For citation:

Shubbar H.H., Guirinsky A.V. (2019). Contents and principles of stability of the banking system. *RUDN Journal of Economics*, 27(1), 63—71. DOI: 10.22363/2313-2329-2019-27-1-63-71

Bio Note:

Hadir H. Shubbar, postgraduate student, Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University). *Contact information*: e-mail: sed.hhshb@gmail.com

Andrey V. Guirinsky, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, the Department of Finance and Credit, Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University). *Contact information*: e-mail: gggwork@mail.ru