

Пыхов Олег Андреевич

магистрант

Ихсанова Лилиана Ренатовна

канд. экон. наук, доцент

Институт управления,

экономики и финансов

ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ

***Аннотация:** в статье рассматривается понятие «финансовая устойчивость банковской системы». Авторами проанализированы её сущность и значение, а также исследованы её признаки.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, банковская система, банки, кредитные организации.*

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и так далее. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и

внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения данного понятия применительно к коммерческим банкам. Среди исследователей данного направления можно назвать В.В. Иванова, Ю.С. Масленченкова, Р.М. Каримова, О.М. Богданову, В.В. Рудько-Силиванова, В.Б. Тиханина и других. При этом авторами предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка».

Так, В.В. Иванов в своих работах, касающихся рассмотрения вопросов, связанных с финансовым положением коммерческих банков, полагает, что финансовая устойчивость банка может быть оценена по качеству активов, достаточности капитала и эффективности деятельности. По мнению Р.М. Каримова, положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала. О.М. Богданова первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам. В.Б. Тиханин под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. То есть автор акцентирует внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества [1, с. 97].

Но в целом, российские экономисты и специалисты-практики в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором

коммерческий банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Исходя из всего вышесказанного, нами было сформулировано собственное определение финансовой устойчивости кредитной организации. По нашему мнению, под финансовой устойчивостью кредитной организации следует понимать совокупность таких показателей, как: достаточность собственных средств банка, качество его активов, способность в долгосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам, высокий уровень ликвидности, способность банка успешно функционировать в условиях экономической нестабильности, а также высокий уровень менеджмента банка.

Причем все эти показатели должны рассматриваться во взаимосвязи и с точки зрения их взаимного влияния. Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки. Первый признак – термин «финансовая устойчивость» является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков. Так, в устойчивом развитии банков прямо заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка.

Прямую заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционируют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности. Обращает на себя внимание и тот факт, что в условиях возможности для предприятий и организаций открытия нескольких расчетных счетов в различных коммерческих банках фактически формируется множественность интересов, так как одно и то же предприятие становится заинтересованным

в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми оно взаимодействует. С этой точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом [1, с. 109].

В сферу прямого интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях. Однако интерес государства имеет и некоторую специфическую особенность, связанную с необходимостью поддержания стабильности банковской системы, ее развития и укрепления. Это является одной из основных целей деятельности Банка России. Выполняя надзорные и регулирующие функции, Банк России стремится к обеспечению устойчивости банковского сектора российской экономики.

Итак, рассматривая понятие «финансовая устойчивость» как общественную категорию, мы исходили из уровня общественной заинтересованности различных контрагентов в устойчивом функционировании кредитных организаций как экономических субъектов экономики [2, с. 167].

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» – это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по размещению этих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свое финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Третий признак заключается в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория, представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним экономическим возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени.

Определяющими в этом случае должны стать взаимоотношения клиентов и контрагентов с банком. Клиенты при установлении партнерских отношений с коммерческим банком рассчитывают на бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения при необходимости кредитов, предоставление различных банковских услуг. В противном случае, в условиях банковской конкуренции клиент может перейти на обслуживание в другой банк, отвечающий всем предъявляемым требованиям. Банки-контрагенты также заинтересованы в устойчивых, гарантированных отношениях с банками-партнерами, ориентируясь в основном на репутацию партнера и его фактическое финансовое положение.

Итак, клиенты и контрагенты коммерческих банков прямо заинтересованы в их бесперебойной работе, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе [1, с. 115].

Мониторинг показателей финансовой устойчивости банка является первоочередной задачей его менеджмента. Однако основным фактором, определяющим его финансовую устойчивость, является надежность заемщиков. Таким образом, одной из первоочередных задач банка становится осуществление взвешенной политики в области проведения активных операций и периодическая оценка качества собственных активов.

С точки зрения устойчивости финансов банка важным ее признаком является равновесное развитие всех их элементов – как капитала, так и финансов, резервов и прибыли, в том числе за счет экономии общественных затрат. Конечно, рост резервов банка говорит о расширении его возможностей к устойчивому развитию, но это еще не означает, что банк, в котором наблюдается этот процесс, можно назвать устойчивым. Известно, что увеличение резервов может означать сокращение объемов инвестирования, увеличение доли неработающих активов, в последующем – некоторое уменьшение роста прибыли, что само по себе сдерживает прогресс. Как правило, возрастание резервов у банков можно наблюдать

и в кризисный период увеличения опасности несостоятельности банков, что может свидетельствовать о переходе к спаду, сокращении деловой активности как в экономике, так и в банковском секторе [2, с. 111].

Признаком финансовой устойчивости банка следует считать не только количественное расширение его деятельности, но и процесс улучшения ее качества. Как правило, у финансово устойчивого банка при сокращении позитивной тенденции к расширению масштабов операций возрастает доля новых банковских продуктов и услуг. Финансово устойчивый банк отличается комплексной характеристикой позитивных проявлений как масштабов, так и качества деятельности.

Важным признаком финансовой устойчивости является непрерывность развития. Развитие при этом может быть быстрым и медленным, бурным и умеренным, равномерным и скачкообразным. Наиболее предпочтительным следует считать непрерывное равномерное развитие. Скорость развития хотя и является важной характеристикой финансовой устойчивости, но даже заметное ускорение процесса может оказаться обманчивым. Часто бурный рост показывает увеличение масштабов, объемов операций, однако в последующем оборачивается кризисом. Не случайно кризисы (в том числе в финансовой среде) случаются в период наибольшего подъема. «Дутые» активы, создающие иллюзию прогресса, в силу вызревания диспропорций, оборачиваются взрывом общественных отношений, потерей устойчивого развития и даже банкротством финансовых институтов [1, с. 127].

Признаком финансовой устойчивости является равновесное развитие основных направлений банковской деятельности, которые сопровождаются диверсификацией инвестиционного портфеля, снижением различных экономических рисков. Общеизвестно, что концентрация как активных, так и пассивных операций, даже приносящих высокую прибыль, в конечном итоге может привести к высоким потерям. Истории известно немало показательных фактов, когда нарушение правил крупного кредита или их доли в совокупных кредитных вложе-

ниях, усиление зависимости банка от одного из кредиторов оборачивается катастрофическим падением банковской деятельности, убытками и ликвидацией банка.

Финансовая устойчивость банка имеет место тогда, когда внутри отдельных элементов деятельности также достигается равновесие. Так, развивая кредитные операции, банк не может не обратить внимание на соотношение сроков кредитования (или всех активов) и срочности привлеченных ресурсов. Игнорирование этого признака даже в отношении одного из видов, например, кредитной деятельности, может обернуться потерей устойчивости развития банка [1, с. 119].

Финансовая устойчивость банка достигается и становится признаком его устойчивого развития не только благодаря позитивным направлениям его деятельности, но и в силу особого развития отношений с внешней средой. Такие отношения, к примеру, возникают в системе расчетных операций. Строгое выполнение банком обязательств перед другими экономическими субъектами – это признак его нормального функционирования. Не случайно отсутствие в платежной истории банка просроченных платежей перед бюджетом, налоговыми органами свидетельствует о его устойчивом развитии.

Банк, устойчивый в финансовом отношении, – это такой денежно-кредитный институт, который в течение своей длительной истории сохраняет образ общественно полезного учреждения, обеспечивающего на взаимовыгодной основе как решение своих собственных задач развития, так и процесс роста экономики и финансов своих клиентов. Имидж банка как партнера, как учреждения, способствующего развитию региона, реализации крупных народно-хозяйственных и социальных программ, бесспорно, выражает его способность к устойчивому развитию.

Финансово устойчивый банк – это банк, лояльный по отношению к целям государства, учреждение (действующее в рамках закона), не нарушающее норм и правил делового оборота, национальных традиций и моральных устоев, не занимающийся сомнительными операциями и сделками, проводящий политику открытости своей экономической и финансовой деятельности.

В целом, при рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно сделать акцент на том, что все рассмотренные признаки должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Это объясняется тем, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие какого-либо из них ослабляет позиции банка и неминуемо ведет к возникновению различных проблем.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, это финансовая самостоятельность при проведении политики, это основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности. Этот вид устойчивости банка определяют основные интегральные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность и так далее. Итак, можно сказать, что финансовая устойчивость выражает экономическую устойчивость коммерческого банка в соответствующих финансовых показателях.

Список литературы

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – Дашков и К, 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/169776>
2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. – Омега-Л, 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/106854>
3. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков, 2003 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://knigi.news/bank/suschnost-spetsifika-kategorii-finansovaya-13861.html>