

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

В. В. Митрохин

канд. экон. наук, доцент Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева

Н. С. Сажина

аспирант Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева

К ВОПРОСУ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

На современном этапе развития экономики, характеризующейся постоянным ростом финансовых, а также кредитно-денежных потоков, делается акцент на функционирование банковских институтов, что приводит к необходимости анализа широкого спектра информации с целью определения оптимальной стратегии деятельности. При этом возникает потребность учета влияния множества разнообразных по своей природе факторов.

Вопрос содержания устойчивости банковской системы в научных исследованиях до сих пор не получил однозначной трактовки. По нашему мнению, дискуссионный характер данной проблемы определяется тем, что до настоящего времени не выработаны теоретико-методологические основы понимания устойчивости экономических объектов.

Как известно, понятие «устойчивость» весьма широко применяется в научной и практической деятельности. Известно, что в обиходе устойчивость трактуется как незыблемость, несокрушимость, постоянство, пребывание в неизменном состоянии (Философский словарь, 1986). Таким образом, можно предположить, что устойчивым объектом в самом приближенном виде будет считаться тот, который находится в некоем неизменном состоянии, которое «защищено» от каких-либо воздействий. Однако полученная трактовка не учитывает в полной мере ряд моментов, важнейшими из которых являются следующие: системный характер исследуемого объекта, а также наличие постоянно протекающих внешних и внутренних процессов, затрагивающих банковский сектор.

В самом простом случае, как отмечает С. М. Ильясов, проблема устойчивости возникает при отклонении системы от изначального состояния (Ильясов, 2001). При этом устойчивость состояния системы определяется по ее поведению, после получения начального возмущения, когда система предоставляется самой себе. В возмущенном движении система либо удаляется от равновесного состояния, либо находится в ближайшей окрестности равновесного состояния, либо возвращается в равновесное состояние. Соответствующее поведение системы и будет характеризовать ее устойчивость или неустойчивость. С этой точки зрения естественно считать устойчивым равновесное состояние, в ближайшей окрестности которого пребывает система во все время возмущенного движения или в которое она возвращается, получив некоторое начальное возмущение.

Исходя из этого вполне закономерен подход зарубежных и отечественных ученых к исследованию проблем устойчивости в отношении экономических систем в русле концепции экономического равновесия (Вальрос, 2000; Кедров, 2005; Кейнс, 1978; Новикова, 1996; Фетисов, 2003).

Будучи одной из его составляющих, устойчивость характеризуется сбалансированным состоянием системы. Это нашло отражение в определении устойчивости и банковской системы. Так, например, в ряде работ устойчивость банковских структур ассоциируется с их способностью находиться в некоем нормальном состоянии, либо же равновесии (Нестеренко, 2001, с. 38—40; Новикова, 1996; Масленченков, 1998). Под нею понимают состояние системы, близкое к стагнации (Юданов, 1991), либо же устойчивость определяется с позиции равновесного влияния совокупности внешних и внутренних факторов (Белых, 1996).

Банковская система, как и любое другое социально-экономическое явление, обладающее признаками системности, относится к разряду динамических систем. При этом в соответствии с общепринятым подходом к системной классификации (Бабаков, 1968; Ларионова, 2001) последнюю (банковскую систему) можно отнести к сложным системам, сочетающим в себе элементы детерминированных систем и систем вероятностного типа. В современной научной литературе обосновано, что экономические системы являются бихевиоральными и многофакторными по природе. Поведенческий характер национальной банковской системы позволил ряду исследователей выделить типы ее поведения, выявив динамику происходящих в ней процессов (Масленников, Соколов, 2002). Эти процессы наряду с внешней средой могут оказывать как позитивное, так и негативное влияние на банковскую систему. При усилении последнего система перестает быть устойчивой, либо находится в устойчивом равновесии. Нарушение равновесия динамически развивающейся системы ведет к проявлению кризиса. Представляя собой одну из фаз жизненного цикла любой системы, в том числе банковской, кризис, с одной стороны, является важнейшим элементом саморегулирования, с другой — формирует основу для дальнейшего развития, выполняя стимулирующую функцию при переходе к новому состоянию равновесия. В период кризиса затруднено или невозможно выполнение функций системой, сохранение ее свойств. Следовательно, речь идет о наличии в процессе функционирования системы определенной области устойчивости, которая, как нам представляется, характеризуется способностью системы эффективно выполнять присущие ей операции и функции.

Оправдана, на наш взгляд, позиция тех авторов, которые исследуют устойчивость банковской системы не как некое статическое состояние на данный момент времени, а исходя из наличия у последней способности возвращаться в исходное состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. При этом под исходным состоянием нами понимается полноценность выполнения банковской системой присущих ей функций. Так, например, Д. А. Мастепановой устойчивость банковской системы рассматривается как состояние, позволяющее эффективно и полноценно реализовывать функцию банков как кредитно-расчетных учреждений в русле обеспечения экономического роста (Мастепанова, 2000). И. В. Ларионова также определяет устойчивость как способность системы выполнять свойственные ей функции и операции (Ларионова, 2001). Подобным образом характеризует устойчивость банковской системы и ряд других авторов (Живалов, 1999; Кедров, 2005; Фетисов, 2003; Янин, 2002). Соглашаясь с вышеприведенными формулировками, важно подчеркнуть соответствие устойчивости банковского сектора и состояния внешней среды. Г. Г. Фетисовым выделяются следующие параметры данного соответствия: адекватность общей деловой активности и ее своевременность (Фетисов, 2003). Общеизвестно, что степень развития банковской системы зави-

сит от состояния экономики. При сокращении объема промышленных и торговых операций происходит соответствующее уменьшение денежных потоков, проходящих через банковский сектор, сокращается объем депозитных, кредитных, валютных и иных операций. В данной ситуации снижение объемов операций банковской системы было бы неправильно рассматривать как проявление ее нестабильности, поскольку это естественная реакция рыночной инфраструктуры (к которой без сомнения относится банковская система) на общее состояние экономического базиса (производства).

Устойчивость банковской системы может проявляться и в случае ее оживления при снижении общей деловой активности. Например, в условиях усиления роли государства через систему государственных специализированных банков с целью проведения соответствующей экономической политики. С другой стороны разнонаправленное развитие производственного и банковского секторов будет свидетельствовать о возможном проявлении кризисных явлений. Так, например, в России до 1998 г. на фоне стагнации отечественного производства в банковской системе наблюдался беспрецедентный подъем. Результатом этого стали слабая диверсификация банковской деятельности, ориентация банков на проведение спекулятивных операций, низкая капитализация банковской системы, экономически необоснованная банковская политика. Итог подобного несоответствия проявился в ряде банковских кризисов, наиболее ощутимым из которых стал августовский кризис 1998 г., выявив истинное состояние банковского сектора. Разумеется, что в данной ситуации необходим дополнительный анализ того, насколько экономически оправданна активность банковских структур в условиях общего экономического спада.

Таким образом, на основе вышесказанного представляется целесообразным охарактеризовать устойчивость банковской системы, под которой понимается ее качественная характеристика, отражающая способность банковского сектора полноценно выполнять присущие ему функции и противостоять деструктивным колебаниям внутренней и внешней среды. В связи с этим представляется целесообразным в процессе нашего исследования затронуть вопрос о функциях, выполняемых банковской системой. Более того, решение данного вопроса позволит затронуть качественную составляющую устойчивости банковского сектора.

Специфика банковской системы основывается на синтезе составляющих ее элементов. Однако банковская система не только представляет собой целостный комплекс взаимосвязанных элементов, но и активно взаимодействует с внешней средой, являясь, в конечном итоге, одним из исходных элементов более сложной системы — экономики. Думается, что с учетом этого обстоятельства необходимо согласиться с мнением тех ученых, согласно которому функция не только отражает взаимодействие между элементами целостной системы, но и «взаимодействие с другими системами (вещами), обеспечивающее ее устойчивое существование» (Лаврушин, 1989). Таким образом, содержание понятия «функция» включает в себя помимо специфических свойств объекта исследования и его взаимодействие с объектами внешней среды. Подобная трактовка предполагает, на наш взгляд, выделение в среде функций, присущих банковской системе, *общих*, характерных для различных однорядковых экономических subsystem (например, бюджетной, налоговой и т. д.) и отражающих взаимодействие с внешней средой, а также *специфических*, определяющих особенности именно самой банковской системы. Безусловно, что для нашего исследования первостепенное значение будут иметь именно специфические функции.

К общим функциям банковской системы, на наш взгляд, можно отнести: регулирующую, стимулирующую и контрольную.

Регулирующая функция банковской системы проявляется в способности последней в соответствии с целями государственной политики направлять денеж-

ные средства исключительно на приоритетные направления развития экономики. Мобилизуя денежные накопления населения, иных хозяйствующих субъектов, банковский сектор на основе проводимой денежно-кредитной политики регулирует движение денежных потоков, влияя на размер эмиссии денег, изменение денежной массы, в том числе в ее наличной части, а также скорости обращения.

Стимулирующая функция банковской системы тесно связана с регулирующей и проявляется в ее способности создавать стимулы для привлечения и накопления денежных средств экономических субъектов. Посредством данной функции банковская система осуществляет рациональное использование привлеченных средств путем распределения между теми хозяйственными структурами, которые наиболее полно отвечают интересам банковских институтов. При осуществлении мероприятий по денежно-кредитному регулированию банковская система наряду с другими экономическими подсистемами активно влияет на расширение емкости рынка, стимулирует рост массового потребления, смягчает циклические колебания экономики и способствует достижению стабильных темпов развития экономики.

Характер банковских операций и услуг практически всегда связан с движением, оценкой или анализом денежных средств как собственных, так и заемных. Это прием денег во вклады, выдача кредитов, начисление процентов, осуществление платежей и многое другое, что всегда предполагает тщательный контроль за правильностью расчетов и сохранностью самих средств, а, следовательно, является основой реализации *контрольной функции* банковской системы.

К специфическим функциям банковской системы целесообразно отнести следующие:

- функция перераспределения денежного капитала;
- расчетно-платежная функция;
- функция создания банковских денег.

Роль и значение современной банковской системы в экономике, многочисленные и разнообразные операции, осуществляемые составляющими ее элементами, зачастую дают многоликое представление о назначении последней. Между тем, определение сущности любого исследуемого объекта предполагает раскрытие его главных качеств. По отношению к банковской системе одним из таких качеств выступает ее способность к мобилизации денежных накоплений и превращению их в функционирующий капитал. Аккумулируя временно высвобождающиеся в процессе воспроизводства денежные средства хозяйствующих субъектов, индивидуальные накопления домашних хозяйств, банковская система вновь вовлекает их в кругооборот, оказывая тем самым воздействие на развитие экономической системы. Превращение частных, незначительных по своему размеру накоплений в денежный капитал и его трансформация в ссудный, функционирующий, стало возможным благодаря природе самого капитала, закономерностям его кругооборота. Современное производство регулярно испытывает нехватку денежных средств, обращаясь к банковскому сектору за их восполнением. С другой стороны в экономике постоянно присутствует свободный капитал, источниками которого выступают временно высвобождающиеся в процессе воспроизводства денежные суммы, сбережения личного сектора, а также накопления государства. Неспособные сами по себе функционировать как денежный капитал, они, благодаря банковской системе, объединяются в большие суммы. Это свойство позволяет выделить в качестве одной из главных функций, присущих банковской системе, *функцию перераспределения денежного капитала*. Осуществляя ее, банковская система выступает в роли финансового посредника, направляя бездействующие денежные накопления в наиболее рен-

табельные и прибыльные отрасли и сферы. Процесс перелива капитала схематично изображен на рисунке.

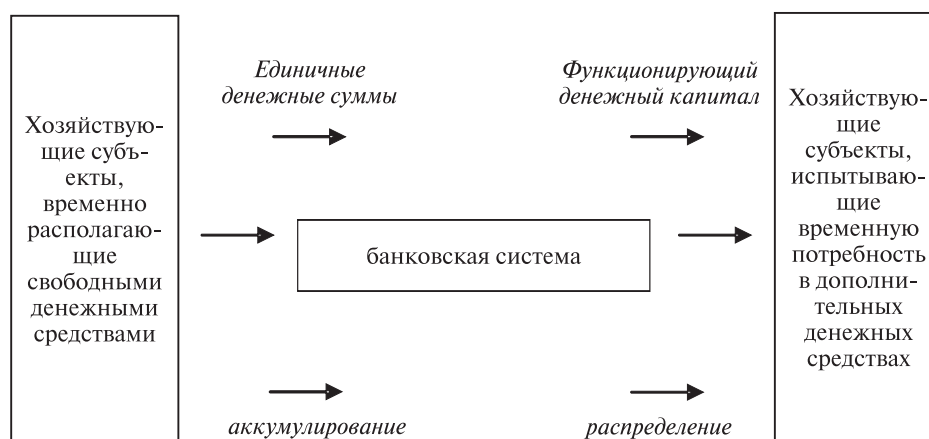


Рис. Роль банковской системы в мобилизации и распределении денежного капитала

Зачастую финансовое посредничество рассматривается экономистами исключительно с позиции деятельности коммерческих банков. Не отрицая роль и значение кредитных организаций в процессе перелива денежного капитала, являющихся к тому же основным элементом банковской системы, тем не менее, хотелось бы подчеркнуть, что только в рамках последней перераспределение денежных средств выступает действенным средством стимулирования развития экономики, ускорения научно-технического прогресса и повышения уровня жизни.

Выполняя функцию перераспределения денежного капитала, банковская система способствует снижению риска неопределенности в хозяйственной деятельности экономических субъектов. Это достигается путем формирования выгодных условий вложения средств для собственников, тщательным отбором банками потенциальных заемщиков, наличием в их распоряжении необходимых денежных ресурсов, удовлетворяющих потребности последних как по сроку, так и по размеру. Исключение из процесса перераспределения капитала банковской системы существенно повысило бы совокупные риски контрагентов.

Рассматривая расчетно-платежную функцию банковской системы, необходимо отметить важность последней в организации централизованного варианта расчетов, реализуемого через систему центрального банка. Проведение расчетов между банками через корреспондентские счета, открываемые в системе центрального банка, позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в экономике. Это особенно важно в условиях роста экономической активности хозяйствующих субъектов с целью недопущения возникновения кризиса неплатежей.

Участие банковской системы в налично-денежном обороте не только обеспечивает четкое кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов, но и способствует определению потребности экономики в наличных деньгах, что достигается путем составления коммерческими банками прогнозов кассовых оборотов — оборотов наличных денег, поступающих в кассы кредитных организаций и расходуемых из них. Рассчитанные банками прогнозы кассовых оборотов группируются в сводный прогноз расчетно-кассовыми центрами по обслуживаемой ими территории, подразделениями центрального банка по региону, области, а затем корректируются Банком России. Таким образом, достигается регулирование объема и структуры наличной денежной массы в обращении.

Реализация банковской системой функции создания банковских денег известна в экономической литературе как процесс мультипликации депозитов и экспансии кредита. Его суть заключается в том, что банковская система способна создавать денежные средства путем многократного увеличения новых депозитов, которые она получает. Часть суммы своих депозитов коммерческие банки хранят в центральном банке в виде обязательных резервов, а остальные средства используют для активных операций, в первую очередь — для выдачи ссуд. Общая сумма депозитной эмиссии банковской системы определяется по следующей формуле:

$$\mathcal{E}_d = 100 \frac{d}{r},$$

где \mathcal{E}_d — сумма депозитной эмиссии; d — первоначальная сумма, вложенная в банк «А»; r — норма обязательных резервов.

Общая сумма созданной банковской системой денежной массы определяется как:

$$D = \mathcal{E}_d - R_{\text{обяз. общ.}},$$

где D — денежная масса; $R_{\text{обяз. общ.}}$ — размер обязательных резервов всей банковской системы.

Для оценки резервов расширения денежной массы за счет создания банковской системой новых денег используется банковский мультипликатор (m), равный:

$$m = \frac{1}{r} 100.$$

На практике реализация функции создания банковских денег подвержена влиянию следующих моментов. Во-первых, денежные средства создаются всеми банками совместно, т. е. мы имеем дело с проявлением качества, присущего всей банковской системе, а не какому-либо отдельному банку. Во-вторых, процесс создания банковской системой денежных средств является обратимым, т. е. если предоставление ссуд банками ведет к образованию денежных средств в экономической системе, то их погашение способствует сокращению созданной денежной массы. В-третьих, в реальных условиях процесс мультипликации депозитов и создания денежных средств проходит менее эффективно, поскольку подвержен влиянию ряда факторов, таких как:

- размер избыточных резервов банковской системы;
- уровень обязательных резервов;
- спрос на наличные деньги и др.

Способность банковской системы оказывать влияние на размер денежной массы активно используется государством в осуществлении денежно-кредитного регулирования. Изменение нормы обязательного резервирования наряду с использованием других инструментов позволяет центральному банку осуществлять политику, направленную на стимулирование кредита и денежной эмиссии (политика «дешевых денег»), либо на сдерживание и ограничение денежной массы и кредитных ресурсов (политика «дорогих денег»). С другой стороны, грамотность осуществления государством соответствующей денежно-кредитной политики существенно влияет на обеспечение устойчивости банковской системы.

Банковская система, выступая важнейшим звеном рыночной экономики, не только обеспечивает межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала, осуществляет депозитно-кредитную эмиссию, но и является ключевым звеном расчетного и платежного механизма экономической системы

страны. Данное обстоятельство позволяет выделить организацию банковской системой расчетов и платежей в экономике как следующую функцию. Осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, возложенное на банковскую систему, позволяет опосредовать проводимые в экономике товарообменные акты. Являясь организатором и контролером денежного оборота, банковская система осуществляет значительную часть расчетных операций, возникающих в процессе производства и реализации товаров и услуг.

Итак, выполнение банковской системой присущих ей функций определяет проявление в экономике ее специфики и сущности. При этом необходимо подчеркнуть, что утрата или некачественная реализация отдельных функций будет свидетельствовать о деформации банковской системы, а соответственно, снижении или потере ею устойчивости.

Источники

- Бабаков И. М.* Теория колебаний. М., 1968.
- Белых Л. П.* Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М., 1996.
- Вальрос Л.* Элементы чистой политической экономии или теория общественного богатства. М., 2000.
- Живалов В. Н.* Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков. М., 1999.
- Ильясов С. М.* Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. М., 2001.
- Кедров В. И.* Обеспечение устойчивости банковской системы региона: Дис. ... канд. экон. наук. Саранск, 2005.
- Кейнс Дж.* Общая теория занятости, процента и денег. М., 1978.
- Лаврушин О. И.* Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства. М., 1989.
- Ларионова И. В.* Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики: Дис. ... докт. экон. наук. М., 2001.
- Масленченков Ю. С.* Технология и организация работы банка: теория и практика. М., 1998.
- Масленников В. В. , Соколов Ю. А.* Национальная банковская система. М., 2002.
- Мастепанова Д. А.* Методология управления процессом обеспечения устойчивости российской банковской системы: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2000.
- Нестеренко О. Б.* Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие // Деньги и кредит. 2001. № 10.
- Новикова В. В.* Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 1996.
- Фетисов Г. Г.* Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. М., 2003.
- Философский словарь / Под ред. И. Т. Фролова. М., 1986.
- Юданов А.* Секреты финансовой устойчивости международных монополий. М., 1991.
- Янин В. В.* Основы функционирования и устойчивость регионального банка: Дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2002.