

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗГРАНИЧЕНИЯ ПОНЯТИЙ ПРИ ОЦЕНКЕ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

© 2010 В.В. Митрохин\*

**Ключевые слова:** устойчивость, экономическая устойчивость, финансовая устойчивость, банковская система, коммерческие банки, центральный банк, классификация, реструктуризация.

Выделены и охарактеризованы классификационные признаки устойчивости банковской системы.

Исследование научной литературы, посвященной проблемам обеспечения устойчивости банковской системы, определяет необходимость выработки авторской позиции в отношении терминов, используемых для характеристики качественного состояния изучаемого объекта. В научной литературе наряду с термином “устойчивость” при анализе банковской системы, ее отдельных элементов достаточно часто используются также термины “стабильность”, “надежность” и “безопасность”. Выступая достаточно схожими характеристиками, данные термины в различных научных интерпретациях несут равнозначную смысловую нагрузку, позволяя авторам определять их как однотипные понятия. Несмотря на возможную взаимозаменяемость данных понятий, представляется целесообразным разграничить их дефиниции.

В энциклопедической литературе понятие “стабильный” рассматривается как нечто постоянное, неизменное. Согласно С.И. Ожегову, стабильный - это прочный, постоянный, устойчивый<sup>1</sup>. В других словарях стабильный определяется аналогично: устойчивый, прочный, утвердившийся на определенном уровне, не меняющийся<sup>2</sup>. Несмотря на столь схожую характеристику (стабильный, значит устойчивый), рассматриваемый термин несет в себе некую константу, характеризуя собой способность объекта как противостоять различным колебаниям (устойчивый), так и сохранять первоначальное или первородное состояние (постоянный, не меняющийся). Представляется, что использование данного термина применительно к системам динамического типа будет накладывать некоторое ограничение. Подобное ог-

раничение предполагает следующие подходы к характеристике динамической системы как системы стабильной:

♦ во-первых, за какой-то определенный, кратковременный промежуток времени, за который система объективно не сможет подвергнуться как количественным, так и качественным изменениям. Например, оценка состояния банковского сектора в результате какого-либо воздействия;

♦ во-вторых, за достаточно длительный временной интервал, но при условии, что стабильность системы будет базироваться на ее способности постоянно воспроизводить свои исходные качества.

Таким образом, если стабильность или стабильное состояние объекта предполагает его способность противостоять различным воздействиям, потрясениям, то устойчивость подразумевает данное качество даже в процессе изменения состояния объекта, что означает наличие в ней элемента развития.

Так, стабилизация банковской системы как комплекс мер, направленных на восстановление ее изначального состояния, приобретает актуальность в посткризисный период. Ряд кризисов, затронувших отечественную банковскую сферу в 1990-х г., стал причиной разработки Правительством и Центральным банком России различных программ стабилизационного характера. Данные программы были направлены исключительно на восстановление деятельности банковской системы, но не предусматривали, как правило, направлений ее дальнейшего развития.

Тем не менее, в научной литературе предпринимаются попытки определения рядом экономистов понятия “стабильный” как

\* Митрохин Владимир Владимирович, кандидат экономических наук, доцент Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева, г. Саранск. E-mail: mitrokhin\_vlad@mail.ru.

динамической характеристики. Как отмечает И.В. Ларионова, “трактовки понятия стабильности применительно к экономическим процессам ... следует уточнить, так как они рассматривают “стабильность” в статике и не учитывают временной фактор”<sup>3</sup>. Исходя из этого автор определяет стабильность как способность системы находиться в равновесии и поддерживать его под воздействием внешних и внутренних факторов при переходе от одного состояния к другому. Таким образом, стабильность банковской системы в трактовке И.В. Ларионовой сводится к ее устойчивости.

Ошибочной, на наш взгляд, является интерпретация И.В. Ларионовой понятия стабильности как более широкого, нежели устойчивости. В этой связи нельзя не согласиться с мнением Г.Г. Фетисова, отмечаящего, что “устойчивость - это диалектическое понятие, обращенное не к статике, а к движению, к настоящему и будущему. Устойчивость базируется на стабильности. Стабильная устойчивость характеризует развитие системы, при котором прогресс обеспечивается за счет сохранения системой способности воспроизводить свои качества”<sup>4</sup>.

Наряду с устойчивостью одной из качественных характеристик объекта выступает также его надежность. Надежный - значит внушающий доверие, верный, прочный. В научной литературе известны различные трактовки и толкования данного термина. Некоторыми авторами надежность рассматривается с позиции интегрированной характеристики финансового состояния банковских структур<sup>5</sup>. Под надежностью понимают также способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства<sup>6</sup>, соответствие деятельности определенным критериям в течение некоторого промежутка времени<sup>7</sup>, способность функционировать без финансовых затруднений<sup>8</sup>. При всей кажущейся на первый взгляд разнице приведенных формулировок есть нечто, объединяющее их. Согласно этим формулировкам под надежностью объекта следует понимать надлежащее выполнение им своих обязанностей, задач, операций. Действительно, понятия “устойчивый” и “надежный” несут достаточно близкую смысловую нагрузку. Более того, надежность в

различных отраслях науки и техники как раз и состоит в способности объекта выполнять заданные функции, сохраняя при этом свои основные характеристики в установленных пределах. Выступая спецификой исследуемого объекта, функциональная составляющая по сути характеризует результат его деятельности, то, что должно быть неизменным (с позиции содержания), несмотря на деструктивное влияние. Частичная или полная утрата банковской системой своих функций будет характеризовать собой переход последней в новое качество с позиции ее предназначения, т. е. потерю устойчивости. Таким образом, устойчивая банковская система обязательно будет надежной.

Принимая во внимание вышеперечисленные обстоятельства, представляется целесообразным все же попытаться разграничить понятия “надежный” и “устойчивый”. Думается, что в отношении систем поведенческого типа термин “надежный” будет нести в себе вероятностный характер их ожидаемого состояния. Так, например, Н.А. Савинская определяет надежность развития банковской системы как ожидаемую (т. е. вероятную, желаемую - прим. авт.) степень достижения цели развития<sup>9</sup>. Подобной позиции придерживается и В.В. Струговщиков, по мнению которого надежность банковских структур определяет вероятность (см. выше) их долгосрочного, устойчивого, прибыльного функционирования<sup>10</sup>. Данный подход нашел отражение и в трудах Г.Г. Фетисова, который рассмотрел термин “надежность” с различных общественных позиций<sup>11</sup>.

Так, надежность банковской системы определяется ее способностью полноценно решать возлагаемые на нее ожидания, иначе говоря, внушать доверие. Например, с позиции государства банковская система должна своевременно и полно удовлетворять в кредитных ресурсах потребности экономики, эффективно осуществлять расчетно-платежные операции. С позиции кредиторов надежность банковской системы будет характеризоваться своевременным возвратом вложенных в нее денежных средств, со стороны заемщиков - возможностью получения доступных кредитных ресурсов. Собственники кредитных организаций заинтересованы в максимизации доходов от

банковской деятельности, персонал - в максимизации размера вознаграждения их труда. Противоречивость интересов различных контрагентов создает условия, когда выполнение банковской системой своих обязательств с целью укрепления надежности (например, досрочная выдача банковских вкладов в условиях экономической нестабильности) может идти вразрез с ее устойчивостью и вести к росту убытков. Данное обстоятельство позволяет сделать вывод об определении устойчивости как более фундаментального понятия. Оно первично по отношению к надежности, которая выступает наряду со стабильностью одной из составляющих устойчивости.

Переход к формированию в России рыночно-ориентированной экономики обусловил усиление роли банковской системы в построении эффективного хозяйственного механизма. Стало традицией, характеризующей значимость банковского сектора, сравнивать последний с кровеносной системой организма. Тем не менее, необходимо констатировать, что современное состояние национальной "кровеносной системы" характеризуется наличием в ней ряда негативных тенденций. Данные тенденции за весь период становления отечественного банковского сектора не только не потеряли актуальности, но и усилили свое негативное влияние. Это: сохраняющаяся диспропорциональность банковской системы по регионам страны, ее слабая капитализация, преобладание в банковской системе краткосрочных пассивов, низкая диверсификация банковских ресурсов, наличие высоких рисков при проведении соответствующих операций и как результат - продолжающиеся противоречия между коммерческими интересами банковского сектора и потребностями экономики. К настоящему времени образовался ощутимый разрыв между материальными и финансовыми потоками, что не может не нарушать нормальную жизнедеятельность общества.

Осмысление указанных недостатков, порожденных переходным характером российской экономики, обусловило появление ряда научных работ, посвященных проблемам безопасности банковской системы<sup>12</sup>. Среди них хотелось бы выделить исследо-

вания профессора В.К. Сенчагова, внесшего существенный вклад в разработку данного вопроса. В контексте нашего размышления представляется целесообразным выявить взаимосвязь между терминами "устойчивость" и "безопасность" в отношении банковской системы. Как отмечает В.К. Сенчагов, устойчивость и безопасность выступают важнейшими характеристиками как экономической, так и банковской систем. Если устойчивость системы отражает прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки, восстанавливать нормальное состояние после внешнего его нарушения каким-либо внешним или внутренним фактором, то под безопасностью понимается состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к самовывживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов<sup>13</sup>.

Нетрудно заметить, что данные определения практически однотипны. Действительно, угроза национальным интересам в банковской сфере будет проявляться в связи со снижением устойчивости последней, ее невозможностью полноценно выполнять свои функции и задачи. Вместе с тем нарушение принципов безопасности, незащищенность банковского сектора от воздействия деструктивных сил будет свидетельствовать о его неустойчивом положении, о зависимости от каких-либо факторов. Так, например, современный уровень мирового развития накладывает дополнительные акценты на деятельность банковской системы. Речь идет о процессах дерегулирования и глобализации, способствующих усилению имеющихся негативных тенденций в банковской сфере. Данные процессы делают национальные банковские системы более уязвимыми к деструктивному влиянию со стороны внешних факторов. Как уже отмечалось, возникает проблема безопасности банковской системы, корни которой, без сомнения, кроются в нарушении ее устойчивости. Исходя из этого, представляется целесообразным рассматривать устойчивость банковской системы

в контексте обеспечения ее безопасности. При этом следует отметить, что “безопасность банковской системы”, с позиции обеспечения соответствующих отношений и процессов в экономике, на наш взгляд, понятие более широкое и, несомненно, включает в себя вопросы, связанные с ее устойчивым развитием.

---

<sup>1</sup> *Ожегов С.И.* Словарь русского языка: ок. 57 000 слов / под ред. Н.Ю. Шведовой. 20-е изд., стереотип. М., 1988.

<sup>2</sup> Словарь иностранных слов / под ред. И.В. Лехина, Ф.Н. Петрова. М., 1949.

<sup>3</sup> *Ларионова И.В.* Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики : дис. ... д-ра экон. наук. М., 2001. С. 33.

<sup>4</sup> *Фетисов Г.Г.* Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. М., 2003. С. 44.

<sup>5</sup> *Новиков А.А.* Оценка надежности коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук. М., 1999.

<sup>6</sup> *Иванов В.В.* Анализ надежности банка: практ. пособие. М., 1996.

<sup>7</sup> *Нестеренко О.Б.* Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие // Деньги и кредит. 2001. № 10.

<sup>8</sup> *Галий Е.А.* Анализ надежности и инвестиционной привлекательности коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2003.

<sup>9</sup> *Савинская Н.А.* Теоретические и методологические основы системной организации банковской деятельности : дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 2001.

<sup>10</sup> *Струговщиков В.В.* Надежность коммерческого банка и пути ее укрепления : дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2001.

<sup>11</sup> *Фетисов Г.Г.* Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М., 1999.

<sup>12</sup> См.: *Богданов И.Я.* Экономическая безопасность России. Теория и практика. М., 2001; *Сенчагов В.К.* Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М., 2002.

<sup>13</sup> Экономическая безопасность России: общий курс / под ред. В.К. Сенчагова. М., 2005.

*Поступила в редакцию 03.09.2010 г.*