

Copyright © 2015 by Sochi State University



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 1996-9005
Vol. 38, Is. 4, pp. 26-30, 2015

www.vestnik.sutr.ru



UDC 648.069

Stability and Reliability of the Banking System

¹Tatyana E. Gvarliani

²Anna Gorlova

¹⁻² Sochi state university, Russian Federation
354000 Krasnodar region, Sochi, Sovetskaya Str., 26 a

¹ Doctor of Economics, Professor

E-mail: antana-tata@mail.ru

² Master student

E-mail: anya-sochi.21@mail.ru

Abstract

The reliability of the national banking system is one of the key indicative factors characterizing the national economy. The state of the banking system, on the one hand, reflects the state of the economy as a whole, and, on the other hand, can affect the economic situation in the country. The article describes the main approaches to the definition of stability and reliability of the banking system, given the basic criteria by which to assess the stability of the banking system from the perspective of various economic actors. The article presents the main indicators of the Russian banking system over the last 5 years, and also the characteristic of the domestic banking system at the present stage of its development.

Keywords: banking system, monetarism, financial and credit institutions.

Введение

Современные условия развития мирового сообщества предполагают процесс непрерывной глобализации. Неотъемлемой ее частью в экономическом аспекте выступает интеграция национальных экономик и национальных банковских систем, как ее составных частей. В сегодняшних кризисных условиях каждая конкретная банковская система не может существовать обособленно от других, иными словами стабильность мировой банковской системы складывается из стабильности банковской системы каждой отдельно взятой страны. Именно поэтому крепкая национальная банковская система является одной из ключевых проблем современной экономики.

Постановка задачи

Проанализировать стабильность банковской системы и сформировать предложения по усилению надежности и стабильности банковской системы.

Методы исследования

В процессе исследования были использованы методы системного подхода и анализа, статистического и экономико-математического анализа, применялись также приемы экономического анализа: группировки, сравнения, обобщения, применяемые к элементам банковской системы.

Материалы и обсуждение проблемы

Разные авторы рассматривают различные грани понятия «надежность банковской системы» и выделяют ключевые из них. Это свидетельствует о довольно сложной природе этого явления. Рассмотрим позиции некоторых ученых.

Ларионова И. В. Подходит к рассмотрению этого понятия в постоянно меняющихся условиях. На ее взгляд, стабильность банковской системы – это именно то, что характеризует качественное состояние экономики в процессе развития. Главная составляющая стабильности здесь – устойчивое равновесие и непрерывное равномерное развитие. Автор определяет стабильность в аспекте банковской системы как способность противостоять влиянию внутренних и внешних факторов и продолжать развитие, находясь в устойчивом равновесии [5, с. 58-62].

Другой автор, Ильясов С.М. выдвигает на передний план взаимосвязь стабильности банковской системы и стабильностью экономики в целом. Однако, ключевым элементом, влияющим на стабильность как в одной, так и в другой сфере, он считает экономическую безопасность, под которой понимаются положительные тенденции в части максимально эффективного использования потенциала каждого отдельно взятого банка [2, с. 20-25].

Исследовательская часть

Большинство авторов при определении понятия надежности банковской системы, в первую очередь обращают внимание на стабильность функционирования, следом идет стабильность динамики, то есть развития, и гораздо реже обращается внимание на такой фактор, как структура банковской системы. Каждый из этих факторов оказывает непосредственное влияние на общую стабильность как национальной, так и мировой банковской системы. Однако нельзя рассматривать отдельно влияние какого-либо из этих факторов. Имея тесную взаимосвязь, они оказывают комплексное воздействие на систему.

Рассмотрим отдельно каждый из вышеперечисленных факторов, а затем дадим общую характеристику их воздействия на банковскую систему

Под стабильностью функционирования банковской системы понимается непрерывное выполнение взятых на себя обязательств перед контрагентами.

Стабильность развития, в свою очередь, представляет собой непрерывную положительную динамику всех показателей деятельности банковской системы. Что касается стабильности структуры, то здесь подразумевается неизменность устройства структурных элементов, составляющих банковскую систему на протяжении всего периода ее существования.

Естественно, абсолютно стабильные системы существуют лишь в теории. На практике помимо основных факторов, влияющих на общее положение системы, существуют множество менее важных и косвенных, под влиянием которых образуются системы с разными уровнями стабильности. И, как следствие, именно на этом этапе образуется необходимость в измерении уровня стабильности, что невозможно без определения общих критериев надежности и стабильности, с помощью которых можно будет охарактеризовать исследуемые объекты.

С позиции Г.Г. Фетисова при определении критериев стабильности применяются несколько подходов в зависимости от субъекта оценки стабильности (таблица 1) [3].

Таблица 1

Критерии стабильности функционирования банковской системы

Субъект	Подход	Критерии
Общество	Общий	Уровень выполнения и соответствия своим функциям в общественной жизни
Центральный Банк	Ведомственный государственный	Уровень выполнения нормативов Центрального Банка и поставленных задач перед каждым субъектом банковской системы
Отдельные коммерческие банки	Специфический	Показатели конкурентоспособности: прибыль, активы и т.д.

Акционерный	Инвесторы	Основные показатели финансовой деятельности банков
Клиентский	Клиенты	Имидж и рейтинг банков, способность удовлетворять постоянно растущие потребности клиентов

Все рассмотренные выше критерии стабильности банковской системы описывают в основном стабильность функционирования.

Теперь рассмотрим основные критерии стабильности в разрезе оставшихся факторов.

Стабильность развития банковской системы можно оценить с помощью показателей функциональной динамики, а также непрерывный положительный рост показателей эффективности банковской деятельности, на примере российских банков – это выполнение нормативов, установленных Банком России.

Что касается стабильности структуры, то этот показатель можно рассмотреть с различных сторон, однако общий критерий – отсутствие резких изменений функциональной специализации структурных составляющих банковской системы.

Как было сказано ранее, на стабильность банковской системы в общем оказывает вклад каждый из вышеперечисленных подвидов стабильности. Но, как известно, экономическая среда подвержена колебаниям и циклам развития и спада, что в свою очередь также скажется и на надежности банковской системы. Здесь имеет место двусторонняя связь, ведь банки также оказывают значительное воздействие на стабильность экономической системы в целом. И основным рычагом прямого воздействия на банковскую сферу выступает государство. Воздействие оказывается через правовое регулирование банковской системы (лицензирование, надзор и контроль, санирование и т.д.).

Рассмотрим состояние банковской системы России. На начало 2015 года основные показатели деятельности кредитных организаций на территории России характеризовались следующими данными [8]:

Таблица 2

Показатели стабильности банковской системы России

№	Показатель	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2010
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1), %	19,6	20,9
2	Показатель доли просроченных ссуд, %	6,0	5,1
3	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, млрд руб.	1090,7	1050,6
4	Показатель рентабельности активов, %	8	7
5	Показатель рентабельности капитала, %	6	5
6	Показатель чистой процентной маржи, %	15	10
7	Показатель мгновенной ликвидности (Н2), %	70,8	72,9
8	Показатель текущей ликвидности (Н3), %	95	97,1
9	Показатель зависимости от межбанковского рынка, %	19,2	10,6
10	Число действующих кредитных организаций	1058	834

Из таблицы видно, что:

- показатель достаточности собственных средств, норматив Н1 Центрального Банка России за 5 лет вырос на 1,3 процентных пункта, что свидетельствует о положительной динамике, более того, Центральным Банком установлено минимальное значение этого норматива на уровне 10 %, оба фактических значения превышают минимальное, значит по этому показателю система стабильна.

- показатель доли просроченных ссуд увеличился на 0,9 процентных пункта, что негативно характеризует изменения в экономике

- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам вырос на 40,1 млрд руб., что обусловлено вышеописанным показателем доли просроченных ссуд: чем выше

доля просроченной ссудной задолженности, тем большие суммы банку необходимо резервировать для покрытия возможных убытков.

- показатель рентабельности активов вырос на 1 процентный пункт, что является достаточно хорошей тенденцией, более того, минимальное рекомендуемое значение, установленное Банком России, находится на уровне 8 %, это значит, что отечественная банковская система перешагнула данный рубеж и находится в «зоне стабильности».

- показатель рентабельности капитала также вырос на 1 процентный пункт и достиг показателя в 6 %, что опять же является положительной тенденцией

- показатели ликвидности уменьшились, что негативно сказывается на состоянии стабильности банковской системы России

- показатель зависимости от межбанковского рынка вырос практически вдвое, что в целом является больше негативным фактором, нежели позитивным

- значительно сократилось общее число кредитных организаций

Результаты

Исходя из вышеперечисленных значений видно, что показателей, свидетельствующих о стабильной ситуации в банковском секторе России меньше, чем показателей, отражающих обратное. Таким образом, стремясь к надежности и стабильности, отечественная банковская система находится все еще не на должном уровне.

На основе вышеизложенного можно выделить несколько положений, отвечающих за надежность и стабильность банковской системы:

1. Правовое обеспечение;
2. Баланс финансовых ресурсов;
3. Способность банковской системы реагировать на изменения экономики и подстраиваться под них;
4. Открытый доступ к банковской отчетности и результатам деятельности;
5. Предсказуемость показателей развития экономики.

Примечания:

1. Гварлиани Т.Е., Воробей Е.К. Актуальные аспекты формирования современной системы риск-менеджмента // Известия Сочинского государственного университета. 2014. № 2 (30). С. 25-32.

2. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. 471 стр. с. 124.

3. Ильясов С. М. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3 т. М.: Дека, 2013. с. 223.

4. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2008. с. 28-30.

5. Лаврушин О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике. Монография. Кнорус. 2015. 168 с.

6. Ларионова Е. Банковское дело. Ответ. 2010. 138 с.

7. Метревели Е.Г. Новый виток развития национальной платежной системы как гарант стабильности банковской системы России // Ежегодник «Виттевский чтения». 2014. №1. С. 168-170.

8. Михайлов М.В. Правовые основы обеспечения стабильности банковской системы РФ как финансовая деятельность государства // «Банковское право. 2012. №5 с. 40-46.

9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 29.11.2015).

10. Фаизова Г.Р. Российская банковская система в условиях реализации рекомендаций совета по финансовой стабильности // Сервис в России и за рубежом. 2012. №7(34). С. 30-38.

11. Хасьянова С.Ю. Банковский сектор России в глобальной системе финансовой стабильности // Деньги и кредит. 2013. №6. С. 35-40.

12. Gladys Mandisvika. The Role and Importance of Local Economic Development in Urban Development: A Case of Harare // Journal of Advocacy, Research and Education, 2015, Vol.(4), Is.3, pp. 198-209.

References:

1. Gvarliani T.E., Vorobei E.K. Aktual'nye aspekty formirovaniya sovremennoi sistemy risk-menedzhmenta // Izvestiya Sochinskogo gosudarstvennogo universiteta. 2014. № 2 (30). S. 25-32.
2. Zhukov E.F. Banki i bankovskie operatsii: Uchebnik dlya vuzov / E.F. Zhukov, L.M. Maksimova, O.M. Markova i dr.; Pod red. prof. E.F. Zhukova. M.: Banki i birzhi, YuNITI, 2011. 471 str. s. 124.
3. Il'yasov S.M. Bankovskaya sistema Rossii. Nastol'naya kniga bankira. V3 t. M.: Deko, 2013. s. 223.
4. Lavrushin O.I. Den'gi, kredit, banki: Uchebnik / Pod red. O.I. Lavrushina. M.: Finansy i statistika, 2008. 448 str. s. 28-30.
5. Lavrushin O.I. Novye modeli bankovskoi deyatel'nosti v sovremennoi ekonomike. Monografiya. Knorus. 2015. 168 s.
6. Larionova E. Bankovskoe delo. Otvet. 2010. 138 s.
7. Metreveli E.G. Novyi vitok razvitiya natsional'noi platezhnoi sistemy kak garant stabil'nosti bankovskoi sistemy Rossii // Ezhegodnik «Vittevskii chteniya». 2014. №1. S. 168-170.
8. Mikhailov M.V. Pravovye osnovy obespecheniya stabil'nosti bankovskoi sistemy RF kak finansovaya deyatel'nost' gosudarstva // «Bankovskoe pravo. 2012. №5 s. 40-46.
9. Ofitsial'nyi sait Banka Rossii [Elektronnyi resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/> (data obrashcheniya 29.11.2015).
10. Faizova G.R. Rossiiskaya bankovskaya sistema v usloviyakh realizatsii rekomendatsii soveta po finansovoi stabil'nosti // «Servis v Rossii i za rubezhom». 2012. №7(34). S. 30-38.
11. Khas'yanova S.Yu. Bankovskii sektor Rossii v global'noi sisteme finansovoi stabil'nosti // «Den'gi i kredit». 2013. №6. S. 35-40.
12. Gladys Mandisvika. The Role and Importance of Local Economic Development in Urban Development: A Case of Harare // Journal of Advocacy, Research and Education, 2015, Vol.(4), Is.3, pp. 198-209.

УДК 648.069

Стабильность и надежность банковской системы

¹ Татьяна Евгеньевна Гварлиани

² Анна Вячеславовна Горлова

¹⁻² Сочинский государственный университет, Российская Федерация
354000 Краснодарский край, г. Сочи, ул. Советская, 26 а

¹ Доктор экономических наук, профессор

E-mail: antana-tata@mail.ru

² Магистрант

E-mail: anya-sochi.21@mail.ru

Аннотация. Надежность национальной банковской системы является одним из ключевых индикативных факторов, характеризующих национальную экономику. Состояние банковской системы, с одной стороны, отражает состояние экономики в целом, а, с другой стороны, может повлиять на экономическую ситуацию в стране. В статье рассмотрены основные подходы к определению понятия стабильности и надежности банковской системы, даны основные критерии, по которым оценивается стабильность банковской системы с точки зрения различных экономических субъектов. Приведены основные показатели деятельности банковской системы России за последние 5 лет, также дана характеристика отечественной банковской системы на современном этапе ее развития.

Ключевые слова: банковская система, монетаризм, финансово-кредитные институты.