

Показатели устойчивого развития банковской системы Ашурбейли-Гусейнова Н. П.

*Ашурбейли-Гусейнова Нигяр Пирверди гызы / Ashurbayli-Guseynova Nigar Pirverdi gyzy – доктор философии по экономике, преподаватель,
кафедра финансы и финансовые институты,
Азербайджанский государственно экономический университет, г. Баку, Азербайджанская Республика*

Аннотация: в статье анализируются показатели устойчивости коммерческих банков, составляющих банковскую систему страны в целом, дается определение банковской системе, а также рассматриваются признаки, являющиеся как характерными, так и различными для банков и банковской системы в целом.

Ключевые слова: коммерческие банки, банковская система, центральный банк, устойчивость, внешние факторы, внутренние факторы, экономика, банковский рынок.

Устойчивость банковской системы - это совокупность сводных показателей по всем, имеющимся в этой стране банкам и итоговый показатель считается полной характеристикой всей банковской системы.

Признаки экономической устойчивости и факторы, оказывающие на нее влияние, являются основополагающим моментом существующего подхода.

Признаки устойчивости банков отражаются в расширении сферы и, непрерывности направлений их деятельности, а также в появлении в перечне банковских продуктов новых продуктов и услуг, по содержанию которых в настоящее время ученые ведут дискуссию [1, с. 31]. Можно констатировать факт, что указанные признаки являются характерными и примирительно к устойчивости банковской системы в целом.

Такой подход можно объяснить развитием банка и банковской системы. Изучая их развитие не возможно не обнаружить много идентичного, однако не все проявления могут совпадать. Таким образом, банковская система означает совокупность различных видов национальных банков, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма [2, с. 21].

Внешние факторы, тоже характеризуются общностью, оказывая влияние на показатели устойчивости не только отдельно взятого банка, но и всей банковской системы. Нельзя не отметить, что и в этом случае каждый фактор для определённого банка может иметь разное значение. Например, в экономике страны могут произойти события, способствующие подрыву доверия общества к банковской системе, но по отношению к конкретному банку этого не случилось, т.е. он остался надежным и более устойчивым и пользуется высоким доверием общества.

Такая же ситуация складывается при анализе внутренних факторов, оказывающих непосредственное влияние на устойчивость банков. Масштабы и особенности каждого из факторов коммерческого банка и банковской системы окажутся разными. Кроме этого, являющейся для отдельного коммерческого банка внешним фактором, может оказаться внутренней причиной, воздействующей на устойчивость банковской системы.

Анализируя взаимосвязь между устойчивостью банков и в целом банковской системы необходимо отметить следующие особенности: банковская система состоит из двух уровней: первый уровень это - коммерческие банки, работающие на микроуровне, а второй – это функционирующая на макроуровне банковская система. При этом, коммерческие банки обеспечивают потребности товаропроизводителей, а банковская система обслуживает потребности экономики в целом. Каждый из уровней системы, представляющий собой часть целого механизма работает на устойчивость всей системы. Следовательно, между показателями финансовой устойчивости кредитных организаций и банковской системы в целом будет наблюдаться в какой-то степени совпадение. Но вряд ли, возможно их совпадение в полной мере. Поэтому мы будем рассматривать устойчивость развития банковского сектора - как представляющего собой совокупность кредитных организаций.

О показателях устойчивости банковского сектора в большой мере можно судить по количеству проблемных банков в их общем числе и по задолженностям по кредитам.

Прибыль коммерческого банка является одним из факторов его устойчивости, тогда, как говоря о центральном банке как государственном финансовом институте, нельзя судить о его деятельности по размерам прибыльности. Отметим, что эмиссионный и коммерческий – это два разных типа банков. Эмиссионный банк выполняет также операции рядового банка, а кроме того и операции, связанные с выпуском наличных платежных средств, которые коммерческим банкам не разрешаются. Центральный Банк выступает монополистом данных операций. Из-за различия в выполняемых операциях, факторы, влияющие на его устойчивость, могут быть совершенно другими, например, относиться к регулированию денежного оборота в стране.

Таким образом, к показателям устойчивого развития банковской системы можно отнести комплекс показателей двух типов банков – эмиссионного и коммерческого.

Степень интенсивности воздействия некоторых неоднородных факторов может также быть разной из-за различного характера функционирования типов банков. Например, по исследованиям американских ученых некоторыми из причин снижения устойчивости банков и возникновения банковских кризисов являлись: низкое качество активов, которое составляло 98 %, неблагоприятная внешнеэкономическая и политическая обстановка, составляющая 35 %, отсутствие внутреннего аудита и контроля, на долю которого пришлось 25 %, подтасовка отчетных данных и т.д.

На уровне банковской системы наблюдаются совсем другие причины в процессе падения устойчивости и перехода к кризису. Самыми распространенными причинами в этом секторе выступают инфляция, снижение размеров и масштабов производства, высокая степень неработающих активов и др.

Устойчивость кредитных организаций находится в непосредственной зависимости от устойчивого состояния банковской системы и политики, проводимой Центральным Банком. Возможность расширить свою ресурсную базу кредитная организация получает за счет привлечённых дополнительных денежных ресурсов, в виде рефинансирования, а также при снижении учетной ставки. Если банк окажется не платежеспособным, то в целях сохранения доверия физических лиц к банковской системе, потери граждан могут быть покрыты за счет средств, накопленных в резервных фондах, гарантирующих вклады населения.

Устойчивость банка – более емкое, базовое, многоаспектное понятие, связанное с изучением рисков деятельности. Устойчивый банк не может быть ненадежным, поскольку невыполнение нормативных требований влечет за собой риски санкций со стороны Центрального банка, а несвоевременное выполнение обязательств перед кредиторами – риски потери имиджа, оттока ресурсов и т.д. [1, с. 205].

Следует отметить, что, проявление функций банковской системы различно от проявлений функций банков как элемента данной системы. В поведении банковской системы доминирующими являются реактивные и адаптивные факторы, а при анализе поведения коммерческих банков, в качестве суммирующих, выступают факторы активного и адаптивного поведения [3, с. 7-8].

Для анализа развития банковской системы используют также макроэкономические показатели, относящиеся к характеристикам устойчивого развития банковского сектора.

Анализ формирования равновесия на банковском рынке, а также оценка показателей его развития могут оказаться весьма полезными в целях макроэкономического анализа банковской системы.

Исходя из макроэкономического анализа к подходу устойчивости банковской системы, конечно же, нельзя не отметить важность выявления взаимосвязи с остальными системами, в первую очередь, с денежной и финансовой. Это будет способствовать наиболее точному определению современного состояния банковской системы и выявлению факторов, оказывавших влияние на ее устойчивое развитие.

Следует отметить, что в рамках традиционной концепции банковского регулирования, так называемые пруденциальные требования к устойчивости, в том числе, прежде всего требования к капиталу, а под влиянием кризиса - и к ликвидности нацелены на обеспечение индивидуальной устойчивости банков, как в нормальной экономической обстановке, так и в условиях стрессов системного происхождения [4, с. 12].

Литература

1. Керимов А. Э. Рынок банковских услуг: теория и практика. Баку 2010. 340с.
2. Жуков Е. Ф., Соколов Ю. А. Банковское дело. Москва. Юрайт, 2014. 592 с.
3. Бриштелев А. С. Взаимодействие центрального и коммерческого банков. Минск.: БГЭУ, 2005, с. 7-8.
4. Симановский А. Ю. О регулятивных требованиях к устойчивости банков // Деньги и кредит. 2009 № 9. с. 12-19.