

## ХАРАКТЕРИСТИКА НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

**Продолятченко П. А.,**

доцент кафедры экономики и управления  
Российского государственного гидрометеорологического университета,  
филиал г. Туапсе, кандидат экономических наук

### **Аннотация**

В статье рассматривается категория надежности банковской системы и ее важнейшие компоненты: устойчивость и деловая репутация. Внимание автора обращено на необходимость принятия мер по стимулированию сберегательных процессов. Сделаны выводы о невозможности расширения объемов привлекаемых ресурсов без укрепления доверия к отечественной банковской системе.

The article deals with the category of reliability of the banking system and its essential components: stability and goodwill. Warning labels placed on the need to take measures to stimulate savings and processes. The conclusions about the impossibility of expanding the volume of attracted resources without confidence in the domestic banking system.

**Ключевые слова:** банковская система, устойчивость, надежность, деловая репутация, сберегатели, финансовые ресурсы, доверие.

Banking system, stability, reliability, goodwill, savers, financial resources, and trust.

Банковская система является частью единого экономического организма, концентрирующего огромные капиталы и обслуживающая текущие и инвестиционные потребности хозяйствующих субъектов и населения. От ее состояния во многом зависит развитие общества в целом. В период финансового кризиса наглядно проявилось, что самодостаточность национальной финансово-банковской системы оказалась ниже того уровня, на который рассчитывали многие государственные деятели. России в условиях глобализации и при значительном сокращении иностранных банковских и корпоративных заимствований не удалось быть «островом стабильности».

Ярким проявлением кризиса в российской действительности является кризис доверия. Он, в частности, выражается в снижении доверия населения, имеющего свободные денежные средства, к банковской системе в целом и отдельным коммерческим банкам в частности. В свою очередь и кредитные организации демонстрируют снижение степени доверия к потенциальным заемщикам – физическим и юридическим лицам, а также к членам банковского сообщества – участникам рынка межбанковских кредитов. Причем в последнее время кризис доверия населения к коммерческим банкам сопровождается увеличением депозитов населения в кредитных организациях, так как размещение временно свободных денежных средств на депозитных счетах, по сути, осталось един-

ственным способом сохранения сбережений. Рост вкладов физических лиц в 2009 году отдельными аналитиками воспринимается как безусловная победа антикризисных мер Банка России и Правительства, результат укрепления доверия населения к банковской системе и показатель преодоления кризиса банковской ликвидности. Безусловно, увеличение размера депозитов физических лиц охваченных системой страхования вкладов до 700 тыс. рублей в определенной мере повлияло на изменение объема привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц. Однако эта мера в большей мере предотвратила отток вкладов из коммерческих банков и «волнения населения по поводу сохранения своих вкладов» [11, с. 31]. По нашему мнению, в течение 2009 года увеличение объема депозитов населения на 1 триллион рублей (на 01.01.2010 вклады физических лиц составили 6998751 млн. руб.) [1] в основном обусловлено увеличением ставок коммерческих банков по привлекаемым финансовым ресурсам. Кроме того, «угроза безработицы, которая стала сегодня очень реальна, заставила людей менять свое «сберегательное поведение». Если ранее население было ориентировано на то чтобы тратить, то сегодня многие предпочитают положить деньги в банк [6, с. 57]. Следует отметить, что в 2009 году при росте реально располагаемых денежных доходов населения страны на 1,9%, расходы на покупку товаров и оплату услуг снизились на 5,9%.

В структуре привлеченных коммерческими банками вкладов депозитов наблюдается тревожная тенденция снижения доли долгосрочных вкладов со сроками хранения свыше трех лет, так за минувший год сумма таких вкладов возросла лишь на 57 миллиардов рублей и составила 477181 млн. руб., при этом, их доля в общем объеме привлеченных кредитными организациями вкладов снизилась с 7,1% до 6,8%. Все это делает проблему регулирования повышения устойчивости, а на ее основе и надежности отечественной банковской системы еще более актуальной.

В самом общем виде устойчивость можно определить, как способность объекта восстанавливать свое исходное состояние и сохранять свои качественные характеристики при воздействии случайных и (или) прогнозируемых внешних и (или) внутренних факторов. Однако применительно к банковской деятельности понятие «устойчивость» следует определять исходя из особых подходов в функционировании банковской системы и деятельности составляющих ее коммерческих банков. В первую очередь, оценивая устойчивость коммерческого банка, следует учитывать не только его финансовые показатели, но и организационные, управленческие и иные характеристики. Однако способность кредитной организации обеспечить своевременное исполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами является очень важным показателем ее финансовой устойчивости, поскольку демонстрирует, насколько сбалансированы активы и пассивы баланса и насколько сроки размещенных активов соотносятся со сроками привлеченных банком пассивов. Именно вера вкладчиков в то, что они могут получить свои деньги в любой момент, когда они пожелают, порождает доверие к банковской системе, что в свою очередь стимулирует процесс привлечения коммерческими банками денежных средств сберегателей. В период финансовых кризисов организаторы банковского дела неизбежно сталкиваются с волнениями населения по поводу сохранности своих вкладов. При этом паническими процессами в России управлять никто не умеет – нет эффективных форм и методов такой работы ни у государственных структур, ни у банковских руководителей (нет такого опыта и в других крупных странах) [11, с. 31].

Понятие устойчивости применимо не только к самим коммерческим банкам, но и ко всей бан-

ковской системе в целом, одной из существенных характеристик которой является особый статус ее отдельных элементов и способность самой влиять на них, вызывая изменения их свойств. Устойчивость отдельно взятой кредитной организации во многом зависит от устойчивости банковской системы функционирующей в экономике страны. Банковская система не находится в статическом состоянии, она постоянно в движении, в нее включаются и из нее исключаются отдельные элементы. Устойчивость банковской системы характеризует не неизбежность ее характеристик и элементов, а статика, динамизм развития и совершенствования при сохранении возможности выполнять возложенные на нее функции. В этом заключается одно из основных противоречий системы. Так, с одной стороны, необходимость сохранения устойчивости наделяет систему, как целое, состоящее из частей, свойством сопротивляемости к воздействиям, в том числе к управляющим воздействиям и обеспечения сохранения самих элементов системы. С другой стороны, потребность учета изменений внутренней и внешней среды при сохранении необходимости целенаправленного движения для достижения поставленных целей и совершенствования для соответствия требованиям экономического развития, обязывает систему видоизменяться. Поэтому банковская система должна быть организована таким образом, чтобы обеспечить и поддерживать собственную устойчивость, и оставаться стабильной в процессе устойчивого прогрессивного развития. Банковская система должна быть неизбежной в отношении негативных, разрушительных воздействий на нее и восприимчивой к позитивным влияниям, улучшающим как систему в целом, так и ее отдельные элементы. Устойчивость банковской системы и устойчивость отдельных ее элементов (коммерческих банков) взаимозависимы, взаимосвязаны и взаимообусловлены. Однако наиболее устойчивой система будет тогда, когда будет состоять еще и из взаимозаменяемых элементов, обеспечивающих при своей реструктуризации и трансформации бесперебойное удовлетворение в банковских услугах потребностей экономики и населения и безусловное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами.

Устойчивая банковская система в экономическом смысле всегда демонстрирует позитивное развитие, как в настоящем, так и в будущем, не

отдельные случаи успеха или временную стагнацию, стабилизацию либо подъем ее отдельных секторов, а устойчивое динамичное развитие, не подверженное риску потерь. При этом следует заметить, что абсолютной устойчивости банковской системы и ее отдельных блоков не существует.

Основными характеристиками устойчивости банковской системы являются: ликвидность; качество активов и пассивов; состояние капитала; доходность. Большинство из данных показателей является предметом исследования экономического анализа, для их оценки разработана система количественных и качественных показателей деятельности кредитных организаций и функционирования системы в целом.

Следует, однако, отметить для характеристики прочной банковской системы недостаточно говорить только об устойчивости банковской системы. Сама по себе устойчивость далеко не предотвращает те опасности, которые возникают у банков и их клиентов в процессе совершения денежных операций. Поэтому в теории и практике вопросы устойчивости банков все чаще связывают с таким понятием как «надежность». Поэтому именно надежность банковской системы характеризует экономику страны и перспективы ее развития. Тем не менее, несмотря на важность и довольно частое упоминание в экономической литературе, категория надежности банковской системы остается малоисследованной и неопределенной. В современной отечественной литературе отдельные проблемы надежности коммерческих банков рассматривались в работах Андреева В.Г., Бабической Ю.А., Буздалина Е.В., Вороновой Г., Захаровой Н.Н., Иванова В.В., Качаева С.В., Корниловой Л.П., Лаврушина О.И., Фетисова Г.Г., Уткина О.Б., Юденкова Ю.Н. и многих других авторов. В отдельных изданиях можно встретить и характеристику надежности банка. Так, например, авторский коллектив под руководством А.Н. Азрилияна рассматривает вышеуказанную категорию как «способность банка к выполнению взятых на себя обязательств» [2, с. 348] и предлагает рассчитывать надежность банка как интегрированный показатель, характеризующий совокупное состояние ликвидности, кредитоспособности и платежеспособности банка. Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева считают, что надежность банка отражает устойчивость к политическим потрясениям, ошибкам и просчетам партнеров, а также

способность выполнять требуемые функции в течение заданного срока [9, с. 202]. Однако данные характеристики не являются исчерпывающими и дают представление лишь о надежности отдельного объекта, а не системы. В них не раскрывается цепочка связей надежность-доверие, как важной компоненты банковского дела. Хотя, именно надежность банковской системы определяет степень доверия к ней государства, хозяйствующих субъектов и населения. С.И. Ожегов термин «надежный» характеризует как «внушающий доверие», а «надежду» определяет как «уверенность в осуществлении чего-нибудь благоприятного» способного «принести благополучие» [8, с. 321].

Осуществление сбережений населения и их дальнейшее размещение в тех или иных финансовых институтах невозможно без учета надежности данных институтов. Как правило, именно после изучения надежности финансового института, в том числе коммерческого банка, сберегателем исходя из степени доверия принимается решение о размещении средств в тех или иных финансовых инструментах. Основой сберегательного процесса является сберегательное решение как «выбор определенного сочетания целей, действий и способов использования имеющихся денежных ресурсов» [4, с. 15]. Результативность сберегательного решения зависит от системы правил, которыми руководствуется сберегатель, точности оценки ситуации, обусловленной наличием информации, опыта и знаний. На основе изучения различной информации сберегатель формирует свою сберегательную политику по осуществлению сбережений, и главным образом, выбору формы и объекта сбережения. При выборе объекта сбережения особое внимание уделяется оценке финансового института привлекающего денежные средства населения. Сберегатель, обладая необходимой информацией при помощи отдельных показателей, может оценить степень устойчивости кредитной организации, однако этого, как правило, недостаточно для принятия сберегательного решения. Совершенно очевидно, что сберегательное решение принимается на основании оценки степени надежности кредитной организации включающей в себя помимо оценки устойчивости банка и изучение деловой репутации банка. При этом, именно деловая репутация банка, для большинства сберегателей является основным критерием надежности кредитной организации.

Деловая репутация – категория, которая широко используется в различных областях: гражданском праве, бухгалтерском учете, экономической теории, средствах массовой информации. У этой категории множество синонимов и близких по смыслу терминов, таких, например как гудвилл, авторитет, известность, имидж, бренд и др. Это объясняется тем что «доверие в деловой сфере зависит от большого числа показателей и результатов деятельности компании» [5, с. 67], особенно такой как коммерческий банк, начиная от спектра и качества предоставляемых банковских услуг, качества менеджмента и заканчивая положением на рынке, результатами финансовой деятельности, ориентацией на стратегическое развитие. Формирование положительной репутации – необходимое условие достижения продолжительного и устойчивого развития любой компании, для такого же финансового посредника каким является банк это является основным критерием существования. Деловая репутация становится важным орудием привлечения финансовых ресурсов, укрепления позиций кредитной организации, поскольку обеспечивает приобретение дополнительных конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг, капиталов, ценных бумаг и др. Высокая репутация, по сути, облегчает допуск банка к финансовым ресурсам. Для финансово-кредитных организаций наработанный «репутационный капитал» [3, с. 2] выходит по важности на первый план, поскольку определяет предпочтения клиентов и партнеров, обеспечивает прочность и эффективность деловых связей, достижение намеченных финансовых показателей и рыночное благополучие банка.

Деловая репутация банка может быть оценена как количественными, так и качественными показателями. Оценка по количественным признакам подразумевает суммарную оценку деловой репутации – гудвилла. Когда не предполагается точная оценка деловой репутации (а их подавляющее большинство), используются методы качественного подхода. На практике деловая репутация – образ компании, который часто не поддается количественной оценке и в связи с этим преимущественно говорится о его изменении в ту или иную сторону (улучшении или ухудшении). Деловая репутация банка – целостное представление о кредитной организации, которое складывается из восприятия и оценки результатов и последствий ее деятельности различными контактными груп-

пами. Репутация банка имеет определенные особенности, связанные со спецификой банковского бизнеса, и складывается из набора составляющих:

- история банка, четко сформированная миссия и проработанная стратегия развития;
- финансовые показатели и их динамика, рыночные позиции, рейтинги, международное признание, результаты проверок и мониторинга различными надзорными органами, участие в системе страхования вкладов, наличие отработанной системы антикризисных мер;
- открытость и прозрачность бизнеса, наличие эффективной системы информации;
- степень и характер связи финансово-кредитных организаций с государственными, региональными и муниципальными властями;
- наличие крупных и авторитетных клиентов и партнеров;
- репутация собственников (акционеров) банка, его первого лица (деловые и личные качества, авторитет, связи), профессионализм персонала и личная репутация сотрудников;
- качество сервиса, трудовая дисциплина, корпоративная культура, наличие кодекса корпоративного поведения и эффективной процедуры работы с жалобами клиентов;
- престижность работы, рабочая атмосфера;
- корректная и грамотная рекламная и брендовая политика;
- социальная ответственность и ориентированность бизнеса (благотворительность, спонсорство, социально-ориентированные инвестиции, социальные программы для вкладчиков и сотрудников и т.д.);
- участие банка в программах повышения финансовой грамотности населения и клиентов;
- доступность банка для клиентов, его удобное расположение, наличие широкой филиальной сети и прочее.

Большая часть вышеперечисленных составляющих деловой репутации банка носит нефинансовый характер, зачастую они формируются в сфере психологического восприятия и выражаются в категориях нравственности и морали. При этом для каждой группы целевой аудитории, заинтересованных лиц (стейкхолдеров) на первый план выходят разные факторы, определяющие решения о сотрудничестве с тем или иным банком. Например, для вкладчиков первостепенное значение имеют показатели надежности связанные со

своевременным, четким выполнением банками своих обязательств, качество предоставления банковских услуг, особенности поведения на рынке (особенно в кризисных ситуациях), его рейтинг. Оценка надежности банка, его деловой репутации производится не только на микроуровне, но и на макроуровне с учетом надежности и деловой репутации всей банковской системы. Это, прежде всего, необходимо с учетом тесной взаимосвязи и зависимости всех звеньев банковской системы.

Таким образом, управление повышения надежности банковской системы должно включать в себя комплекс мер направленных на повышение банковской устойчивости, прежде всего ликвидности банковской системы и улучшение ее деловой репутации. Основной целью этой работы должно быть укрепление доверия к российскому банковскому сектору. Следует отметить, что «степень доверия к банкам достаточно сложно измерить» [10, с. 22], так как достоверное представление о данном показателе не дает ни изменение структуры вложений, ни данные анкетных опросов. Строгих критериев и определений надежности банковской системы, к сожалению, не существует. Можно лишь предположить, что надежной будет считаться та банковская система, которая действует в течение определенного времени, ее существование отвечает интересам населения, «она питает реальный сектор экономики необходимыми ресурсами, участвует в финансировании государственных программ, не допускает нарушений своих обязательств перед клиентами» [12, с. 13]. Надежность банковской системы предполагает устойчивое, прогрессивное развитие и требует, чтобы различные ее составляющие были способны, взаимодействуя отвечать потребностям населения и экономики, как в настоящем, так и в будущем, «принимая на себя неблагоприятные внешние и внутренние импульсы» [7, с. 2].

В посткризисный период модернизации российской банковской системы государству необходимо осуществить реализацию ряда мер, способных укрепить надежность этой системы с позиций вкладчиков-сберегателей, среди которых можно отметить следующие:

1.Изменение необлагаемой налогами ставки привлечения банковских депозитов до уровня двухкратной ставки рефинансирования, установленной Банком России.

2.Дифференциация максимальных размеров

страхового возмещения депозитов с приоритетом значительного увеличения данного показателя по долгосрочным вкладам (депозитам). Долгосрочные депозиты в ближайшей перспективе должны быть охвачены системой страхования вкладов в полном объеме по дифференцированной ставке.

3.Приоритетное размещение собственных средств и резервов Банка России на депозитных счетах в российских коммерческих банках.

4.Использование дифференцированной ставки по обязательным нормативам в зависимости от срока привлечения денежных средств коммерческими банками. Долгосрочные депозиты должны облагаться по минимальным ставкам отчислений, поэтому при увеличении данных показателей в посткризисный период, на наш взгляд, целесообразно сохранить ныне действующие ставки - 2,5%. Банку России необходимо отказаться от существующей практики установления единых нормативов обязательных резервов независимых от сроков привлечения средств, субъектов депозитных отношений и валюты депозитов.

5.Изменение ставки налогообложения доходов населения от размещения свободных денежных средств на депозитных банковских счетах. Возможно, введение моратория на применение существующей ставки налогообложения в части доходов от долгосрочных депозитов, ограничив налоговые отчисления ставкой подоходного налога.

6.Государственная программа по активизации банковского кредитования должна основываться на материально-вещественной структуре и финансовых ресурсах российской экономике, для чего необходимо заботиться, прежде всего, о сберегательной способности населения и стимулировании данного процесса.

7. Обеспечить создание резерва в размере не менее 15% от обязательств банков.

В основу Стратегии развития банковского сектора российской экономики должна быть заложена стратегия обеспечения повышения надежности банковской системы состоящая в целенаправленном формировании ее воздействия на развитие российской экономики и повышение благосостояния населения страны. Проблема повышения надежности российской банковской системы это не проблема банковского сообщества, а общенациональная, общегосударственная проблема. Без решения проблемы непреодолимости недоверия к банковским услугам на внутреннем рынке и сни-

жения привлекательности наличных денег в функции средств обращения и сбережений дальнейшее развитие банковского сектора и модернизация отечественной экономики не возможно. Решение данной проблемы возможно лишь на основе из-

менения политики коммерческих банков и Банка России по отношению к вкладчикам-сберегателям, обладающих финансовыми ресурсами, служащими основой для банковского бизнеса.

## Библиография

1. Банк России. <http://www.cbr.ru>
2. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. 3-е изд. стереотип. – М.: Институт новой экономики, 1998. – 864 с.
3. Важенина И.С. Деловая репутация банка: особенности формирования и управления // Финансы и кредит. – 2006. - №27. - С. 2-8.
4. Данилова Т.Н., Данилова М.Н. Институциональный аспект сберегательных решений населения // Финансы и кредит. – 2006. - №12. – С. 14-24.
5. Иванов А.П., Бунина Е.М. Деловая репутация как нематериальный актив // Финансы. – 2005. - № 6. – С. 67–71.
6. Мехряков В. Российские банки: решение назревших проблем // Аналитический банковский журнал. – 2009. - №08. – С. 57.
7. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Основные направления обеспечения динамичной устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. – 2006. - № 22. – С. 2–11.
8. Ожегов С.И. Словарь русского языка: ок. 57 000 слов / под ред. чл.- корр. АН СССР Н.Ю. Шведовой. – 17-у изд., стереопит. – М.: Рус. Яз., 1985. – 797 с.
9. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 479 с.
10. Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков // Деньги и кредит. – 2008. - №10. – С. 21-31.
11. Спицын С.Ф. Искать новые инструменты и новые формы // Банковское дело. – 2009. - №8. – С. 31-33.
12. Фетисов Г.Г. Методологические основы формирования устойчивой банковской системы // Финансы и кредит. – 2002. - №15. – С. 2-13.

## Bibliography

1. Bank Russia. <http://www.cbr.ru>
2. Bolshoy Dictionary of Economics / Ed. A.N. Azriliyana. 3rd ed. stereotype. - M.: Institute for New Economy, 1998. – 864 p.
3. Vazhenina I.S. Goodwill Bank: features of the formation and administration // finance and credit. – 2006. - № 27. – P. 2-8.
4. Danilova T.N. Danilova M.N. The institutional aspect of the savings decisions of the population // Finances and Credit. – 2006. - № 12. – P.14-24.
5. Ivanov A.P., Bunin E.M. Goodwill is an intangible asset / Finance. – 2005. - № 6. – P. 67-71.
6. Mehryakov V. Russian banks: the solution of urgent problems // Analytical Banking Magazine. – 2009. - № 08. – P. 57.
7. Ovchinnikova O.P., Betz A.J. The main directions of the dynamic stability of the banking system // Finances and Credit. – 2006. - № 22. – P. 2-11.
8. Ozhegov S.I. Russian dictionary: Ok. 57 000 words, Ed. tsp .- corr. USSR N.Y. Shvedova. - 17-in ed., Stereopit. - M.: Rus. Yaz., 1985. – 797 p.
9. Rayzberg B.A., Lozovsky L.S., Starodubtseva E.B. Modern Dictionary of Economics. - 2 ed. Ispra. - M.: INFRA-M, 1999. – 479 p.
10. Semenova M.V. Deposit insurance and strategy of depositors of Russian Banks // Money and Credit. – 2008. - № 10. – P.21-31.
11. Spitsyn S.F. Search for new tools and new forms // Banking. – 2009. - №8. – P.31-33.
- Fetisov G.G. Methodological basis for forming a stable banking system // Finances and Credit. – 2002. - № 15. – P.2-13.