

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ, СТАБИЛЬНОСТИ И НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Рассматриваются теоретические основы устойчивости, стабильности и надежности банковского дела. Раскрывается содержание понятий устойчивости, стабильности и надежности применительно к банковскому делу. Проводится оценка различных подходов к трактовке понятий «банк» и «банковское дело».

Анализ экономической литературы показал, что при описании состояния банковской системы наиболее часто используются отвлеченные существительные, образованные от соответствующих прилагательных «устойчивый», «стабильный», «надежный». При этом отсутствует единство взглядов, наблюдается терминологическая путаница в трактовке этих понятий в научных исследованиях и литературе, посвященных банковскому делу.

Характерными признаками трактовки данных понятий в банковском деле являются:

во-первых, отсутствие единства взглядов по поводу надежности, стабильности и устойчивости банка;

во-вторых, определения данных терминов трансформируются в зависимости от точки зрения авторов;

в-третьих, нет единства в контексте трактовки подчиненности понятий;

в-четвертых, в англоязычных публикациях используется термин «Stability», который можно перевести и как «стабильный», и как «устойчивый» в зависимости от контекста.

В связи с этим считаем необходимым внести уточнения в данные категории банковского дела.

Современные исследователи применительно к вопросам банковского дела термины «стабильность», «устойчивость», «надежность» используют при решении задач разработки принципов построения банковского сектора экономики в целях обеспечения способности:

- банковского сектора к осуществлению присущих данной формации функций;
- противостоять негативным внешним и внутренним воздействиям;
- вызывать доверие к банковскому сектору со стороны внешнего окружения.

Прежде чем говорить о методах оценки и регулирования устойчивости банковской

Таблица 1. Характеристика понятийного аппарата

Категория	Термин	Определение
Лексическая	Устойчивость	<b>прил.</b> - 1. Имеющий свойство стоять твердо, не падая, не колеблясь. // Способный сохранять такое положение, несмотря на действие различных сил. 2. перен. Не поддающийся чьему-л. влиянию; твердый, стойкий, надежный.
	Стабильность	<b>прил.</b> - 1. Устойчивый, постоянный, неизменный.
	Надежность	<b>прил.</b> - 1. Такой, на которого можно положиться; внушающий доверие. // Прочный, крепкий (о предметах). // Обеспечивающий достижение цели, верный. 2. устар. Надеющийся; уверенный в ком-л., чем-л.
Философская	Стабильность	строгий набор свойств, где малейшие колебания рассматриваются как помехи, как срыв в нестабильность
Математическая	Устойчивость	Невозмущенное движение устойчиво, если, будучи возмущено в начальный момент времени оно в дальнейшем целиком проходит в непосредственной окрестности своего первоначального состояния и не покидает эту соседнюю область
	Надежность	свойство объекта сохранять во времени в заданных пределах значения всех параметров, характеризующих способность выполнять требуемые функции
Экономическая	Устойчивость	способность экономической системы, подвергнувшейся неблагоприятному отклонению за пределы ее допустимого значения, возвратиться в состояние равновесия за счет внутренних или внешних ресурсов
	Стабильность	состояние экономической системы рынка, характеризуемое наличием сбалансированности, уравновешенности двух разнонаправленных факторов

системы, необходимо провести анализ причин, обуславливающих вероятность неустойчивого состояния банковского бизнеса. В этом плане важно определиться с сущностью понятий «банк» и «банковская система». Проведенный нами анализ показал, что и в этом вопросе отсутствует единство взглядов, о чем красноречиво свидетельствуют данные таблицы 2.

На наш взгляд, данные концепции не столько противоречат, сколько дополняют друг друга и раскрывают сложность понятия «банк» и подтверждают многоцелевой характер его деятельности. Банковский бизнес включает: депозитные, кредитные, расчетные, конверсионные, фондовые, гарантийно-авальные операции. При этом, несмотря на все разнообразие, банковский бизнес в определенной степени однородное явление. Каждый отдельный банк может специализироваться на определенном наборе операций, но банковская система в целом реализует весь спектр направлений деятельности. Соответственно функции банка и банковской системы могут и должны рассматриваться в комплексе и сводятся к следующим:

- ✓ аккумулятивное и перераспределение денежных средств населения, предприятий и организаций в кредиты и инвестиции;
- ✓ регулирование спроса и предложения денег в экономике;
- ✓ гармонизация платежей в экономике.

Указанные функции в значительной степени связаны с вопросами общеэкономического характера, и именно в этом контексте на первый план выходят проблемы, связанные с институциональной и функциональной целостностью и адекватностью банковского сектора экономики. В увязке с общеэкономическими вопросами правомерно гово-

рить о необходимости обеспечения соответствия банковского сектора требованиям со стороны остальных участников экономической сферы, в том числе и касающимся оправдания ожиданий и неизменности в течение достаточно длительного периода времени, даже, возможно в ущерб процессам развития самого банковского сектора. То есть в целях обеспечения общего развития экономики необходимо обеспечение стабильного состояния банковского сектора. В этом плане нельзя не согласиться с Г.Г. Фетисовым, утверждающим: «Стабилизация банковской системы и ее отдельных элементов становится одной из центральных проблем» [3].

В отношении же самой банковской системы и составляющих ее элементов определяющим фактором способности выполнять возложенные функции является способность адекватно реагировать на изменяющиеся внешние и внутренние факторы. В данном случае речь может идти не только и не столько о структурной и функциональной стабильности банковского сообщества, а о влиянии на внутренние процессы макро- и микроэкономических факторов и о чувствительности к изменениям этих факторов. Очевидно, что наиболее актуальным в этом плане является анализ способности банковского сообщества и отдельных банков противостоять резким изменениям, характеризующимся как кризис, устойчивостью.

Таким образом, понятие «стабильность» следует использовать при анализе явлений, связанных со способностью банковской системы сохранять в течение длительного времени структурную и функциональную целостность. При этом в основу анализа ложится изучение факторов, влияющих на состояние равновесия системы и функциональность (на-

Таблица 2. Трактовка понятия «банк»

Подход	Трактовка понятия	Определение
Правовой		кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции
Функциональный	Финансовый посредник	посредническая организация, которая аккумулирует свободные денежные средства и направляет их с учетом спроса другим участникам общественного производства
	Производитель услуг	Банк – это фирма, предоставляющая финансовые услуги, осуществляемые профессиональными кредитными учреждениями/1/
	Экономический регулятор	предприятие или денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах/2/

дежность) ее элементов. В такой трактовке становится правомерным привлечение методов экономической теории и кибернетической теории надежности (естественно, с учетом особенностей использования методологического аппарата нехарактерных областей знания, о чем мы уже говорили выше).

Термин «устойчивость» в большей степени применим при изучении реакции банковской системы на кризисные явления. В этом случае в качестве методологической

основы имеется возможность рассмотреть методы математической теории устойчивости и теории рисков.

Понятие «надежность» в самостоятельном рассмотрении (вне рамок более фундаментальных понятий, таких как стабильность и устойчивость) следует использовать при анализе сравнительных характеристик отдельных элементов банковской системы с привлечением соответствующего методологического аппарата.

---

**Список использованной литературы:**

1. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – М.: Дело, 1997.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 576 с.
3. Фетисов Г.Г. Некоторые вопросы формирования устойчивой банковской системы. // Банковское дело в Москве, №8(92), 2002.

**25.11.06 г.**