

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ – УЧЕБНО-НАУЧНО-
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС»

На правах рукописи

ОВЧИННИКОВА НАТАЛИЯ ЭДУАРДОВНА

**АДАПТИВНАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В
УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
д-р экон. наук, профессор
Е.М. Родионова

Орел – 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ АДАПТИВНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	10
1.1 Необходимость обеспечения устойчивости банковской системы в условиях системного финансового кризиса	10
1.2 Теоретические аспекты адаптивной устойчивости банковской системы.....	21
1.3 Характеристика угроз и критериев устойчивости развития национальной банковской системы с позиции адаптации к внешним воздействиям.....	34
2 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ	45
2.1 Эволюция и качество целостности российской банковской системы ...	45
2.2 Посткризисный период в развитии банковской системы: оценка тенденций и возможности адаптации к внешней среде	60
2.3 Региональная адаптация банковской системы: методический подход...	82
3 РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ И МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АДАПТИВНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	96
3.1 Основные направления разработки системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере	96
3.2 Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности	110
3.3 Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения адаптивной устойчивости	121
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	138
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	147
ПРИЛОЖЕНИЯ	164

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования определяется насущной потребностью оценки вероятности адаптации современной банковской системы к изменяющимся условиям внешней среды и разработки теоретико-методических основ и прикладных рекомендаций по выявлению направлений обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Глобальные изменения, произошедшие в мире за последние десятилетия, вынуждают корректировать понимание сущности устойчивости банковской системы. До мирового финансового кризиса 2008 г. считалось, что любой кризис цикличен и может быть преодолен за счет отдельного государства либо отдельного народа. Однако глобальный финансовый кризис, который длится уже несколько лет, с переменным успехом затухает и вновь проявляется, является прямой угрозой банковской системе, как отдельной страны, так и мировой финансовой системе. Аналитики предупреждают о возможном начале следующей волны глобального финансового кризиса, что может крайне негативным образом сказаться на банковской системе в целом.

Циклически повторяющиеся кризисы в банковской сфере подтверждают отсутствие системы раннего реагирования на возникающие негативные явления в банковской деятельности, при этом становится невозможным прогнозирование будущего развития конкретной ситуации и определения уровня воздействия банковской устойчивости на экономическое состояние страны. Существующие в настоящее время проблемные аспекты предупреждения и защиты банков от внешних и внутренних угроз определяют возможности своевременного обнаружения кризисных очагов в банковской практике и разработку механизмов гибкой адаптации кредитной деятельности к новым условиям хозяйствования.

Недостаточная разработанность проблемы обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы, а также нерешенность вопросов

прогнозирования и предотвращения кризисных ситуаций в банковской сфере и возможности гибкой адаптации к внешним воздействиям без потери функциональной устойчивости обуславливают необходимость научно-практического обоснования эффективных механизмов ее обеспечения.

Степень разработанности проблемы. Вопросами развития банковской системы в целом, исследованием теоретических положений банковского дела занималось значительное число зарубежных и отечественных ученых и экономистов-практиков. Существенный вклад в изучение проблем и механизмов их решения в области развития банковской системы внесли Э. Балтенспергер, Э. Гилл, Х.-У. Дериг, Э.Дж. Долан, Дж.М. Кейнс, Р. Коттер, Р.Л. Кини, М. Мэй, Э. Рид, П.С. Роуз, Х. Райф, Т.Л. Саати, Дж. Ф. Синкли, И. Сегвари, Дж. Ходжсон, Р. Хейнсворт и другие.

Вопросы кризиса, методы обнаружения кризисных явлений в современной экономике и в банковской системе, в том числе и ее посткризисной адаптации рассматриваются в работах С. Алексашенко, Е.А. Гориной, М.Э. Дмитриева, С.М. Дробышевского, Н.В. Зубаревича, В.В. Ковалева, Э.М. Короткова, В. Миронова, Д. Мирошниченко, И.Г. Минервина, В.С. Назарова, С.С. Наркевич, Л.Н. Павловой, И.В. Стародубровской, Е.С. Стоянова, П.В. Трунина и других.

Управленческая практика в кредитных организациях, приоритеты денежно-кредитной политики исследованы в трудах С. Андрюшина, А.З. Бобылевой, Г.Н. Белоглазовой, В. Букато, В. Геращенко, Е. Жуков, В. Захарова, Л. Кроливецкой, В. Кузнецовой, О. Лаврушина, В. Мехрякова, О.П. Овчинниковой, О. Роговой, В. Рудько-Силиванова, А. Симановского, В.Г. Садкова, В. Усопкина, А.В. Улюкаева, А. Хандруева, А. Турбанова, Г. Тосуняна, Г. Фетисова, Ю. Юденкова, Л.М. Шевченко и других.

Устойчивость коммерческих банков в конкурентной среде рассматривали М.Б. Аушев, Л.И. Бернасовская, Н.П. Ващекин, А.Д. Викторов, И.Р. Кормановская, Е.Б. Герасимова, Е.А. Дынников, С.М. Ильясов, В.Н. Живалов,

Д. Мастепанова, Н. Савинская, В. Струговщиков и другие. Отдельные вопросы, связанные с возможностью прогнозирования кризисных ситуаций и моделированием развития банковской системы, рассмотрены в работах М. Андреева, А. Аكوпова, Н. Пильника, И. Поспелова и других.

Несмотря на значительное количество работ в исследуемой области в современной науке и практике не сформировалось единого мнения по вопросам определения категорий устойчивости банковской системы и ее адаптивности, нечетко структурирован механизм ее обеспечения на федеральном и региональном уровне, отсутствует научно обоснованный механизм прогнозирования кризисных ситуаций и раннего реагирования в банковской сфере. Данные положения, обуславливающие дискуссии в области направлений определения адаптивной устойчивости банковской системы обосновывают выбор темы диссертационного исследования, а также постановку его цели и задач.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование и разработка теоретических положений, методической базы и практических рекомендаций по обеспечению адаптивной устойчивости российской банковской системы в условиях глобальных финансовых кризисов.

Поставленная цель определила решение следующих **задач**:

- теоретически обосновать сущность и значение адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальных финансовых кризисов;
- исследовать тенденции и проблемы развития банковской системы России в ретроспективном разрезе и обосновать направления повышения устойчивости кредитных организаций в современных условиях;
- разработать алгоритм процесса управления региональной адаптацией банковской системы;
- сформировать модель системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере;

- обосновать механизм адаптивного проектирования устойчивого функционирования кредитной организации.

Область исследования соответствует п. 10.5. «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 10.16 «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков», п. 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

Объектом диссертационного исследования выступает отечественная банковская система, включающая универсальные и специализированные коммерческие банки.

Предметом диссертационного исследования является процесс обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности.

Теоретическая и методологическая основа диссертационного исследования определяется общенаучной методологией, построенной с помощью диалектического метода, теориями и концепциями развития банковской деятельности и прогнозирования кризисных ситуаций в банковской сфере, содержащимися в трудах известных отечественных и зарубежных ученых, материалами, содержащимися в сборниках научно-практических конференций и периодической экономической печати. Правовую базу исследования определили законодательные и нормативно-правовые акты Банка России.

Информационной базой диссертационного исследования выступают статистические отчеты Федеральной службы государственной статистики, материалы Банка России, отдельных коммерческих банков, аналитические сведения информационных агентств, а также авторские расчеты, полученные в результате исследования. Диссертационное исследование выполнялось с

помощью экономических, экономико-статистических и иных методов познания.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теоретико-методических положений и рекомендаций по формированию и реализации механизма обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности, что позволяет прогнозировать развитие кризисных ситуаций в банковской сфере с учетом региональной специфики и гибко реагировать на изменения внешней среды.

Научная новизна подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту:**

1) теоретически обоснованы сущность и значение адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальных финансовых кризисов, принципиальное отличие которой состоит в гибком реагировании на изменение внешней среды, и выявлены характеристики угроз и критериев устойчивости (п. 10.5 Паспорта специальности 08.00.10);

2) выделены этапы эволюции российской банковской системы с позиции обеспечения качества ее целостности, проведен анализ посткризисного периода в развитии российских банков и научно обоснованы направления повышения их устойчивости, в соответствии с которыми в определенной мере можно прогнозировать возможность их адаптации к изменениям внешних условий (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

3) разработана методика региональной адаптации банковской системы, позволяющая оценивать альтернативные варианты развития кредитных организаций с возможностью применения элементов моделирования и конкретного методического инструментария прогнозирования, а также обеспечивать прогнозируемые темпы прибыльности и капитализации (п. 10.16 Паспорта специальности 08.00.10);

4) предложена модель системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере, включающая оценку рисков и угроз возникновения кризисов, аналитическую подсистему, подсистемы готовности, связи и реагирования, а также ряд системных антикризисных мер, позволяющих в совокупности предотвратить или снизить финансовые потери с помощью своевременного и достоверного информирования об источниках отрицательных явлений на каждом этапе развития кризиса (п. 10.16 Паспорта специальности 08.00.10);

5) обоснован механизм адаптивного проектирования устойчивого функционирования кредитной организации, базирующийся на матрице функций управления ресурсной базой и характеристике проектируемых параметров; сформулированы рекомендации по росту диверсификации деятельности коммерческих банков в качестве основы повышения адаптивной устойчивости банковской системы в целом (п. 10.5 Паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования определяется большой вероятностью применения предложенных методик, моделей и рекомендаций при создании, апробировании и реализации мероприятий обеспечения устойчивости банковской системы и отдельных кредитных организаций с позиции адаптации к внешним воздействиям. Диссертационное исследование дополняет существующий понятийный аппарат устойчивости банковской системы с авторской позиции и вносит значительный вклад в разработку направлений ее достижения и поддержания.

Основные результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе при преподавании дисциплин «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковские риски» в ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК» и Орловском филиале ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ».

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования.

Основные положения, выводы и результаты проведенного исследования докладывались, дискутировались и обсуждались на международных научно-практических конференциях: «Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика» (г. Воронеж, 2008 г.); «Анализ и моделирование социально-экономических процессов и систем» (г. Омск, 2009 г.); «Менеджмент-орієнтовані підходи до здійснення змін в публічному управлінні» (г. Днепропетровск, Украина, 2010 г.); «Стратегии развития инновационной экономики» (г. Таллинн, Эстония, 2011 г.); «Стратегия развития России до 2020 года: новые подходы, приоритеты, механизмы реализации» (г. Орел, 2012 г.); International scientific-practical conference «Dialectic interaction of market and institutional mechanisms of modern economic dynamics» (г. Черновцы, Украина, 2013 г.); «Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем» (г. Белгород, 2013 г.).

Теоретические положения исследования, методика региональной адаптации банковской системы, модель системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере и механизм адаптивного проектирования устойчивого функционирования кредитной организации активно используются в практической деятельности коммерческих банков.

Публикации. Основные результаты диссертационного исследования представлены в 32 научных работах, общим объемом 24,75 п.л. (в том числе авт. 21,05 п.л.), из них 10 в изданиях, рекомендованных ВАК России общим объемом 8,4 п.л. (авт. 5,6 п.л.).

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 183 наименования. Содержание диссертационной работы представлено на 177 страницах, включает 13 таблиц, 15 рисунков, 8 приложений.

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ АДАПТИВНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Необходимость обеспечения устойчивости банковской системы в условиях системного финансового кризиса

Мировой финансовый кризис 2007-2008 гг. стал закономерным итогом первого этапа глобализации, знаменующим ее переход в качественно новое состояние. Очевидно, что «глобальная экономическая система стала реальностью, и ее законы и формы развития требуют серьезного изучения».¹ И основными вопросами, которым в настоящее время задаются экономисты, являются: насколько банковская система виновна в разворачивании кризиса и насколько она устойчива к внешним потрясениям.

Рассматривая первопричины кризиса на международном финансовом рынке 2007-2008 гг., следует отметить, что точкой отправления выступает не только высокорискованное кредитование, то есть эмиссия рискованных финансовых инструментов и ненадежность заемщиков по ипотечным кредитам.²

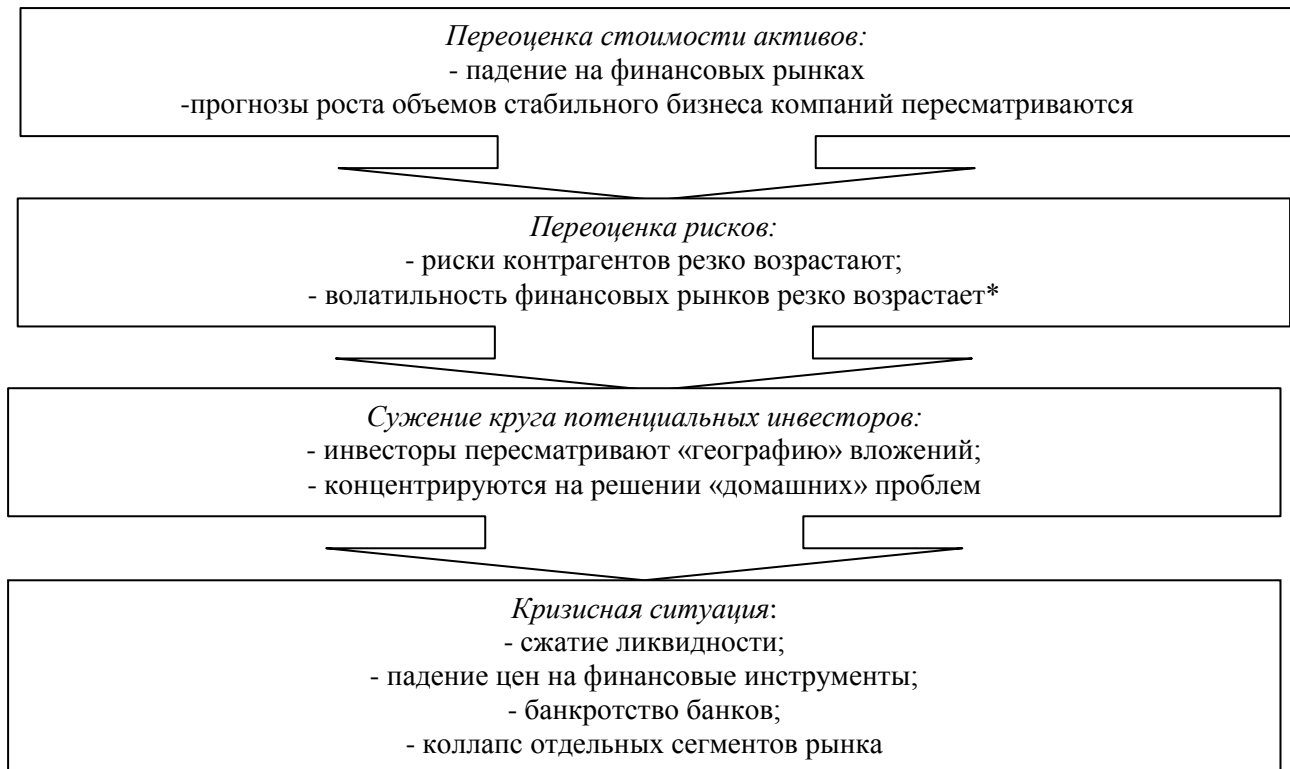
Проявлениями мирового финансового кризиса стали:

- резкий спад ликвидности коммерческих банков;
- несостоятельность инвестиционных банков;
- падение основных фондовых индексов и расширение диапазона их изменчивости и неустойчивости;
- ухудшение качественных характеристик активов банков, прежде всего, ипотечных ценных бумаг.

Развитие кризисной ситуации на мировом финансовом рынке в 2007-2008 гг. можно представить следующим образом (рисунок 1).

¹ Богомолов О.Т. Мировая экономика в век глобализации. – М.: Экономика, 2007. – С.7

² Дынников Е.А. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России / Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Орел, 2011. – 158 с.



*рынок становится неликвидным в результате падения спроса на долгосрочные финансовые инструменты и роста премии за риск

Рисунок 1 – Нарастание кризисной ситуации на международном финансовом рынке в 2007-2008 гг.

Еще незадолго до вхождения кризиса в критическую фазу банковская система РФ считалась практически неуязвимой, а банкротство коммерческих банков – маловероятным.³ Однако в период острой фазы кризиса в сентябре 2008 г. именно банковская система вызвала наибольшие нарекания с позиции обеспечения устойчивости.

До кризиса считалось, что финансовая стабильность предполагает три основных компонента:

- финансовую устойчивость каждого отдельного банка;
- стабильность цен (покупательной способности денег);

³ Улюкаев А.В. Современная денежно-кредитная политика: проблемы и перспективы. – М.: Издательство «Дело» АНХ, 2008.

- стабильность и устойчивость функционирования платежно-расчетных систем.⁴

Преобладало представление, что финансовая состоятельность конкретных банков выступает необходимым и достаточным условием стабильного положения в банковской системе в целом (микрподход к банковскому надзору). Глобальный финансовый кризис показал, что подобный подход слишком узок и не отвечает сложившимся условиям на финансовых рынках.

В модели неустойчивого развития все различия в уровне развития стран и, соответственно, банковских систем, «привязаны» к экономике. Так, это одномерное (экономическое) измерение лежит в основе деления государств на развитые, развивающиеся и страны с переходной экономикой. В этом смысле модель неустойчивого развития с полным правом можно именовать рыночной или экономической моделью по типу критериев (индикаторов), лежащих в основе такой классификации.⁵

В модели устойчивого развития наряду с экономическими учитываются индикаторы развития социальной сферы и экологической безопасности. Однако любая система индикаторов может дать только приблизительную оценку состояния дел на текущий момент времени.

Крайняя неустойчивость рыночной системы даже в условиях развитой либеральной экономики, отсутствие эндогенных компенсаторов и стабилизаторов не позволяют товарной системе, которая по каким-либо причинам выведена из положения равновесия, занять исходное положение. Поэтому предпринимаются попытки найти стабилизирующее воздействие с помощью денежных механизмов, которые стали вводиться в макроэкономические динамические модели рыночных систем (например, в разработанные американскими экономистами Дж. Тобиным (1965 г.) и М. Сидрауски (1967 г.) методологические уравнения экономического роста).

⁴ Андрушин С., Кузнецова В. Приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков в новых условиях // Вопросы экономики. – 2011. – №6. С.62

⁵ Урсул А.Д., Лось В.А., Демидов Ф.Д. Концептуальные основы устойчивого развития. – М.: Издательство РАГС, 2003. – С. 192.

Однако, несмотря на различие подходов в теориях макроэкономической стабилизации экономического развития, общим в них является то, что стабильный и бескризисный рост экономики невозможен без формирования системы государственного воздействия на рыночные процессы, важной составляющей которых является финансово-кредитная политика государства, проводником которой является банковская система в широком смысле.

Диспропорции экономического развития и неустойчивость отдельных экономик усугубляются спекулятивной деятельностью банков, что приводит к кризисам не только на уровне национальных банковских систем, но и на международном уровне. Дополнительным катализатором дисбалансов становится вхождение национальных экономик в систему международного разделения труда. В 1990-х годах развивающиеся экономики время от времени ощущали на себе пагубное влияние финансовых кризисов. Можно отметить, что в 1992-1993 гг. ценовой шок на валютном рынке негативно отразился на экономике таких европейских стран, как Италии, Норвегии, Швеции, Дании, Великобритании. В 1994-1995 гг. финансовый кризис охватил Мексику, Аргентину, Бразилию (т.н. *tequila crisis*). Следует отметить, что непосредственно к этому периоду относится первый в истории современной России финансовый кризис – т.н. «черный вторник» 11 октября 1994 года, когда за один торговый день рубль обрушился на 22%.

В 1997-1998 гг. скачок цен на финансовых рынках стран Юго-Восточной Азии (Кореи, Малайзии, Таиланда, Индонезии, Филиппины) спровоцировал финансовый кризис 17 августа 1998 г. в России, а также в Латинской Америке (Бразилии). Начиная с 17 августа 1998 г. рубль потерял 60% стоимости, а в дальнейшем девальвировался практически вдвое. Многие банки были лишены лицензии, а вкладчики потеряли свои сбережения.

Именно кризис 1998 г. дал начало формированию институциональной основы развития банковской системы современной России путем принятия

ряда нормативных актов, в том числе создания определенных институтов (например, Агентства страхования вкладов).

В последующие годы глобализация привела к тому, что финансовые связи между странами становились все прочнее по мере сближения отраслевых структур их производств, что привело к нивелированию циклов деловой активности в них. Удельный вес стран, создающих свои рынки в глобальной экономике, рос быстрыми темпами. В 2000-2007 годах доля таких стран с учетом паритетов покупательной способности составила почти 40%, что на четверть больше, чем в 1980-х годах.

Одним из факторов усиления структурных диспропорций стало формирование основополагающих макроэкономических соотношений на транснациональном уровне.⁶ На протяжении 2000-х годов сбережения домашних хозяйств в развитых экономиках были нулевыми или вообще отрицательными, а в ВВП Китая, например, доля сбережений достигла почти 50%, позволив этой стране производить масштабные инвестиции в западные экономики.

Начиная с сентября 2008 года и вплоть до 2010 года ситуация на финансовых рынках развитых стран характеризовалась сильной напряженностью. 2010-2011 гг. можно охарактеризовать как период относительной стабильности, экономисты заговорили о выходе из системного кризиса, однако ситуация в еврозоне, особенно в Греции, а затем в Испании и Италии, не дают права утверждать о развитии оптимистичного сценария.⁷ Глобальные проблемы сопровождались структурными проблемами внутри формирующихся рынков: расхождением валют в балансах заемщика, некачественным риск-менеджментом, убытками корпораций в сделках с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте, резким ростом ставок ссудного процента. Даже заемщики с высоким кредитным

⁶ Пилипенко З.А. Влияние глобальных финансовых шоков на мировую экономику //Дисс. на соиск. уч. ст. канд. эк. наук. – М., 2012. – С.26

рейтингом ощутили на себе ужесточение условий кредита, обусловленное необходимостью изменения структуры источников финансирования в пользу собственных средств, и крах системы секьюритизации. Попытки управляющих органов скорректировать ситуацию подрывались разрушительной обратной связью глобального масштаба и стремительным ухудшением экономических прогнозов.⁸

Некоторые кредитные организации планировали мероприятия по снижению доли заемных средств в балансах, одним из которых предполагалась продажа активов в страны еврозоны, США и страны с формирующимися рынками. Более того, стагнация в еврозоне и США, торможение экономического роста в КНР могут вызвать падение цен на «черное золото». Экономическая неустойчивость такого рода содержит в себе риск роста глобальных диспропорций и появления новых кризисных ситуаций на финансовых рынках. В настоящее время экономисты заговорили о новой волне системного финансового кризиса.

Логика исследования позволяет остановиться на некоторых моментах, предопределивших нынешний кризис.

1. Противоречие между космополитизмом капитала и суверенитетом государства. Следует отметить, что идея социального государства требует значительных затрат на социальные цели, подчас не позволяя государству в силу политических и иных условий быстро реагировать на изменение финансовой ситуации путем сокращения социальных расходов. Таким образом, современный кризис на повестку дня вынес проблему эволюции от социального государства к государству партнерскому, что порождает другие механизмы взаимодействия государства и бизнеса (на основе партнерских отношений).

2. Дерегулирование экономики предполагает создание конкурентоспособных институтов как внутри страны, так и в мировом

⁸ Овчинникова Н.Э. Влияние кризиса 2007-2008 гг. на устойчивость банковской системы/ Сталий розвиток територій: проблеми та шляхи вирішення матеріали III міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 1 жовт. 2012 р./ за заг. ред. О.Ю. Бобровської.-Д.:ДРІДУ НАДУ, 2012-270 с. – с. 204-206

масштабе. Общий курс в сфере принятия решений (международные стандарты финансовой отчетности, инвестиционные стандарты и т.п.). Необходимо определение четких требований к внутреннему институциональному инвестору (глобальная квалификация, глобальное экспертное сообщество (кодекс социальной ответственности экспертов), глобальная конкурентоспособность образования, финансовой сферы и т.п.).

3. Изменение походов к оценке роли финансовых институтов. Очевидно, что в связи с развитием интернет-технологий в банковском бизнесе скорость денег увеличилась в разы, однако канал передачи и обработки денежных операций (финансовые посредники) не смог перестроиться таким образом, чтобы не было задержек в передаче денежных транзакций и обработке массива денежной информации. Важным вопросом в этой связи является вопрос о характере электронных денег: кто эмитирует, регулирует, контролирует эти потоки, какие существуют риски и какова роль государства в этом процессе.

В связи с этим мировая финансовая система, а также локальные банковские системы не смогли справиться с новыми вызовами, и система вошла в стадию резонанса.

Очевидно, что финансовая интеграция содействует укреплению макроэкономической стабильности, эффективному распределению ресурсов, развитию предпринимательства и инноваций, но вместе с тем она выступает проводником распространения финансовых кризисов.

Для каждого финансового кризиса характерны свои каналы распространения и особенности в зависимости от региона дислокации финансовых институтов и уровня их развития. В большинстве случаев исходят их того, что кризис передается от некоей «нулевой» страны (в которой начался кризис) ко всем остальным странам. «Эффект домино» возникает, когда кризис из одной страны перетекает в другую, и они оказывают влияние на третью страну. По аналогии, если система финансовых институтов достаточно развита

⁸ Пилипенко З.А. Влияние глобальных финансовых шоков на мировую экономику /Дисс. на соиск. уч. ст. канд. эк. наук. – М., 2012. – С.26

и кредитные организации взаимосвязаны между собой через любую локальную сеть (платежная система, например), то кризис может распространиться достаточно быстро, блокировав работу всей банковской системы.

В таблице 1 представлен краткий обзор результатов зарубежных исследований, авторы которых изучали основные факторы и каналы распространения кризисных явлений.⁹ Из представленных данных видно, что первоначально канал распространения кризиса был торговый, и только в середине 2000-х годов канал распространения кризиса становится чисто финансовым. Однако при любых условиях первыми, кто терял надежность, исчезал с деловой арены, были кредитные организации. Поэтому основным вопросом, который стоит на повестке дня, является обеспечение устойчивости национальной банковской системы и ее отдельных элементов к системным кризисам, которые неминуемо будут возникать при развитии цивилизации. По оценкам Банка Англии, потери финансовой отрасли в результате последнего финансового кризиса составляют 2,8 трлн. долл., а следующая за ним экономическая рецессия оказалась наиболее длительной со времен Второй мировой войны.

Что касается России, то поскольку «в повседневной российской жизни рынки невероятно сильны и дики, поскольку нравственные заповеди, опасение потерять доброе имя или страх перед правоохранительными органами и другие дисциплинирующие этические механизмы рыночной экономики здесь несравненно слабее, чем на Западе или даже в большинстве стран с экономикой переходного типа»¹⁰, можно сделать вывод, что усилия государства по обеспечению устойчивости банковской системы должны быть системными и затрагивать не только финансовый сектор, но и модернизацию производственного сектора в целом.

⁹ Федорова Е., Безрук О. Анализ и оценка каналов распространения финансовых кризисов на развивающихся рынках // Вопросы экономики. – 2011. - №7. – С. 121-122.

¹⁰ Сегвари И. Семь расхожих тезисов о российских реформах: верны ли они? // Вопросы экономики. – 1999. - №9. – с.56.

Таблица 1- Исследование каналов распространения финансовых кризисов

Автор	Период	Страна	Канал и фактор	Метод оценки	Основные выводы
Айхенгрин и др.	1959-1963	20 промышленно развитых стран	Макроэкономические факторы	Пробит-модель	В качестве основного определен торговый канал, значимым оказалось и макроэкономическое сходство
Эдвардс	1992-1998	Аргентина, Чили, Мексика	Краткосрочные процентные ставки, макроэкономические факторы	GARCH	Выявлена последовательность «заражения» стран по торговому каналу
Алувалия	1990-2000	19 стран Латинской Америки, Восточной Азии и др.	Макроэкономические факторы	OLS-модель	Исследованы эпизоды латиноамериканского, азиатского и российского кризисов, выявлены торговые и финансовые каналы их распространения
Сера и Саксена	1985-1998	Индонезия	Показатели финансового рынка	OLS-моде, пробит-модель	Финансовый канал распространения кризиса оказался наиболее существенным
Нагаясу	1996-1998	Таиланд и Филиппины	Процентные ставки и индексы фондовых бирж	Причинная связь по Грейнджеру, VAR	Кризис как результат интеграции банков
Хейли, Позо	1960-1998	57 развитых и развивающихся стран	Макроэкономические факторы, торговые, финансовые каналы, индикаторы раннего предупреждения кризисной ситуации	Пробит-модель	Причиной распространения кризиса был торговый канал, доказывается значимость ранних индикаторов предупреждения кризисной ситуации в экономике
Миронова	1998	25 стран Восточной Европы и СНГ	Макроэкономические факторы, торговый канал	Пробит-модель	Выявлена значимость торгового канала, определены пути распространения кризиса в странах СНГ
Дуттагупта, Кашин	1990-2005	50 развитых и развивающихся стран	Макроэкономические факторы, финансовые и торговые каналы	Логит-модель	На уровне значимости 99% существенными оказались: инфляция, уровень международных валютных резервов, темпы роста кредитования частного сектора, банковский канал «перетока» кризиса

Для этого необходимо принять следующие меры¹¹;

- создать механизмы:

а) компенсирующие риски коммерческих банков по кредитованию производственного сектора;

б) стимулирующие вхождение банков в инвестиционные проекты в качестве не только кредиторов, но и соинвесторов и соучредителей (на стадии до погашения кредита), разделяющих риски заемщиков и получающих дополнительный доход как совладельцы бизнеса;

- прямо или косвенно ограничить максимальный размер банковской маржи на стандартных кредитных операциях (например, ввести налог на чистый процентный доход выше определенного уровня), где банки выступают исключительно в качестве залоговых кредиторов. Банковская маржа выше 4-5% не только экономически не обоснована, но и замедляет процессы модернизации, прежде всего инвестиционную активность в относительно низкорентабельных отраслях экономики;

- законодательно ограничить рост тарифов на товары и услуги монополий ЖКХ, транспортных монополий заложенным в федеральный бюджет общеэкономическим уровнем инфляции;

- начать инвестировать накопленные государством доходы от продажи сырьевых ресурсов в создание высокотехнологичных производственных активов внутри страны;

- активно развивать формы государственно-частного партнерства (в том числе различные кластерные объединения), привлекая в них широкий спектр экономических субъектов, для реализации долгосрочных проектов, прежде всего инфраструктурных и проектов развития территорий, окупаемость которых выходит за рамки стандартных сроков кредитования российских банков. Без этого модернизация производственного сектора не станет системной.

¹¹ О.П. Овчинникова, Н.Э. Овчинникова. Развитие финансово-кредитной системы России: посткризисные тенденции//Финансы и кредит. – 2011. - №1. – С. 6-9

Кроме того, характер банковской системы в настоящее время принимает характер государственно-частной банковской системы, что во многом объясняется тем, что поддержка в период кризиса была оказана именно банкам с государственным участием. Доля данных банковских структур нарастает на рынке банковских услуг.

Здесь есть ряд опасений:

1) как правило, государственные структуры менее мобильны и менее склонны к инновациям;

2) имея гарантии в лице государства, данные структуры слабо борются за клиента и не предоставляют достаточно диверсифицированный перечень услуг, который могут предоставить частные банки;

3) малому и среднему бизнесу зачастую легче работать с небольшим банком, в котором упрощены процедуры выдачи кредита.¹²

Если рассматривать итоги кризисов, с которыми столкнулась российская банковская система за последние двадцать лет, то можно сделать вывод, что важно обеспечение устойчивости банковской системы к периодическим оттокам капитала в виде отлаженной системы поддержания ликвидности. Необходим высокий профессионализм высшего руководства как денежных властей в целом, так и кредитных организаций, в особенности на региональном уровне.

Исходя из вышеизложенного представляется целесообразным рассмотреть понятие устойчивости банковской системы и возможности ее адаптации к постоянно изменяющимся условиям внешней среды.

¹² Овчинникова Н.Э. Финансовый кризис и его влияние на банковскую систему РФ/ Социально-экономические и политико-правовые преобразования в России: итоги и перспективы./Под общ. ред. д-ра эк. наук, проф. О.П. Овчинниковой. – Орел: Издательство ОРАГС, 2009. – 312 с. – С. 178-180.

1.2 Теоретические аспекты адаптивной устойчивости банковской системы

Последствия мирового финансового кризиса оказали ощутимое влияние на устойчивость финансово-кредитных систем практически всех государств. В общем виде финансовая устойчивость – это сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени. Она во многом определяет финансовую независимость.¹³

Согласно определению Ф. Мишкина, финансовая нестабильность возникает, когда шоки, которые действуют на финансовую систему, препятствуют информационному потоку таким образом, что финансовая система не может больше выполнять своей работы по канализированию денежных средств туда, где имеются возможности для продуктивных инвестиций.¹⁴

Следовательно, финансовая нестабильность подразумевает такое соотношение рисков и уязвимости в финансовой системе, при которых она перестает осуществлять свои функции, а негативные шоки передаются через финансовую систему реальному сектору экономики. В состоянии финансовой дестабилизации финансовая система не способна самостоятельно восстанавливаться от отрицательных воздействий.

Основные подходы к определению термина «устойчивость» представлены в Приложении 1. Однако ряд определений следует подвергнуть более детальному рассмотрению.

Так, Г.Дж. Шинази в работе «Определение финансовой стабильности» дает следующее определение: «Финансовая стабильность определяется как

¹³ Mishkin F.S. Global Financial Instability: Framework, Events, Issues //Journal of Economic Perspectives, 1999. - №4. – Vol. 13

¹⁴ Mishkin F.S. Global Financial Instability: Framework, Events, Issues //Journal of Economic Perspectives, 1999. - №4. – Vol. 13

состояние, при котором финансовая система способна противостоять шокам и устранять дисбалансы, снижая тем самым вероятность серьезных сбоев».¹⁵

Под финансовой стабильностью понимается такое состояние финансовой системы, при котором она эффективно выполняет свои ключевые функции и способна абсорбировать шоки, возникающие эндогенно и экзогенно, внутри себя, не нанося ущерба реальному сектору.¹⁶

В условиях глобализированной рыночной экономики, подверженной периодическим финансовым кризисам, представляется более обоснованным применять понятие «устойчивость». Если стабильность предполагает сохранение равновесия системы, то устойчивость – это способность системы возвращаться к равновесию при воздействии внешних и внутренних шоков.

В то же время комплексность категории «устойчивость» создает ограничения для его применения в отношении колеблющихся систем. В.Н. Садовский отмечает, что «в точке бифуркации достаточно малых воздействий на систему для того, чтобы она скачкообразно перешла из одного ранее устойчивого состояния, ставшего неустойчивым, в новое ...состояние...при этом в точке бифуркации принципиально невозможно предсказать в каком направлении пойдет развитие системы».¹⁷

Понятие «устойчивость» выражает состояние как экономики в целом, так и отдельных ее частей в виде хозяйственной системы следующим образом:

- способность самостоятельно и поступательно идти к достижению краткосрочных и долгосрочных целей;
- осуществление деятельности в рыночной среде, преодолевая различные препятствия;
- обеспечение сбалансированности при достижении целей, в т.ч. долгосрочных.

¹⁵ Шинази Г. Сохранение финансовой стабильности //Вопросы экономики. – 2005. - №36.

¹⁶ Кормилицина И.Г. Финансовая стабильность: сущность, факторы, индикаторы //Финансы и кредит. – 2011.- №35.

¹⁷ Садовский В.Н. Смена парадигм системного мышления //Системные исследования. 1992-1994. – М.: УРСС, 1996. – С.70.

Английское выражение «sustainable development» в переводе на русский язык означает: «устойчивое, обеспеченное, поддерживаемое развитие». Это дает возможность более широко понимать практические задачи, обращая внимание на стабильность любой экономической системы, включая регион.¹⁸

Определить, что есть «устойчивость банковской системы» - непростая задача. Данная категория имеет несколько кластеров, функционально-ориентированных сегментов с разной спецификой достижения устойчивого состояния банковской системы, которая представляет собой многомерную модель. Внешняя среда банковской системы и проблемы, возникающие при управлении ее устойчивостью, детерминируются, исходя из общего экономического равновесия и явлений, нарушающих его.

Термин «устойчивость» используется в различных областях науки и техники. В словаре В.И. Даля приводится этимология слова - «устаивать, устоять против кого, чего стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить» и предлагается следующее определение: «Устойчивый – это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий».¹⁹

С технической точки зрения устойчивость сооружения – способность сооружения противостоять выводу его из положения статического или динамического баланса. Устойчивость транспортных машин – способность преодолевать внешнее воздействие, стремящееся отклонить транспорт от заданного маршрута.²⁰

Зачастую термин «устойчивость» используется для описания комплексных динамических систем, на которые влияют множество факторов, в том числе случайных. Такими сложными динамическими системами, действующими в рыночной среде, являются банковская система и конкретный банк. Следовательно, при их рассмотрении целесообразно применять системный подход.

¹⁸ Колосов А.В. Устойчивое развитие хозяйственных систем: Учебное пособие. – М.: Изд-во РАГС, 2005. – С.60.

¹⁹ Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. В 4 т. М.: Русский язык, 1979.

При исследовании специфики объекта наблюдения предлагается оперировать понятием устойчивости системы и ее субъекта, имея в виду особенности их функциональной ориентации в нестабильной рыночной среде и то, что они находятся на определенном этапе развития. Поэтому устойчивое развитие означает не только успешное преодоление всех внутренних и внешних проблем, но и гибкую реакцию, то есть способность обращать все угрозы и слабые стороны в возможности и преимущества.

Можно утверждать, что устойчивость любой системы ориентирована на сохранение равновесия, то есть на такое взаимодействие элементов, при котором система максимально эффективно продвигается к намеченной цели.²¹

Однако очевидно, что достигнуть абсолютной устойчивости в изменяющейся среде невозможно, т.к. для этого необходима идеальная среда. Для любой развивающейся (кибернетической) системы характерен закон необходимого разнообразия У.Р. Эшби.²² Любая кибернетическая система потому и функционирует, что в ее основе заложено объективное единство (тождество) и противоположность (различие) информации и шума (энтропии, помех и т.п.). И от того, насколько кибернетическая система успешно справляется с шумами, помехами, возмущениями, зависит ее устойчивость.

Под возмущениями У.Р. Эшби понимает то, что переводит систему из одного состояния в другое, т.е. изменение его информационного содержания, ибо одно состояние системы всегда отличается от другого каким-то изменением, а значит и количеством информации. Иными словами, под возмущениями подразумеваются любые преобразования системы. Если преобразования не порождают новых состояний, то такая система считается устойчивой, инвариантной относительно возмущений, преобразований.

²⁰ Большая Советская Энциклопедия. Т 44. /Гл. ред. О.Ю. Шмидт. – М.: Сов. Энциклопедия, 1956.

²¹ Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект//Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107

²² Эшби У.Р. Введение в кибернетику. – М., 1959. – С. 267.

Сама качественная определенность системы (ее стабильность, устойчивость) связана с каким-то диапазоном изменения его информационного содержания. Выход изменения количества информации за пределы меры может разрушить (или, наоборот, развить, усложнить) систему.

Специфика взаимодействия кибернетических систем с внешней средой заключается в том, чтобы не пропустить разнообразие возмущений (угроз и опасностей), которые могут разрушить систему, и пропустить такое разнообразие, которое оказывается полезным для системы. Система должна заменять деградировавшие элементы новыми, но ей неоткуда взять эти ресурсы, кроме как из внешней среды. Именно поэтому развитие кибернетических систем пошло по пути развития активной защиты от возмущений (угроз) и «пропускания» ценных, полезных факторов (ресурсов). Только в этом случае системы могут не только самосохраняться, но и прогрессивно развиваться, обеспечивая свою безопасность и устойчивость.

Если банковскую систему рассматривать по аналогии с кибернетической системой, то для обеспечения собственной устойчивости, ей необходимо обладать вариантноностью элементов.

Таким образом, устойчивость банковской системы – сложная категория, которую необходимо рассматривать с точки зрения методологии в трех ипостасях:

- 1) в неразрывной взаимосвязи с устойчивостью национальной экономики и экономики регионов;
- 2) в тесном единстве устойчивости конкретного банка и банковской системы;
- 3) с точки зрения конкретного банка и его структуры.

То есть устойчивость относится к каждому отдельному банку и к банковской системе в целом.

Границы употребления категории «устойчивость» широки: от устойчивости равновесия неавтономных систем Ляпунова до «устойчивого развития» с позиций экологов.²³

Однако независимо от того, в какой области применяется этот термин (в технической, экономической сфере, в системном анализе), он всегда означает гибкое реагирование системы на изменения во внешней среде и способность сохранения своей структуры на протяжении определенного периода времени.²⁴

Говоря об устойчивости в рамках системного анализа, не стоит забывать о механизмах саморегуляции как важнейшем элементе устойчивости системы. В кибернетических системах устойчивость системы обеспечивается наличием регулятора, блокирующего или пропускающего разнообразие. Таким регулятором в рамках банковской системы выступает, безусловно, центральный банк. Для того чтобы справиться с разнообразием возмущений, сам регулятор также должен обладать разнообразием. Причем количество этого разнообразия можно определить достаточно точно. Если разнообразие состояния системы в пределах меры, т.е. допустимое разнообразие равно P_c , а разнообразие возмущений конечно и равно P_b , то количество разнообразия регулятора определяется по формуле:

$$P_b / P_c = P_p \quad (1).$$

Если разнообразие регулятора в точности соответствует приведенной формуле, то регулятор является совершенным. Очевидно, что закон необходимого разнообразия как закон обеспечения устойчивости применим лишь к кибернетическим системам. В естественной неживой природе увеличение разнообразия, заключенного в элементах, связях и отношениях, не повышает степень безопасности, а, наоборот, ведет к снижению устойчивости за счет сложности управления большим разнообразием.

²³ Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект//Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107

²⁴ Рудько-Силиванов В.В. Концептуальные основы и тенденции развития региональных сегментов банковской системы России (на примере Дальнего Востока) – Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н. – М., 1998. – С.86.

Важно отметить, что понятие «устойчивость» часто рассматривается как тождество понятиям «равновесие», «надежность», «стабильность». Однако это можно считать не совсем верным. В этой связи следует кратко рассмотреть категориальный аппарат, позволяющий впоследствии выделить критерии устойчивости банковской системы и определить эффективные механизмы управления ею.

Трактовки устойчивости кредитной организации и банковской системы в целом разнообразны и противоречивы, не раскрывают суть устойчивости банковской системы как институциональной экономической категории в рамках процесса модернизации экономики.

В отличие от других авторов, А.Ю. Юданов понимает устойчивость как стабильность. По его мнению, устойчивость предприятия определяется способностью «оказываться в привилегированном, относительно менее уязвимом положении во время кризисов... удачно их преодолевать».²⁵

Стабилизация экономики – дискретный процесс, состоящий в сдерживании негативного влияния факторов на хозяйственную систему и выступающий предпосылкой активизации предпринимательской деятельности. Следовательно, термин «стабильность» характеризует сиюминутное, довольно неустойчивое состояние системы, пограничное состояние между кризисом и устойчивым развитием.²⁶

Следующее понятие, с которым часто соотносят устойчивость – «равновесие». Термин «равновесие» означает «равенство сил, взаимное уничтожение двух супротивных сил; покой тела, при действии на него сил с разных сторон; покой тела или на перевесе».²⁷ То есть с позиции семантики

²⁵ Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. – М.: Финансы и статистика, 1991. – С.8.

²⁶ Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьёв, 2013.

²⁷ Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка Т.4. - М.: Русский язык, 1979.– С.7.

«равновесие» эквивалентно «состоянию бездействия», «недвижности», «безмятежному состоянию».²⁸

По нашему убеждению, «устойчивость» и «равновесие» должны трактоваться с позиций динамики как состояние «движения, при котором сохраняются свойства предмета». Представляется, что «устойчивость» имеет первостепенное значение по отношению к «равновесию», то есть, будучи устойчивой, система не обязательно является равновесной. Ведь равновесие охватывает качественную сторону явления.

Еще одно понятие, связанное с «устойчивостью» – «надежность». Словарь С.И. Ожегова дает наиболее содержательную характеристику этого термина: 1) внушающий доверие; 2) прочный, с трудом поддающийся разрушению, порче, крепкий; 3) хорошо работающий; 4) постоянный, непрекращающийся, рассчитанный на долгий срок, не временный; 5) стойкий, держащийся твердо, не колеблясь, не падая, восстанавливающийся после незначительного отклонения.²⁹

Понятие «надежность» включает в себя понятия «безотказность», «долговечность», «ремонтпригодность», «сохраняемость». Вероятность безотказной работы, срок эксплуатации, технический ресурс, наработка на отказ выступают индикаторами надежности.³⁰

Энциклопедия кибернетики дает следующее определение надежности: «Способность систем сохранять свои наиболее существенные свойства (безотказность, ремонтпригодность и др.) на заданном уровне в течение фиксированного промежутка времени при определенных условиях эксплуатации. Одним из основных методов повышения надежности кибернетических систем является резервирование, основанное на введении резервных частей, которые избыточны по отношению к минимально

²⁸ Там же, Т.3 – С.242.

²⁹ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е изд., доп. – М.: Аванта, 1999. – С.944.

³⁰ Советский энциклопедический словарь /Гл. ред. А.М. Прохоров. 4-е изд. – М.: Советская энциклопедия, 1987. – С.855-856.

функциональной структуре системы, необходимой и достаточной для выполнения заданных функций».³¹

При всем своем сходстве «устойчивость» и «надежность» - самодостаточные категории. Иногда они касаются совершенно разных аспектов деятельности банков. Представляется, что такие расхождения возникают только при характеристике ситуации в отдельно взятом банке.

Таким образом, все определения термина «устойчивость» базируются на интуитивном понимании сущности «устойчивой системы», которую можно охарактеризовать как ее восприимчивость к изменениям внешней среды и сохранению аналогичной структуры (свойств) в течение длительного временного отрезка³².

Для получения всеобъемлющей картины процесса приведем еще одно высказывание по поводу определения сущности устойчивости: «Устойчивость обеспечивает отсутствие *качественного* изменения характера деформации элемента конструкции, приводящего к разрушению этого элемента или весьма большим деформациям»³³.

Важной составляющей в данном определении является то, что система при воздействии внешних факторов не изменяет своего качественного содержания, но изменяет какие-то элементы, не приводящие в целом к изменению функционального назначения объекта.

В современных условиях существенно изменились факторы, которые могут определить устойчивость банковской системы. Новый этап экономического развития предопределил следующие факторы устойчивости банковского сектора³⁴:

1) глобализационные процессы, проявляющиеся не только в усилении монопольной власти ТНК и банков, но и в проведении политики «общего

³¹ Энциклопедия кибернетики. В 2 т. Т.2. – Киев, 1974. – С.60,61.

³² Рудько-Силиванов В.В. Концептуальные основы и тенденции развития региональных сегментов банковской системы России (на примере Дальнего Востока) – Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н. – М., 1998. – С.86.

³³ Дарков А.В., Митропольский Н.М., Шпиро Г.С. Сопротивление материалов. – М.: «Высшая школа», 1959. – С. 7.

³⁴ Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография // Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и

интереса в сотрудничестве» вместо политики «частного интереса в сотрудничестве». Такой симбиоз подразумевает занятие свободных рыночных ниш, где впоследствии партнеры будут наращивать свой капитал. Примечательно, что при взаимовыгодном сотрудничестве «...используются возможности, которые предоставляет мирохозяйственное общение и одновременно нейтрализуются сопутствующие негативные тенденции и угрозы»³⁵;

2) ужесточение контроля денежных потоков со стороны государства, при котором определяющим фактором является «прозрачность» финансовых ресурсов (отсутствие какой-либо связи с криминальными структурами и террористическими организациями), а не интеграция в международную финансовую систему;

3) глобальная сеть – интернет, в т.ч. социальные сети, которые могут спровоцировать банковскую панику, способствовать массовому изъятию вкладов и созданию негативного имиджа как отдельной кредитной организации, так и в целом банковской системы региона или даже страны.

Исходя из вышесказанного, целью обеспечения устойчивости банковской системы является защита функциональной целостности совокупности кредитных организаций в постоянно меняющейся внешней среде путем осуществления корректирующих воздействий как со стороны регулятора, так и со стороны самих кредитных организаций.

Тогда, устойчивость банковской системы - это способность системы выполнять свое функциональное назначение вне зависимости от характера, силы и длительности внешних воздействий.

Категория устойчивости связана с понятием «адаптивности», сущность которой состоит в «... способности системы к поглощению внешних

возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьёв, 2013.

³⁵ В поисках новой теории: Книга для чтения по экономической теории с проблемными ситуациями: учеб. пособие /Под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. – М.: КНОРУС, 2004. – С. 294.

возбуждений без резко выраженных последствий для ее поведения в переходном или установившемся состоянии».³⁶

В соответствии с теорией организации эффект функционирования системы зависит от того, насколько ее структура и линия поведения приспособлены к изменениям внешней среды.

Внутренняя среда системы активно взаимодействует с окружающей средой: входящие потоки – получение ресурсов извне для исполнения своей миссии; исходящие потоки – преобразование ресурсов в продукцию.³⁷ Эволюция предполагает приближение системы к устойчивому состоянию и приспособление к внешней среде.³⁸ Такое приспособление возможно, поскольку темпы изменений во внешнем окружении не столь высоки по сравнению с темпами адаптации системы.³⁹ Более того, оно делает систему универсальной.⁴⁰

Адаптивный подход рассматривает систему с позиции ее прогрессивного развития вопреки всем изменениям. Подчиняясь принципам самоорганизации, адаптивные системы могут менять свою архитектуру под влиянием факторов. В настоящее время классический (кибернетический) подход уступает место синергетической концепции управления во главе с законами самоорганизации.⁴¹ Этому способствуют неопределенность среды, сетевые модели и перенос бизнес-процессов в виртуальное пространство. В приложении 1 представлены положения системного исследования устойчивости банковской системы, относящиеся к неформализуемым

³⁶ Бернасовская Л.И., Викторов А.Д., Кормановская И.Р. Системный подход к прогнозированию устойчивого развития региона. Теория, методология, практика. Монография. – М.: Спутник, 2010. – С. 268-275.

³⁷ Левчаев П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования /Дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Орел, 2007. – С. 273.

³⁸ Рузавин Г.И. Концепции современного естествознания: Учеб. для вузов. – М.: Культура и спорт; ЮНИТИ, 1999. – С. 242.

³⁹ Афонасова М.А. Современные подходы к исследованию экономической эволюции и управлению экономическим развитием //научно-технические ведомости СПбГПУ. – 2005. - №4(42). – С. 214-220.

⁴⁰ Лем С. Сумма технологий: пер. с пол./С. Лем. – М.: АСТ; СПб.: Terra Fantastica, 2004.

⁴¹ Маевский В. Введение в эволюционную макроэкономику. – М.: Япония сегодня, 1997.

построениям. В рамках адаптивного подхода ситуация оценивается по двум разным критериям: формализация и образность.⁴²

Неоднозначность толкования положений концепции адаптивности вызвана противоречивостью допущений. С одной стороны, банковская система представляет собой реальный объект применения. С другой стороны, акцент делается на развитое образное мышление руководителей конкретного банка или Банка России, применение ими неформализуемых конструкций, альтернативность управленческих решений, вероятностный характер результата. Адаптивность относится в большей степени к образу поведения и мышления, а не к точным инструкциям.

Тогда, адаптивная устойчивость банковской системы – это способность системы воспринимать и реализовывать нововведения, позволяющие ей гибко реагировать на изменение внешней среды, и выполнять функциональное назначение в новых условиях с минимальными структурными потерями.

Таким образом, адаптивная устойчивость характеризует фазы развития банковской системы.

С позиции кибернетики выделяют адаптивную устойчивость 1-го и 2-го рода. Адаптивная устойчивость первого рода предполагает наличие в системе ограниченного (заведомо неполного) набора механизмов, которые, однако, способны компенсировать внешнее воздействие. Адаптивная устойчивость второго рода нивелирует влияние внешней среды не по линейному алгоритму, а по замкнутой цепочке, что позволяет компенсировать даже очень мощное возмущение при прохождении нескольких циклов. По сути, это механизм обратной связи или гомеостаза, хорошо изученный в кибернетике. Очевидно, что для банковской системы наиболее эффективной является адаптивная устойчивость второго рода.

Определение адаптивной устойчивости банковской системы можно дать в следующих направлениях: экономическая устойчивость (сохранение

⁴² Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятий трансформационной экономики /Науч. Ред. проф. П.В.

капитала); организационная, структурная, финансовая, техническая, технологическая, коммерческая, коммуникационная, информационная, функциональная устойчивость. Все эти проявления устойчивости в комплексе позволяют гибко реагировать на изменения эндогенных и экзогенных факторов, поддерживать равновесие и прогрессировать, быть конкурентоспособным на рынке и тем самым реализовывать стратегическую функцию устойчивости системы.

Первоначально на теоретическом уровне банк интерпретируется как закрытая система с присущей ей замкнутостью, повторяемостью и сохраняемостью собственного капитала.

Адаптивная устойчивость банковской системы формируется исходя из устойчивости конкретных кредитных учреждений и тенденций структурных сдвигов величин активов и собственного капитала. Соответствие каждого субъекта банковской системы установленным нормативам позволяет говорить об устойчивости банковской системы в целом.

Тем не менее, при оценке устойчивости банковского сектора необходимо соблюдать принцип осторожности. «Только накапливаемый опыт расчета систем определенного типа позволяет, уверенно выбирая расчетную модель, заранее оценивать, чем можно и чем нельзя пренебрегать при ее составлении»⁴³.

1.3 Характеристика угроз и критериев устойчивости развития национальной банковской системы с позиции адаптации к внешним воздействиям

Негативное воздействие разнообразных факторов на элементы системы порождает угрозы экономической устойчивости.⁴⁴ В ФЗ «О безопасности»⁴⁵ под «угрозой безопасности», а значит, и под «угрозой устойчивости» понимается совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам личности, общества и государства.

Различные авторы дают собственное определение термину «угроза». Так, Гончаренко Л.П. говорит, что «угроза – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам государства, общества, предприятий и личности, а также национальным ценностям и национальному образу жизни».⁴⁶ Другие авторы отмечают, что «анализ проблем экономической безопасности необходимо проводить, учитывая взаимосвязи экономических противоречий, угроз и потерь, к которым может приводить реализация угроз».⁴⁷ Угроза также определяется как «возможная опасность».⁴⁸

Обобщая вышесказанное, можно сказать, что угроза вообще потенциально несет разрушение объекту или наносит ему какой-либо ущерб в случае ее возникновения. Следовательно, необходимы превентивные воздействия, которые нейтрализуют угрозы или делают их воздействие менее чувствительными для системы.

⁴⁴ Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Угрозы стабильности глобальной финансовой системы и направления их нейтрализации // Финансы и кредит. – 2012. – №11. – С. 6-9.

⁴⁵ Федеральный закон РФ № 2446-1 от 5 марта 1992 г. «О безопасности» (ред. от 07.03.2005 г.)

⁴⁶ Гончаренко Л.П. Экономическая безопасность предпринимательства: Учебно-методическое пособие. - Иваново: Ивановский гос. Ун-т, 1999. – С. 13

⁴⁷ Кононов Д.А., Кульба В.В., Ковалевский С.С., Косяченко С.А. Формирование сценарных пространств и анализ динамики поведения социально-экономических систем. – Препринт. – М.: ИГГУ РАН, 1999.

⁴⁸ Толковый словарь русского языка /Под ред. Д.К. Ушакова; Сост. Г.О. Винокур, Б.А. Ларин, С.И. Ожегов и др. – м.: Вече: Мир книги, 2001.

Тогда, адаптивная устойчивость банковской системы и заключается в возможности заранее прогнозировать возможные угрозы и изменять какие-либо параметры в целях предотвращения ее пагубного воздействия.

Угрозы, которые могут воздействовать на устойчивость банковской системы, можно классифицировать схемой, представленной на следующем рисунке 2.

Наиболее понятным является классификация угроз по источникам возникновения:

- внутренние – это неспособность системы к самосохранению и саморазвитию в связи с деформацией внутренних элементов (при изменении какого-либо элемента системы вся система приходит в состояние хаоса);

- внешние – деформационные воздействия внешней среды (отток капитала в связи с банковской паникой, изменение политической ситуации и т.п.).

В принципе границы между внутренними внешними угрозами носят не всегда четко выраженный характер. Более того, внешние угрозы плавно перетекают во внутренние. Так, например, информация о возможных проблемах в банковской сфере моментально повлечет за собой отток банковских вкладов и иные социальные последствия.

Недоверие к банковской системе, так и не сформировавшееся за последние десятилетия, безусловно, относится к внутренней угрозе. Однако нестабильность ситуации в финансовой сфере в целом в мире является внешней угрозой, которая мешает устранению указанной внутренней угрозы.

В составе угроз экономической устойчивости различают угрозы потенциальные и реальные. Данные виды угроз выделены в зависимости от наличия или отсутствия возможности предупреждения неблагоприятного воздействия факторов. Другими словами, опасность в виде ущерба может перерасти в реальную угрозу, если не будут проведены соответствующие превентивные мероприятия.

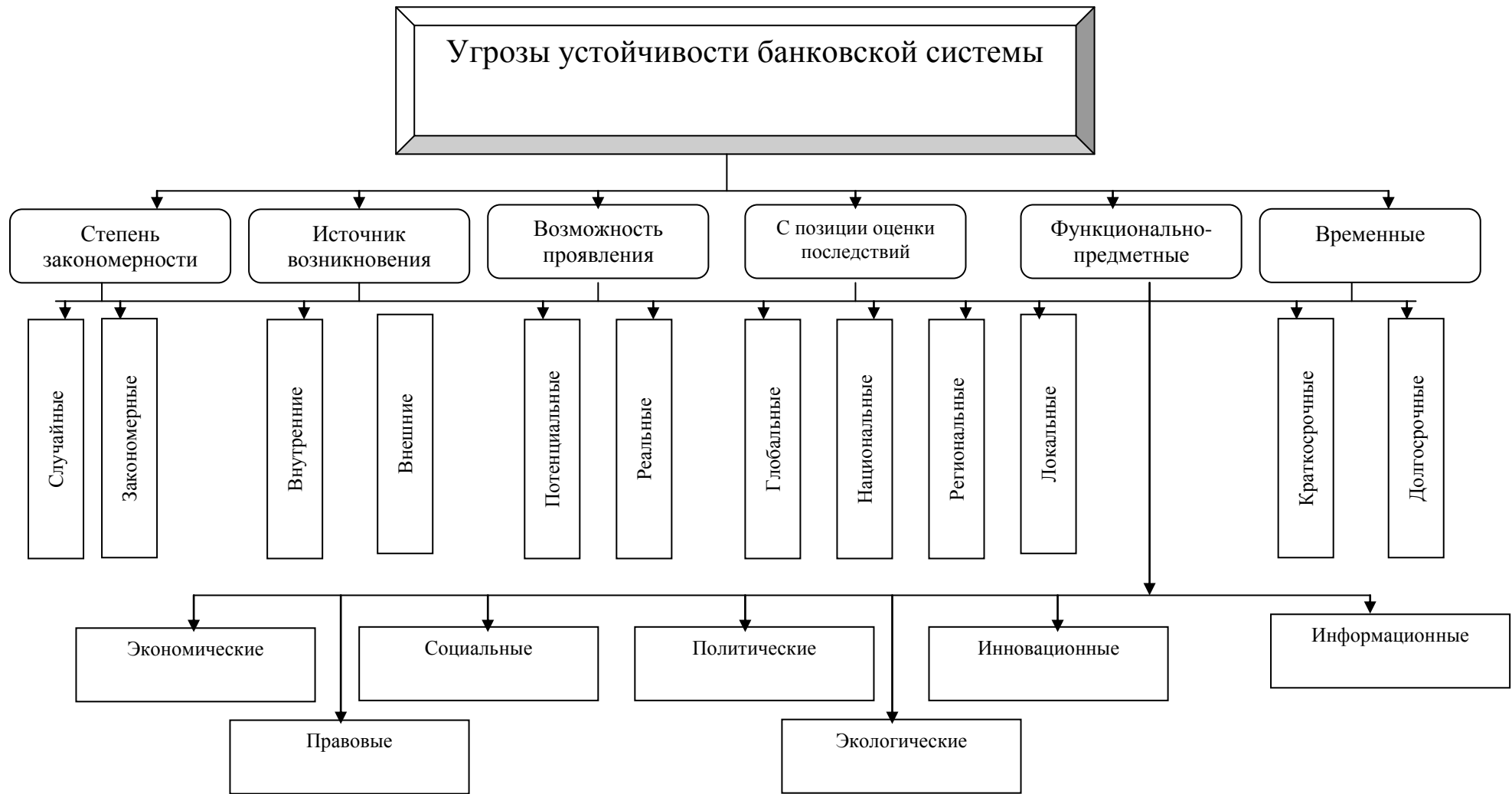


Рисунок 2 - Классификация угроз устойчивости банковской системы

В книге Аленина В.В. угрозы также классифицируются по масштабу последствий ущерба, которые влекут эти угрозы, т.е. затрагивают ли эти последствия весь мир (глобальные угрозы), всю страну (национальные угрозы) или часть территории (локальные угрозы).⁴⁹

Представляется, что в данную классификацию следует внести некоторые коррективы. Так, под локальными угрозами следует понимать угрозы конкретной кредитной организации, поэтому следует внести также позицию региональные угрозы, свидетельствующие о возникновении факторов, угрожающих банковской системе конкретного региона (опять-таки это может быть банковская паника, связанная, например, с нестабильностью политической ситуации в регионе или определенными военными действиями).

По функционально-предметному признаку угрозы можно подразделить на социальные, экономические, политические, инновационные, информационные, экологические, правовые. Следует отметить, что существенной угрозой может являться информационная угроза в связи с растущей популярностью социальных сетей и активного информационного общения. Данная классификация позволяет идентифицировать угрозы и принять превентивные меры по их нейтрализации либо устранению.

По временному признаку угрозы могут подразделяться на краткосрочные и долгосрочные. Причем не всякая краткосрочная угроза в итоге имеет долгосрочную тенденцию. Другое дело, что достаточно трудно спрогнозировать, носит ли угроза краткосрочный или устойчивый характер в достаточно длинном временном горизонте. Наиболее яркий пример – финансовый кризис 2007-2008 гг., который до настоящего времени не преодолен в достаточной степени и служит причиной региональных кризисов (например, Греция). При этом следует отметить, что первоначально кризис носил краткосрочный характер.

⁴⁹ Аленин В.В., Груздева Е.В. Экономическая безопасность банковской системы и мониторинг кредитных организаций в регионе (теоретические и прикладные аспекты): Учебное пособие для вузов /под ред. проф. А.Г. Кайгородова. – Иваново: ИГХТУ, 2000. – С. 6

Такой подход к классификации позволяет выявить наиболее опасные угрозы и своевременно предпринять превентивные меры для их нейтрализации в определенный момент времени в определенном пространстве.⁵⁰

Укреплению устойчивости (стабильности) банковской системы способствует определению угроз устойчивости, поэтому целесообразно выделить ее условия и критериев.

Анализ терминологического аппарата позволяет сделать вывод о многообразии критериев устойчивости и методик их оценки. В частности, В.В. Струговщиков, определяет понятие «устойчивость» через понятие «надежность» и считает что надежность можно определить с трех позиций: с позиции государства (Центрального банка), с позиции коммерческого банка и с позиции коммерческого банка и его партнеров.⁵¹ Такой подход В.В. Струговщикова, определяющего «критерии надежности коммерческого банка с позиции государства, которые направлены на обеспечение устойчивости банковской системы в целом»⁵² считаем неполным, поскольку сами по себе критерии не могут обеспечить устойчивость или надежность системы. На наш взгляд, критерии выражают качественные характеристики того или иного явления или процесса. Поэтому В.В. Струговщиков заблуждается в том, что устойчивость представляет собой критерий оценки надежности коммерческого банка⁵³, а именно финансовая устойчивость и ликвидность. На наш взгляд, В.В. Струговщиков ошибочно в финансовую устойчивость не включает ликвидность. В связи с вышеизложенным, считаем целесообразным определиться с сущностью критериальной оценки устойчивости банковской системы с позиции обеспечения ее адаптивности.⁵⁴

⁵⁰ Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы//Финансы и кредит. – 2014. - №7. – С.16-22

⁵¹ Струговщиков В.В. Надежность коммерческого банка и пути ее укрепления //Автореф. на соиск. уч. степени канд. экон. наук, 08.00.10. – Саратов, 2001. – С.7.

⁵² Там же, С.9.

⁵³ Там же, С.9.

⁵⁴ Овчинникова Н.Э. Финансовая устойчивость коммерческого банка: менеджмент-ориентированные подходы/ Менеджмент-орієнтовані підходи до здійснення змін в публічному управлінні: матеріали наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 22 жовт. 2010 р. /за заг. Ред. Ю.П. Шарова. – Д.: ДРІДУ НАДУ, 2010. – 232 с. – С.170-172.

В экономической литературе рассматривается понятие «устойчивость коммерческого банка», что же касается вопроса обеспечения устойчивости банковской системы, то основной акцент в этом вопросе делается на позицию Центрального банка РФ в разрезе пруденциального надзора.⁵⁵

Важным показателем, характеризующим устойчивость кредитной организации, является устойчивая клиентская база. В связи с этим согласны с мнением В.С. Захарова о том, что «залогом устойчивости любого банка является значительная и постоянная клиентская база, обеспеченная стабильными финансовыми потоками»⁵⁶.

В ходе проведенного исследования нами установлено, что понятие устойчивости относительно банковского сектора в нормативной базе не определено. В действующем Федеральном законе № 40 от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» представлены только условия банкротства кредитных организаций. В соответствии с законом (статья 4) кредитная организация будет являться банкротом, в случае неудовлетворения ею всех законных требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения.

Поэтому считаем необходимым отметить позицию О.А. Лакшиной и Е.Н. Чекмаревой, которые определяют в качестве главной категориальной характеристики банковского сектора финансовую стабильность. «Положительная характеристика финансовой стабильности определяет особенности проводимой политики, обеспечивающие ее поддержание и целеустремленность на достижение оптимальной сбалансированности между эффективностью и устойчивостью финансового сектора».⁵⁷ Критерии финансовой стабильности определяются как финансовое состояние банка, положительный финансовый результат деятельности, рентабельность и

⁵⁵ Фетисов Г.Г. Формирование устойчивой банковской системы //Финансовый бизнес. – 2003. - №3. – С. 27-30.

⁵⁶ Захаров В.С. Тенденции и прогноз развития банковской системы России в условиях переходной экономики /Сб. Перспективы развития банковской системы России. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000. – с.24.

устойчивость.⁵⁸ При этом считается, что стабильное состояние возможно только краткосрочном периоде, а устойчивое состояние может иметь более длительный период. Поэтому авторами доказано, что стабильность вторична по отношению к устойчивости и может являться ее критерием оценки.⁵⁹

Нами в ходе исследования установлено, что все труды, раскрывающие элементы устойчивости банковской системы или отдельного банка, характеризуют достаточность капитала кредитной организации. Таким образом, банк можно определить как своеобразное предприятие, функционирующее в условиях постоянного использования заемных средств, поэтому данный подход не совсем корректен. В. Мехряков считает, что «внимание необходимо уделять не критерию достаточности (полноты) капитала, а показателям, более полно отвечающим реальному состоянию кредитной организации, в частности, системе управления рисками, учетной политике, ликвидности, качеству кредитного портфеля и т.д.»⁶⁰.

Функционирование банковской системы в таких условиях, а также недостаток единого методического инструментария по анализу деятельности банков способствует многообразию мнений об уровне стабильности как отдельных банковских структур, так и банковской системы в целом. В связи с тем, что в настоящее время разные государственные структуры, ЦБ РФ, региональные органы управления и независимые эксперты, используют в своей деятельности различные показатели оценки, определяющие целевые характеристики, то существующие рейтинговые оценки не позволяют достоверно оценить развитие каждого отдельного банка.

Кроме того, ни одна методика не оценивает, насколько адаптивна кредитная организация к изменениям внешней среды или внутренних параметров.

⁵⁷ Лакшина О.А., Чекмарева Е.Н. Анализ финансовой стабильности: практика и методология //Деньги и кредит. – 2005. - №10. – С.25.

⁵⁸ Там же, С.28.

⁵⁹ Бец А.Ю. Модель динамичной устойчивости банковской системы России и ее региональных сегментов /Дисс. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – Орел, 2006.

Рассматривая деятельность конкретного банка, можно выделить несколько видов устойчивости и определить соответствующие критерии (таблица 2).

Таблица 2 – Критерии устойчивости кредитной организации

Виды устойчивости	Критерии устойчивости
Финансовая устойчивость	Динамика капитала банка, его ресурсов, дохода, ликвидности и других параметров
Организационная устойчивость	Структуры аппарата управления банком адекватна требованиям существующей конъюнктуры
Кадровая устойчивость	Квалификация и профессионализм кадрового состава, частота его замещения
Операционная устойчивость	Постоянная ориентация коммерческого банка на конкретный перечень услуг и операций, уровень кредитоспособности клиентов
Деловая устойчивость	Повышение стоимости бизнеса, его ликвидности, рентабельности

Как отмечалось выше, адаптивная устойчивость банковской системы невозможна без разнообразия как ее элементов (кредитных организаций и т.п.), так и разнообразия отдельных элементов внутри конкретного банка (разнообразие операций и т.п.). Дж. Ходжсон считает, что «возрастание экономической сложности, предполагает увеличение видов и элементов взаимодействия людей».⁶¹ Несмотря на то, что развитие экономики определяется через рост комбинационности и увеличение многообразия, то в ходе эволюции ее усложнение циклично сменяется упрощением, а полиморфизм – стандартизацией. Адаптивная эффективность банковских институтов⁶² определяется на основе минимизации транзакционных издержек функционирования экономической системы с учетом достигнутого ею уровня сложности (рутинные процессы).

В свою очередь, эволюционная эффективность институтов определяет их способность усложнять экономическую систему за счет возможности разделения труда и формирования методов его кооперации, что ведет к росту общих транзакционных издержек (инновационные процессы). Например, количество пользователей сети Интернет в мире в 2000-х годах увеличилось

⁶⁰ Мехряков В. Региональная банковская система: проблемы и перспективы развития /Сб. Перспективы развития банковской системы России. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000. – С.62.

⁶¹ Ходжсон Дж. Социально-экономические последствия прогресса знаний и нарастания сложности //Вопросы экономики. – 2001. - №8. – С. 32.

более чем в пять раз, что положительно сказалось на экспоненциальном росте силы их связей и отношений. Данный факт способствовал увеличению общих транзакционных издержек, при этом удельные затраты (стоимость единицы интернет-трафика) постоянно уменьшаются.

По гипотезе П. Савиотти, «рост разнообразия является необходимым условием для долгосрочного экономического развития»⁶³, а нелинейность и изменчивость определяются В.-Б. Зангу как основные причины диверсификации и сложности экономической динамики⁶⁴. Поэтому установлено, что экономическая эффективность действующих институтов становится выше, если они максимизируют общие и минимизируют удельные транзакционные издержки (рисунок 3).

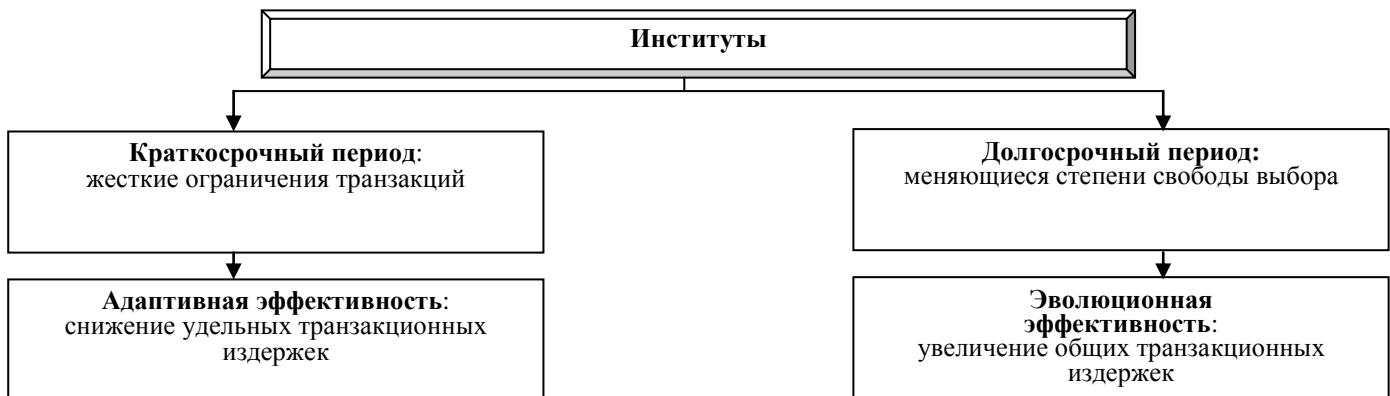


Рисунок 3 – Логика взаимосвязи институтов и транзакционных издержек

Необходимость в адаптивно эффективных институтах повышается «совместно с ростом сложности системы, причем экспоненциально» при этом наблюдается сложность согласования в функционировании ее элементов⁶⁵.

Сравнительная характеристика критериев и показателей устойчивости, стабильности, равновесия и надежности коммерческого банка представлена в таблице 3⁶⁶.

⁶² Норт Д. Институты, институциональные изменения... С. 106-107.

⁶³ Фролов Д. Теория кризисов после кризиса: технологии versus институты // Вопросы экономики. – 2011. - №7. – С. 31.

⁶⁴ Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории. – М.: Мир, 1999. – С.13.

⁶⁵ Моисеев Н.Н. Расставание с простотой. – М.: Аграф, 1998. – С. 155.

⁶⁶ Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. – М.: Экономика, 2003. – С.346-347.

Таблица 3 - Сравнительная характеристика критериев и показателей устойчивости, стабильности, равновесия и надежности деятельности коммерческих банков

Качественный параметр, характеризующий деятельность коммерческого банка	Критерии, определяющие деятельность коммерческого банка	Показатели деятельности коммерческого банка
Устойчивость	Гарантирование финансовой устойчивости	Удовлетворенность собственным капиталом, качеством активов и пассивов, ликвидностью и мобильностью средств, динамикой доходности
	Соответствие деятельности аппарата управления условиям и императивам постоянно меняющейся конъюнктуры	Внедрение маркетингового анализа и матричных моделей в деятельность банка с помощью соответствующей структуры
	Гарантирование кадровой устойчивости	Квалификация и текучесть кадров, частота замещения кадрового состава
	Гарантирование операционной устойчивости	Конкурентоспособность банка на отечественном и мировом рынках
	Гарантирование деловой устойчивости	Структура и динамика стоимости коммерческого банка, его ликвидности, рентабельности
Стабильность	Постоянство в реализации целей банка	Структура и динамика капитала банка, ресурсного потенциала, дохода, расходов, прибыли и убытков
Равновесие	Сбалансированная внутренняя структура коммерческого банка и его подразделений	Сбалансированность активов и пассивов по размеру, структуре и срокам, доходов и расходов, использование критериальных значений в их структуре, а также в структуре капитала
Надежность	С государственной позиции: 1) к эмиссионному банку: достижение поставленных задач 2) к коммерческому банку: помощь в решении задач, реализации государственных целей	Единство с проводимой государственной политикой, инструментами регулирования, предоставление соответствующих финансовых ресурсов Уровень кредитных ресурсов, вливаемых в экономику, своевременность расчетов, доходность
	С позиции Центрального банка: возможность удовлетворения потребностей клиентов и соблюдения действующего законодательства	Определение нормативов и правил осуществления банковского бизнеса
	С позиции акционеров: целостность капитальных ресурсов, эффективная реализация банковской политики, выполнение обязательств банка	Выплата дивидендов акционерам
	С позиции кадрового состава банка: возможность обеспечения трудоустройства и удовлетворение социальных расходов	Отсутствие текучести кадрового состава, значительная социально-экономическая обеспеченность банковских работников
	С позиции клиентской базы банка: реализация взятых на себя обязательств, хранение депозитов, высокое качество обслуживания, качественный менеджмент, снижающий различные риски	Постоянное предоставление кредитных ресурсов, низкий уровень оплаты услуг, долговременность банковской работы на рынке, качественная кредитная история, быстрый возврат средств, высокий имидж банка, престижное место в рейтинге

Таким образом, считаем целесообразным структурировать *принципиальные характеристика адаптивной устойчивости* банковской системы⁶⁷.

1. Принцип соответствия условиям и требованиям (императивам), который предъявляются к самой банковской системе. Доказано, что каждый субъект системы изначально включается в национальную банковскую систему (федерального или регионального уровня), а затем вся банковская структура включается в социально-экономическую систему страны.

2. Принцип формирования правового поля, определяющего ответственность и полномочия участников кредитных отношений и беспристрастно отражающей реальные социально-экономические процессы в стране.

3. Принцип сбалансированности процессов разработки банковского ресурсного потенциала, кредитной деятельности и инвестирования в ценные бумаги по срокам и структуре.

4. Принцип адекватного и своевременного реагирования банковской системы в целом и отдельных ее элементов на внешние изменения без инверсии основных функциональных признаков.

5. Принцип ясности (транспарентности) деятельности банковской системы и конкретного структурного подразделения.

6. Принцип стабильности структурных элементов банковской системы (коммерческих банков, их филиалов и банковской инфраструктуры).⁶⁸

Обобщая вышеизложенное, следует отметить, что адаптивная устойчивость банковской системы и отдельного коммерческого банка – это комплексная характеристика, базирующаяся на определенных принципах, подверженная влиянию ряда угроз и т.п. Поэтому будем в дальнейшем адаптивная устойчивость рассматриваться комплексно.

⁶⁷ Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект//Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107

2 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ

2.1 Эволюция и качество целостности российской банковской системы

Для того, чтобы определить стратегию устойчивого развития банковской системы, в том числе на основе формирования ее адаптивности к изменениям внешней среды, необходимо остановиться на этапах эволюции национальной кредитной системы⁶⁹. Этапы развития в данном исследовании будут рассматриваться с позиции способа структуризации теоретической экономики, основанного на различии объектов эволюционного анализа, обоснованного академиком В.И. Маевским⁷⁰, в соответствии с которым объект эволюционного анализа выделяется по следующим критериям:

- условия игры и стандарты поведения (институциональный вектор);
- субъекты социально-экономического взаимодействия по поводу развития на всех стадиях воспроизводства материальных благ и услуг (микроэкономический вектор);
- направления экономического роста и его цикличности (макроэкономический вектор).

Начиная с А. Смита, в центре экономического анализа по-прежнему остаются эгоистические индивиды – экономические агенты со своими устойчивыми предпочтениями, рациональным максимизирующим выгоду поведением в процессе оптимального принятия решений. Различия во взглядах «старых» институционалистов (таких как Т.Веблен, Дж.М.Кларк, У.Митчелл и др.) и «новых» институционалистов (Ф.Хайек, Д.Норт, О.Уильямсон, Э.Шоттер, Р.Сугден и др.) заключаются в определении

⁶⁸ Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект//Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107

⁶⁹ Анализ эволюции российской банковской системы был подробно представлен в монографии С.А. Андриюшина «Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития», что позволило, не вдаваясь в детализацию уже существующего анализа, остановиться вкратце на конкретных моментах истории развития кредитной системы России.

«единиц анализа» института. Если у первых – это обычай, то у вторых – это правила игры.⁷¹

Однако данная грань настолько условна, что в книге Д.Норта «Институты, институциональные изменения и функционирование экономики» отмечается: «Хотя формальные правила можно изменить за одну ночь путем принятия политических или юридических решений, неформальные ограничения, воплощенные в обычаях, традициях и кодексах поведения, гораздо менее восприимчивы к сознательным человеческим усилиям. Эти культурные ограничения не только связывают прошлое с настоящим и будущим, но и дают нам ключ к пониманию исторического развития».⁷² Обычай у Норта служит неформальными ограничениями, задающими границы процесса рационального поведения индивидов, то есть «если правила обычного благоразумия не всегда определяют поведение отдельных лиц, они всегда влияют на поведение большинства членов каждого класса или разряда».⁷³

Логика данного исследования позволяет обобщить опыт становления российской кредитной системы, опираясь на факты и инструментарий институциональной экономики с позиции выявления национальных особенностей (неформальных ограничений) и определения формальных правил кредитной истории России. Цель анализа, однако, не предполагает подробного рассмотрения становления конкретных кредитных учреждений в стране, а ограничивается лишь их «общим и особенным» в разрезе определения предпосылок устойчивости национальной банковской системы.

⁷⁰ Маевский В.И. Введение в эволюционную экономику. – М.: «Япония сегодня», 1997. – С.10

⁷¹ Термин «институциональный» является многозначным. Поэтому О.И. Ананьин разделяет понятия «институциональные формы экономической деятельности» и «институциональная структура экономики». Институциональные формы экономической деятельности – это эмпирически наблюдаемые явления, такие как организация с их устоявшимся порядком работы (рутины), правовые и административные нормы, формальные и неформальные права, каналы коммуникаций, информационные потоки и т.д. Институциональную структуру экономики можно определить как совокупность институциональных отношений, направляющих ход экономических процессов и охватывающий широкий спектр явлений, среди которых социальные и ценностные структуры, властные и организационные системы, поведенческие стереотипы и культурные нормы.

⁷² Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. – М., 1997. – с.21.

⁷³ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М., 1962. – с.218.

Одна из концептуальных основ самоорганизации – правило запрета – утверждает, что нет необходимости затрачивать ресурсы на трансформацию сложных систем (таких как социально-экономические системы), важно лишь знать принципы их функционирования и таким образом воздействовать на них. Данный методологический подход можно позаимствовать для интерпретации трансформационных процессов в эволюционной экономике.

Представляется возможным выделить следующие этапы эволюции отечественного банковского дела.

1. Начальный этап (с момента первых упоминаний и вплоть до эпохи Петра I).
2. Этап становления государственных кредитных учреждений (1700 – 1860 гг.).
3. Становление трехуровневой кредитной системы (1860 – 1917 гг.).
4. Советский этап в развитии банковского дела (1917 – 1990 гг.).
5. Этап становления рыночных отношений в банковской сфере (1990г.- 2008 гг.)
6. Современное состояние (2008 г. – по настоящее время).⁷⁴

Для настоящего исследования наибольший интерес представляют последние три этапа развития банковского дела в России. Что касается первых трех, то, обобщая, можно отметить, что кредитная система страны складывалась практически как система банков с государственным участием (Приложение 3).

Незначительный период становления частных кредитных организаций (1864 – 1917гг.) не позволил сформировать кредитные отношения в стране на уровне мировых стандартов, даже того времени. Причины этого видятся в следующем. *Во-первых*, становление частных банков заняло сравнительно малый промежуток времени (53 года), не позволивший даже в рамках одного поколения сформировать цивилизованный подход к организации кредитного дела. *Во-вторых*, столичные банки, а на них равнялись и провинциальные

банки, осуществляли свои операции наполовину как спекулятивные. Они занимались игрой на бирже больше, чем организацией промышленного кредита.⁷⁵ В-третьих, население, питавшее безграничное доверие к государственным банковским учреждениям, столь же легко перенесло это доверие на частные коммерческие банки. Возникшие на этой почве массовые злоупотребления и спекуляции вынудили правительство ограничить их учредительство, а у населения начало формироваться недоверие к подобному рода кредитным учреждениям.

В принципе российскую банковскую систему серьезные финансовые кризисы, в той или иной степени затронувшие развитые страны (Францию, Великобританию, США в начале XX века и др.) не затронули, однако устойчивой ее также нельзя было назвать, т.к. государству зачастую приходилось брать под контроль кредитные организации, устанавливая жесткие правила деятельности, иными словами, выправлять ситуацию.

Советский этап в развитии банковского дела. «Советская власть в России сразу захватила государственный банк⁷⁶, перешла затем к национализации частных коммерческих банков, приступила к объединению национализированных банков, казначейств и сберегательных касс с государственным банком, создавая таким образом, остов единого народного банка Советской республики и превращая банк из центра экономического господства финансового капитала и орудия политического господства эксплуататоров в орудие рабочей власти и рычаг экономического переворота»⁷⁷. Так трактовались события 1917-1918 гг. VIII съездом РКП(б) в марте 1919 г.

⁷⁴ Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Эволюция российской банковской системы // Финансы и кредит. – 2013. - №21. – С. 19-28.

⁷⁵ Аналогичная ситуация сложилась в России в конце XX века с коммерческими банками, увлекавшимися спекуляциями с печально известными ГКО.

⁷⁶ 7 ноября 1917 г. в шесть часов утра, за 20 часов до того, как был взят штурмом Зимний дворец и арестовано Временное правительство, по предписанию Петроградского Военно-революционного комитета вооруженные моряки Гвардейского флотского экипажа, не встретив никакого сопротивления, заняли помещение Главной конторы Государственного банка, о чем немедленно было доложено В.И. Ленину.

⁷⁷ КПСС в резолюциях и решениях съездов, конференций и пленумов ЦК. – М.: Политиздат, 1983. – Т.2. – С.89.

В апреле 1918 г. В.И. Лениным были разработаны «Тезисы банковской политики», где предложено было превратить банки в «...единый аппарат счетоводства и регулирования социалистически организованной хозяйственной жизни всей страны в целом»⁷⁸. Интересно отметить, что п.9 указанных тезисов не был опубликован, поскольку предлагал проект закона о реализации принудительных мероприятий по хранению денежных средств граждан в банках, за исключением наличности, расходуемой на текущее потребление.

В условиях расстройства денежного обращения и развала финансовой системы возникали радикальные предложения по отмене денег; в частности, подобный тезис обосновывался Н.И. Бухариным и Г.Л. Пятаковым. Однако в целом единого плана оздоровления финансов, реорганизации финансовой системы и укрепления денежного обращения выработано не было. Следует отметить, что в партийном руководстве отсутствовали экономисты-практики в области банковского дела, поэтому идеи по изменению самой денежной системы носили утопический характер.

Возникшая после 1917 г. кредитная система, соответствующая представлениям теоретиков марксизма о кредитных отношениях, основывалась на определенных принципах: государственной монополии в банковском деле, максимальной централизации и т.п. Основой кредитной системы служил Госбанк, а звеньями были национализированные коммерческие банки и другие кредитные институты. До реформы 1930-1932 гг. наряду с банковским кредитом существовал коммерческий кредит, составивший в конце 20-х годов 20% всех оборотных средств промышленности и почти 60% оборотных средств потребительской кооперации⁷⁹. Однако, коммерческий кредит, инструментом которого являлся вексель, не вписывался в экономику с директивным планированием и жесткой централизацией.

В 1930-1932 гг. была проведена кредитная реформа и ликвидирован

⁷⁸ Ленин В.И. Полн. Собр. Соч. – Т.35. – С.220-221.

коммерческий кредит. Интересно, что в соответствии с Постановлением «О кредитной реформе» от 30 января 1930 г. органам государственной власти, кооперативам и смешанным обществам запрещалось использовать механизм коммерческого кредита. Госплан издавал кредитный план, на основе которого осуществлялось прямое банковское кредитование. Наряду с этим вводился порядок, при котором необходимый прирост собственных оборотных средств предприятий покрывался, главным образом, за счет собственных накоплений. Уместно заметить, что подобное отношение к формированию оборотных средств сохраняется и по настоящее время у многих предприятий.

Государственный банк стал банком краткосрочного кредитования народного хозяйства и единым эмиссионным, расчетным и кассовым центром страны. Долгосрочное кредитование и финансирование капитального строительства осуществляли четыре спецбанка, подчиненные Наркомфину: Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк); Банк финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк СССР); Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк), преобразованный в 1936 г. во Всесоюзный банк финансирования капитального строительства торговли и кооперации (Торгбанк СССР); Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк СССР). Кредитование народного хозяйства происходило на основе кредитных планов, утвержденных правительством и при наличии проектно-сметной документации сооружаемых объектов.

Таким образом, кредитная реформа 1930-1932 гг. завершила процесс, начавшийся в 1917г. Сложившаяся в ходе этой реформы жестко централизованная банковская система СССР полностью соответствовала требованиям директивного планирования.

К середине 60-х годов XX века в СССР окончательно сложилась

⁷⁹Пятненко В. Банки: противоречия и возможные пути решения проблем // Вопросы экономики. – 1991. - N12. - с.66.

советская банковская система, включавшая Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР, систему Гострудсберкасс СССР, находившихся в прямом подчинении Госбанку. Особое положение занимал Внешторгбанк, так как в его функции входили валютные операции, кредитование и расчеты во внешнеторговом обороте.

Главные недостатки банковской системы СССР 1960-х годов: 1) банкам принадлежит роль второго госбюджета; 2) списание обязательств предприятий по кредитам, особенно в сельскохозяйственной отрасли; 3) операции по реструктуризации долгов во всех сферах хозяйства; 4) утрата специализации коммерческих банков; 5) банковский монополизм, вызванный отсутствием у предприятий альтернативных источников заемного финансирования; 6) низкая ставка ссудного процента; 7) отсутствие в обороте векселей; 8) недостаточный контроль банков (на базе кредитных отношений) за деятельностью своих клиентов, а соответственно и различных сфер экономики; 9) неконтролируемый выпуск «длинных денег». Отсутствие цивилизованной практики кредитных отношений в СССР стало следствием вышеуказанных недостатков.⁸⁰

Помимо этого в самой системе к середине 80-х годов прошлого века накопились внутренние противоречия, связанные с невозвратом предприятиями выданных так называемых «безвозвратных ссуд», отсутствием цивилизованной практики кредитных отношений и полной разбалансировкой с внешними условиями (кредитными отношениями в развитых странах). Любая система может полностью себя обеспечивать и существовать автономно лишь ограниченное количество времени. Поэтому отход от принципов командно-административной экономики повлек за собой реформирование банковской системы. Первый шаг был сделан в июле 1987 г. созданием, помимо Госбанка, пяти специализированных банков (Внешэкономбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк).

⁸⁰Овчинникова Н.Э. Тенденции развития и проблемы обеспечения устойчивости российской банковской системы/Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 10 сентября 2013г.) / под науч. ред. М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.А. Смирных. - Белгород: ИД "Белгород" НИУ "БелГУ", 2013. - 204 с.-с.114-119

Эти спецбанки частично сформировались из ранее существовавших банков и кредитных институтов и независимо от замыслов авторов были привязаны к ведомствам со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Идея создания этих банков состояла в концентрации свободных денежных средств отраслей для последующего финансирования инвестиционных отраслевых проектов. Поставленные перед ними задачи соответствовали представлениями того периода о необходимости дозированного внедрения рыночных элементов в социалистическую экономику. Однако государственная монополия (и «монополия Центра») в банковской системе страны сохранялась, и эффект от проведенной реорганизации оказался малозаметным.

Перестройка экономической системы 1987 года вызвала больше отрицательных, чем положительных моментов: сохранялась государственная форма собственности банков; увеличилось число банков-монополистов; реформа проводилась без инновационных экономических механизмов; отсутствовал выбор кредитного источника из-за того, что предприятия по-прежнему были закреплены за банками; продолжалось вертикальное распределение кредитных ресурсов между клиентами; будучи низколиквидными, банки субсидировали предприятия и отрасли; не был создан денежный рынок и не была затронута деятельность страховщиков.

По-видимому, единственными позитивными моментами перестройки стали наведение порядка в безналичных расчетах и ориентация на специализацию банковской деятельности. Таким образом, реформа 1987 года не приблизила денежно-кредитную систему по своему содержанию к потребностям рынка, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Поэтому необходимо было дальше реформировать кредитную систему и приближать ее к структуре европейских стран.⁸¹

Этап становления рыночных отношений в банковской сфере.

⁸¹Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография / Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и

Представляется возможным отметить, что формирование банковской системы России происходило весьма хаотично. Отличительной особенностью периода эмиссионного развития (1992 – 1995 годы) было создание огромного числа банков (за этот период их количество возросло с 1,7 тыс. до 2,6 тыс.). Банковский бум был вызван, во-первых, низкими требованиями к стартовому капиталу для учреждения кредитной организации, а, во-вторых, привлекательной возможностью заработать на инфляции и постоянном падении курса национальной валюты. В то время основными источниками дохода для банковской системы являлись: присвоение части эмиссионного дохода государства, перераспределение добавленной стоимости, создаваемой в реальном секторе посредством участия последнего в уставном капитале банков, доходы от направления средств, хранящихся на текущих и расчетных счетах, на иные цели. Последние два источника составляли в 1994 г. 35%, а в 1995 г. - 24% пассивов банков. Причем роль предприятий оказалась намного выше роли населения в формировании источников средств банков. Это было обусловлено значительным обесценением депозитов граждан в результате гиперинфляционных процессов в российской экономике.

Период эмиссионного развития закончился, когда усилия регулятора увенчались успехом: наблюдалось устойчивое снижение темпов инфляции и повышение курса рубля. С резким улучшением макроэкономического положения готовы были смириться не все банки. В результате, разразился кризис в банковском секторе, ряд крупных банков объявили о своей несостоятельности (например, «Мытищинский», Межрегионбанк, «Национальный кредит», «Глория-банк»). Банковский кризис, по сути, представлял собой краткосрочный кризис ликвидности, обусловленный приостановлением работы московского межбанковского рынка.⁸²

Однако банковский кризис не создал реальной угрозы банковской системе страны. Этому способствовала быстрая реакция Банка России,

снабжавшего все это время банковскую систему «короткими деньгами», и отсутствие паники среди населения. К тому моменту в России окончательно сформировалось объединение банков-лидеров, контролировавших крупнейшие российские предприятия. Они принимали участие в государственных программах и смогли привлечь вклады населения, а позже – выйти на мировые финансовые рынки.

Одновременно сложились негативные стереотипы в поведении участников банковского сектора. Они, прежде всего, были связаны с недостаточным развитием кредитования реального сектора экономики и чрезмерной концентрацией на финансовых рынках.

На этапе «процветания» российской банковской системы (1996-1998 годы) быстрыми темпами росли вложения коммерческих банков в государственные долговые ценные бумаги: в 1996-1997 гг. объем таких инвестиций увеличился более чем в три раза.

Российские банки стали активно использовать внешние заимствования, предпочитая для себя такой инструмент кредитования, как залоговые кредиты. Обеспечением по ним выступают ценные бумаги: российские валютные облигации или акции подконтрольных предприятий.

Привлечение ресурсов с внешнего финансового рынка позволяло российским банкам развивать свой бизнес, не надеясь на небольшие внутренние сбережения. Тем более, что процентные ставки по внешним займам были низкими, и национальная валюта демонстрировала стабильность курса.

Иностранные финансовые институты, принимая во внимание отсутствие опыта сотрудничества с российскими банками, предоставляли краткосрочные кредиты с возможностью продления срока. Это позволяло российским банкам рассчитывать на благополучное развитие ситуации, а кредиторам – на скорейший возврат средств при неблагоприятном исходе дел.

⁸²Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Эволюция российской банковской системы//Финансы и кредит. –

Заимствования на международном финансовом рынке послужили основным источником роста для российских банков. Кроме того, они смогли компенсировать недостаток внутренних сбережений. Этому способствовал, в том числе, стабильный курс национальной валюты. Внешние займы осуществлялись как в форме кредитов иностранных партнеров, так и посредством эмиссии собственных ценных бумаг. Выпуск долговых ценных бумаг имел большую значимость, чем заимствования на зарубежных финансовых рынках: последние к концу 1997 года составляли около 12% всех банковских пассивов.

Таким образом, можно говорить о том, что российская банковская система оказалась в зависимости от внешнего мира и была подвержена курсовому риску, который никто не учитывал в повседневной работе.

Период экстенсивного развития российской банковской системы закончился, когда в 1998 году она столкнулась с жестокой действительностью мировой экономики. Количество неплатежеспособных банков, не отвечающих требованиям кредиторов, непрерывно росло.

Обозначим коротко ключевые моменты событий августа 1998 года и разразившегося банковского и финансового кризиса. Накануне кризиса вклады физических лиц составляли 40,2% чистых обязательств банковской системы России, подавляющая часть которых (33,8%) была выражена в рублях, а остальная часть – в иностранной валюте.

Снижение курса рубля по отношению к иностранной валюте вызвало вполне объяснимое желание вкладчиков изменить структуру своих рублевых депозитов. Ажиотаж парализовал работу крупных банков. Иностранные инвесторы стали изымать свои вклады, опасаясь банкротства банков. В третьем квартале 1998 года российская банковская система впервые за десять лет существования двухуровневой модели столкнулась с небывалым сокращением частных вкладов: рублевые вклады уменьшились на 17,7%, а валютные – на 31,2%.

Наплыв частных лиц, отзывавших свои вклады, связан с высоким соотношением вклады/доходы (чего нельзя сказать о предприятиях, для которых средства на расчетном счете составляют незначительную часть оборотных активов), а также с отсутствием доверия к российским финансово-кредитным институтам.

В третьем квартале 1995 года характерной чертой кризиса межбанковских рынков являлось снижение частных вкладов в негосударственных банках. В кризисный и посткризисный периоды Сбербанк РФ расширил масштабы привлечения вкладов населения. В ходе финансового кризиса 1998 года уровень доверия упал не только по отношению к частным финансово-кредитным учреждениям, но и по отношению к государственным. Так, например, в третьем квартале 1998 года удельный вес вкладов в национальной валюте в Сбербанке РФ сократился на 16%, а в иностранной валюте – на 31%, в то время, как в других банках объем депозитов в рублях уменьшился на 34%, а в иностранной валюте – на 23%.

В результате перевода денежных средств с рублевых счетов ненадежных коммерческих банков в Сбербанк его доля на рынке рублевых вкладов возросла на 4% и составила 81%. Никогда прежде не наблюдалось такой монополизации рынка рублевых депозитов, какая имела место в России с 1993 по 1998 годы.

Юридические лица-клиенты неплатежеспособных коммерческих банков стали свидетелями коллапса платежной системы, то есть кризиса неплатежей. Банку России удалось решить какую-то часть проблем, однако часть средств были утеряны безвозвратно.

Региональные банки в этом смысле оказались в более благоприятной обстановке: не имея доступа к операциям с государственными ценными

бумагами, они смогли обеспечить нормальное обслуживание клиентов в первые недели после девальвации рубля.⁸³

Анализируя последствия финансового кризиса 1998 г., сотрудники международного валютного фонда (МВФ) отмечали, что кризис подтолкнул банки к изменению кредитной политики и создал условия для развития банковской системы.

Кризис лета 2004 г., как и предшествовавшие кризисы, отличаясь от них по масштабам, был также связан с проблемой ликвидности банковского сектора. В условиях высоких темпов экономического роста скорость, с которой летом 2004 г. угроза банковского кризиса распространилась по банковской системе России, вызвала у ряда специалистов удивление. Как отметили обозреватели, разразившаяся в июле после отзыва лицензии у «Содбизнесбанка» паника с особой силой обрушилась на «Альфа-банк», а после того как «Гута банк», испытывая напор вкладчиков, прекратил выплаты, и на другие банки, многие из которых в конце июня – начале июля потеряли до 15-20% находившихся в них вкладов.⁸⁴

В таких условиях предотвращение полномасштабного кризиса требовало решительных мер со стороны Центрального банка РФ. Аналитиками роль ЦБР в возникновении и преодолении кризисной ситуации оценивается неоднозначно. С одной стороны, сокращение ликвидности финансового рынка явилось в определенной мере следствием антиинфляционной политики Банка России, выразившейся в изъятии ликвидности у банков в начале 2004 г. с помощью депозитных операций и других мер, а также начатой кампанией по расчистке капиталов кредитных организаций. Следствием таких действий явилось то, что к концу апреля объем средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в ЦБР сократился вдвое (до 150 млрд. руб.), и существенно выросли процентные ставки по межбанковским кредитам (до 20-25%). Последовал обвал рынка

⁸³Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Эволюция российской банковской системы//Финансы и кредит. – 2013. - №21. – С.19-28

⁸⁴Шпрингель В.К., Буздалин А.В., Поздняков Е.В. Эхо кризиса //бизнес и банки. – 2004. - №44. - С.2

межбанковского кредитования, объем которого в августе по отношению к маю сократился в среднем в 12 раз.⁸⁵

С другой стороны, отзыв лицензии у «Содбизнесбанка» и распространение слухов об отзыве лицензий у других банков из «черного списка» вызвали волну неуверенности, а в дальнейшем и банковскую панику.⁸⁶

Однако в целом действия ЦБР можно считать эффективными, хотя немного запоздалыми. В июле 2004 г. Банк России вдвое сократил норму отчислений в обязательные резервы и добился передачи потерпевшего банкротство «Гута банка» под управление «Внешторгбанка». К положительным последствиям кризиса 2004 г. следует отнести оперативно принятую поправку в Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», суть которой состоит в распространении норм компенсации по вкладам на все банки и, тем самым, уравнивании положения кредитных организаций, включенных в систему страхования вкладов.

Наиболее заметными последствиями кризиса лета 2004 г. стали значительное замедление темпов роста практически всех показателей банковской деятельности (в том числе объемов кредитов, депозитов населения, активов и капитала), а также новая волна передела банковского рынка в части привлечения частных вкладов.

В 2004 году благодаря действиям ЦБР удалось предотвратить перерастания финансового кризиса в масштабный, он затронул лишь несколько крупных, но изначально проблемных в своей деятельности, кредитных институтов. Хотя системного кризиса не произошло, кризис показал наличие проблем у кредитных организаций. Резкая и внезапная дестабилизация рынка при отсутствии объективных экономических причин стала еще одним свидетельством неустойчивости банковского сектора. Как

⁸⁵Шпрингель В.К., Буздалин А.В., Поздняков Е.В. Эхо кризиса //бизнес и банки. – 2004. - №44. - С.2

⁸⁶Mellow C. Rebuilding confidence //Institutional investor. – N.Y..2004. – Vol. 29.-№9. – September. – P. 118.

было отмечено в прессе: «Необходима более устойчивая платформа под кредитными учреждениями».⁸⁷

Таким образом, преодоление кризиса 2004 г. не решило главной проблемы российской банковской системы – превращения гипертрофированной и неустойчивой банковской системы в здоровую, конкурентоспособную отрасль, способную эффективно кредитовать экономику страны и завоевывать и оправдывать доверие вкладчиков.

Рассмотрев основные этапы эволюции российской банковской системы в целом можно отметить следующее.

1. Российскую банковскую систему можно охарактеризовать как относительно «молодую» не только с позиции современного состояния, но в ретроспективном разрезе. До середины XIX века в России не было организованного кредитного бизнеса, как это было, например, в Европе. Кроме того, государство несло основную «кредитную нагрузку», причем данное положение сохранялось вплоть до конца XX века.

2. Если говорить о дореволюционной России, то «законы, бесцеремонно попиравшие права личности, строго охраняли право частной собственности»⁸⁸, поэтому со второй половины XIX века начинает активно развиваться институты акционерных коммерческих банков и иных частных форм кредитных организаций. Ход истории, к сожалению, не позволил сложиться цивилизованной системе кредитных отношений.

3. Советский этап в развитии банковского дела исказил понятие «кредитных отношений», отождествив их с «финансовыми отношениями». Кроме того, бесконтрольный выпуск денег в обращение и монопольное, практически грабительское⁸⁹ использование средств населения в инвестиционных целях, породили устойчивое недоверие населения к банковской системе. Отношения «банк – клиент» строились на основе

⁸⁷ Мы должны впитать мировой опыт //Банковское обозрение. – 2004. - №9. – С. 27.

⁸⁸ Пайпс Р. Россия при старом режиме. – Кембридж, Массачусетс, 1980. – С.421-422.

⁸⁹ Искаженное понимание сущности кредита проявилось и в том, что проценты по вкладам населения в сберегательных кассах выплачивались государством один раз в год – 31 декабря, что противоречило

заведомой безвозвратности долгосрочных вложений. К началу реформ в банковской системе сложилась парадоксальная ситуация, перешедшая как аксиома в новую систему российских банков начала 90-х годов, выражавшуюся со стороны банков в возможности выдавать ссуды, ничем не рискуя, так как долги погасит государство, со стороны предприятий – в возможности необязательного возврата ссуды.

4. Следует отметить, что для формирования устойчивой банковской системы в России не было предпосылок: был либо период отождествления финансирования и кредитования, либо период разгула кредитных отношений, выросших на совершенно новой рыночной почве. Кроме того, большинство банкиров были выходцами из старой эпохи государственных банков или являли собой новое поколение, которое по праву можно было считать «чистой доской» в банковском деле⁹⁰.

Проследив эволюцию кредитного дела в России, с уверенностью можно сказать, что из-за отсутствия основы, формировавшейся в зарубежных странах веками (приемлемой структуры организации кредитной системы, профессионального мастерства банковских служащих, цивилизованных кредитных отношений; взаимовыгодных отношений с клиентом) банковская система эффективно существовать не могла.

2.2 Посткризисный период в развитии банковской системы: оценка тенденций и возможности адаптации к внешней среде

До кризиса 2008 года на протяжении некоторого времени для России характерно было устойчивое макроэкономическое положение. Рост доходов населения, увеличение стоимости недвижимости, финансовых активов домохозяйств являлись одними из признаков стабильности экономической

практике начисления ссудного процента. Кроме того, денежные реформы, проводимые советским правительством, носили конфискационный характер.

ситуации, что создавало предпосылки для увеличения спроса населения на кредиты и активизацию кредитования розницы. Также предпосылками для положительного динамического развития экономики стали рост внутреннего спроса на товары российского производства и повышение спроса на сырье со стороны внешних рынков.⁹¹

Рост объемов кредитования подкреплялся высоким спросом платежеспособных и финансово устойчивых дебиторов на кредитные продукты. Для обеспечения таких же высоких темпов кредитования небанковского сектора (годовой темп прироста не менее 50%) финансово-кредитные учреждения нуждались в постоянных источниках средств. В 2006 – первой половине 2008 года в качестве таких источников выступали депозиты физических и юридических лиц, внешние заимствования от иностранных партнеров и реализация долей в уставном капитале.⁹²

С сентября 2008 г. последние два варианта привлечения средств стали практически недоступны для банковского сектора. Представляется необходимым подробнее рассмотреть кризис 2008 г. и оценить возможности адаптации банковской системы к внешним воздействиям.

Факторы, определившие глубину и направление развития кризиса 2008 г. в России, условно можно разделить на внутренние и внешние. К внешним факторам, безусловно, относятся: изменение ситуации на мировом рынке ссудных капиталов в сторону сокращения, что лишило российские банки и компании получать дешевые ресурсы за рубежом, и сокращение спроса на российскую экспортную продукцию (сырье) за счет спада мировой производства в ведущих странах – экспортерах российской нефти и газа.

К внутренним факторам можно отнести: перегрев экономики; непродуманное расширенное заимствование внешних дешевых ресурсов

⁹⁰Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Эволюция российской банковской системы//Финансы и кредит. – 2013. - №21. – С.19-28

⁹¹Овчинникова Н.Э. Влияние кризиса 2007-2008 гг. на устойчивость банковской системы/Сталийрозвитоктериторій: проблеми та шляхи вирішенняматеріали ІІІ міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 1 жовт, 2012 р./ за заг. ред. О.Ю. Бобровської.-Д.:ДРІДУ НАДУ, 2012-270 с. – с. 204-206

банковской системой и компаниями (корпоративный долг); провалы банковского надзора; незавершенность структурной перестройки экономики при отсутствии четких приоритетов ее развития; низкий объем прямых иностранных инвестиций и наличие избыточных запасов в экономике.

Рассмотрим те факторы, которые оказали прямое влияние на развитие российской банковской системы. Если говорить о кризисе корпоративного внешнего долга, то на первый взгляд может показаться, что величина его не так велика, чтобы стать основой структурного спада в экономике (таблица 3).⁹³

Таблица 3 - Задолженность в период кризисов в разных странах

Страна	Банковские кредиты корпоративным заемщикам, % ВВП	Объем внешнего долга, % ВВП	Объем внутреннего корпоративного долга (не банкам), % ВВП	Доля внешнего долга в общем корпоративном долге $(2/1+2+3) \times 100$, %	Всего корпоративный долг, % ВВП
Малайзия, 1997	149	23	26	12	198
Филиппины, 1997	65	15	1	19	81
Таиланд, 1997	122	40	4	24	166
Индонезия, 1997	60	41	2	40	103
Ю. Корея	103	9	23	7	135
Мексика, 1994	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	40
Швеция, 1991	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	140
Россия, 2009	33	23	9	36	65

Вместе с тем к середине 2008 г. российская экономика (и финансовый, и нефинансовый секторы) оказалась в сильной зависимости от постоянного притока капитала. Причины такого положения дел видятся в следующем:

- дешевые «длинные деньги» из-за рубежа занимали значительный удельный вес в пассивах российских банков, обеспечивая большую прибыль в виде разницы по процентам;

⁹² Овчинникова О.П., Дынников Е.А., Овчинникова Н.Э. Тенденции развития российской банковской системы: итоги кризисных периодов // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 17/1. – 2011. - № 1(96). – С. 81-88.

⁹³ Алексащенко С., Миронов В, Мирошниченко Д. Российский кризис и антикризисный пакет: цели, масштабы, эффективность // Вопросы экономики. – 2011. - №2. – С.25.

- отсутствие необходимого запаса ликвидности. Многие компании реального сектора активно привлекали внешние займы, значительная часть которых шла на финансирование сделок по слияниям и поглощениям;

- отсутствие хеджирования валютных рисков. Привлекая кредиты в иностранной валюте реальный сектор и кредитные организации формировали свои активы в национальной валюте, не используя инструменты валютного хеджирования;

- примерно по 40% краткосрочных и среднесрочных кредитов залоговое имущество в виде долевых ценных бумаг обесценивалось, и банкам приходилось запрашивать дополнительное обеспечение по кредитам – иначе права собственности на имеющийся залог переходило к банкам.

Осенью 2008 года российские банки вынуждены были срочно погашать все свои обязательства, что было вызвано обвалом российских акций и сжатием мировых кредитных рынков.

Таким образом, масштаб кредитного сжатия вырос до небывалых размеров. По оценкам экспертов, в IV квартале 2008 г. российская экономика должна была практически мгновенно приспособиться к ситуации перехода от притока капитала в размере почти 4,5% ВВП к его оттоку с интенсивностью 6,5% ВВП (в годовом выражении), что вызвало неизбежное резкое торможение экономики.⁹⁴

Следует отметить, что на протяжении предыдущих лет Центральный банк не реагировал на неуклонное наращивание открытой валютной позиции против рубля банковской системой и снижение объема резервов. На момент перехода кризиса в острую фазу крупные банки, проводившие активные операции на финансовых рынках в отсутствие соответствующего покрытия в пассивах балансов, оказались в затруднительном положении. Другими словами, российская банковская система не усвоила «уроки» 1990-х годов и столкнулась с теми же проблемами в 2008 году.

⁹⁴ Алексашенко С., Миронов В, Мирошниченко Д. Российский кризис и антикризисный пакет: цели, масштабы, эффективность // Вопросы экономики. – 2011. -№2. – С.28.

В целом российское правительство и Банк России оказались не готовыми к обострению финансово-экономической неустойчивости и быстрому развитию мирового кризиса. Еще в середине 2008 г. считалось, что Россия – «островок стабильности», поэтому первые антикризисные меры были приняты только в ноябре-декабре 2008 г.

Многообразие антикризисных мер, принятых в 2008-2009 гг. и направленных на поддержку реального и финансового секторов, по данным Правительства РФ, выразилось в принятии 379 актов (решений).⁹⁵

Программа антикризисных мер Правительства РФ на 2009 г. предусматривала следующие основные мероприятия по развитию банковской системы.⁹⁶

1. Совершенствование процедур реорганизации коммерческих организаций, в том числе кредитных, через процедуры лишения банков безусловного права на более раннее по сравнению с установленными сроками погашение обязательства в случае реорганизации.

2. Совершенствование залоговых правоотношений в ходе дела о банкротстве, в том числе упрощение механизма обращения взыскания и реализации заложенного имущества за счет введения внесудебного порядка и права безусловного погашения требований залоговых кредиторов.

3. Совершенствование механизмов регулирования несостоятельности небанковских финансовых организаций.

4. Обеспечение возможности допуска профессиональных участников рынка ценных бумаг к операциям рефинансирования со стороны банка России с передачей функций надзора и регулирования экономических показателей профессиональных участников Банка России.

5. Уточнение условий выпуска биржевых облигаций, в том числе разрешение выпуска биржевых облигаций сроком до 3 лет.

⁹⁵ Приложение 14 к «Отчету Правительства Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики за 2009 г.»

⁹⁶ Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год. URL:<http://www.rg.ru/2009/03/20/programma-antikrisis-dok.html>

6. Введение института общего собрания владельцев облигаций как механизма консолидации мнений владельцев облигаций.

7. Введение института депозитарного учета закладных, снижающего издержки при их обращении, упрощающих секьюритизацию и рефинансирование ипотечных кредитов.

В целом объявленные антикризисные меры носили достаточно общий характер, что еще раз подтверждает тезис, что правительство и Банк России не были готовы к столь стремительному развитию кризисной ситуации.

С середины сентября 2008 г. российская банковская система начала испытывать серьезные проблемы, но решить их без серьезной поддержки государства она не смогла. Выделяют три группы банков, прошедших процедуру санации.

Первая группа – банки, получившие поддержку от Агентства по страхованию вкладов (АСВ) (например, банк «Глобэкс»). Вторая группа – банки, у которых ЦБ РФ отозвал лицензии после начала процедуры финансового оздоровления. Третья группа – банки, получившие так называемые субординированные кредиты от Внешэкономбанка (Приложение 4). Что касается результативности предпринятых мер по стабилизации банковской системы, то наиболее эффективным с позиции достаточности капитала признано решение о выдаче крупным банкам субординированных кредитов объемом более 900 млрд. руб. (725 млрд. руб. – банкам с определенной долей государства в их уставных капиталах). Пассивы таких банков, как ВТБ (в сентябре 2009 года), Россельхозбанк (в феврале 2009 года), Внешэкономбанк (в ноябре 2008 года, в июне и декабре 2009 года) были увеличены за счет приобретения акций на общую сумму более 421 млрд. руб. (таблица 4).

Таблица 4 - Расходы на поддержку банковского сектора⁹⁷

Мероприятия	Объем финансирования, млрд. руб.	Орган, осуществлявший финансирование	Источник финансирования
Программа поддержания ликвидности банковской системы			
1. Снижение норматива обязательных резервов	365	-	Банк России
2. Депозиты Минфина	691,2 (максимальное значение, на начало ноября)	Минфин России	Федеральный бюджет
3. Кредиты Банка России (за вычетом предоставленных Сбербанку и ВЭБу по программе докапитализации банковской системы)	3503 (максимальное значение, на начало февраля 2009 г.)	Банк России	Банк России
4. Выкуп акций и облигаций российских эмитентов на финансовом рынке	175	ВЭБ	Фонд национального благосостояния
Суммарный объем средств, выделенных на поддержание ликвидности	4734,2 (11,4% ВВП 2008 г.)		
Программа докапитализации банковской системы			
Увеличение акционерного капитала госбанков			
1. Увеличение акционерного капитала ОАО «Россельхозбанк»	45,8	РФ	Федеральный бюджет
2. Увеличение акционерного капитала ОАО «Внеторгбанк»	180,0	РФ	Федеральный бюджет
Предоставление субординированных кредитов			
1. В соответствии со ст. 6 и 6.1 закона № 173-ФЗ	404,0	ВЭБ	Фонд национального благосостояния
2. Кредит Сбербанку в соответствии со ст. 5 закона № 173-ФЗ	500,0	Банк России	Банк России
Процедуры по санации банков			
1. Мероприятия по финансовому оздоровлению банков в соответствии с законом № 175-ФЗ	336,0	ГК «АСВ»	204,0 - Федеральный бюджет, 132,0 – Банк России
2. Мероприятия по финансовому оздоровлению банков, осуществляемые ВЭБом	212,0	ВЭБ	Банк России
Непрямые расходы			
1. Участие в уставных капиталах предприятий реального сектора	130,5 (50%)	РФ	Федеральный бюджет
2. Улучшение финансового состояния предприятий реального сектора	150,0 (50%)	РФ	Федеральный бюджет
3. Программа предоставления бюджетных гарантий	300,0	РФ	Федеральный бюджет
Суммарный объем финансирования	2118,0 (5,4% ВВП 2009 г.)		
В т.ч. за счет средств федерального бюджета	1274,0		

Представляется необходимым заметить, что условия, на которых кредиты предоставлялись российским банкам, были намного мягче по сравнению с условиями, господствующими в иностранных банковских

⁹⁷Алексащенко С., Миронов В, Мирошниченко Д. Российский кризис и антикризисный пакет: цели,

системах. Об этом свидетельствует тот факт, что по окончании 2010 года практически все кредитные учреждения США, получившие ранее бюджетные субсидии, возвратили их в полном объеме. Что касается ситуации в РФ, то ни один из банков (кроме Сбербанка) не выплатил обратно субординированные кредиты Банку России.

Таким образом, именно возможность неограниченного получения кредитов от Банка России и покупки иностранной валюты при снижении курса рубля по отношению к другим валютам позволило российской банковской системе избежать тяжелых потрясений в ходе кризиса 2008 года.

Несмотря на то, что за годы существования российской банковской системы Центральный банк накопил опыт санации и ликвидации кредитных организаций, к началу кризиса так и не были выработаны четкие критерии и базовые принципы отбора критически важных банков, спасение которых было бы целесообразно. Поэтому поддержка производилась по принципу «тасуется одна и та же колода».

Вместе с тем государство в ходе кризиса выделило колоссальные ресурсы (чуть менее 1% ВВП) на поддержание фактически обанкротившихся Связь-банка, банков «Глобэкс» и «КИТ Финанс», что не имело для развития банковской системы никакого смысла. Для сохранения Связь-банка было выделено 142 млрд. руб., банка «Глобэкс» - 87 млрд., а для поддержания «КИТ Финанс» и связанного с ним кредитными операциями Газпромбанка – 135 млрд. руб., итоговая сумма – 364 млрд. руб. или 0,9% ВВП России в 2009 г.

Если говорить в целом, то банковский кризис в России внешне имел те же симптомы, что и в развитых странах: замедление экономики приводило к снижению качества активов, что выливалось в недостаток ликвидности у отдельных крупных банков. В условиях резкого снижения активности денежного рынка это создавало проблемы во всей системе.

Но были и отличительные черты кризиса.

1) положительные аспекты либеральной денежно-кредитной политики регулятора не могли быть использованы в полной мере из-за неплатежеспособности дебиторов реального сектора экономики и оттока капитала за рубеж;

2) кредитные организации развитых стран пострадали во время кризиса в основном из-за слабого риск-менеджмента и чрезмерного увлечения финансовыми деривативами. Российские банки в подавляющем большинстве терпели убытки из-за действий своих владельцев – основных заемщиков;

3) в большинстве развитых стран под воздействием кризиса были пересмотрены концептуальные основы функционирования органов финансово-бюджетного надзора. В РФ такой перестройки не произошло – более того, не проанализированы должным образом первопричины и последствия системного кризиса банковской системы. Таким образом, сохраняются предпосылки для новых кризисов в банковском секторе.

Начиная с 1993 года в российской банковской системе «поселился» своего рода «вирус», являющийся одним из главных факторов всех банковских кризисов. Это – сильное расхождение между формальным и фактическим уровнем капитализации банков, порожденное проведением рискованной кредитной политики (в частности, предоставление займов взаимозависимым лицам). Такая ситуация сложилась, как указано выше, при формировании двухуровневой модели банковской системы и во многом объясняется ненадлежащей организацией финансово-бюджетного надзора.

Следует также отметить, что ни один надзорный орган развитых стран не пошел на принятие мер, аналогичных российским, в период кризиса, наоборот, во всех странах наблюдалось ужесточение банковского/финансового надзора.

Именно поэтому все рассмотренные выше финансовые кризисы имеют практически одинаковые причины, течение и последствия для российской банковской системы. С развитием банковской деятельности усложняются или иногда упрощаются процедуры предоставления государственных средств

банкам «по выбору», однако ощутимого эффекта ни для системы банковского надзора, ни для самой банковской системы эти действия не приносят.

После кризисного периода 2008–2009 гг. в России наблюдается устойчивый чистый отток частного капитала. В I квартале 2012 г. чистый отток частного капитала сохранялся на высоком уровне (34,6 млрд. долл. США), во II квартале снизился (9,7 млрд. долл. США), но оставался существенным. По предварительным оценкам, в III квартале данный показатель составил 13,6 млрд. долл. США. Вывод капитала международными и российскими инвесторами усиливался, так как в мировой экономике наблюдались кризисные явления и снижения склонности инвесторов к риску.

Одним из важных направлений деятельности банков в посткризисный период является кредитование. Доля проблемных и безнадежных ссуд по всем выданным кредитам в общем объеме ссуд была равна 6,5% на 1 октября 2012 г. Кредитование населения остается наиболее динамично растущим сегментом банковского бизнеса. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2012 г. достиг 7,2 трлн. руб., при этом годовой темп прироста составил 41,7% (за соответствующий период 2011 г. – 30,8%). Темп прироста кредитования населения почти в 2,5 раза превышает аналогичный показатель для нефинансовых организаций (16,9% за последние 12 месяцев на 1 октября 2012 г.). Существенное снижение темпов прироста кредитов нефинансовым организациям и достаточно высокий уровень насыщения сегмента необеспеченного потребительского кредитования, в котором Банк России принял ряд превентивных мер, начал наблюдаться уже в начале 2013 года и способствовал уменьшению возможности для быстрого роста доходов кредитных организаций. В настоящее время темпы роста кредитования физических лиц снизились: по данным на 1 октября 2013 года, годовой темп прироста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам,

достиг минимального значения за последние два года и составил 31%. Однако темп роста кредитов населению по-прежнему выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям (в 2,4 раза). Кроме того, качество кредитного портфеля ухудшается, долговая нагрузка населения увеличивается, что обуславливает необходимость тщательного мониторинга ситуации с потребительским кредитованием и введения дополнительных мер регулирования.

Наибольшая доля рынка кредитования по-прежнему приходится на необеспеченные кредиты⁹⁸, объем которых почти втрое превышает объем второго по величине сегмента – «ипотечные ссуды» (5,9 и 1,9 трлн. рублей соответственно, или порядка 63 и 21% от всего объема кредитов населению). В то же время опережающими темпами растет жилищное кредитование (сегмент «жилищные ссуды» за год увеличился на 45,2%, тогда как сегмент «необеспеченные ссуды» – на 34,5%). Рост данного сегмента обусловлен прежде всего эффектом низкой базы. Вероятно, на его динамику повлияли увеличивающиеся объемы строительства новостроек и повышение спроса на приобретение жилья на этапе строительства.

Что касается совокупных активов банковского сектора, то в 2012 году они увеличились на 10,4% – до 45,9 трлн. рублей. По состоянию на 1 октября 2012 г. темп прироста величины активов в годовом исчислении составил 19,3%, в то время как годом ранее этот показатель равнялся 21,2%. В 2012 году наблюдался опережающий темп прироста объема прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) и депозитов (19,7%) по сравнению с темпом прироста объема вкладов физических лиц (9,0%) структура привлеченных средств. Доля в пассивах средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций), составила 19,4% по состоянию на 1 октября 2012 г. против 17,9% по состоянию на 1 апреля 2012 г., а доля вкладов физических лиц – 28,5% по сравнению с 29,0% соответственно. Уменьшение темпов прироста активов банковского сектора

обусловлено снижающимися темпами роста кредитования нефинансовых организаций. Если в IV квартале 2011 г. – I квартале 2012 г. среднегодовой темп прироста кредитования нефинансовых организаций составлял 24,1%, то во II–III квартале 2012 г. – 22,4%. Высокие среднегодовые темпы прироста кредитного портфеля физических лиц на уровне 42,9% во II–III кварталах 2012 г. увеличили долю этой статьи в активах с 14,2% по состоянию на 1 апреля 2012 г. до 15,6% на 1 октября 2012 года. Темп прироста вложений в ценные бумаги за II–III квартал 2012 г. составил 4,9%. Таким образом, в течение II–III кварталов 2012 г. происходило перераспределение активов банков в пользу розничного рынка.

В начале 2012 г. наблюдался рост спроса банков на инструменты рефинансирования Банка России. Главным фактором изъятия ликвидности из банковского сектора являлось превышение бюджетных поступлений над расходами бюджета. Вместе с уменьшением до нуля объема свободных средств федерального бюджета, размещенных на депозитах в кредитных организациях, к началу июня 2012 г. это привело к росту задолженности банковского сектора перед Банком России. По состоянию на начало 2013 года основным инструментом рефинансирования кредитных организаций оставались операции прямого РЕПО с Банком России: задолженность кредитных организаций по данному инструменту варьировалась от 1,2 до 2,6 трлн. рублей, а коэффициент утилизации рыночных активов находился преимущественно в диапазоне от 40 до 60%. По состоянию на конец 2013 года темп роста задолженности кредитных организаций перед Банком России опережает темп роста потенциала рефинансирования кредитных организаций. Согласно прогнозу показателей денежной программы на 2014–2016 годы⁹⁹, к концу 2014 года объемы валового кредита банкам увеличатся до 4,8–5,1 трлн. рублей, то есть на 45–55% за два года, что приведет к

⁹⁸ Сегмент «иные потребительские ссуды» по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁹⁹ См. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов.

соответствующему увеличению обеспечения, задействованного в операциях рефинансирования Банка России.

Устойчивая тенденция к увеличению доли средств, полученных от Банка России, в пассивах банковского сектора наблюдается с сентября 2011 года. В период с 1 сентября 2011 г. по 1 августа 2012 г. она выросла с 0,9 до 6,1%, достигнув максимального значения за последние два года. По состоянию на 01 октября 2012 года доля средств Банка России в пассивах банков сократилась до 5,1%, что связано главным образом с возобновлением размещения свободных средств федерального бюджета на депозиты в кредитных организациях.

Аналогичные тенденции наблюдались и в банковской системе Орловской области. Банковский сектор Орловской области на 01.10.2013 представлен интересами 48 кредитных организаций, в том числе 14 из них - это самостоятельные кредитные организации и филиалы.¹⁰⁰ Доминирующими в деятельности последних являлись филиалы иннорегиональных кредитных организаций. Величина их активов по сравнению с началом 2013 г. снизилась на 5,8% и в совокупной валюте баланса на 01.10.2013 составила 92,3%. По сравнению с 01.01.2013 ресурсная база банковского сектора области снизилась на 3,6% в результате уменьшения величины привлеченных средств. Вместе с тем депозиты физических лиц увеличились на 10,6%, и их доля в привлеченных ресурсах возросла с 61,3% до 69,8%. Привлеченные средства в отчетном периоде более активно направлялись на кредитование населения, чем нефинансового сектора экономики области, и величина обязательств по ним соответственно возросла на 22,5% и снизилась на 2,6%. Доля названных обязательств в общей сумме задолженности по кредитам на 01.10.2013 соответственно составила 37% и 59,8% или 15 и 24,3 млрд. рублей. Качество кредитного портфеля улучшилось. Величина просроченной задолженности по сравнению с 01.01.2013 г. снизилась на 5,4%, и составила в ссудной задолженности 3,2%. В соответствии с опросом предприятий,

¹⁰⁰ Данные ГУ ЦБ РФ по Орловской области

проводимым Банком России, условия кредитования по сравнению с началом 2013 г. улучшились.

В соответствии с управлением активами и пассивами в нынешних условиях спроса на банковские услуги и их предложения сложился положительный сальдированный финансовый результат деятельности банковского сектора региона. Следует отметить, что на протяжении с 2011 года по 2013 год финансовое положение кредитных организаций и филиалов области ухудшилось.

Ухудшение финансового положения было обусловлено:

- ростом рисков и их влияния на хозяйственную деятельность в нефинансовом секторе экономики области;
- ухудшением экономической конъюнктуры в целом по хозяйству области;
- сокращением реальных располагаемых денежных доходов населения области;
- ухудшением ситуации в сфере расчетов предприятий вследствие роста просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей;
- недостаточно высоким уровнем рентабельности финансово-хозяйственной деятельности предприятий нефинансового сектора экономики области;
- ухудшением конечного финансового результата деятельности предприятий нефинансового сектора экономики области.

Общая ссудная задолженность предприятий и населения Орловской области по кредитам, предоставленным банковским сообществом Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2013 года составила 83,5 млрд. рублей и снизилась по сравнению с началом отчетного периода на 1,9%. Динамика ссудной задолженности в кредитных организациях и филиалах Орловской области за 2011-2013 гг. представлена на рисунке 4¹⁰¹.

¹⁰¹ По данным ГУ ЦБР по Орловской области

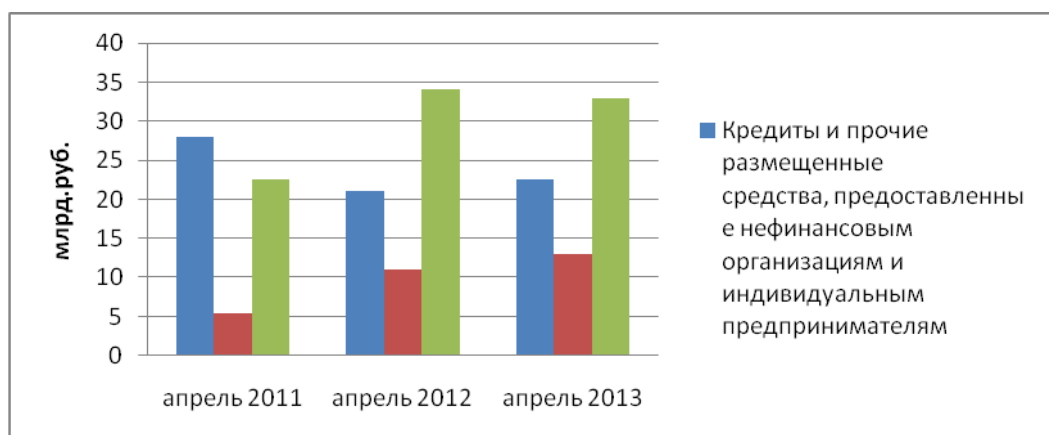


Рисунок 4 -Динамика ссудной задолженности в кредитных организациях и филиалах Орловской области

Проанализировав структуру кредитов, выданных банковской системой Орловской области за 2011-2013 гг. (Таблица 5)¹⁰², можно сделать вывод, что основное внимание уделяется сельскому хозяйству и оптовой и розничной торговле, что в корне отличается от ситуации на начало 2011 года, где на сельское хозяйство уходило в 2 раза меньше средств. Из этого можно сделать вывод, что в регионе достаточно стабильно в последние годы развивается сельское хозяйство.

Таблица 5 - Структура кредитов, выданных банковской системой Орловской области за 2011-2013 гг.

Виды экономической деятельности	01.04.2011	01.04.2012	01.04.2013
	Удельный вес, %	Удельный вес, %	Удельный вес, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	100	100	100
Промышленное производство	16	20,3	22,1
Сельское хозяйство	15	34,8	44,4
Строительство	20	22,4	1,1
Оптовая и розничная торговля	35	15,4	24,3
Транспорт и связь	0	2,7	1,9
Прочие виды экономической деятельности	14	4,3	6,4

Результатам финансовой деятельности за 2010-2013 гг. кредитными организациями Орловской области пережила серьезные потрясения. В 2012 году сложился отрицательный финансовый результат, который составил

разницу с предыдущим периодом в 562млн. руб. По итогам деятельности кредитных организаций и филиалов области за I квартал 2013 г. сложился отрицательный финансовый результат в размере 29,6 млн. рублей, что указывает на постепенную стабилизацию экономического положения в регионе.

Спрос на банковские услуги в целом по региону с 2008 года имеет тенденцию к увеличению, правда, данная тенденция не носит пока устойчивый характер. Наиболее значимыми факторами, которые ограничивали активность использования банковских услуг в течение 2010 г. являлись факторы, связанные с деятельностью предприятий и рост тарифов на энергоносители. Однако, если в 2009 г. одним из основных факторов, ограничивающих активность использования банковских услуг, кроме перечисленных выше, являлись ставки по кредитам, то в 2010 и 2011 гг. – это набор услуг кредитной организации и процедуры оформления документации при их оказании. Следует отметить, что набор предоставляемых услуг и качество их предоставления являются сдерживающими факторами и в 2012 году. Кредитные организации (филиалы) области формировали «корзину» предложений во многом в соответствии с фактическим спросом на конкретные виды банковских услуг. При этом потребность предприятий в банковских услугах по сравнению с I кварталом 2012 г. возросла и ее уровень сложился заметно ниже, чем возможность получения банковских услуг.

По-прежнему, используется достаточно ограниченный набор услуг, в том числе наиболее активно используются: расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты и кредитование. В 2011-2012 годах более активно стали использоваться технологии удаленного доступа. По состоянию на 2013 год наиболее активно использовались: расчетно-кассовое обслуживание – 95,9% предприятий, кредитование – более 40% предприятий (в I квартале 2012 г. – 34%), пластиковые карты и технологии удаленного доступа соответственно

¹⁰² По данным ГУ ЦБР по Орловской области

использовали 32% и 47% организаций. Несмотря на такие проблемы, большинство предприятий сохранило тот состав обслуживающих кредитных организаций, с которыми они сотрудничали в предыдущие годы. Данная тенденция говорит, в первую очередь, не столько о консервативности предприятий в отношении кредитных организаций, сколько о том, что предприятия не видят более сильных игроков на региональном рынке банковских услуг, которые могли бы представить более качественный набор банковских услуг. Если все банки региона предоставляют достаточно ограниченный набор услуг, то нет смысла менять один обслуживающий банк на другой.

Следует отметить, что кредитные организации региона фактически не работают «на перспективу», оценивая спрос и предлагая услуги, которые могут потребоваться потребителю и будут им востребованы.

Вместе с тем, уровень потребности предприятий в банковских услугах в течение 2009-2010 гг. чаще складывался ниже возможности их получения, и лишь в первом квартале 2011 г. ситуация стала противоположной – спрос предприятий складывался выше возможности их получения. Такая тенденция продолжилась и в 2012-2013 гг.

Кредитование нефинансового сектора осуществляется на протяжении всего послекризисного периода как в рамках кредитной политики головных банков, так и федеральных и региональных программ посредством кредитных линий, «разовых» кредитных договоров и кредитов «овердрафт». Кредиты в основном предоставляются на пополнение оборотных средств, приобретение химикатов, удобрений, семян, оборудования, сельскохозяйственной техники, племенного скота, горюче-смазочных материалов, проведение сезонных полевых работ и т.д. Внедрялись программы кредитования малого и среднего бизнеса и агропромышленного комплекса региона, включая личные подсобные хозяйства. С 2010 г. стали предлагаться такие новые кредитные продукты, как кредиты, связанные с развитием туризма в сельской местности, включая развитие народных

промыслов, торговли в сельской местности, заготовку и переработку дикорастущих плодов, ягод (в рамках государственных программ поддержки занятости населения). Предоставлялись кредиты в рамках таких программ, как «Кредит под залог приобретаемого движимого имущества».

Финансовая стратегия кредитных организаций в целом на рынке банковских услуг Орловской области в течение 2009-2010 гг. реализовывалась в условиях более низкого уровня потребности предприятий в банковских услугах, чем возможность их предоставления, однако ситуация начала немного изменяться с начала 2011 г. в связи с оживлением экономической конъюнктуры в целом.¹⁰³

В целом ситуацию на рынке банковских услуг региона можно оценить как консервативную. Несмотря на видимую в численном выражении конкуренцию, на самом деле банки «довольствуются» традиционным набором услуг и устоявшимся набором клиентов, в особенности корпоративных.

Целесообразным видится расширение полномочий структурных подразделений банков в зависимости от складывающейся конъюнктуры на региональном рынке банковских услуг. Такие расширенные (в пределах разумного) полномочия позволят увеличить устойчивость банковской системы региона за счет расширения предложения банковских продуктов, а также повысить ее адаптивность к изменению внешней среды.

Представляется необходимым сделать ряд выводов и предложений в отношении повышения устойчивости банковской системы и действий денежных властей.

1. Основным итогом кризиса 2008 г. для российской банковской системы следует считать смену бизнес-модели. иными словами, кредитные организации в целом научились привлекать депозиты населения, выдавать кредиты нефинансовому сектору и в той или иной мере оценивать кредитные риски.

Вместе с тем, следует осознавать, что в дальнейшем российским банкам придется доказать свою способность не только привлекать, но и удерживать средства вкладчиков на счетах. В настоящее время достигнутые уровни депозитов по отношению к денежной массе существенно выше тех, что наблюдались накануне осени 2008 г. Однако управление ресурсной базой требует более эффективной координации денежных потоков и управления ликвидностью. Поэтому должна изменяться бизнес-модель, она не должна быть подвергнута конъюнктурным сдвигам, влиянию политических, экономических и иных факторов, т.е. должна быть адаптивной.

2. Банк России предпринял следующие меры, направленные на поддержание ликвидности коммерческих банков: временное сокращение нормативов обязательного резервирования и ставок по кредитам Банка России; расширение перечня ценных бумаг, принимаемых в качестве залога по кредитам, выдаваемым Банком России; инсталляция кредитования без обеспечения.

С помощью ослабления денежно-кредитной политики монетарным властям удалось обеспечить доступ банковской системе к дополнительному источнику финансирования в виде кредитов ЦБР. Несмотря на то, что Банку России в целом удалось сохранить банковскую систему, его действия можно квалифицировать как стандартные. Кроме того, не сделаны выводы относительно усиления банковского надзора, выработки более жестких критериев, оценивающих устойчивость банковской системы в целом и отдельной кредитной организации или ее филиала.

В дальнейшем денежно-кредитная политика должна учитывать несколько факторов, которые могут повлиять на нестабильность банковской системы:

а) необходимо продумать комплекс мероприятий по выходу из политики доступного кредитования, которые не сказались бы негативно на устойчивости банковской системы;

¹⁰³ Овчинникова Н.Э. Региональная адаптация банковской системы Орловской области: аналитический

б) излишняя либерализация в регулировании банковского сектора в условиях привлечения депозитов под гарантии государства приводит к рискованной политике процентных ставок и накоплению средств в потенциально неплатежеспособных банках;

в) Следует расширить инструментарий монетарного регулирования за счет более широкого применения операций на открытом рынке, а также активизации иных средств расширения (сжатия) денежного предложения.

3. Санация банков выступает тем антикризисным инструментом, который предупреждает панику среди вкладчиков и кризис неплатежей, вызванный увеличением безнадежных долгов и прочими убытками. Эффективность санации обусловлена направлением вектора денежно-кредитной политики государства, в частности, ориентацией на системную реконструкцию национальной банковской системы.

Санация должна сопровождаться соблюдением бюджетных ограничений и критериев предоставления помощи, а также точной оценкой размеров помощи, что гарантирует устойчивое макроэкономическое развитие.

Для того чтобы санация кредитных организаций оказалась результативной, ее реализация должна сопровождаться принятием программы реструктуризации банков, получающих государственную помощь. В связи с тем, что участие в санации банков принимает несколько органов исполнительной власти, то необходимо четкое разделение обязанностей и ответственности между ними, а также формирование скоординированных действий.

4. Необходимы четкие действия по расчистке балансов кредитных организаций от проблемных активов. Решение возможно следующими способами:

1) организация специального государственного подразделения, осуществляющего координационную деятельность по расчистке балансов кредитных организаций;

2) выделение внутри банка проблемных активов.

Для решения проблемы обеспечения устойчивости бюджета целесообразно замещать часть проблемных активов долгосрочными ценными бумагами, обеспеченными гарантией государства. Однако условия предоставления должны быть жесткими и включать четкие нормы функционирования кредитных организаций на рынке (например, предоставление кредитов только по определенным критериям и жесткий мониторинг исполнения этих норм).

Представляется возможным выделить следующие подходы к расчистке балансов от «плохих» активов:

1) замена проблемных активов на более надежные с помощью механизма рекапитализации;

2) выставление требования банкам о списании «плохих» активов и дальнейшая их рекапитализация с разной степенью участия государства;

3) определение предельной величины убытков от проблемных активов, покрываемой гарантией государства.

Правильным подходом в этих условиях было бы предоставление коммерческим банкам возможности самостоятельно оценить необходимость расчистки балансов с минимальными финансовыми потерями и минимальным участием государства. Следует отметить еще раз, что в отличие от западных кредитных организаций, балансы российских банков «грешат» обилием кредитов аффилированным лицам, а не вложениям в финансовые инновации.

Поэтому основным моментом является установление жестких норм банковского надзора в сфере мониторинга таких кредитов.

5. Кризисные условия определяют значительное вовлечение государства в финансовую поддержку кредитных организаций. Для

обеспечения сохранности ресурсов необходима модернизация системы банковского регулирования и надзора по следующим направлениям:

- адресная финансовая помощь реальному сектору экономики и населению с применением оптимальных ставок кредитования;

- установление определенных условий по кредитованию «технических» компаний, контроль за кредитованием аффилированных лиц, лиц, участвующих в совместной деятельности и аналогичных субъектов вплоть до необходимости получать одобрение на ту или иную операцию для банков, которым оказана государственная помощь.

Необходимо усилить регулирование вопроса принятия на себя заемщиками валютных рисков, в том числе путем страхования, а также регулирования кредитования под залог акций.

Значительная часть российских банков, в особенности мелких, не имеет частных вкладов и обслуживает лишь своих владельцев. Необходима разработка процедуры изменения статуса таких банков на небанковскую кредитную организацию с соответствующим объемом операций и системой надзора.

6. Изменение подходов к кредитованию физических и юридических лиц. Речь не идет об увеличении процентных ставок или усложнении самой процедуры получения кредита. Должна быть серьезно усилена система риск-менеджмента, прогнозирование потенциальных потерь, необходимо внедрение мониторинга адекватности расходования заемщиком средств целям, на которые выдан кредит. Выдача кредитов в условиях рынка сбыта продукции или потери заемщиком работы становится более рискованной и требует ответственного отношении как кредитным рискам, которые берут на себя кредитные организации.¹⁰⁴

¹⁰⁴Овчинникова Н.Э. Тенденции развития и проблемы обеспечения устойчивости российской банковской системы//Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 10 сентября 2013г.) / под науч. ред. М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.А. Смирных. - Белгород: ИД "Белгород" НИУ "БелГУ", 2013. - 204 с.-с.114-119

Из всего вышесказанного следует, что сбалансированное развитие банковской системы может быть достигнуто за счет тщательно спланированного и обоснованного кредитования субъектов с учетом неблагоприятных сценариев.

2.3 Региональная адаптация банковской системы: методический подход

Проблема обеспечения устойчивости банковской системы, как это было показано выше, является актуальной задачей. Однако национальная банковская система состоит из отдельных, взаимосвязанных между собой частей - региональных банковских систем. Последние, как правило, представлены филиалами крупных, в основном, столичных банков и незначительным количеством, а то и полным отсутствием, самостоятельных региональных банков.

Очевидно, что существуя в условиях региональной экономики, взаимодействуя с клиентами – юридическими и физическими лицами, кредитные организации также должны корректировать свою деятельность в зависимости от уровня развития экономики территории. Общеизвестно, что в периоды кризисных ситуаций многие филиалы банков в депрессивных регионах закрывались и их финансовые проблемы со вкладчиками и клиентами - юридическими лицами приходилось решать Центральному банку РФ в лице территориальных представительств. Зачастую за этим кроется обычная недальновидность руководителей филиалов банков, которые не учитывают особенности региональной экономики.

Таким образом, существует необходимость адаптации параметров банковской системы и отдельных кредитных организаций к условиям региональной среды на протяжении всего срока ее существования. Под *региональной адаптацией* банковской системы понимается процесс приспособления параметров как отдельной кредитной организации

(филиала), так и всей банковской системы к неопределенным условиям региональной внешней среды, обеспечивающий повышение эффективности ее деятельности.

Следует отметить, что существующие теоретические модели банковской деятельности в большинстве своем посвящены исследованию следующих проблем:¹⁰⁵

- взаимодействие банка с клиентами при выдаче кредитов или привлечении депозитов, которое моделируется некоторой теоретико-игровой схемой;

- исследование отдельных процессов, происходящих в банковском секторе, с помощью задач оптимизации отдельных видов операций для репрезентативного банка. Описание банковской системы ограничивается только теми механизмами, анализ которых проводится в модели;

- моделирование кризисных явлений в банковской системе. В таком случае оптимизационная задача пишется для отдельного банка, но далее банк отождествляется во всей банковской системой.

В прикладных моделях банковский сектор рассматривается как часть целостной экономики, его функции распределяются между другими участниками экономической деятельности. В качестве примера часто рассматривается модель Банка Англии, в которой описываются пять типов экономических агентов: государство, фирма, потребитель, центральный банк, внешний сектор.¹⁰⁶

Идеальным решением задачи по моделированию банковской системы было бы построение производственной функции, которая ставила в соответствие каждому из возможных векторов затрат некоторый вектор выпуска. Но построение такой функции требует большого количества априорных предпосылок и связано со значительными трудностями в получении оценок параметров, что повышает риск ошибочной спецификации

¹⁰⁵ Андреев М.Ю., Пильник Н.П., Поспелов И.Г. Моделирование деятельности современной российской банковской системы // Экономический журнал ВШЭ. – 2009 - №2. – С. 143

модели и существенно ограничивает возможности ее практического применения.¹⁰⁷

В целом, практически все существующие модели банковской системы сводятся к модели банка-агента, т.е. систему смоделировать достаточно сложно в связи с тем, что необходимо достаточно большое количество параметров, а также значительный временной лаг их наблюдения и анализа. Поэтому постараемся рассмотреть общую модель региональной адаптации банковской системы с учетом многих ограничений. Практическое использование такой модели позволяет повысить качество стратегических решений в банковской сфере и оценить траекторию ее дальнейшего развития в территориальном разрезе.

На рисунке 5 представлены ключевые финансовые показатели региональной банковской системы.

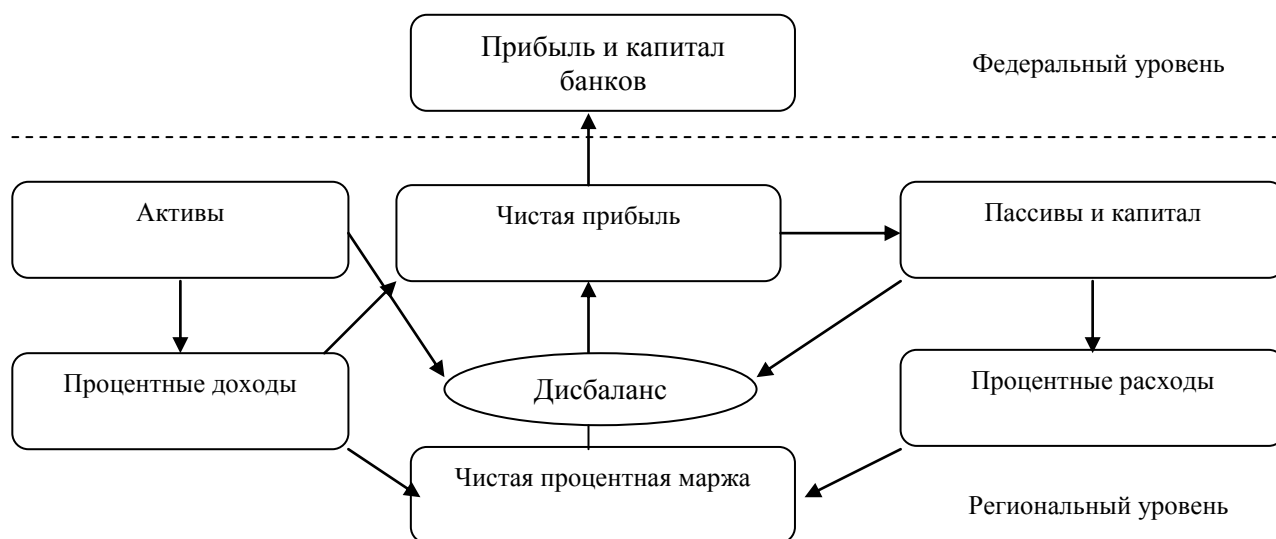


Рисунок 5 - Основные показатели банковской системы региона

Процесс региональной адаптации банковской системы характеризуется следующими параметрами финансовых потоков:

¹⁰⁶Harrison R., Nikolov K., Quinn M., Ramsey G. The Bank of England Quarterly Model. URL: www.bankofengland.co.uk/publications/begm/

¹⁰⁷ Никишин К.Н. Моделирование динамики потенциала российской банковской системы /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2011. – С.9-10

1) региональная банковская система: $I_{тр}$ и $I_{ад}$ – требуемая (начальная) и адаптированная (окончательная) интенсивность финансового потока, ед. фин. рес./ед. врем.

Дисбаланс требуемой и адаптированной интенсивности финансового потока в рамках банковской системы будет выглядеть следующим образом:

$$D = I_{тр} - I_{ад}, \quad (2)$$

2) внешняя по отношению к региональной банковской системе среда: $I_{ip}^{нач}$ и $I_{ip}^{адап}$ – начальная и адаптированная (окончательная) интенсивность финансового потока i -го регионального уровня. Дисбаланс финансовых ресурсов в регионе будет выглядеть следующим образом:

$$D_{ip} = I_{ip}^{адап} - I_{ip}^{нач} \quad (3)$$

Тогда модель процесса региональной адаптации банковской системы будет выглядеть:

$$D \rightarrow 0; D_{ip} \geq 0 \quad (4)$$

Иными словами, банковская система должна в полной мере обеспечивать региональную экономику финансовыми ресурсами в данный конкретный период времени. В качестве целевой функции процесса региональной адаптации банковской системы может рассматриваться максимизация отдельных потенциальных эффектов или их комбинация. Наиболее характерными вариантами являются: максимизация прибыли, максимизация обеспечения i -го регионального уровня определенным видом ресурса (например, кредитами) и т.п.

Модель региональной адаптации банковской системы обеспечивает возможность формализации процесса проектирования региональной адаптации кредитных организаций. Простейший процесс моделирования конкретного параметрического варианта кредитных организаций с расчетом показателей степени адаптации и эффектов всех его существующих и потенциальных ресурсных связей и общих показателей эффективности является циклическим модулем формализации процесса проектирования региональной адаптации кредитных организаций. По всей вероятности,

данный процесс будет носить условный характер из-за неопределенности ряда индикаторов (например, прогнозирования поступления средств граждан в определенный момент времени).

Ресурсными характеристиками региональной банковской системы следует считать:

1. Работающие активы:

- кредиты юридическим лицам;*
- кредиты физическим лицам;*
- межбанковские кредиты;
- финансовые активы, в т.ч. высоколиквидные;

*кредиты можно подразделять по срокам предоставления, что увеличит точность расчетов, но усложнит модель.

2. Обязательства и капитал:

- привлеченные средства юридических лиц;
- привлеченные средства физических лиц;
- средства государственных и муниципальных предприятий и организаций;
- привлеченные средства на межбанковском рынке;
- внешние кредитные ресурсы.

В терминах системной динамики ресурсные характеристики – это кумулятивные показатели, значения которых формируются посредством интегрирования входящих и исходящих потоков (с учетом начального состояния).¹⁰⁸

С позиции банковской системы ресурсные характеристики являются средством получения прибыли, а темпоральные характеристики (темпы роста кредитов или депозитов, процентных ставок и т.п.) являются показателем роста бизнеса. Кроме того, существуют рисковые характеристики – эффективные процентные ставки, риски невозврата кредитов и т.п. Динамика ресурсных характеристик зависит от динамики соответствующих притоков и

¹⁰⁸Акопов А. Системно-динамическое моделирование стратегии банковской группы / Режим доступа:

оттоков финансовых ресурсов. Вместе с тем существуют результативные показатели деятельности банковской системы: чистая прибыль, кредиты; чистая процентная маржа (соотношение чистых процентных доходов к работающим активам), RoAE (норма доходности на среднегодовое значение собственного капитала), RAROC (скорректированная на риск доходность капитала).

Региональную адаптацию будем для удобства рассматривать с позиции адаптации отдельной кредитной организации (бизнес-единицы). Такой упрощенный подход позволяет сформировать алгоритм региональной адаптации, который впоследствии может быть спроецирован на всю региональную банковскую систему.¹⁰⁹

Тогда, учитывая такое допущение, процесс проектирования региональной адаптации банковской системы состоит из трех взаимосвязанных циклов: внешнего (ресурсного), основного и внутреннего (аналитического). Внешний (ресурсный) цикл адаптации состоит в приведении к балансу потока ресурсов, т.е. балансировке k -го ресурса ($k=1, \dots, n$) по количеству рассматриваемых ресурсных потоков (K_n). Ресурсный цикл начинается с адаптации определенного, как правило, основного вида ресурса (например, текущие счета юридических лиц или депозиты населения, в зависимости от вида основной деятельности банка).

Основной цикл состоит в реализации модели региональной адаптации (*1) и j шагов варьирования управляемого параметра (процентной ставки). В модель можно ввести изменчивые параметры: уровень инфляции, курсы валют, темп роста ВРП (ВВП в зависимости от уровня решаемой задачи), ставку рефинансирования, а также неопределенные параметры $I_{тр}$ и $I_{ад}$.

При моделировании могут быть использованы два подхода - детерминированный или стохастический (вероятностный).

<http://gaap.ru/articles/index.php>.

¹⁰⁹ За основу взято: Сапожников А.А. Управление региональной адаптацией промышленных предприятий: теория и инструментарий. Монография. – Братск: ГОУ ВПО «БрГТУ», 2004. – 297 с.

Детерминированный подход предполагает задание неопределенных параметров средними величинами.

При стохастическом подходе неопределенные параметры задаются законами распределения случайных величин, например законом нормального распределения. Схема реализации данного подхода представляется возможным рассмотреть на примере сопоставления $I_{ip}^{нач} = Q$ и $I_{tr} = R$. При стохастическом подходе возможная интенсивность Q задается законом нормального распределения или, в упрощенном варианте, тремя вероятными значениями, соответствующими крайним точкам диапазона ее изменения Q_{min} ($Q \geq Q_{min}$ с вероятностью 95%) и Q_{max} ($Q \geq Q_{max}$ с вероятностью 5%), а также среднему значению Q_{cp} ($Q \geq Q_{cp}$ с вероятностью 50%). Тогда, при значении требуемой интенсивности R_{cp} , для случая $R_{cp} > Q_{max}$ (требуемая интенсивность больше максимального значения возможной интенсивности) возможны три вероятных значения дисбаланса D : 1) $D_{max} = R_{cp} - Q_{min}$; 2) $D_{cp} = R_{cp} - Q_{cp}$; 3) $D_{min} = R_{cp} - Q_{max}$.

Значение D_{max} соответствует величине дисбаланса, больше которой он может быть с вероятностью 5%; D_{cp} – величине дисбаланса, меньше или больше которой он может быть с вероятностью 50%; D_{min} – величине дисбаланса, меньше которой он может быть также с вероятностью 5%. В таком случае существует возможность определения оптимистического или инновационного (D_{min}), нормального или среднего (D_{cp}) и пессимистического или инерционного (D_{max}) сценариев ресурсного развития.¹¹⁰

Под пессимистическим сценарием следует понимать развитие региональной экономики по инерционному сценарию с низким или отрицательным темпом роста (спадом) ВРП, высоким уровнем инфляции, низкой нормой сбережения и медленным проникновением банковских продуктов в экономику.

¹¹⁰Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография//Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьев, 2013.

Под нормальным сценарием следует понимать средний темп роста ВРП, высокий или средний уровень инфляции, среднюю норму сбережений и средний уровень проникновения банковских продуктов в экономику.

Под оптимистическим или инновационным сценарием следует понимать высокий темп роста ВРП, низкий уровень инфляции, высокую норму сбережений, быстрое проникновение банковских продуктов в экономику.

Существуют два способа моделирования неопределенности: частичный и полный. При частичном способе во внимание принимаются только элементы внешней среды региона, а элементы региональной банковской системы представляют собой усредненные значения. Так, при $R_{cp} > Q_{max}$, возможны три варианта дисбаланса ресурсов (D_{max} , D_{cp} , D_{min}), меньше которых он может быть только с вероятностью 5%, 50% и 95% соответственно.

При полном моделировании неопределенности, когда неопределенными считаются параметры региональной банковской системы (отдельного банка) и региональной окружающей среды, возможно рассмотрение девяти вероятных значений ресурсного дисбаланса. С целью упрощения вычислений целесообразно рассматривать только три сочетания параметров Q (региональная окружающая среда) и R (региональная банковская система/ отдельная кредитная организация):

1) Q_{max} (Q95) и R_{min} (R5) ($D \leq R5 - Q95$ с вероятностью 25% ($0,5 \times 0,5$)) – оптимистический или инновационный сценарий D_{min} ;

2) Q_{cp} (Q50) и R_{max} (R95) или Q_{min} (Q5) и R_{cp} (R50) ($D \leq R95 - Q50$ или $D \leq R50 - Q5$ с вероятностью 47,5% ($0,95 \times 0,5$)) - нормальный или средний сценарий D_{cp} ;

3) Q_{min} (Q5) и R_{max} (R95) ($D \leq R95 - Q5$ с вероятностью 90,25% ($0,95 \times 0,95$)) – пессимистический или инерционный сценарий D_{max} .¹¹¹

¹¹¹Овчинникова Н.Э. Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности//Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 24/1. – 2012. - № 19(138). – С. 98-103.

На рисунке 6 показан укрупненный алгоритм процесса проектирования региональной адаптации кредитной организации.

На основании вышеизложенного представляется возможным представить уточненное определение региональной адаптации банковской системы.

Таким образом, *региональная адаптация банковской системы* (кредитной организации) – это процесс определения и реализации значений параметров привлеченных и размещенных ресурсов банковской системы, действующей в непрерывно изменяющихся условиях региональной окружающей среды, которые обеспечивают максимизацию корпоративной и региональной эффективности взаимодействия на протяжении определенного промежутка времени и в перспективе. Полученные в результате региональной адаптации параметры называются адаптированными.

Региональное приспособление означает не только нахождение адаптированных значений параметров банковской системы региона, но и их реализацию. В рамках данного подхода предстоит решить две задачи: проектирование адаптированных параметров и программирование мероприятий по их достижению.

Принципиальную возможность адаптации в регионе и устойчивость ее результатов определяет использование в качестве адаптируемых ресурсных параметров банковской системы региона на потенциальном уровне, который отражает основные моменты взаимодействия банковской системы региона и окружающей среды.

Неопределенность условий региональной окружающей среды, связанная как с отсутствием достоверной информации, так и с непредсказуемостью большинства факторов и их поведением при нарастании турбулентности в условиях кризисных явлений экономики в целом, обуславливает необходимость определения адаптированных значений параметров региональной банковской системы в колеблющихся условиях окружающей среды региона.

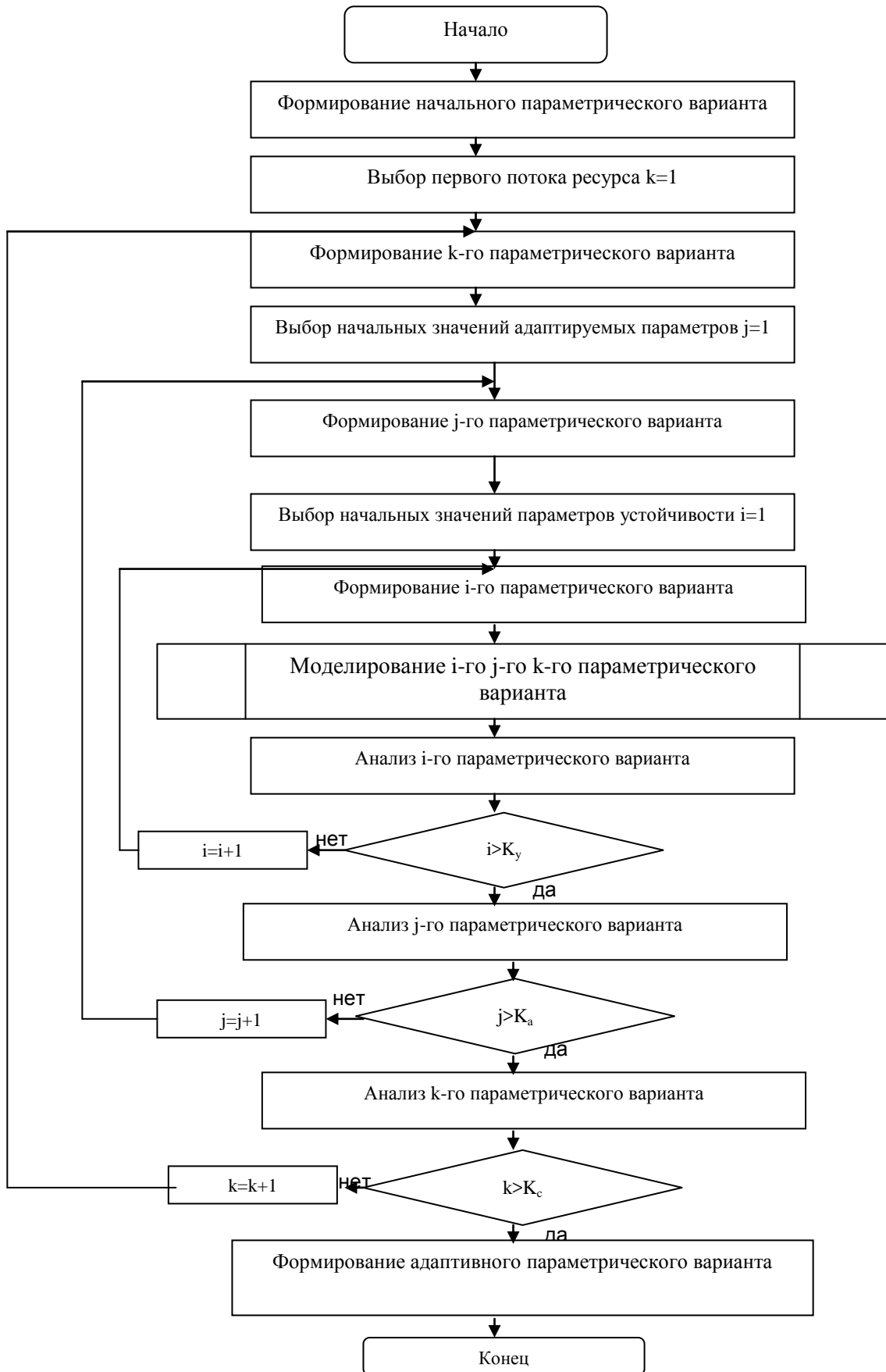


Рисунок 6- Укрупненный алгоритм процесса проектирования региональной адаптации

Исследовать устойчивость эффективности банковской системы региона и обеспечить обоснованность результатов адаптации позволяет использование вероятностного подхода к описанию окружающей среды региона.¹¹² Требование «максимизации корпоративной и региональной эффективности взаимодействия» отражает следующие моменты:

1) необходимость учета при региональной адаптации всех участников процесса: кредитных организаций, предприятий и организаций всех форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц, регулятора в лице территориального органа ЦБР. Региональная адаптация должна основываться на балансе интересов всех участников данного процесса;

2) необходимость применения в процессе приспособления комплексных индикаторов корпоративной и региональной эффективности и их элементов.

Тогда, под *управлением региональной адаптацией банковской системы* надо подразумевать непрерывное планирование процесса регионального приспособления банковской системы и отдельной кредитной организации в различные периоды, учитывая фактор изменчивости внешней среды.

Под *проектированием региональной адаптации банковской системы* понимается процесс определения адаптированных значений параметров банковской системы в целом или отдельной кредитной организации в частности в различные временные периоды.

Под *программированием региональной адаптации банковской системы* следует понимать процесс разработки, обоснования и реализации программы региональной адаптации, конкретизации и выполнения участниками согласованных мероприятий, обеспечивающих достижение адаптированных

¹¹²Овчинникова Н.Э. Тенденции развития и проблемы обеспечения устойчивости российской банковской системы/ Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 10 сентября 2013г.) / под науч. ред. М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.А. Смирных. - Белгород: ИД "Белгород" НИУ "БелГУ", 2013. - 204 с.-с.114-119

значений параметров банковской деятельности в различные временные периоды.

На рисунке 7 показан укрупненный алгоритм решения задачи управления региональной адаптацией банковской системы территории в определенный момент времени.

Управление региональной адаптацией банковской системы производится по двум направлениям. С одной стороны, это, безусловно, задача территориального управления Банка России. Так, задача по выводу, например, региональной банковской системы из кризиса (при возникновении последнего) должна решаться путем разработки определенной программы, в которой должны быть учтены все возможные факторы регионального развития и возможности адаптации банковской системы.

С другой стороны, подобная задача должна решаться на уровне каждого конкретного банка (самостоятельного или филиала) в зависимости от реальных условий развития территории в целом.

Можно выделить три вида региональной адаптации – текущую, стратегическую и спорадическую. Текущая региональная адаптация связана с решением локальной задачи управления конкретными параметрами в конкретный временной период. Спорадическая региональная адаптация характеризуется единичным решением локальной задачи управления отдельным параметром банковской системы, выполняемым по мере возникновения необходимости. Стратегическая региональная адаптация – это непрерывный процесс решения задач по адаптации деятельности региональной банковской системы к изменяющимся условиям внешней среды при условии прогнозирования этих изменений.¹¹³

¹¹³Овчинникова Н.Э. Система адаптивного проектирования деятельности кредитной организации/Соціально-економічний розвиток України і регіонів : тези до-повідей III Міжнародної науково-практичної конференції 22–23 листопада 2013 р. / за ред. В.М. Огаренка, А.О. Монаєнка та ін. – Запоріжжя : КПУ, 2013. – 304 с. – с.104-106

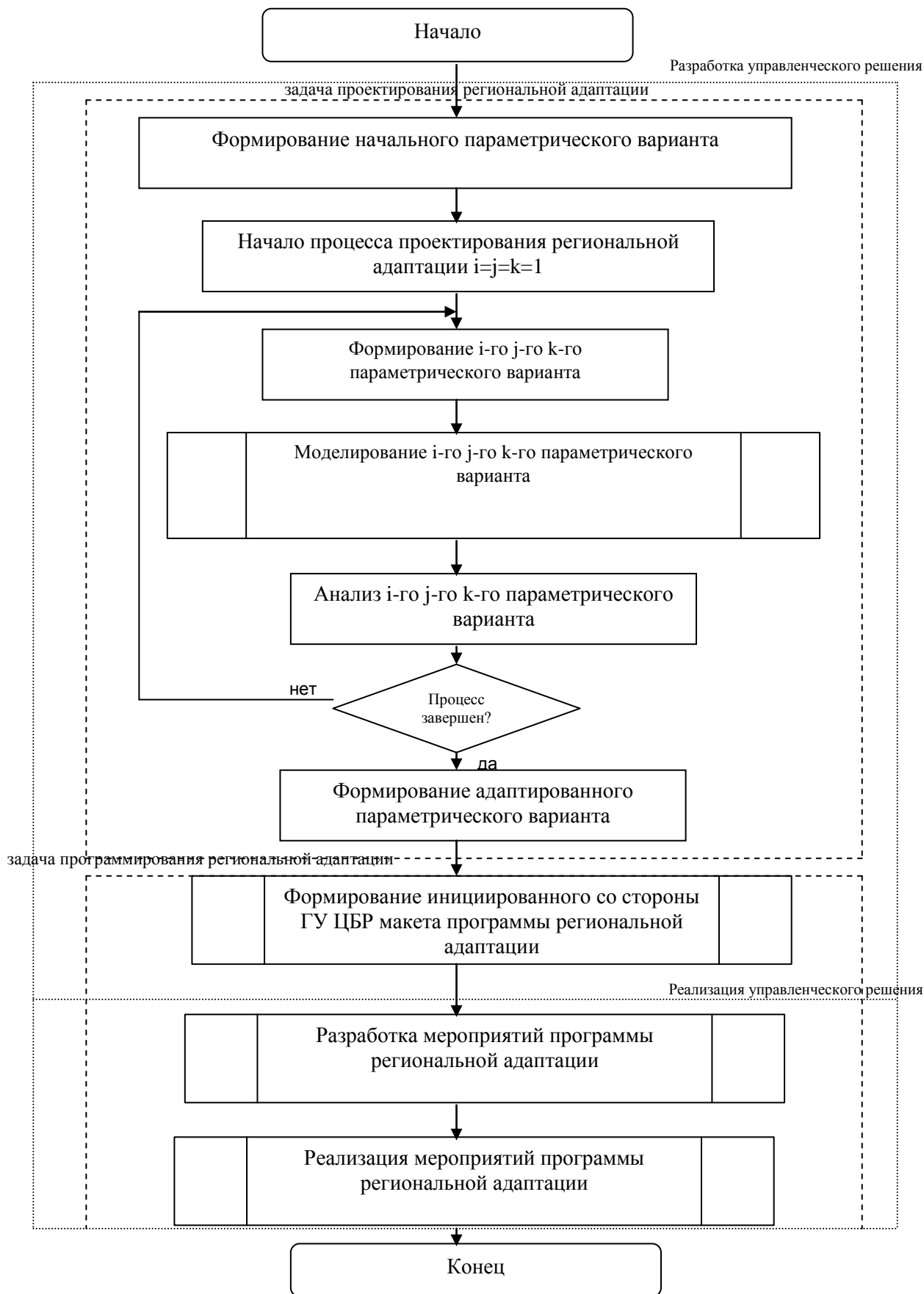


Рисунок 7 - Укрупненный алгоритм процесса управления региональной адаптацией банковской системы

Для реализации различных видов региональной адаптации банковской системы используются два варианта организации процесса управления.

Это может быть либо создание собственной системы управления региональной адаптацией банковской системы (отдельной организации в рамках банковской системы или структурного подразделения в рамках отдельного банка) (закрытая система управления региональной адаптацией), либо использование услуг специализированных организаций, например, консалтинговых фирм (открытая система управления региональной адаптацией).

Указанные варианты имеют свои преимущества и недостатки. Создание собственной системы требует дополнительных затрат и наличия квалифицированных кадров, но обеспечивает такие преимущества, как оперативность получения результатов и конфиденциальность информации. Использование услуг сторонних организаций предполагает более низкие затраты, но не дает положительного результата в долгосрочной перспективе, так как предоставляемая этой организацией информация будет фрагментарна. Даже возможен вариант, когда эта информация будет запаздывать во времени, что принесет еще большие издержки в виде неадекватных управленческих решений.

В качестве наиболее предпочтительного варианта следует рассматривать закрытый вариант системы управления региональной адаптацией. Открытый вариант следует использовать при спорадической региональной адаптации, когда решаются локальные задачи с малым количеством управляемых параметров и небольшим временным периодом. В Приложении 5 представлены виды региональной адаптации, варианты организации системы управления региональной адаптацией и их краткие характеристики.

Вышеизложенное свидетельствует, что необходима разработка методов и механизмов обеспечения адаптивной устойчивости коммерческих банков.

3 РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ И МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АДАПТИВНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1 Основные направления разработки системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере

В настоящее время в мировой практике разработан достаточно широкий инструментарий, позволяющий предупредить масштабные катастрофы и кризисы. Одним из наиболее распространенных инструментов является система раннего предупреждения (СРП). В современных условиях отдельные методы СРП используются для предупреждения валютных кризисов¹¹⁴, банковских¹¹⁵ и корпоративных банкротств¹¹⁶.

Существует множество определений прикладного характера, однако единого определения, так же как и единых универсальных методов СРП не существует. Например, применительно к военным конфликтам существует определение: «Раннее предупреждение – это система мер, заблаговременного предупреждения представителей власти и других лиц об угрозе возникновения конфликта».¹¹⁷ На конференции в Шанхае было предложено следующее определение системы раннего предупреждения. Под ним понимается комплекс взаимосвязанных инструментов по выявлению на ранних стадиях признаков возможного роста уровня рисков и его снижению. «Система раннего предупреждения – это социальный процесс создания в наибольшей степени точной информации о возможности возникновения ущерба и обеспечении передачи этой информации тем, кто подвергается опасности, и тем, кто должен обеспечить защиту».¹¹⁸

¹¹⁴ Abiad A. “Early Warning Systems for Currency Crises: A Markov-Switching Approach with Applications to Southeast Asia”. Preliminary draft of Ph.D. dissertation in Economics, Department of Economics, University of Pennsylvania, 1999. – 60 p.

¹¹⁵ Jagtiani J.A., Kolari J.W., Lemieux C.M., Shin G.H. Predicting Inadequate Capitalization: Early Warning System for Bank Supervision. – Federal Reserve Bank of Chicago. – September, 2000. – 35 p.

¹¹⁶ Risk Early Warning System: Practical Ways to Embed Risk Management. Deloitte & Touche, 2003. Website: www.deloitte.co.uk.

¹¹⁷ Dorn W. Early warning: an introduction. Research at Royal Military College of Canada, 2002. – www.rmc.ca/academic/gradrech/dorn26 e.html.

¹¹⁸ Early Warning Systems: Do’s and Don’ts. Report of Workshop. – 2003. – 20-23 October. – Shanghai, China. – www.esig.ucar.edu/warning

Необходимо учитывать, что особое внимание при проектировании СРП отводится мониторингу, прогнозированию кризисов и поиску индикаторов, позволяющих на ранней стадии выявить рост вероятности возникновения кризиса и предупредить о возможной опасности.

Таким образом, целью системы раннего предупреждения является обеспечение такого объема необходимой информации, которая позволяет оценить текущую ситуацию, спрогнозировать ее развитие и нивелировать возможные последствия развития кризисной ситуации.

Исходя из заявленной целевой установки, *система раннего предупреждения* – это совокупность методов и механизмов сбора, обработки и анализа информации о развитии ситуации в финансово-кредитной сфере и заблаговременное предупреждение о возникновении негативных факторов с целью принятия превентивных мер и нивелирования возможных последствий развития кризисной ситуации.¹¹⁹

Мировой опыт использования СРП свидетельствует о широком применении специализированных систем связи, позволяющих корректно и в ограниченные сроки предупредить группы риска и ответственные органы.¹²⁰ Х. Фостер в 1980 г. представил идеализированную систему раннего предупреждения (рисунок 8).¹²¹ Представляется возможным выделить основные элементы системы раннего предупреждения (Рисунок 9): основные, второстепенные, дополнительные для банковской системы.

¹¹⁹ Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография / Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьев, 2013.

¹²⁰ Early Warning Systems: Do's and Don'ts. Report of Workshop. – 2003. – 20-23 October. – Shanghai, China. – www.esig.ucar.edu/warning

¹²¹ Foster H.D. Disaster Planning: The Preservation of Life and Property. – New York: Springer Verlag, 1980. – P.67

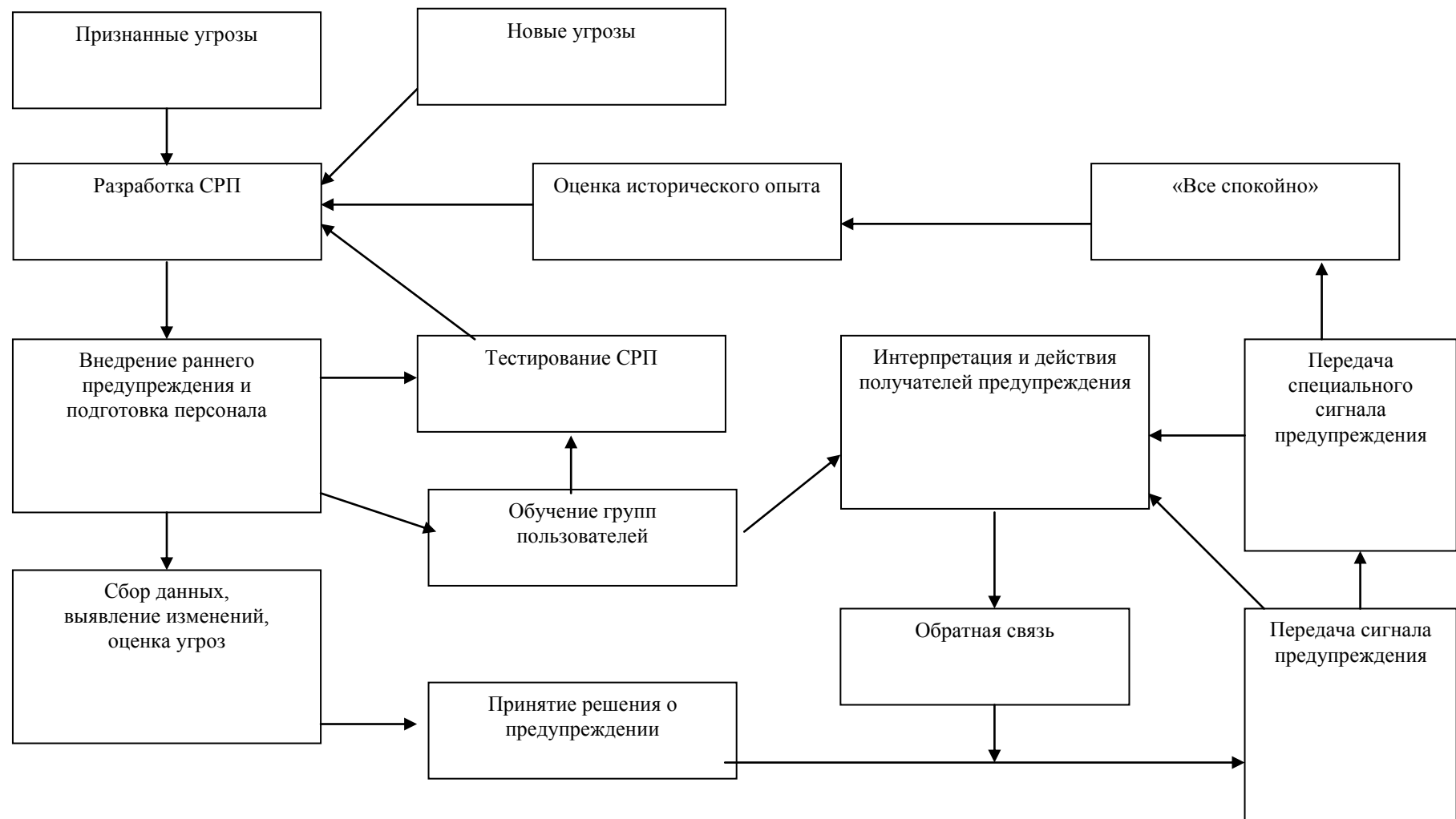


Рисунок 8 – Общая структура системы раннего предупреждения кризисов

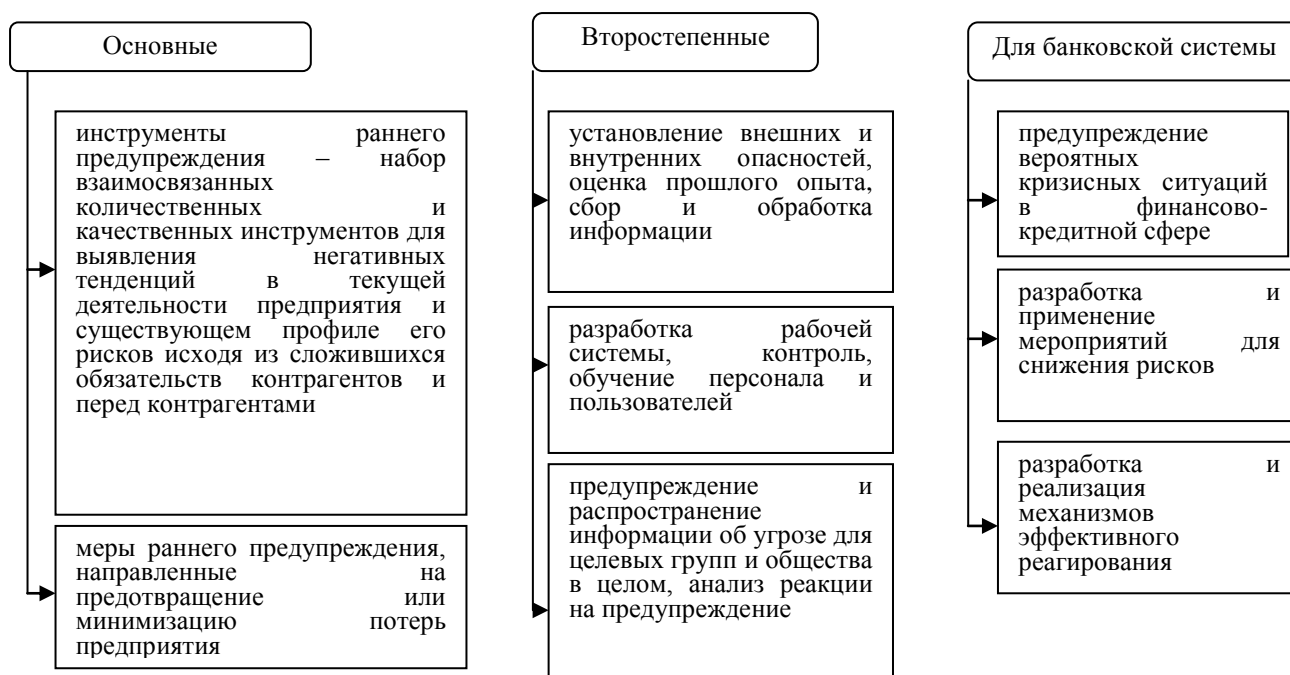


Рисунок 9- Элементы системы раннего предупреждения

Количественные методы оценки финансовых показателей банков основаны на построении различных индикаторов, на определении тенденций их развития, сравнении показателей с их средними значениями по группе однородных кредитных организаций. Некоторые статистические модели раннего предупреждения предназначены для оценки вероятности возникновения банковских проблем в пределах фиксированного отрезка времени, другие – для прогнозирования потери ликвидности банков на основе прогнозирования будущих потерь.

Входными параметрами для этих моделей являются фиксированные показатели развития банковской системы и отдельного банка, которые могут быть с достаточной степенью достоверности оценены. В существующих моделях практически не учитываются косвенные показатели: качество управления, оценка рисков, внутреннего контроля, конкурентоспособность и влияние внешних факторов. Поэтому существующие системы лишь подают сигнал о возможности наступления кризисной ситуации, никак не показывая, насколько устойчивой окажется банковская система или отдельный банк к изменению внешних условий.

Существующие статистические модели СРП, активно используемые надзорными органами, используют математический аппарат для заблаговременного определения банков с растущим уровнем риска, прогнозирования банкротства и т.п. В Приложении 6 представлены характеристики статистических моделей раннего предупреждения для прогнозирования проблем в банковской сфере.¹²²

В таблице 6 представлен краткий обзор методов предупреждения кризисов в банковской сфере.¹²³

Таблица 6 - Методы предупреждения кризисов в банковской сфере

Методы	Институты и мероприятия
Распространение информации	Центральный банк РФ, Минфин, Росстат, рейтинговые агентства Статистические данные, регулярные обзоры, рейтинги
Надзор	ЦБР – коммерческие банки МФ – страховые компании, пенсионные фонды ФСФР – профессиональные участники финансового рынка
Стандарты и кодексы	МСФО, база данных по кредитным историям, данные проводимых мониторингов и соцопросов (при наличии)
Информационный анализ	Данные международных организаций – Международный валютный фонд, Мировой банк, ООН и др., научные и иные публикации
Рейтинги, индексы	Рейтинги международных рейтинговых агентств, Интерфакс РА, Эксперт РА и др.: рейтинги, индикаторы, оценка Внутрибанковские рейтинги Биржевые индексы и индексы внешних наблюдателей – DESIX, Damocles, Transparency Int. Др.
Анализ рисков и система раннего предупреждения (СРП)	Анализ рисков России FSAP (МВФ), ЦБ – анализ рисков, стресс-тестирование, сценарный анализ, СРП неплатежеспособности банков и др. исследования

Обобщая вышесказанное, представляется возможным выделить следующие основные требования к разработке системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в банковской сфере.

1. Необходимо установить, на каком этапе кризисной ситуации будет работать система предупреждения: в период возникновения предпосылок

¹²² Ковалев В.В. Проблемы предупреждения кризисов на финансовом рынке. –М.: Финансы и статистика, 2008. – С.92-94.

¹²³ За основу взято: Ковалев В.В. Проблемы предупреждения кризисов на финансовом рынке. –М.: Финансы и статистика, 2008. – С.137.

кризиса; при первых признаках; в апогеи кризиса или на этапе преодоления сложностей. Очевидно, что система раннего предупреждения должна функционировать в период возникновения первых признаков кризиса и представлять полную развернутую информацию.

2. Определение вида возможного кризиса служит базой для создания системы раннего предупреждения, определяет ее востребованность. При этом целесообразно учитывать взаимосвязь основных сегментов финансового рынка. Поэтому СРП должна различать по первым признакам вид кризиса и по возможности определять его характер (системный, локальный).

3. Целевая установка СРП направлена на обеспечение и поддержание устойчивого функционирования банковской системы, оценки возможности ее адаптации к изменившимся внешним условиям. СРП должна иметь в своем арсенале меры по предупреждению кризисных ситуаций, в особенности на ранних стадиях развития кризиса.

4. Принцип иерархичности подразумевает под собой рассмотрение системы раннего предупреждения как части системы главного порядка и устанавливает преимущества ее целей и задач. Если появляется несколько вариантов действия системы предупреждения кризисной ситуации, то выбирается тот вариант, который в целом отвечает целям устойчивого развития страны.

С учетом вышеизложенного системный подход определяет формирование системы предупреждения кризиса как часть процесса стратегического планирования развития банковской системы, конкретного региона и страны в целом. Это позволяет однозначно определить задачи, приоритеты функционирования и место СРП в структуре государственного и корпоративного управления, направленного на устойчивое социально-экономическое развитие.¹²⁴ В случае если в результате изменения внешних условий возникает опасность возникновения системного кризиса, то СРП

должна иметь возможность внесения корректив в действующую социально-экономическую политику государства.

Главной задачей СРП является устранение и уменьшение потерь в случае их появления, с помощью информирования об образовании негативных факторов на основании наблюдения, исследования и предупреждения на каждом этапе развития кризиса, начиная с возникновения до его развития, решение последствий и принятие необходимых мер для обеспечения гармоничного функционирования банковской системы.¹²⁵

Представляется возможным выделить *основные функции* системы предупреждения кризисов:

- 1) предупредительная – определение угроз и рисков, сбор и обработка данных, оценка внешних и внутренних угроз, ретроспективный анализ;
- 2) подготовительная – подготовка системы к работе, проверка, обучение персонала и пользователей;
- 3) прогнозно-аналитическая – прогнозирование кризисов, оценка риска и возможного ущерба;
- 4) обеспечение готовности – разработка и применение мер, исключающих или снижающих риск, разработка инструментария эффективного реагирования;
- 5) информационная – формулирование предупреждения и распространение информации об опасности для целевых групп (кредитных организаций) и банковской системы в целом, оценка реакции на предупреждение.

Таким образом, *система раннего предупреждения кризисных ситуаций* в банковской сфере будет иметь следующий вид (рисунок 10) и должна включать ряд подсистем.

¹²⁴ Овчинникова О.П., Дынников Е.А., Овчинникова Н.Э. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы//Финансы и кредит. – 2011. - №17. – С. 8-15

¹²⁵ Овчинникова Н.Э. Механизмы реализации направлений нейтрализации угроз стабильности глобальной финансовой системы/ Стратегия развития России до 2020 года: новые подходы, приоритеты, механизмы реализации: Материалы международной конференции молодых ученых «Стратегия развития России до 2020 года: новые подходы, приоритеты, механизмы реализации.» (14 марта 2012 г.)/ Сост. О.П. Овчинникова, А.А. Анненкова. - Орел: Изд-во ОФ РАНХиГС, 2012. – 324 с. – С. 165-167

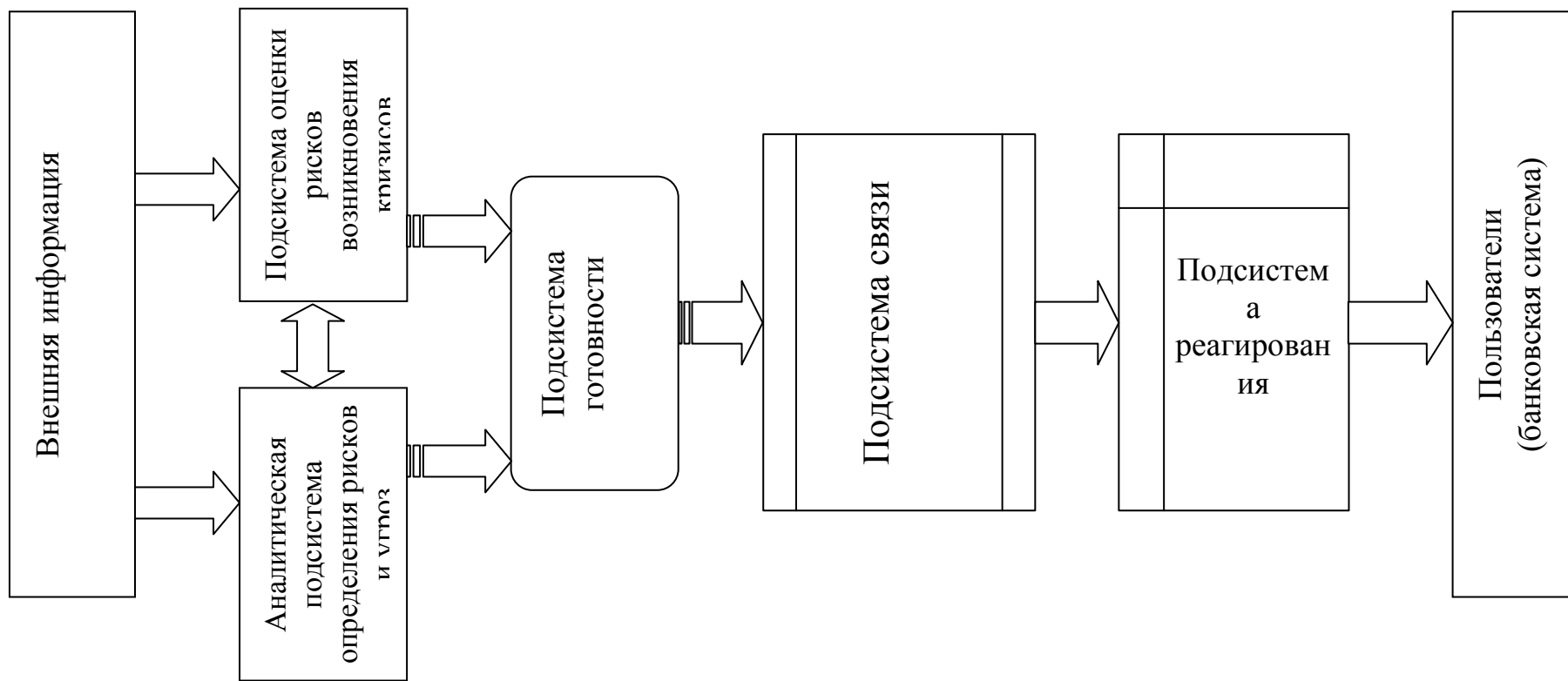


Рисунок 10 - Система раннего предупреждения кризисных ситуаций в банковской сфере

1. Подсистема оценки рисков возникновения кризисов оценивает поступающие сигналы на предмет классификации угроз и оценивает сценарии развития событий и последствий воздействия различных угроз на кредитную систему.

2. Аналитическая подсистема определения рисков и угроз обеспечивает прогнозирование возникновения опасностей, мониторинг, ретроспективный анализ, подготовку соответствующей информации.

3. Подсистема готовности разрабатывает стратегию и тактические мероприятия по отражению угроз, методы управления рисками, направленные на снижение возможных потерь и убытков при различных сценариях развития событий.

4. Подсистема связи обеспечивает сообщение сведений о близящемся кризисе, вероятный план его развития, мероприятия по предотвращению угрозы.

5. Подсистема реагирования принимает конкретные действия по блокированию кризисных явлений, нивелированию возможных потерь, т.е. обладает определенным инструментарием действенного реагирования.

В представленном виде система раннего предупреждения может использоваться как научно-методическая основа прогнозирования возможных последствий кризисных ситуаций, предупреждения их возникновения и нивелирования возможных последствий кризиса, специально подготовленная информационная система, помогающая принять правильное решение для сокращения вероятностей возможного ущерба от кризиса. Успешность системы раннего предупреждения кризисов необходимо оценивать не только по числу избежавших кризисов, а так же на основании вовремя принятых решений.

Рассмотрим основные функции предложенных подсистем.¹²⁶

¹²⁶ Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография/ Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьев, 2013.

1. Подсистема оценки рисков возникновения кризисов в рамках своих функций предназначена для анализа входящей информации и комплексного определения параметров риска. Кроме того, подсистема проводит классификацию риска и оценивает уровень угроз по определенной шкале, выделяя сценарии развития событий. Подсистема оценивает возможный уровень потерь при развитии определенных сценариев, и определять группы риска – субъекты рыночной экономики, которые с наибольшей вероятностью подвергнутся риску опасных событий.

Кроме того, необходимым условием работы подсистемы оценки рисков должны быть определение угроз, оценка вероятности возникновения кризисных ситуаций, определение возможной величины ущерба, оценка уязвимости на основании стресс-тестирования, подготовка риск-сценариев для заданных категорий участников в определенный промежуток времени.

2. Аналитическая подсистема определения рисков и угроз. Ее основными функциями являются: обработка информации о характере угроз и передача точной информации о надвигающемся кризисе, изменение его положения и движения, определение возможных событий с соответствующими признаками. Прогнозирование включает процессы исследования объектов познания на их моделях, а так же оценки возможных событий с заданными нормами. Кроме того, данная подсистема призвана отделять «зерна от плевел», т.е. классифицировать угрозы по характеру их возможного влияния на банковскую систему.

Очевидно, что две перечисленные подсистемы тесно связаны между собой, т.к. в основном фрагментируют входящую информацию и синтезируют сценарные варианты развития событий.

3. При возникновении риска появления кризиса реагирует подсистема обеспечения готовности, которая разрабатывает комплекс мер, нацеленных на снижение уровня риска и нивелирования возможных потерь при предлагаемых сценариях развития событий.

Подсистема определяет превентивные меры и антикризисные стратегии для различных групп пользователей. Стратегия готовности к реагированию при возникновении риска наступления кризиса должна учитывать динамику изменения рисков, адаптироваться к изменению характера угроз. Ответственные лица и группа пользователей, входящих в фокус-группу риска, должны быть своевременно проинформированы о надвигающейся угрозе и обладать комплексом мер по предотвращению кризисных ситуаций.

4. Подсистема связи предназначена для сообщений сведений о вероятной опасности, а так же о мероприятиях, с помощью которых предотвращаются потери. Очевидно, что должна быть разработана комплексная программа оповещения, определены каналы связи, используемые для передачи предупреждения, по мере возможности исключены шумы.

Однако к негативным моментам деятельности системы связи можно отнести тот факт, что при передаче недостаточно проверенной и проанализированной информации может возникнуть обратный эффект, например, банковскую панику. И, наоборот, длительное информирование о возможных угрозах может привести к снижению бдительности как со стороны надзорных органов, так и со стороны самих кредитных организаций.

5. Подсистема реагирования призвана обеспечить эффективное применение комплекса антикризисных и превентивных мероприятий. Кроме того, данная подсистема должна быстро реагировать на изменение внешних условий путем выработки адаптационных мер и переходных мер от одного сценария развития событий к другому, более эффективному.

Таким образом, предлагаемая модель включает пять блоков и осуществляет обработку входящей информации, ее идентификацию и преобразование в конкретные мероприятия по предотвращению или смягчению кризисных явлений в банковской сфере.

В целом предлагаемая система раннего предупреждения кризисов должна быть встроена в общую систему стратегического планирования

развития банковской системы. Стратегическое планирование и выработка сценариев устойчивого функционирования банковской системы в условиях неопределенности и быстро меняющейся внешней среды должно, в свою очередь, отвечать глобальным целям социально-экономического развития страны. Стратегическое планирование должно включать систему раннего предупреждения кризисов, что позволит руководящим органам на национальном и региональном уровне отслеживать внешнюю обстановку в «режиме реального времени», на ранней стадии определять, какие варианты имеющихся сценариев могут быть эффективно выполнены, и использовать исправляющие мероприятия, с помощью которых можно избежать кризисов и достичь успешного развития.

На рисунке 11 представлено место системы раннего предупреждения кризисов в общем процессе стратегического планирования устойчивого развития банковской системы России.

В случае вероятности получения неприемлемого ущерба для банковской системы в результате кризиса, идентифицированного системой, СРП анализирует реализацию базового и возможных сценариев развития событий и позволяет корректировать меры по повышению устойчивости банковской системы.

Это дает возможность поддерживать ход разработки и корректировки сценариев развития на уровне, отвечающем современным понятиям устойчивости и безопасности на национальном и региональном уровне.

Система раннего предупреждения кризисов представляет собой особую информационную систему, которая сигнализирует руководству о потенциальных рисках предприятия внешней и внутренней среды. Одной из главных задач является разработка критериев оценки эффективности работы СРП и ее элементов, с помощью которых можно определить ее целесообразность.

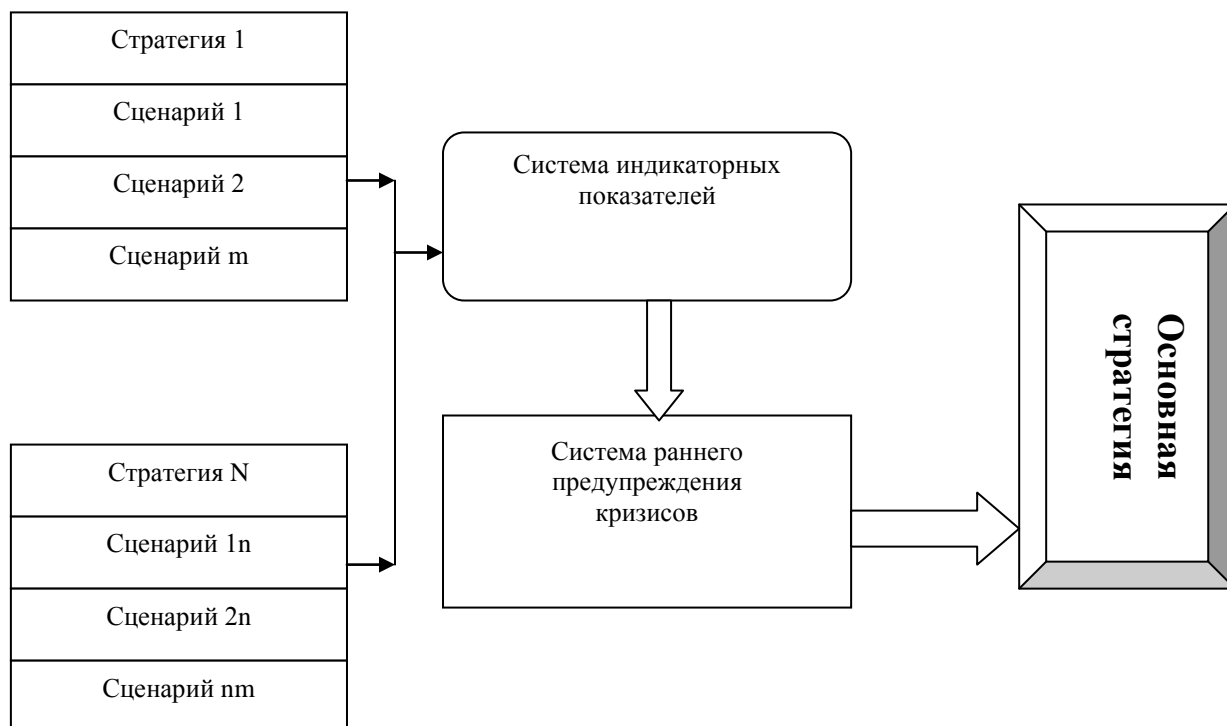


Рисунок 11 - Место СРП кризисов в процессе стратегического планирования устойчивого развития банковской системы

Важно отметить, что удобнее использовать как численные показатели, так и качественные, с помощью которых можно определить соответствие реализуемых решений с потребностями возникших кризисных ситуаций.

Обычно недостатки в работе системы проявляются в виде сигналов ложной тревоги, отсутствие предупреждений по произошедшим кризисам (пропуски кризисов), неверная идентификация угроз и невозможность прогнозирования последствий наступления того или иного события и т.п. Поэтому необходим постоянный мониторинг и оценка эффективности работы каждого звена и всей системы в целом.¹²⁷

Однако сама система раннего предупреждения кризисов малоэффективна при отсутствии механизмов реализации антикризисных мер и мероприятий по повышению устойчивости банковской системы.

¹²⁷ Овчинникова Н.Э. Проектирование концепции адаптивной устойчивости кредитной организации и разработка системы раннего предупреждения//Экономические и гуманитарные науки. – 2014. - №3-4.

Представляется возможным выделить ряд направлений, позволяющих активизировать функционирование финансово-кредитной системы в разрезе ее адаптационной устойчивости.

1. В области денежно-кредитного и валютного регулирования:

- отказаться от принципа «ограниченного воздействия» Банка России на инфляцию, повысить его ответственность не только за уровень базовой инфляции, но и за действия правительства, способствующие росту цен;

- развивать инструментарий денежно-кредитной политики, не ограничивать его стерилизацией излишних денежных средств, а направлять его на рост экономики, в том числе путем перераспределения ликвидности на межбанковском рынке, сужение коридора процентных ставок по операциям Банка России, создание «единого пула обеспечения» на межбанковском рынке;

- ускорить формирование единого механизма рефинансирования кредитных организаций, позволяющего им получать кредиты на срок до 1 года под обеспечение, входящее в «единый пул»;

- повысить прозрачность деятельности ЦБР путем уточнения его действий таких, как механизм «плановых закупок валюты», определить переменные для мониторинга и вариантов реакции на их колебания;

- расширить спектр инструментов денежно-кредитной политики и дифференцировать их применение в отношении различных отраслевых, региональных и институциональных подсистем с учетом не только кредитоспособности, но и оценки вклада в экономическое развитие соответствующей территории;

- расширить полномочия Банка России по установлению требований к управлению рисками в кредитных организациях;

- разработать механизм замещения иностранных пассивов иными источниками, например, долгосрочным финансированием под приоритетные проекты.

2. В области банковской системы:

- повысить капитализацию банков на основе формирования условий для ускорения накопления капитала за счет прибыли;
- ускорить институциональное развитие кредитной системы путем формирования небанковских кредитных организаций (частных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и т.п.), которые имеют в своем распоряжении длинные пассивы и могут кредитовать долгосрочные проекты;
- развивать вторичный рынок кредитных ресурсов, в том числе путем формирования правовых и экономических основ секьюритизации активов;
- развивать технологии проектного и синдицированного кредитования;
- активно внедрять финансовые инновации и одновременно формировать систему оценки и нивелирования рисков от внедрения таких инноваций;
- развивать государственно-частное партнерство для финансирования приоритетных сфер экономики и выполнения социальной функции банков.

Таким образом, предлагаемая система раннего предупреждения кризисов и выделенные меры по совершенствованию действующего механизма функционирования кредитной системы позволят снизить риски и повысить устойчивость банковской системы в разрезе ее адаптации к изменяющимся внешним условиям.

3.2 Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности

Выше говорилось, что адаптивный подход рассматривает систему с позиции ее сохранения и развития вне зависимости от изменений внешней среды. Фундаментом теории функционирования системы является редуccionный подход, в котором главный смысл - это проектирование знания на основе имеющихся разработок различной направленности. Нужда в этом объясняется тем, что любая теория носит временный характер, так

как впоследствии разрабатываются новые более совершенные методы, о чем свидетельствует эволюция науки.¹²⁸

Комплементарный подход отличен от редуccionного тем, что в теории он распознается как переходный, то есть определяет новое направление. Адаптивность как форма поведения системы влияет на упорядочивание ее элементов, фиксации свойства, характеризующего появление системы, успешное ее проживание и развитие в эволюционных изменениях. Адаптивные системы относятся к классу самоорганизующихся и определяются возможностью изменять состояние и структуру в зависимости от влияния различных факторов. Главными на сегодняшний день принципами в синергетической концепции менеджмента являются принципы самоорганизации, они определяют появление нового подхода на основе классического (кибернетического).¹²⁹ Его признаками являются: недостаток знаний о среде, сетевой характер структур, абстракция бизнес-процессов.

Из всего выше сказанного следует то что, если системный подход характеризует статику системы и используется в процессе планомерной работы, то адаптивность как форма поведения применим в нестабильной ситуации. Адаптивное поведение отличается большой восприимчивостью к нововведениям. Эти противоречия являются не решаемыми, они определяют фазу становления направления.¹³⁰

Создание стабильного функционирования кредитной организации должно быть основой представления системы как динамической (считающий учет воспроизводственных процессов в частях), позволяющей учитывать черты ее функционирования. Проектирование как формализованная программа действий не может отмечать все параметры наблюдаемой

¹²⁸ Левчаев П.А., Имяреков С.М. Становление, эволюция и перспективы финансово-стоимостных отношений хозяйствующих субъектов России: Монография. – М.: Академический проект, 2006. – С. 589.

¹²⁹ Маевский В. Введение в эволюционную макроэкономику. – М.: Япония сегодня, 1997.

¹³⁰ Овчинникова Н.Э. Система адаптивного проектирования деятельности кредитной организации/ Соціально-економічний розвиток України і регіонів : тези до-повідей III Міжнародної науково-практичної конференції 22–23 листопада 2013 р. / за ред. В.М. Огаренка, А.О. Монаєнка та ін. – Запоріжжя : КПУ, 2013. – 304 с. – с.104-106

системы.¹³¹ При адаптивном проектировании действий кредитной организации одними из главных становятся следующие элементы системы: объект, субъект, процесс управления.

В виде объекта выступает ресурсная база банка. Объясняется это тем, что ресурсная база, при управленческом воздействии, направляет систему на достижение цели и определяет «систему координат» и параметры функционирования, которые характеризуют главные факторы и ограничения. Представляется возможным представить элементы ресурсной базы кредитной организации следующим образом (таблица 7).

Таблица 7 - Элементы ресурсной базы, классифицированные по различным признакам

Элементы, выделенные по принципу абсолютной ресурсности	A1	A2	A3	A4
Элементы, выделенные по праву собственности	Собственные		Заемные	Привлеченные
Элементы, выделенные по принципу срочности	Краткосрочные	Среднесрочные	Долгосрочные	Сверхдолгосрочные

Если система, представленная параметром абсолютной ресурсности, устанавливается как одна из основных, то оптимизация составляющих будет исходить из рассматриваемых позиций (денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок и т.п.). Если в качестве определяющей выбрана модель системы, выделенной по праву собственности, то исходными параметрами будут: контроль над долей капитала. Производные параметры будут касаться наиболее выгодных (с позиции контроля над кредитной организацией) форм привлечения ресурсов, обеспечивающих желаемую степень контроля над собственностью.

Если выбирать систему по признаку срочности, то будут определяться временные рамки работы кредитной организации (характер операций), определяющие инструменты привлечения средств. Осуществляемые

¹³¹ В данном случае кредитная организация рассматривается как управляемая система

операции рассматриваются с позиции функционирования системы во времени.

Установление эффективности функционирования кредитной организации с помощью сравнения затрат, связанных с применением всех ресурсов, и полученной прибыли является целесообразным. Матричная форма дает представление о затратах на привлечение ресурсов и прибыли, получаемой в результате различных комбинаций ресурсов. Матрица, предполагает компоновку элементной базы ресурсов и делает возможными контроль состояния системы (таблица 8).

Таблица 8 - Матрица затрат на привлечение ресурсов и получаемой прибыли

	P_1	P_2	...	P_m	Σ_n
Z_1	C_{11}	C_{12}	...	C_{1m}	ΣC_{1i}
Z_2	C_{21}	C_{22}	...	C_{2m}	ΣC_{2i}
...
Z_n	C_{n1}	C_{n2}	...	C_{nm}	ΣC_{ni}
Σ_z	ΣC_{j1}	ΣC_{j2}	...	ΣC_{jm}	Σ

Z_1, Z_2, \dots, Z_n - затраты на привлечение ресурсов;

P_1, P_2, \dots, P_m - прибыль от использования ресурсной базы;

C_{11}, \dots, C_{nm} - структурные элементы ресурсной базы;

Σ - суммарный показатель имеющихся в системе ресурсов (расходов на их получение Σ_z или прибыли от использования Σ_n)

При проектировании субъекта управления (управляющей подсистемы) важно достичь полной гармонии его деятельности специфике функционирования объекта. Субъект управления побуждает процессы структурообразования, поддерживает стадии создания и рассмотрения ресурсной базы.¹³²

Если рассматривать с позиции кибернетики, то разнообразие управляющей системы меньше разнообразия объекта управления с позиции информационной емкости. Управляющая система скуперее объекта, который

¹³² Ovchinnikova N.E., Using of adaptive design methods under uncertainty of economic environment/ Сталій розвиток територій: проблеми та шляхи вирішення: матеріали IV міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 1 жовт. 2013 р./ за заг. ред. О.Ю. Бобровської. – Д.: ДРІДУ НАДУ, 2013.-328с. – с. 195-197

она должна регулировать, и лишь иногда может быть осуществлен детальный контроль, именно поэтому устанавливаются рамки адаптивного поведения.¹³³

Такая черта функционирования системы означает предел разнообразия, ниже которого результативное исполнение функций системы невозможно. Неясность в действиях управляемого объекта становится меньше за счет многообразия органа управления. Однако есть граница и такому соответствию, иначе расходы на управляющую подсистему могут превысить доходы, полученные от управления объектом. Многообразие получается с помощью соответствия особенностям объекта управления.

В рамках деятельности любой кредитной организации определение ресурсной базы как объекта управления имеет две стадии – формирование и использование. Для обеих стадий функциями управления будут: нормирование, планирование, учет, анализ и регулирование (таблица 9).

Таблица 9 - Функции управления ресурсной базой коммерческого банка.

Стадия воспроизводственного процесса	Фаза цикла	Специализированная функция управления
Формирование	Нормирование	Нормирование формирования ресурсной базы
	Планирование	Планирование формирования ресурсной базы
	Учет	Учет формирования ресурсной базы
	Анализ	Анализ формирования ресурсной базы
	Регулирование	Регулирование формирования ресурсной базы
Использование	Нормирование	Нормирование использования ресурсной базы
	Планирование	Планирование использования ресурсной базы
	Учет	Учет использования ресурсной базы
	Анализ	Анализ использования ресурсной базы
	Регулирование	Регулирование использования ресурсной базы

Реализуемый в процессе адаптивного проектирования методологический принцип формирования системы и ее управления учитывает следующие теоретические и практические требования к соответствующим функциям:

¹³³ Левчаев П.А., Имяреков С.М. Становление, эволюция и перспективы финансово-стоимостных отношений хозяйствующих субъектов России: Монография. – М.: Академический проект, 2006. – С. 164.

1. разграничение относительно направленности на объект управления;
2. отсутствие дублирования;
3. соответствие объекту воздействия;
4. детерминация формы и содержания управления финансовыми ресурсами.

Для разделения функций управления (ФУ) используем матричную форму представления (таблица 10)¹³⁴.

Таблица 10 - Матричная форма функций управления ресурсной базой абстрактного коммерческого банка

Формирование	ФУ ₁₁	ФУ ₁₂	ФУ ₁₃	ФУ ₁₄	ФУ ₁₅
Использование	ФУ ₂₁	ФУ ₂₂	ФУ ₂₃	ФУ ₂₄	ФУ ₂₅

В представленной матрице функции являются следующими:

- ФУ₁₁ - нормирование формирования ресурсной базы;
- ФУ₁₂ - планирование формирования ресурсной базы;
- ФУ₁₃ - учет формирования ресурсной базы;
- ФУ₁₄ - анализ формирования ресурсной базы;
- ФУ₁₅ - регулирование формирования ресурсной базы;
- ФУ₂₁ - нормирование использования ресурсной базы;
- ФУ₂₂ - планирование использования ресурсной базы;
- ФУ₂₃ - учет использования ресурсной базы;
- ФУ₂₄ - анализ использования ресурсной базы;
- ФУ₂₅ - регулирование использования ресурсной базы.

Представляется возможным сформулировать ряд комбинаций, которые могут способствовать устойчивости деятельности кредитной организации:

¹³⁴ Овчинникова Н.Э. Система адаптивного проектирования деятельности кредитной организации/ Соціально-економічний розвиток України і регіонів : тези до-повідей III Міжнародної науково-практичної конференції 22–23 листопада 2013 р. / за ред. В.М. Огаренка, А.О. Монаєнка та ін. – Запоріжжя : КПУ, 2013. – 304 с. – с.104-106

1) особые специальные функции управления. Это комбинация специальных функций одноименной стадии воспроизводственного процесса, например, ФУ₁₁ - ФУ₁₅. Сочетание таких функций образует особую специализированную функцию «управление формированием ресурсной базы». Аналогично образуется специализированная функция «управление использованием ресурсной базой»;

2) сплошные специальные функции управления. Используются для всех этапов воспроизводственного процесса и полного цикла управления, например ФУ₁₁ - ФУ₂₅. Сочетание всех функций является сплошной специальной функцией «управление ресурсной базой»;

3) базовые специальные функции управления. Используется по существенной стороне одноименной степени управленческого цикла в пределах периода воспроизводственного процесса, например, специальные функции ФУ₁₅, ФУ₂₅ образуют «регулирование ресурсной базы» и т.п.;

4) интегрированные функции управления. Например, функция управления, касающейся всего направления образования ресурсов (операции на фондовом рынке или иные).¹³⁵

Частные и общие специализированные функции, составляющиеся по ходу объединения управленческого цикла и попадающие на объекты управления, отмечают линейный принцип формирования структуры управления; основные и интегрированные функции управления, базирующиеся на основе имеющейся информации, является фундаментом функционального принципа структуры управления и даёт раскрыться функциональной специализации органов управления.

Представленный подход позволяет оптимально подойти к распределению функциональных обязанностей между соответствующими сотрудниками (менеджерами) кредитной организации, создавать организационные структуры управления в их контакте с объектом

¹³⁵Овчинникова Н.Э. Финансовая устойчивость коммерческого банка: стратегические ориентиры// Социально-экономические и политико-правовые преобразования в России: итоги и перспективы.

управления – ресурсной базой, чем получается уместность управляемой и управляющей части системы, обращают внимание на особенности функционирования и возобновления объекта.

Адаптивная концепция предлагает ряд управленческих технологий, которыми может воспользоваться кредитная организация в целях обеспечения собственной устойчивости: методы реинжиниринга, имеющие стоимостную основу, разнообразие возможных к применению видов организационно-правовых форм, используемые органами управления инструменты синергетического менеджмента, согласованность применяемых компонентов в пространстве и во времени.

Разработка функций управления в зависимости от уровня рассмотрения имеет свою специфику. Стратегическая и тактическая деятельность менеджеров используется с помощью различного инструментария управления пассивами, отражающих состояние ресурсов относительно запланированного уровня, применения аналитических показателей и мониторинга как отдельных операций, так и деятельности всей кредитной организации (таблица 11). Помимо этого учитывается состояние рынка, позволяющее адекватно оценить как позицию самого банка, так и сделать прогнозные предположения относительно поведения клиентов.

Учет фактора цикличности существования системы является существенным элементом адаптивного проектирования. Эффективное адаптационное действие кредитной организации получается с помощью подстраивания цикличности банка под главный макроцикл (например, при изменении валютного курса или при каких-либо иных изменениях рыночной конъюнктуры), но и нивелированием отрицательных действий подобного цикла (например, при проявлении спада в экономике) – в таком случае

решаются разнонаправленные задачи. Основные циклические процессы объясняются совокупностью отдельных внутренних и внешних циклов.¹³⁶

Таблица 11 - Характеристика проектируемых параметров деятельности кредитной организации

Характер деятельности и проектируемые параметры	Уровни управления		
	Верхний (топ-менеджмент)	Средний (менеджеры среднего звена)	Нижний (исполнители)
Реализуемые ориентиры	Рост стоимости банка	Рациональное управление ресурсной базой	Рациональное управление элементами ресурсной базы
Концепция деятельности	Реализация миссии	Реализация стратегии	Реализация тактики
Содержание управленческой деятельности	Координирование деятельности кредитной организации, оптимизация управления ресурсной базой (объекта и субъекта)	Реализация функций управления ресурсной базой (объектом)	Реализация функций управления элементами ресурсной базы (отдельными операциями)
Инструментарий оформления	1. Стратегические цели. 2. Мониторинг стоимости капитала банка (стоимости бизнеса)	1. Тактические задачи. 2. Мониторинг состояния ресурсной базы (объекта управления)	1. Операционные цели. 2. Мониторинг элементов ресурсной базы (отдельных операций).
Временной аспект состояния системы	Свыше 3 лет	От 1 года до 3 лет	От нескольких дней до года
Пространственные границы системы	Бизнес в целом	Бизнес подразделений	Бизнес-единица

Первый уровень (микроуровень) внутренних циклов обусловлен наличием такого процесса как формирование и использование ресурсов (например, периодичность поступления дохода по ценным бумагам, кредитам и т.п.).

Второй уровень внутренних циклов обусловлен формированием и использованием всей совокупности ресурсов - ресурсной базы (например, привлечение и увеличение клиентской базы и т.п.).

Третий уровень внутренних циклов обусловлен наличием стадий рождения, зрелости, смерти самой кредитной организации, характерных для

¹³⁶ Овчинникова Н.Э. Учет фактора цикличности существования систем при адаптивном проектировании/ Dialectic interaction of market and institutional mechanisms of modern economic dynamics: proceedings of the International scientific-practical conference (Chernivtsi, September 26-27, 2013).- Chernivtsi: Chernivtsi National University, 2013.-132p.-p.57-58

любой системы, что предполагает изменение стоимости банка на протяжении всего периода его существования.

Внешние циклы обусловлены влиянием параметров макросреды. Следует отметить, что устойчивость кредитной организации зависит в большей мере от воздействия факторов макросреды. Разнообразные формы циклов могут накладываться друг на друга, определяя параметры исследуемого цикла. Сюда можно добавить и цикличность системы, определяющуюся многими особенностями внешней среды (например, надзорными требованиями).

Жизненный цикл системы включает следующие этапы: рождение, зрелость, гибель. Этапы, в свою очередь, также делятся на внутренние и внешние. К внутренним относятся следующие периоды: подъем, спад, кризис, депрессия. Внешние характеризуются соответственными для нее элементами внешней среды и предполагают фазы, аналогичные внутренним (основные циклические колебания).

Разнообразие других циклических процессов (в частях системы и т.д.), наложение одних на другие приводят к неустойчивости строения системы и могут повлиять на кризис, нарушение (при излишке адаптационных возможностей). В случае, если фаза депрессии внутреннего цикла, характеризуется доминированием активной части ресурсов над пассивной, систематически имеет длительный характер, то это может привести к дестабилизирующим процессам для всей системы – происходит аппликация стадии внутреннего цикла на стадию жизненного цикла системы.¹³⁷

В данном случае кризис характеризуется как смена установившегося режима работы системы, после которой эволюция системы может пойти по неожиданному сценарию, то есть потерять свою устойчивость. Этого можно избежать с помощью информационного обслуживания управления

¹³⁷ Овчинникова Н.Э. Учет фактора цикличности существования систем при адаптивном проектировании// Dialectic interaction of market and institutional mechanisms of modern economic dynamics: proceedings of the International scientific-practical conference (Chernivtsi, September 26-27, 2013).- Chernivtsi: Chernivtsi National University, 2013.-132p.-p.57-58

ключевых параметров, влияющие на устойчивость ресурсной базы кредитной организации.

Адаптивность системы увеличивается с ее ростом и разнообразием, что повышает степени самопроизвольного возрастания энергии в системе и жизнеспособности. Иными словами, чем крупнее кредитная организация, чем выше ее уставный капитал и разнообразнее деятельность, тем выше ее адаптивная устойчивость.

Знание специфики объекта управления и особенностей функционирования субъекта позволяют проектировать деятельность кредитной организации с позиции обеспечения ее адаптивной устойчивости. В современной модели управления BBRT используются все выше рассмотренные особенности адаптивного проектирования.¹³⁸

Представляется возможным привести следующие аналогии:

- 1) управленческие единицы низового звена, возглавляющие центры ответственности - «менеджеры, получившие ограниченные, но необходимые полномочия»;
- 2) выполненные в срок аналитические показатели, введенные руководством в центрах ответственности – «вознаграждение сотрудников на основе полученных результатов»;
- 3) система бюджетов, строящаяся на основе информационных и кредитно-финансовых потоков организации – «сетевая организация»;
- 4) корректируемые показатели стратегии – «относительные цели»;
- 5) стратегия, которая определяется в процессе решения задачи на основе накопления новой информации о возможных результатах того или иного варианта решения.
- 6) информативные, результирующие величины, критерии, уровни, измерители мониторинга деятельности – «система предупреждения»;

¹³⁸ Мэй М. Трансформирование функции финансов: пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2005. – С.151-165.

7) информационное обслуживание главных величин, уровней и измерителей – «динамичный распределительный контроль».¹³⁹

Проектирование представляет собой не только взаимоувязанный комплекс работ в области управления, но и нематериальный актив, регулирующий информационно-финансовые взаимосвязи с целью обеспечения устойчивости кредитной организации и увеличения прибыли.

Как было отмечено в п. 1.2 настоящего исследования, концепция адаптивности рекомендует использование ресурсной базы с точки зрения поддержания кредитной организации, несмотря на происходящее.

3.3 Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения адаптивной устойчивости

Глобализирующийся рынок выставляет ряд угроз для развития банковской системы, требует от нее большей адаптивности к быстро меняющимся внешним условиям. Так, информационные технологии (ИТ) увеличили скорость передачи информации в сотни раз, позволяют своевременно обрабатывать и передавать информацию из любой точки мира в режиме реального времени, обуславливая при этом минимизацию цен.

Можно выделить следующие возможности и оценить ряд угроз, которые выдвигает современный финансовый рынок к игрокам, в том числе и кредитным институтам.¹⁴⁰

1. Высокие мировые стандарты – оптимальные цены.

Современное состояние банковского дела требует выполнения высоких стандартов в отношении качества, положения на рынке, продукта, ноу-хау, а также информационной деятельности и отчетности. Благодаря ИТ

¹³⁹ Овчинникова Н.Э. Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности//Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 24/1. – 2012. - № 19(138). – С. 98-103.

¹⁴⁰ За основу взято: Дериг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: Международ. отношения, 1999. – С. 86.

существует возможность обработки и передачи информации в режиме реального времени при минимальных затратах. Именно поэтому повсеместно идет снижение цен на банковские продукты.

Такое можно наблюдать, например, при реализации зарплатных карт. Если десять лет назад стоимость такой услуги для клиента-работодателя была значительна и доходила до нескольких процентов, то в настоящее время банки не только отменили в большинстве своем этот процент, но предоставляют клиенту ряд дополнительных льгот.

2. Высокая степень диверсификации – быстрые темпы инноваций.

В настоящее время активные участники рынка благодаря компьютерным технологиям получают возможность ознакомиться с рынками, новыми продуктами, потоками капитала и поведением конкурентов. Более того, практически во всех крупных фирмах и кредитных организациях существуют аналитические отделы, которые могут предоставить информацию о новых продуктах и услугах, которые «выбрасываются» на кредитный рынок.

Если говорить о банковских инновациях, то следует отметить, что в связи с широким развитием в развитых странах рынка ценных бумаг в настоящее время термин «инновация» в банковской сфере узко ограничен инвестиционными инструментами. Низкая ликвидность и ненадежность ипотечных облигаций, выпущенных с аббревиатурой или дополнительными услугами, носивших название финансовых инноваций, также связана с кризисом ипотечных банков в 2007-2008 гг.

В узком смысле подлинными и последовательными финансовыми инновациями являлись следующие ценные бумаги: выпущенные в 1976 г. облигации с «плавающей» ставкой, в 1981 г. на рынке капиталов появились свопы, в 1983 г. стали использовать ценные бумаги на европейском рынке краткосрочных кредитов, также в 80-е годы на рынке активно размещались разные виды акций и свопов. Несколько десятилетий назад в обращение

вошли бескупонные облигации. Более ста лет используются деривативы, ценные бумаги подобные опционам и фьючерсам.

Новшеством в финансовой сфере является финансовая инновация как результат новых финансовых методов, платежных систем, видов операций, инструментов, а также технических приемов, которые способствуют улучшению работы финансовых учреждений; ускоряют движение финансовых потоков; совершенствуют финансирование предусмотренных расходов; способствуют уменьшению издержек и рисков; улучшают качество финансовых операций; содействуют увеличению эффективности бизнеса.

Таким образом, понятие *банковская инновация* можно охарактеризовать как новую банковскую технологию, либо продукт или услугу, которая в часто меняющихся внешних условиях направлена на удовлетворение потребностей клиентов, а также способствует росту конкурентоспособности кредитных организаций с минимальными затратами на её разработку и использование. Система банковских инноваций представлена на рисунке 12.¹⁴¹

Следовательно, кредитные организации должны максимально диверсифицировать свою деятельность, быть восприимчивыми к инновациям и самостоятельно генерировать идеи в отношении новых продуктов и услуг, а также способов их размещения.

3. Профессиональное управление риском.

Глобализация, ИТ, финансовые инновации и современное управление портфелем за короткий срок сделали управление риском и оптимизационный менеджмент изощренными: риски распределяются, оцениваются, соединяются в новые, более эффективные комбинации и лимитируются. При этом риски должны быть сосредоточены там, где их можно оценить, передать, поддержать, проконтролировать и где они допустимы.

4. Рациональное размещение капитала.

¹⁴¹ Курманова Л.Р. Теория и методология институционального рынка банковских услуг /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Йошкар-Ола, 2009. – С. 29



Рисунок 12 - Система банковских инноваций

Современные тенденции требуют новых подходов к размещению капитала, жесткую оценку рисков, в том числе и политических, если это касается отдельных стран или регионов. Кроме того, системный кризис показал, насколько необдуманное размещение ресурсов может привести к достаточно серьезным финансовым последствиям не только для отдельной

кредитной организации, но и для банковской системы в целом, причем в глобальном масштабе.

Перечисленным возможностям противостоят следующие угрозы.

1. Появление ранее неизученных факторов, оказывающих влияние на устойчивость банковской системы.

В современном мире существуют национальные и вненациональные причинно-следственные связи, которые оказывают существенное влияние на устойчивость банковской системы: международные социально-политические события, природные катаклизмы, развитие социальных сетей, активизация средств массовой информации и их оценки и прогнозы, которые оказывают непосредственное влияние на поведение людей, демографические волны и т.п.

Все эти факторы оказывают практически мгновенное влияние на устойчивость банковской системы. Например, одно неловкое замечание г-на Сороса спровоцировало кризис 1997-1998 гг. А в XXI веке развитие социальных сетей может привести не только к массовым протестным явлениям, но и вызвать волну банковской паники.

2. Многообразие выбора.

Сегодня любому потребителю банковских услуг (предприятию или частному лицу) в сети Интернет предоставлен широчайших выбор кредитных организаций и банковских услуг практически во всех уголках земного шара. За ним остается право выбора. Кроме того, получить банковскую услугу можно получить не выходя из дома или офиса.

3. Усиление цепной реакции.

Наиболее актуальная информация (объективная или субъективная, позитивная или негативная) немедленно может привести к социально-психологическим цепным реакциям с соответствующим резонансом, реакциям «короткого замыкания» и нестабильности.

Так, вывешенная в сети интернет негативная информация о каком-либо конкретном банке может привести к оттоку вкладов и, следовательно, к потере устойчивости кредитной организации.

4. Повышенный риск.

Глобальный рынок увеличивает возможность злоупотребления при использовании большого числа инструментов. Мгновенная выгода может быть получена за счет повышенного будущего риска или каких-то обязательств. Естественно, несостоятельными окажутся не инструменты, а те, кто их использует. К принципиальным возможностям ограничения риска следует отнести: унифицированные требования к капиталу, организованные официальные рынки и с определенными прозрачными правилами функционирования, объективные ограничения доступа. Необходимо повысить роль самодисциплины, контроля, ужесточения наказания в принципиальных случаях и т.п.¹⁴²

Таким образом, для обеспечения адаптивной устойчивости коммерческому банку необходимо диверсифицировать свои операции, иными словами «не класть яйца в одну корзину».

Эффективность реализации стратегии диверсификации в коммерческом банке может оцениваться на основе соотношения полученного результата и суммарных затрат ресурсов организации с помощью прямых и обратных показателей.

$$\mathcal{E}_1 = P/Z, \quad (5)$$

$$\mathcal{E}_2 = Z/P \quad (6)$$

где \mathcal{E}_1 – прямая эффективность затрат;

\mathcal{E}_2 – обратная эффективность затрат;

P – полученный результат, руб.;

Z – понесенные затраты, руб.

¹⁴² Овчинникова Н.Э. Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности//Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 24/1. – 2012. - № 19(138). – С. 98-103.

Очевидно, что диверсификация деятельности кредитной организации эффективна при выполнении следующих условий.

$$I_{\text{Э}1} = (P_1/Z_1) : (P_0/Z_0) > 1 \quad (7)$$

где $I_{\text{Э}1}$ – показатель прямой эффективности деятельности кредитной организации;

P_0, Z_0 – базовый результата и базовые затраты.

$$I_{\text{Э}2} = (P_1/Z_1) : (P_0/Z_0) < 1 \quad (8)$$

где $I_{\text{Э}2}$ – показатель обратной эффективности деятельности кредитной организации.

Показатели диверсификации могут быть рассчитаны по отдельному направлению деятельности (группе операций) либо по всей кредитной организации в целом. В качестве достигнутого результата выступает чистая прибыль.

Общая эффективность диверсифицированного банка может быть определена следующим образом:

$$\text{Э}_6 = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{\sum_{i=1}^n A_i} \quad (9)$$

где P_i – финансовый результат i -того подразделения;

A_i – активы i -го подразделения;

n – количество подразделений (разброс диверсификации).

Таким образом, общая эффективность диверсифицированного банка определяется отношением совокупного финансового результата к совокупным активам кредитной организации.

Эффективность от диверсификации операций, бизнеса также может быть оценена по направлениям деятельности (группе операций). С этой целью рассчитывается коэффициент диверсификации:

$$K_d = \text{Э}_i / \text{Э}_{\text{ср}}, \quad (10)$$

где Э_i – эффективность диверсификации бизнеса i -го подразделения;

$\text{Э}_{\text{ср}}$ – средняя эффективность диверсификации по банку.

Очевидно, что K_d для i -го подразделения должен быть выше 1, чтобы диверсификация операций в подразделении была эффективной.

Одна из значительных проблем, с которой сталкиваются современные крупные банки, заключается в том, что принципы клиенто-ориентированных технологий не соответствуют стандартам организационных структур банка. Также недостаточно скоординировано работают линейно-функциональные структуры, направленные на выполнение конкретных функций: депозитных, кредитных и других. Таким образом, все подразделения, которые работают с клиентами, направляют свои усилия на обслуживание ограниченного узкоспециализированного участка.

В качестве решения возникшей проблемы можно использовать матричные организационные структуры. Данные структуры строятся по трем взаимосвязанным направлениям деятельности:

- диверсификация продуктов,
- диверсификация клиентов,
- региональная диверсификация.

Матричный принцип работы организационной структуры построен на применении специального механизма взаимодействия подсистем банка, которые обеспечивают продажи в отдельных продуктовых либо клиентских сегментах рынка, а также в различных регионах, с функциональными службами данного банка (Таблица 12).

Внутренняя структура управления (Рисунок 13) в зависимости от масштабов различных программ может содержать специальные подразделения, такие как временные службы, деятельность которых направлена на решение разнообразных задач, которые включают в себя планирование и выполнение исследовательских работ, составление бюджета и другие.

Таблица 12 - Система матричной организационной структуры продаж

Функциональные службы	Программы по согласованию продаж кредитных продуктов по отдельным видам пользователей			
	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	VIP - клиенты	Индивидуальные предприниматели
Кредитное управление				
Управление розничных продаж				
Иные подразделения банка				

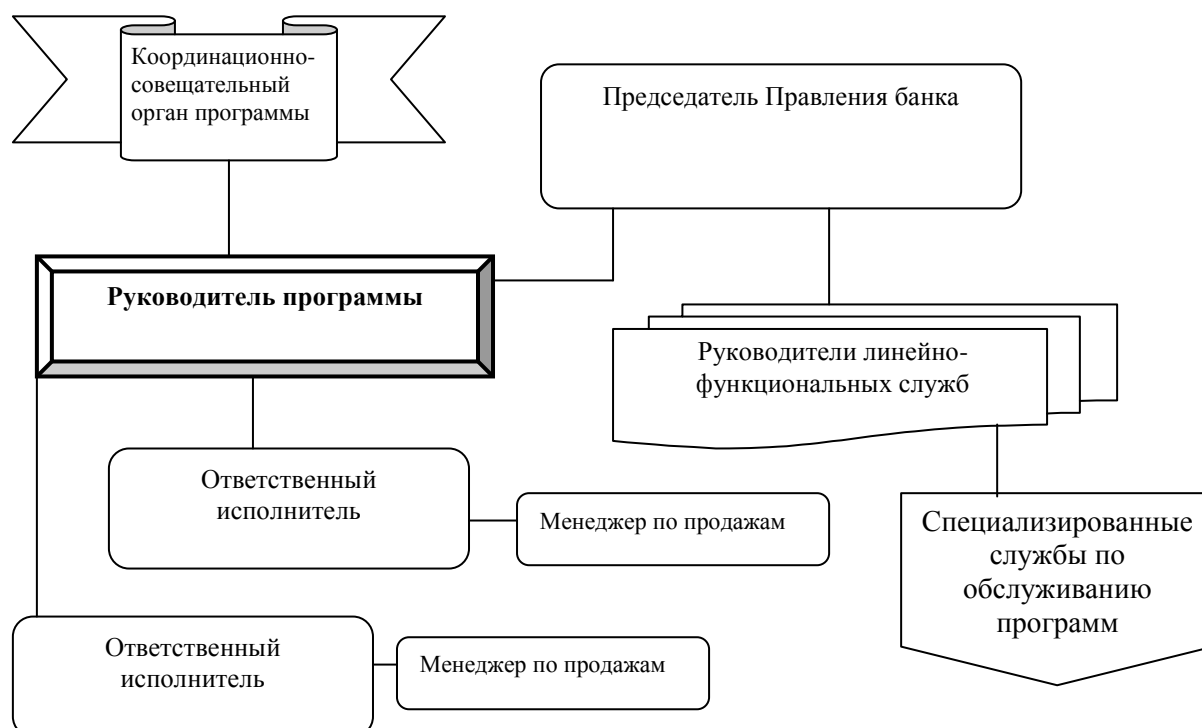


Рисунок 13 – Схема матричной организационной структуры руководства проектами продаж новых продуктов банка

В ходе реализации данной программы возможно возникновение сложных и длительных взаимоотношений между отдельными службами банка, в этом случае при ответственном исполнителе может быть создан совещательный орган. При стабилизации объемов продаж матричная организационная структура может стать основой для создания постоянных

линейно-функциональных служб, которые впоследствии будут координировать деятельность в пределах планируемых объемов продаж.

К диверсифицированной работе как банка в целом, так и его отдельных подразделений предъявляются следующие требования:

- индивидуализированная и направленная на требования рынка структуризация для отдельных областей деятельности с различными потребностями;

- взаимодействие с потребителями, операционное первенство, уровень капитала, превосходство величины, преимущество в работе с продуктом;

- обоснование затрат и прибыли по продуктам, потребителям, а также сегментам рынка;

- быстрое и точное принятие решений, не подверженных влиянию со стороны конкурентов;

- развитие инновационных продуктов, совершенствование «продуктового ряда»;

- высокий уровень профессиональной подготовки персонала и менеджмента банка (совместная коллегиальная, конструктивная работа «в группах», являющаяся по существу критической);

- грамотное принятие риска за счет применения «предпринимательской культуры свободного пространства», необходимое для внедрения новых идей и действий при уместном и контролируемом сдерживании риска;

- рациональная, экономически обоснованная, исполняющая требования потребителей стандартизация услуг;

- индивидуальный подход с сохранением высокого качества обслуживания;

- обоснованное размещение капитала;

- емкая и результативная информация и взаимодействия внутри и вне предприятия (Приложение 7).

Различные группы клиентов, выступающие пользователями информации, предполагают определенные критерии конкурентоспособного банка:

- преимущество предлагаемого продукта, которые включают результативность его работы, ликвидность, новшества;
- оказание помощи по регулированию рисков, а также предоставление клиенту возможности взять на себя контроль над его рисками;
- кредитные отношения выступают в качестве ведущих для остальных продуктов;
- скорость принятия решений банком;
- высокий уровень профессиональной подготовки;
- универсальная направленность и всесторонние ориентиры, характерные для крупных многофункциональных банков;
- грамотный контроль всего диапазона работы банка.

Однако диверсификация операций должна быть продуманной, а качество банковского продукта не должно вызывать сомнений у клиента.

Проанализируем качество банковских услуг по норме потребительской стоимости, которое можно выразить следующим выражением:

$$N = \sum m_j * \sum m_i^j * n_i^j \quad (10)$$

где N – норма потребительской стоимости;

m_j – вес групп показателей качества продукта;

m_i^j – вес единичных показателей качества продукта;

n_i^j . – уровень соотношения единичных показателей критерием, которые выбирает потребитель.

Данная величина формируется соотношением единичных данных – действительно существующего продукта к выбираемому потребителем – обусловленных результатами сопоставления представленных показателей. Параметры выбираются путем опроса потребителей. Данный алгоритм основывается на системе оценок, состоящей из трех уровней:

- на первом уровне измеряются единичные показатели качества по каждому продукту, на их основе выводится результат по подгруппе показателей качества;

- на втором уровне производится оценка комплекса свойств продукта, которая базируется на комплексных показателях качества;

- на третьем уровне рассчитываются нормы потребительской стоимости и весовые коэффициенты параметров качества.

После проведения всех расчетов и нахождения весовых коэффициентов, оценивается уровень соответствия величин единичных показателей качества I_i^j критериям клиентов, после чего производится расчет нормы потребительской стоимости.

Введем количественную величину I_i^j i -того единичного показателя и j -той группы, при этом введем допущение, что показатель I_i^j может иметь только одно значение равное A_i^j , данное значение рассматривается в диапазон $[c_{i\min}^j; c_{i\max}^j]$, в действительности же данный показатель будет равен B_i^j , таким образом уровень соответствия единичного показателя критериям клиентов n_i^j будет рассчитываться как: $n_i^j = A_i^j / B_i^j$ при условии, что $A_i^j > B_i^j$ и $n_i^j = B_i^j / A_i^j$ при условии, что $A_i^j < B_i^j$. При этом, если величина единичного показателя находится в пределах интервала $[c_{i\min}^j; c_{i\max}^j]$ и $I_i^j = A_i^j$, то $n_i^j = 1$, а если он выходит за пределы какой либо границы интервала и не соответствует величине A_i^j , то $n_i^j = 0$. Тогда сумма весов групп показателей качества продукта равна:

$$\sum_{j=1}^M m_i = 1 \quad (11)$$

где M – количество групп показателей качества.

Полноценное исследование данного вопроса не требует его детального рассмотрения, поэтому представленная методика в большей степени носит эвристический характер. Таким образом, банковский продукт имеет некоторые свойственные только ему особенности, тем не менее, во всемирной стандартизации банковских технологий и услуг вопрос качества ставится на

первое место. В связи с этим обязательным становится выделение некоторых теоретических обобщений по этой проблеме.

Следовательно, условия использования банковского продукта могут включаться в следующие стандарты:

- индивидуальный подход к отдельным финансовым интересам каждого потребителя;
- способность ограничения риска;
- разработка и использование инновационных, высоколиквидных продуктов;
- внедрение новейших разработок, скорость принятия решений, обеспеченность капиталом в целях сближения с рынком;
- взаимодействие и взаимосвязь услуг, в которые входит также страхование и корпоративный сервис.

Несомненно, одни из принципов, гарантирующих надлежащее качество банковских услуг, является государственная гарантия прав кредиторов. «Защита материальных интересов не посвященных в тайнства экономики и финансовой науки вкладчиков выступает важной социально-экономической миссией государства»¹⁴³.

В связи с этим закон «О защите прав потребителей» можно рассматривать в иной плоскости, которая в большей степени отвечает сегодняшним требованиям, таким образом, он будет звучать «Об ответственности за произведенный продукт». Следовательно, банк будет нести ответственность за предложенные им продукты ненадлежащего качества. Поэтому перед банками встает вопрос о создании системы сертификации менеджмента качества банковских услуг, обеспечивающих качество продукции (Рисунок 14).

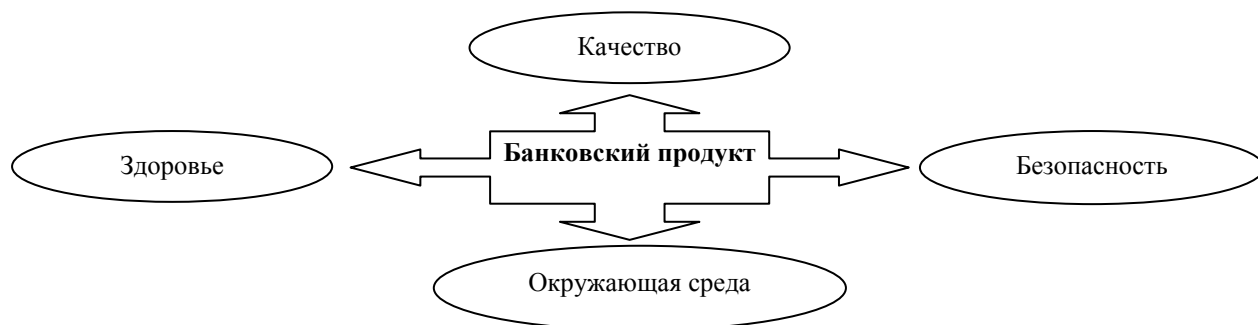


Рисунок 14 – Составляющие качественного продукта банковского менеджмента

Отметим, что на решение пользователя о покупке той или иной банковской услуги влияет целый ряд факторов, процентное выражение которых представлено на рисунке 15. Со временем требования к качеству банковских услуг приобретают все большее значение.

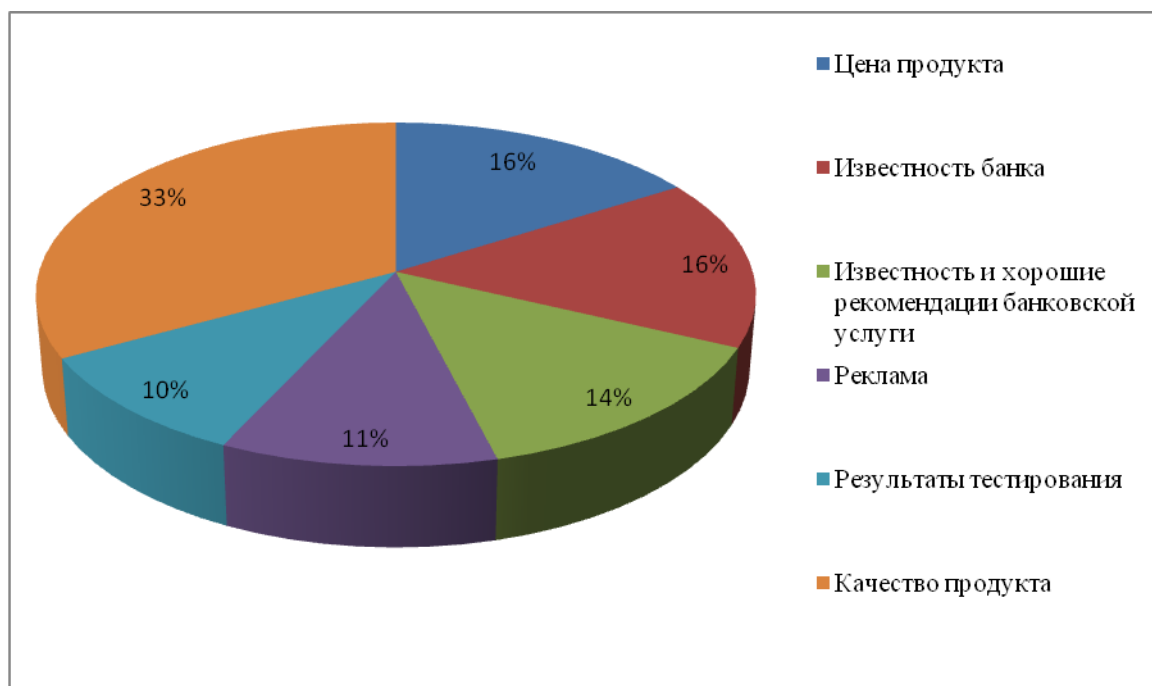


Рисунок 15 – Факторы, влияющие на выбор потребителя банковских услуг¹⁴⁴

¹⁴³ Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс //Деньги и кредит. – 2001. - №5. – С.13.

¹⁴⁴ Ovchinnikova N.E. Using of adaptive design methods under uncertainty of economic environment/ Сталій розвиток територій: проблеми та шляхи вирішення: матеріали IV міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 1 жовт. 2013 р./ за заг. ред. О.Ю. Бобровської. – Д.: ДРІДУ НАДУ, 2013.-328с. – с. 195-197

Следовательно, руководству банка не следует в погоне за прибыльностью бизнеса при его диверсификации забывать о качестве банковского продукта. Из этого можно сделать вывод, что качество банковского продукта также относится к показателям адаптивной устойчивости как конкретного банка, так и банковской системы в целом.

Способом оценки диверсификации деятельности банка может служить экспертная оценка. Экспертами могут выступать как независимые оценщики (рейтинговые агентства, квалифицированные специалисты), так и высшее руководство банка и службы стратегического планирования кредитной организации.

Экспертам предлагается оценить уровень сбалансированности бизнеса банка по стобалльной шкале. Для повышения согласованности мнений экспертов и достижения сопоставимых результатов, выставление баллов необходимо проводить по следующей системе оценок (таблица 13).¹⁴⁵

Таблица 13 - Система оценки сбалансированности бизнеса кредитной организации (в разрезе операций)

Интервал оценок	Описание
0-25	Структура бизнеса не соответствует текущим и перспективным потребностям банка, а также внешним условиям
26-50	Направления деятельности банка не взаимосвязаны, фрагментарны, подвержены конъюнктурным колебаниям. Присутствуют неперспективные направления деятельности
51-75	Структура направлений деятельности в целом отвечает потребностям банка и внешним условиям. Уровень взаимосвязи между направлениями невелик
76-100	Сбалансированность бизнеса близка к 100%. Практически между всеми направлениями существует синергетический эффект

Процедура оценки диверсификации деятельности коммерческого банка может включать следующие этапы:

- 1) определение уровня выполнения задач, установленных при создании стратегии расширения деятельности банка;
- 2) установление структуры аналитических показателей;

¹⁴⁵ За основу взято: Зильберштейн О.Б. Управление процессом диверсификации услуг коммерческих банков /Дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2006.

3) группировка показателей, установка способов оценки определенных показателей;

4) определение вероятных несоответствий с учетом всех известных действий, которые оказали влияние на конечный результат;

5) определение положительных или отрицательных событий, повлиявших на результаты деятельности коммерческого банка с обозначением наиболее значимых, которые были предугаданы стратегией;

6) отбор специалистов для анализа выполнения стратегии;

7) анализ воздействия результатов произошедших событий на последствия работы кредитной организации.¹⁴⁶

Алгоритм управления диверсификацией операций и услуг кредитной организации можно представить следующим образом:

- формирование целей и выделение задач на основе ретроспективного анализа деятельности кредитной организации;

- выделение критериев и систематизация показателей, определение единиц измерения оцениваемых показателей;

- установление возможных несоответствий с учетом всех известных событий и предсказание будущих действий;

- определение положительных или отрицательных событий, повлиявших на результаты деятельности коммерческого банка, определение с помощью ситуации на мировом рынке ссудных капиталов событий, которые в большей мере могут влиять на устойчивое функционирование банка;

- отбор специалистов для анализа выполнения процесса изменения коммерческих банков;

- обсуждение мнений специалистов и руководства банка по элементам и способам оценки процесса изменения;

- анализ различного рода воздействий влияющих на деятельности коммерческого банка;

- формулировка выводов о деятельности управления диверсификацией услуг кредитной организации, способности системы приспосабливаться к изменившимся внешней среды и определение мероприятий по улучшению данного процесса.

Представляется возможным выделить факторы успеха кредитной организации в современных условиях.

1) сильная исходная позиция: капитал, квалифицированный и креативный топ-менеджмент, специфика продукта.

2) рост значения критических величин: размера капитала, рейтинга и репутации.

3) прозрачность деятельности для клиентов; ориентация на успех; удачная ниша; сильная стратегия, основанная на естественных или приобретенных сильных сторонах.

4) рациональное использование всех активов, включая имиджевые.

5) упорядоченная информационная система управления и четкое управление риском (Приложение 8).

6) способность к внедрению инноваций: сложный баланс между интеграцией и функциональной независимостью.

7) задача деятельности без прироста стоимости: необходимо избавиться от ненужных или слишком дорогих услуг.

8) предпринимательская культура конструктивной приемлемости интенсивного внутреннего и внешнего контроля.¹⁴⁷

Подводя итогу вышесказанному, следует отметить, что адаптивная устойчивость коммерческого банка – важнейший аспект выживаемости в современных условиях. «В изменяющихся условиях выживают те организмы, которые демонстрируют наиболее благоприятные изменения» (Ч. Дарвин).

¹⁴⁶ Овчинникова О.П., Дынников Е.А., Овчинникова Н.Э. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы//Финансы и кредит. – 2011. - №17. – С. 8-15

¹⁴⁷ Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы//Финансы и кредит. – 2014. - №7. – С.16-22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития экономики все более усложняются социально-экономические процессы, что в свою очередь способствует увеличению нестабильности организационной среды и условий протекания банковской деятельности. В условиях постоянно меняющейся экономической среды в деятельности кредитных организаций непрерывно появляются новые аспекты и проблемы, решение которых непосредственно связано с уровнем устойчивости. Таким образом, уровень устойчивости банков является не только критерием непрерывности их деятельности, но также и стратегией перспективного развития.

Следовательно, актуальными являются затронутые в данной работе исследования, относящиеся к изучению отдельных методов руководства адаптивной устойчивостью банковской системы в сложной обстановке, а также в меняющейся внешней среде, что свидетельствует о практической значимости данного исследования.

Банковская система представляет собой взаимосвязанный и целостный комплекс кредитных организаций, входящий в экономическую систему страны и осуществляющих ряд функций, выполняющих набор банковских операций, которые по мере исполнения должны полностью удовлетворять потребности общества в банковских услугах.

Банковской системе России характерны существенные признаки, из которых состоит понятие «система»: управляемость, иерархичность построения, целостность, структурность, множественность описания, взаимодействие со средой, поэтому она может называться системой

Качество возвращаться в равновесный, начальный или близкий к нему сформировавшийся режим после выхода из него вследствие какого-либо внутреннего или внешнего влияния называется устойчивостью, которая является одной из главных динамических критериев экономической системы.

Адаптивными системами называют устойчивые системы способные к саморегулированию, то есть системы, которые могут самостоятельно приспосабливаться к меняющимся условиям функционирования. К основным свойствам, характеризующим способность системы к адаптации можно отнести:

- самостоятельное преобразование параметров работы системы, так называемое свойство самонастройки;

- самостоятельное изменение состава системы при оставлении характерных для неё качественных характеристик, это свойство самоорганизации;

- самостоятельное нахождение условий, удовлетворяющих условиям качества функционирования системы, то есть свойство самообучения.

В данном аспекте в работе проанализированы возможности постоянного функционирования банковской системы как на федеральном, так и на региональном уровнях, а также её различных компонентов – коммерческих банков. Следовательно, наиболее значимыми внешними факторами, которые непосредственно влияют на постоянство российской банковской системы, оказываются состояние экономики отдельных регионов и страны в целом, а также осуществляющаяся экономическая политика.

Все внешние факторы устойчивости подразделяются на:

- 1) общеэкономические условия, в них включаются конкурентоспособность российской промышленности, положения нормативно-правовой базы, накопление отечественного реального сектора, промышленный потенциал, состояние основных средств, приток (отток капитала), доходы населения, темпы инфляции и др.;

- 2) положение внутреннего денежного и финансового рынков, которое включает в себя денежно-кредитную политику Центробанка, рентабельность банковского бизнеса, конкуренцию на рынке банковских услуг, состояние рынка МБК и др.,

3) социально-политические условия, в них включаются инвестиционный климат, политическая стабильность в стране, внешние экономические условия и др.

Следовательно, устойчивость банковской системы можно охарактеризовать с макро- и микроэкономических позиций. В первом случае устойчивость рассматривает положение системы в целом. Некоторые банки не могут сохранить данное состояние, что приводит к серьезным затруднениям в работе, вследствие чего банк может обанкротиться. Однако, система может считаться устойчивой, если, не смотря на непостоянство некоторых элементов, система будет работать стабильно, что свидетельствует о её адаптивности.

С микроэкономической позиции рассматривается устойчивость определенного банка. В отличие от других кредитных организаций банк может считаться устойчивым по определенным параметрам, даже если по некоторым критериям наблюдаются проблемы или неустойчивость. Однако может произойти ситуация, в которой отдельные банки сохранят устойчивость, не смотря на неустойчивость банковской системы в целом. Такая ситуация возникла в 1998 году во время кризиса: региональные банки были почти не задеты кризисом, так как у них не было доступа к системе внешних заимствований.

Выделяют следующие принципы организации устойчивой банковской системы:

- системные: банковская система должна соответствовать критериям, которые входят в общее понятие системы, устойчивая банковская система находится в зависимости от наличия всех частей банковской системы и её функционирования;
- правовые: соответствующая нормативно-правовая база;
- сбалансированность: функциональная согласованность банковской системы и её приспособление адаптироваться к изменениям в политической

и социально-экономической среде; согласованность активов и пассивов по срокам и составу заемщиков и кредиторов;

- информационные: доступность и публичность банковской информации.

Как качественное состояние устойчивость характеризуется рядом признаков:

- по общей оценке работы банковской системы: реальная и мнимая;
- по стратегическим преимуществам в работе: краткосрочные и долгосрочные;
- по форме сбалансированности: с устойчивым и с неустойчивым равновесием и др.

Сформировавшаяся институциональная структура, анализируемая как комплекс формальных и неформальных ограничений, является значимым качественным критерием отечественной банковской системы. В последнее время институциональные ограничения испытали важные видоизменения. На ранних этапах становления банковской системы преобладали неформальные лимиты и отношения, на сегодняшний день первенство занимает организация официальной правовой деятельности. Однако в банковской сфере существует внушительная часть неформальных отношений, с ними связаны институт доверия к национальной денежной единице и хранение средств в национальной валюте, а также институты доверия к осуществляемой государством денежно-кредитной политике и к банковской системе, также к ним относятся институты личных взаимодействий и законопослушания.

По результатам проделанного терминологического исследования выявлено, что понятие «устойчивость» наиболее широкое в банковской сфере. Устойчивость как наиболее полная характеристика банковской системы, обусловлена постоянством функционирования как конкретного банка, так и в целом системы.

В данном исследовании приведена классификация проблем имеющих в банковской системе России и выявлено, что сосредоточение банковских

учреждений особенно в столичном регионе может привести к установлению монопольных тенденций и возникновению недобросовестной конкуренции, увеличению разрыва между банком и его возможными клиентами, а также сокращению качества банковских услуг.

Изучение наиболее значимых критериев устойчивости банковской системы дает возможность сформулировать ряд выводов.

1. Наиболее важная характеристика банковской системы её устойчивость, которая в большой степени связана с внутренними и внешними факторами экономической среды. Внутренние факторы в свою очередь определяют результативную организацию деятельности банка.

2. Устойчивость развития банковской системы в современных рыночных отношениях зависит от внешних факторов, которые включают структурные экономические изменения, конкуренцию, инфляцию, развитие инноваций, наличие государственных программ улучшения банковского бизнеса, возможности государственного регулирования экономики и др. Данные критерии прямо направлены на увеличение или снижение банковских рисков, что раскрывает необходимость оценки дальнейших путей развития, в данной связи на устойчивость кроме рассмотренных в работе факторов, в большой степени оказывает влияние менеджмент банка и его возможность предлагать своевременные и стратегические решения.

Следовательно, рассмотрение меняющихся условий и выбор перспективного направления развития являются наиболее важной задачей для руководства и контроля устойчивости как в целом банковской системы, так и конкретного банка.

3. Устойчивость доходов, состояние капитала, образование режима усиленного развития путем грамотного управления активами и пассивами, быстрая реакция на изменения внешней среды, гарантия безопасности, нахождение «точки неустойчивости», за которой резко увеличивается уровень риска, все это является внутренними характеристиками работы

банка, при их положительном значении можно говорить об устойчивости конкретного банка.

Проведенный в диссертационном исследовании ретроспективный анализ развития банковской системы России позволил выделить ряд существенных этапов, к которым относятся: начальный этап; этап становления государственных кредитных учреждений; становление трехуровневой кредитной системы; советский этап в развитии банковского дела; этап становления рыночных отношений в банковской сфере; современное состояние. Наибольший интерес представляет последний этап, который рассмотрен с позиции влияния на банковскую систему страны глобальной финансовой нестабильности. Был сделан вывод, что из-за отсутствия базиса не возможна эффективная работа банковской системы. Базисом банковской системы, столетиями формирующимся в развитых странах, выступают приемлемость организационной структуры кредитной системы, развитость кредитных отношений, профессиональная подготовка персонала банка, партнерские отношения с потребителями и др.

Если говорить в целом, то банковский кризис в России внешне имел те же симптомы, что и в развитых странах: замедление экономики приводило к снижению качества активов, что выливалось в недостаток ликвидности у отдельных крупных банков. Однако были выделены специфические черты кризисной ситуации в банковской системе России.

Так, в России на проблемы с неплатежеспособностью заемщиков в реальном секторе экономики наложился отток капитала, что лишило денежные власти возможности использовать положительные стороны смягчения своей политики. Кредитные организации развитых стран пострадали во время кризиса в основном из-за слабого риск-менеджмента и чрезмерного увлечения финансовыми деривативами. Российские банки в подавляющем большинстве терпели убытки из-за действий своих владельцев – основных заемщиков.

В целом, для сбалансированного развития банковской системы подход к кредитованию экономических субъектов должен быть более взвешенным и учитывать негативные варианты развития событий, т.е. быть адаптивным.

В диссертации рассмотрен вопрос региональной адаптации банковской системы, т.к. в стране имеются существенные климатические, географические, социальные, финансовые и иные различия между регионами, т.е. условия банковской деятельности имеют определенные различия в региональном разрезе. В диссертации определено, что под *региональной адаптацией* банковской системы понимается процесс приспособления параметров как отдельной кредитной организации (филиала), так и всей банковской системы к неопределенным условиям региональной внешней среды, обеспечивающий повышение эффективности ее деятельности.

Под управлением региональной адаптацией банковской системы следует понимать непрерывный процесс проектирования и программирования региональной адаптации банковской системы и каждой отдельной кредитной организации в различные временные периоды с учетом изменчивости внешней среды. Под *проектированием региональной адаптации банковской системы* понимается процесс определения адаптированных значений параметров банковской системы в целом или отдельной кредитной организации в частности в различные временные периоды. Под программированием региональной адаптации банковской системы следует понимать процесс разработки, обоснования и реализации программы региональной адаптации, конкретизации и выполнения участниками согласованных мероприятий, обеспечивающих достижение адаптированных значений параметров банковской деятельности в различные временные периоды.

Региональная адаптация представляет собой процесс определения и реализации, что означает, что она состоит не только в определении

адаптированных значений параметров региональной банковской системы, но и в обеспечении их реализации.

В диссертации разработан механизм раннего реагирования на возникновение кризисных ситуаций в банковской системе. Определено, что система раннего предупреждения – это совокупность методов и механизмов сбора, обработки и анализа информации о развитии ситуации в финансово-кредитной сфере и заблаговременное предупреждение о возникновении негативных факторов с целью принятия превентивных мер и нивелирования возможных последствий развития кризисной ситуации.

Выделены основные функции системы предупреждения кризисов: предупредительная; подготовительная; прогнозно-аналитическая; обеспечение готовности; информационная. Структура системы раннего предупреждения состоит из следующих подсистем: подсистема оценки рисков возникновения кризисов; аналитическая подсистема; подсистема готовности; подсистема связи; подсистема реагирования. Выделены механизмы взаимодействия данных подсистем, что вносит существенный вклад в развитие инструментария обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы.

В рамках следующего направления обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы в диссертации предложен алгоритм проектирования устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности, заключающийся в определении ряда управленческих технологий, которыми может воспользоваться кредитная организация в целях обеспечения собственной устойчивости: разнообразие видов организационных структур, стоимостные приемы реинжиниринга, пространственно-временное координирование компонентов, целесообразные средства руководства синергетического менеджмента.

Адаптивность системы увеличивается вместе с её ростом и диверсифицированностью, что обуславливает рациональные процессы развития системы и постоянный приток систематизированной информации,

что способствует росту ее энтропии и жизнеспособности. Иными словами, чем крупнее кредитная организация, чем выше ее уставный капитал и разнообразнее деятельность, тем выше ее адаптивная устойчивость.

Исходя из вышеизложенного, в работе определены основные направления диверсификации деятельности коммерческого банка как фактора обеспечения адаптивной устойчивости. Определено, что кредитные организации должны максимально диверсифицировать свою деятельность, быть восприимчивыми к инновациям и самостоятельно генерировать идеи в отношении новых продуктов и услуг, а также способов их размещения.

Следовательно, в целом стабильной можно рассматривать банковскую систему, в которой наибольшее количество конкретных элементов (банков) оказывается конкурентоспособным как на отечественном, так и на мировом рынке, быстро восстанавливает равновесное состояние или невосприимчива к потрясениям, а также ориентирована в основном на диверсификацию своей деятельности.

Теоретическое значение приобретенных научных результатов состоит в том, что теоретико-методические представления по обеспечению адаптивной стабильности банковской системы представляют значительный вклад в дальнейшее улучшение методов и механизмов контроля за развитием банковской системы на региональном и федеральном уровне.

В практическом аспекте – внедрение предложений по руководству адаптивной устойчивостью банковской системы, что позволяет стимулировать кредитную, депозитную и иную деятельность кредитных учреждений и обращать кредитные ресурсы прямо на экономический прогресс территории расположения и, в конечном счете, способствовать увеличению качества жизни населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агафонов, Н.Т. Основные положения концепции перехода Российской Федерации на модель устойчивого развития / Н.Т. Агафонов, Р.А. Исляев. – СПб: Центр регионально-политических исследований и проектирования, 1995.
2. Адилханян М.Т. Устойчивость коммерческого банка: организационный механизм и управление персоналом.- М.: Банковское дело, 2000.
3. Айзерман М.А. Теория автоматического регулирования. Изд-е третье, перераб. и доп. – М.: Наука, 1966.
4. Акопов А. Системно-динамическое моделирование стратегии банковской группы / Режим доступа: <http://gaap.ru/articles/index.php>.
5. Алексащенко С., Миронов В, Мирошниченко Д. Российский кризис и антикризисный пакет: цели, масштабы, эффективность //Вопросы экономики. – 2011. -№2. – С.23-49.
6. Аленин В.В. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность //Деньги и кредит. – 2000. - №10. – С.18-23.
7. Аленин В.В., Груздева Е.В. Экономическая безопасность банковской системы и мониторинг кредитных организаций в регионе (теоретические и прикладные аспекты): Учебное пособие для вузов /под ред. проф. А.Г. Кайгородова. – Иваново: ИГХТУ, 2000. – 152 с.
8. Анализ региональной антикризисной политики /И.В. Стародубровская, Н.В. Зубаревич, В.С. Назаров, Е.А. Горина. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010.- 344 с.
9. Ананьин О. Исследовательская программа Торстейна Веблена: 100 лет спустя //Вопросы экономики. – 1999. - №11. – С. 49-62.
10. Ананьин О.И. Концепции экономической трансформации постсоветского общества (некоторые методологические уроки) //Мировая экономика и международные отношения. – 1996. - №6. – С. 5-16.

11. Андреев М.Ю., Пильник Н.П., Поспелов И.Г. Моделирование деятельности современной российской банковской системы //Экономический журнал ВШЭ. – 2009 - №2. – С. 143-171.
12. Андриюшин С., Кузнецова В. Приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков в новых условиях // Вопросы экономики. – 2011. - №6. – С.57-70.
13. Андриюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М.: Институт экономики РАН, 1998.- 321 с.
14. Аушев М.Б. Устойчивость коммерческих банков в конкурентной среде. – М.: РАГС, 1997. – 112 с.
15. Афонасова М.А. Современные подходы к исследованию экономической эволюции и управлению экономическим развитием //научно-технические ведомости СПбГПУ. – 2005. - №4(42). – С. 214-220.
16. Бернасовская Л.И., Викторов А.Д., Кормановская И.Р. Системный подход к прогнозированию устойчивого развития региона. Теория, методология, практика. Монография. – М.: Спутник, 2010.
17. Бец А.Ю. Модель динамичной устойчивости банковской системы России и ее региональных сегментов //Дисс. на соиск. уч. степени канд. экон. наук. – Орел, 2006. – 185 с.
18. Богомолов О.Т. Мировая экономика в век глобализации. – М.: Экономика, 2007.
19. Буздалин А.В. Стратегическая надежность банка // Банковское дело. – 2000. - № 8. – С. 2-7.
20. В поисках новой теории: Книга для чтения по экономической теории с проблемными ситуациями: учеб. пособие /Под ред. А.Г. Грязновой, Н.Н. Думной. – М.: КНОРУС, 2004. – 368 с.
21. Ващекин, Н.П. Цивилизация и Россия на пути к устойчивому развитию: проблемы и перспективы / Н.П. Ващекин, В.А. Лось, А.Д. Урсул. – М.: Изд-во МГУК, 1999.

22. Герасимова Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка //Вестник Финансовой академии. – 2005. - №2. – С.69-80.
23. Глазьев С. Жребий брошен //Эксперт. – 2013.- №17-18.
24. Годовые отчеты ГУ ЦБ РФ по Орловской области (ряд лет)
25. Гончаренко Л.П. Экономическая безопасность предпринимательства: Учебно-методическое пособие. - Иваново: Ивановский гос. ун-т, 1999. – 196 с.
26. Горюнов Е.Л., Трунин П.В. Банк России на перепутье: нужно ли смягчать денежно-кредитную политику /Е.Л. Горюнов, П.В. Трунин. – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2013. – 26 с.
27. ГОСТ Р 51897-2002. Менеджмент риска. Термины и определения. М.: Госстандарт России. – ИПК Издательство стандартов, 2002.
28. Гурова Т., Ивантер А. Ускорение как инженерная задача //Эксперт. – 2013. - №30.- С.31-37.
29. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка Т.4. - М.: Русский язык, 1979.
30. Данилов Ю. Настоящих буйных мало //Эксперт. – 2011. - №29. – С. 32-36
31. Дарков А.В., Митропольский Н.М., Шпиро Г.С. Сопротивление материалов. – М.: «Высшая школа», 1959.
32. Дериг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: Международ. отношения, 1999. – 384 с.
33. Дмитриев М.Э., Дробышевский С.М., Наркевич С.С., Трунин П.В. Российская банковская система в условиях кризиса. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 128 с.
34. Дробышевский С.М. Количественные измерения денежно-кредитной политики Банка России. – М.: Издательство «Дело» РАНХиГС, 2011. – 392 с.

35. Дробышевский С.М., Евдокимов Т.В., Трунин П.В. Влияние выбора целей и инструментов политики денежных властей на уязвимость экономик. – М.: .: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2012. – 204 с.
36. Дынников Е.А. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России / Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Орел, 2011. – 158 с.
37. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты //Деньги и кредит. – 2005.- № 10. – С.3-10.
38. Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков: Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 1997. – 23 с.
39. Журавлев С., Ивантер А. Девальвация понарошку //Эксперт. – 2012. - №23. – С. 15-19.
40. Занг В.-Б. Синергетическая экономика. Время и перемены в нелинейной экономической теории. – М.: Мир, 1999.
41. Захаров В.С. Тенденции и прогноз развития банковской системы России в условиях переходной экономики /Сб. Перспективы развития банковской системы России. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000.
42. Зильберштейн О.Б. Управление процессом диверсификации услуг коммерческих банков /Дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2006. – 161 с.
43. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практическое пособие. – М.: Русская Деловая Литература, 1996. – 320 с.
44. Ильясов С.М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы //Деньги и кредит. – 2006. - №2. – С.45-48.
45. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 255 с.

46. Калинин, М.Ю. Теоретико-методические основы концепции устойчивого развития региона / М.Ю. Калинин // Региональная экономика: теория и практика. – 2005. – №9(24).
47. Кини Р.Л., Райфа Х. Принятие решений при многих критериях: предпочтения и замещения: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1981. – 560 с.
48. Ковалев В.В. Проблемы предупреждения кризисов на финансовом рынке. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 184 с.
49. Кокшаров А. Уверенное движение к пропасти // Эксперт. – 2012. - №25. – С.15-20.
50. Колосов А.В. Устойчивое развитие хозяйственных систем: Учебное пособие. – М.: Изд-во РАГС, 2005.
51. Кононов Д.А., Кульба В.В., Ковалевский С.С., Косяченко С.А. Формирование сценарных пространств и анализ динамики поведения социально-экономических систем. – Препринт. – М.: ИГГУ РАН, 1999.
52. Конопляник, Т.М. Управление устойчивостью хозяйственных систем: теория и методология: автореф. дис. д.э.н.: 08.00.05 / Т.М. Конопляник. – СПб., 2007.
53. Конституция Российской Федерации. - М.: Известия, 1996.
54. Кормилицына И.Г. Финансовая стабильность: сущность, факторы, индикаторы // Финансы и кредит. – 2011. - №35.
55. Корн Г.А., Корн Т.М. Справочник по математике для научных работников и инженеров. Определения, теоремы, формулы / Под ред. И.Г. Арамановича. – М.: Наука, 1984.
56. Короткова Е.А. Устойчивость банковской системы России и ее обеспечение. / Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Волгоград, 2005. – 208 с.
57. КПСС в резолюциях и решениях съездов, конференций и пленумов ЦК. – М.: Политиздат, 1983. – Т.2.

58. Кремер К.И. Система показателей для институционального анализа региональных банковских систем /К.И. Кремер //Вестник ВГУ, Серия «Экономика и управление». – 2004. - №1. - С. 71-75.

59. Кретинин, В.А. Теоретические аспекты устойчивого развития региона и критерии его оценки / В.А. Кретинин, Е.С. Бордяшов //Экономика региона.– 2007.– № 18 (дек.). – Режим доступа: <http://journal.vlsu.ru/index.php?id=16>

60. Курманова Л.Р. Теория и методология институционального рынка банковских услуг /Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Йошкар-Ола, 2009. – 40 с.

61. Лакшина О.А., Чекмарева Е.Н. Анализ финансовой стабильности: практика и методология //Деньги и кредит. – 2005. - №10. – С.24-29.

62. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М.,2001. – 33 с.

63. Левчаев П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования /Дисс. на сиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Орел, 2007. – 351 с.

64. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятий трансформационной экономики /Науч. Ред. проф. П.В. Шичкин. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2002. – 280 с.

65. Левчаев П.А., Имяреков С.М. Становление, эволюция и перспективы финансово-стоимостных отношений хозяйствующих субъектов России: Монография. – М.: Академический проект, 2006. – 608 с.

66. Лем С. Сумма технологий: пер. с пол./С. Лем. – М.: АСТ; СПб.: Terra Fantastica, 2004. – 668 с.

67. Ленин В.И. Полн. собр. соч. – М.: Политиздат, 1963. – Т. 27,35,36,40.

68. Леонтьева Е.А. Механизм кредитно-денежной трансмиссии в России / Е.А. Леонтьева. – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2013. – 120 с.
69. Маевский В. Введение в эволюционную макроэкономику. – М.: Япония сегодня, 1997. – 224 с.
70. Маевский В. Введение в эволюционную макроэкономику. – М.: Япония сегодня, 1997. – 224 с.
71. Маевский В.И. Введение в эволюционную экономику. – М.: «Япония сегодня», 1997. – 106 с.
72. Макарова, Е.В. Устойчивость экономической системы в условиях глобализации мировой экономики: автореф. дис. к.э.н.: 08.00.05 / Е.В. Макарова. – Улан-Удэ, 2006.
73. Методика анализа финансового состояния банка – <http://www.cbr.ru/analytics/bank>
74. Мехряков В. Региональная банковская система: проблемы и перспективы развития /Сб. Перспективы развития банковской системы России. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000.
75. Минервин И.Г. Уроки кризиса 2004 г. в банковском секторе России /Экономические и социальные проблемы России: Финансовые институты и финансовые рынки России: Новые тенденции: Сб. обзоров /РАН ИНИОН. – М., 2005. – С. 150-163.
76. Михайлов Н., Сычева Л., Тимофеев Е., Марушкина Е. Проблемы посткризисной адаптации банковской системы. – М.: ИЭПП <http://www.iet.ru/bankadaptation>
77. Моисеев Н.Н. Расставание с простотой. – М.: Аграф, 1998.
78. Мы должны впитать мировой опыт //Банковское обозрение. – 2004. - №9. – С. 24-29.
79. Мэй М. Трансформирование функции финансов: пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 232 с.

80. Неволина Е.В. Банковская ликвидность: сущность и организация эффективного управления. /Диссерт. на соиск. уч. ст. кандидата экономических наук. – Саратов, 2000. – 168 с.
81. Никишин К.Н. Моделирование динамики потенциала российской банковской системы /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 2011. – 24 с.
82. Новая парадигма развития России (Комплексные исследования проблем устойчивого развития) / под ред. В.А. Коптюга, В.М. Матросова, В.К. Левашова. – 2-е изд. – М.: Academia, 2000.
83. Новиков В.В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 1996. – 21 с.
84. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. – М., 1997. – 190 с.
85. Норт Д. Институциональные изменения: рамки анализа //Вопросы экономики. – 1997. – №3. – С.6-17.
86. Обухова Е. Банки скинут процент //Эксперт. – 2013. - №15. – С. 52-53.
87. Обухова Е., Яковенко Д. Рубль пошел по наклонной //Эксперт. – 2014. - №6. – С. 15-19
88. Овчинникова Н.Э. Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект //Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107.
89. Овчинникова Н.Э. Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности //Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 24/1. – 2012. - № 19(138). – С. 98-103.

90. Овчинникова Н.Э. Система адаптивного проектирования деятельности кредитной организации/ Соціально-економічний розвиток України і регіонів : тези до-повідей III Міжнародної науково-практичної конференції 22–23 листопада 2013 р. / за ред. В.М. Огаренка, А.О. Монаєнка та ін. – Запоріжжя : КПУ, 2013. – 304 с. – с.104-106

91. Овчинникова Н.Э. Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография/ Устойчивость банковской системы России: итоги кризисов и возможность адаптации к внешним воздействиям: Монография. – Орёл: Издатель Александр Воробьёв, 2013. – 140 с.

92. Овчинникова Н.Э. Учет фактора цикличности существования систем при адаптивном проектировании/ Dialectic interaction of market and institutional mechanisms of modern economic dynamics: proceedings of the International scientific-practical conference (Chernivtsi, September 26-27, 2013).- Chernivtsi: Chernivtsi National University, 2013.-132p.-p.57-58

93. Овчинникова Н.Э. Финансовая устойчивость коммерческого банка: стратегические ориентиры/ Социально-экономические и политико-правовые преобразования в России: итоги и перспективы. Межвузовская очная научно-практическая конференция (17 марта 2011 г.) /Под общ. ред. О.П. Овчинниковой. – Орел: Изд-во ОРАГС, 2011. – 424 с. – С.234-237.

94. Овчинникова О.П. Управление развитием регионов на основе модернизации денежно-кредитной политики /Дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Орел, 2003.

95. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Динамическая устойчивость банковской системы: основные проблемы и модель развития. – Орел: Изд-во ОРАГС, 2007. – 178 с.

96. Овчинникова О.П., Дынников Е. А., Овчинникова Н.Э. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы //Финансы и кредит. – 2011. - №17. – С. 8-15.

97. Овчинникова О.П., Дынников Е. А., Овчинникова Н.Э. Тенденции развития российской банковской системы: итоги кризисных периодов // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 17/1. – 2011. - № 1(96). – С. 81-88.
98. Овчинникова О.П., Дынников Е.А. Устойчивость банковской системы России: ключевые проблемы и механизм обеспечения: Монография. - Орел: Издательство ОРАГС, 2011. – 172 с.
99. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Активизация кредитной деятельности банковской системы России //Публичное управление. Научный журнал. – 2010. - №1. - С.80-89.
100. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Денежная насыщенность экономики и возможности оценки денежного предложения //Финансы и кредит. – 2007. - №45. – С.19-24.
101. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Индустриализация деятельности банковской системы России //Финансы и кредит. – 2010. - №12. – С. 26-30.
102. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Развитие финансово-кредитной системы России: посткризисные тенденции //Финансы и кредит. – 2011. - №1. – С. 6-9.
103. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Системный финансовый кризис и его влияние на устойчивость банковской системы //Финансы и кредит. – 2014. - №7. – С.16-22.
104. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Угрозы стабильности глобальной финансовой системы и направления их нейтрализации //Финансы и кредит. – 2012. - №11. – С. 6-9.
105. Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. Эволюция российской банковской системы //Финансы и кредит. – 2013. - № 21. – С. 19-28
106. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е изд., доп. – М.: Аванта, 1999.

107. Пайпс Р. Россия при старом режиме. – Кембридж, Массачусетс, 1980.
108. Перспективы регулирования национальной платежной системы РФ /Под ред. М.Э. Дмитриева, Н.И. Масленникова. – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2011. – 224 с.
109. Пиковский, А.А. Устойчивое развитие и культура / А.А. Пиковский, И.А. Орлова. – СПб., 2002.
110. Пилипенко З.А. Влияние глобальных финансовых шоков на мировую экономику /Дисс. на соиск. уч. ст. д-ра эк. наук. – М., 2012. – 46 с.
111. Попков В.В. О концептуальных основах развития банковской системы России //Деньги и кредит. – 2000.- №5. – С.3-7.
112. Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год. URL: <http://www.rg.ru/2009/03/20/programma-antikrisis-dok.html>
113. Пятненко В. Банки: противоречия и возможные пути решения проблем //Вопросы экономики. – 1991. - №12. - С.66-71.
114. Родин Д.Я. Формирование стратегий устойчивого развития коммерческих банков: теория, методология, практика /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Краснодар, 2012. – 48 с.
115. Розенберг, Г.С. Устойчивое развитие: мифы и реальность / Г.С. Розенберг, Г.П. Краснощеков, Ю.М. Крылов [и др.]. – Тольятти, ИЭВБ РАН, 1998.
116. Российская банковская система в условиях кризиса /М.Э. Дмитриев, С.М. Дробышевский, С.С. Наркевич, П.В. Трунин – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 128 с.
117. Рудько-Силиванов В.В. Концептуальные основы и тенденции развития региональных сегментов банковской системы России (на примере Дальнего Востока) – Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н. – М., 1998.
118. Рузавин Г.И. Концепции современного естествознания: Учеб. для вузов. – М.: Культура и спорт; ЮНИТИ, 1999. – 288 с.

119. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1993. – 320с.: ил.
120. Саати Т.Л., Керис К.П. Аналитическое планирование. Организация систем /Пер. с англ. под ред. И.А.Ушакова. – М.: Радио и связь, 1991. – 224с.
121. Сагитдинов М.Ш. Методика анализа влияния банковской системы на региональную экономику //Деньги и кредит. – 1999. - №9. – С. 30-36.
122. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Стратегические направления развития и перспективная модель региональных банковских систем //Финансы и кредит. – 2006. - №5. – С. 2-7.
123. Садовский В.Н. Смена парадигм системного мышления //Системные исследования. 1992-1994. – М.: УРСС, 1996. – С. 64-76.
124. Сапожников А.А. Управление региональной адаптацией промышленных предприятий: теория и инструментарий: Монография. – Братск: ГОУ ВПО «БрГТУ», 2004. – 297 с.
125. Сегвари И. Семь расхожих тезисов о российских реформах: верны ли они? //Вопросы экономики. – 1999. - №9. – С. 45-56.
126. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс //Деньги и кредит. – 2001. - №5.
127. Синельникова-Мурылева Е.В. Инновации в сфере денежных платежей и спрос на деньги в России. – М.: Издательство Ин-та Гайдара, 2011. – 224 с.
128. Скорик М.А. Статистический анализ рейтинга ведущих российских банков в мировой финансовой статистике: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 1998. – 23 с.
129. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М.: Наука, 1962. – 684 с.
130. Советский энциклопедический словарь /Гл. ред. А.М. Прохоров. 4-е изд. – М.: Советская энциклопедия, 1987.

131. Сорокин Е.Д. Саморегулирование в экономике. – М.: Экономика, 1990.
132. Стребков И.М. Надежность и устойчивость коммерческого банка в конкурентной среде: Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – М., 1999. – 24 с.
133. Струговщиков В.В. Надежность коммерческого банка и пути ее укрепления //Автореф. на соиск. уч. степени канд. экон. наук, 08.00.10. – Саратов, 2001. – 24 с.
134. Суворов А.В. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка //Финансы и кредит. – 2001. - №1. – С. 10-13.
135. Сурков Г. Эволюция систем стратегического планирования //Финансист. – 1997. - №9. – С.84-87.
136. Тимофеева З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка надзорными органами. – М., 2002. – 354 с.
137. Тихонков К.С. Обеспечение устойчивости и безопасности банковской системы России при переходе к модернизационному развитию /Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – М, 2010. – 47 с.
138. Толковый словарь русского языка /Под ред. Д.К. Ушакова; Сост. Г.О. Винокур, Б.А. Ларин, С.И. Ожегов и др. – м.: Вече: Мир книги, 2001. – 704 с.
139. Улюкаев А.В. Современная денежно-кредитная политика: проблемы и перспективы. – М.: Издательство «Дело» АНХ, 2008. – 208 с.
140. Управление в условиях неустойчивости финансово-экономической системы: стратегия и инструменты /Под ред. А.З. Бобылевой. – М.: Издательство Московского университета, 2011. – 224 с.
141. Урсул А.Д., Лось В.А., Демидов Ф.Д. Концептуальные основы устойчивого развития. – М.: Издательство РАГС, 2003. – 350 с.

142. Федеральный закон №40 от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями)

143. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ //Собрание законодательства РФ. 1999. - №10.

144. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ //Парламентская газета. – 2002. - №131-132.

145. Федеральный закон РФ № 2446-1 от 5 марта 1992 г. «О безопасности» (ред. от 07.03.2005 г.)

146. Федорова Е., Безрук О. Анализ и оценка каналов распространения финансовых кризисов на развивающихся рынках //Вопросы экономики. – 2011. -№7. – С.121-128.

147. Фетисов Г. Проблемы укрепления устойчивости банковского сектора //Финансы и кредит. – 2002. - №19.

148. Фетисов Г., Юденков Ю. Организационные аспекты формирования устойчивой банковской системы //Деньги и кредит. – 2002. - №8.

149. Фетисов Г.Г. К вопросу об устойчивости банковской системы //Финансы. – 2003. - №2. – С.11-13.

150. Фетисов Г.Г. Методологические основы формирования устойчивой банковской системы //Финансы и кредит. – 2002. - №15. – С. 2-13.

151. Фетисов Г.Г. Некоторые вопросы формирования устойчивой банковской системы //Банковское дело в Москве. – 2002. - №8. – С. 5-11.

152. Фетисов Г.Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. – М.: Экономика, 2003. – 394 с.

153. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 168 с.

154. Фетисов Г.Г. Формирование устойчивой банковской системы //Финансовый бизнес. – 2003. - №3. – С. 27-30.
155. Фролов Д. Теория кризисов после кризиса: технологии versus институты //Вопросы экономики. – 2011. - №7. – С. 17-33.
156. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточны е и условия необходимые //Деньги кредит. – 2003. - №6. – С.19-24.
157. Ходжсон Дж. Социально-экономические последствия прогресса знаний и нарастания сложности //Вопросы экономики. – 2001. - №8.
158. Шевченко Л.М. Содержание и проблемы устойчивости национальной финансовой системы //Финансы и кредит. – 2012. - №24. – С. 29-34.
159. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2002.
160. Шинази Г. Сохранение финансовой стабильности //Вопросы экономики. – 2005. - №36.
161. Шпрингель В.К., Буздалин А.В., Поздняков Е.В. Эхо кризиса //бизнес и банки. – 2004. - №44. - С.1-6.
162. Экологический энциклопедический словарь. – СПб.:Ноосфера, 2002. –873 с.
163. Энциклопедия кибернетики. В 2 т. Т.2. – Киев, 1974.
164. Эшби У.Р. Введение в кибернетику. – М., 1959.
165. Юданов А.Ю. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. – М.: Финансы и статистика, 1991.
166. Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов: Монография. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2013. – 351 с.
167. Abiad A. “Early Warning Systems for Currency Crises: A Markov-Switching Approach with Applications to Southeast Asia”. Preliminary draft of

Ph.D. dissertation in Economics, Department of Economics, University of Pennsylvania, 1999. – 60 p.

168. Collins J.M., Ruefli T.W. Strategic Risk: an Ordinal Approach //Management Science. Vol. 38. No. 12. December 1992. P. 1707-1731.

169. Demirguc-Kunt A., Kane E.J. Deposit Insurance around the Globe: Where Does It Work? //The Journal of Economic Perspectives. Vol. 16. No 2. Spring 2002.

170. Dorn W. Early warning: an introduction. Research at Royal Military College of Canada, 2002. – www.rmc.ca/academic/gradrech/dorn26_e.html.

171. Early Warning Systems: Do's and Don'ts. Report of Workshop. – 2003. – 20-23 October. – Shanghai, China. – www.esig.ucar.edu/warning

172. EWC II. Second International Conference on Early Warning. Bonn, Germany. – 2003. – 16-18 October www.ewc2.org.

173. Foster H.D. Disaster Planning: The Preservation of Life and Property. – New York: Springer Verlag, 1980.

174. Friedman M., Schwartz A.J. A Monetary History of the United States, 1867-1960 //Princeton: Princeton University Press, 1963.

175. Harrison R., Nikolov K., Quinn M., Ramsey G. The Bank of England Quarterly Model. URL: www.bankofengland.co.uk/publications/begm/

176. Jagtiani J.A., Kolari J.W., Lemieux C.M., Shin G.H. Predicting Inadequate Capitalization: Early Warning System for Bank Supervision. – Federal Reserve Bank of Chicago. – September, 2000. – 35 p.

177. Mellow C. Rebuilding confidence //Institutional investor. – N.Y.. 2004. – Vol. 29. №9. – September. – P. 117-122.

178. Mishkin F.S. Global Financial Instability: Framework, Events, Issues //Journal of Economic Perspectives, 1999. - №4. – Vol. 13

179. Norges Bank. The Norwegian Banking Crisis //Norges bank Occasional Paper. No 33. 2004.

180. Ovchinnikova N.E., Using of adaptive design methods under uncertainty of economic environment/ Сталий розвиток територій: проблеми та

шляхи вирішення: матеріали IV міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 1 жовт. 2013 р./ за заг. ред. О.Ю. Бобровської. – Д.: ДРІДУ НАДУ, 2013.- 328с. – с. 195-197

181. Risk Early Warning System: Practical Ways to Embed Risk Management. Deloitte & Touche, 2003. Website: www.deloitte.co.uk.

182. Sahajwala R., P.V. den Berg. Supervisory risk assessment and early warning system. Basel Committee on Banking Supervision, W.P. №4. BIS. – Basel, 2000.

183. Simons R. Performance measurement & control systems for implementing strategy. New Jersey. Prentice Hall, 2000.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1 - Основные подходы к определению устойчивости

Определение	Автор
Устойчивость как стабильность, надежность, целостность и прочность системы	
Устойчивость национальной экономики определяется исходя из критерия ее безопасности, стабильности, способности к постоянному обновлению и самосовершенствованию	Л.И. Абалкин
Устойчивость выступает гарантом целостности страны и неразрывно связана с надежностью денежной системы государства	А. Лившиц
Под устойчивостью понимается такое состояние элементов какой-либо экономической, экологической или иной системы, когда их начальные состояния с высокой степенью надежности определяют их будущие состояния	А.Л. Бобров
Устойчивость хозяйственной системы в общем смысле представляет собой свойство данной системы сохранять свою целостность и стабильность относительно заданного вектора развития в долгосрочной перспективе в условиях изменчивой внешней среды	Т.М. Конопляник
Устойчивость национального хозяйства страны как единой системы означает прочность и надежность ее элементов, экономических и организационных связей между ними, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки	Д.В. Гордиенко
Устойчивость как неизменность системы	
Экономическая устойчивость – способность системы сохранять и воспроизводить (восстанавливать) исходное (или близкое к нему) состояние в процессе внутренних и внешних воздействий на нее	А.Г. Шеломенцев, В.Д. Калашников
Устойчивость как одна из основных динамических характеристик экономической системы, раскрывающая свойство системы возвращаться в равновесный, исходный или близкий к нему установившийся режим после какого-либо внутреннего или внешнего воздействия	С.М. Ильясов
Экономическая устойчивость рассматривается как постоянное, прочное положение системы, обеспеченное действенными механизмами саморегуляции и саморазвития	Т.Г. Краснова
Устойчивость территориальных систем определяется как относительная неизменность основных параметров территориальной социально-экономической системы, ее способность сохранять их в заданных пределах при отклоняющихся влияниях извне и изнутри	А.Л. Гапоненко
Устойчивость системы – способность оставаться относительно неизменной в течение определенного периода времени вопреки внутренним и внешним возмущениям	Н.Ф. Реймерс
Устойчивость – «необходимое условие, при котором система должна возвращаться в состояние равновесия после любого малого потрясения»	М. Блауг
Устойчивость – способность системы возвращаться в исходное состояние после воздействия на нее извне	О.В. Коломийченко, В.Е. Рохчин
Устойчивость как способность социально-экономической системы сохранять динамичное развитие	
Устойчивость – «интегрированное свойство системы сохранять динамическое равновесие при изменении в допустимых пределах параметров внешней и внутренней среды»	Н.В. Чайковская
Экономическая устойчивость хозяйственной системы региона – интегрированное свойство системы сохранять динамическое равновесие при изменении в допустимых пределах параметров внешней и внутренней среды	В.А. Кретинин, Е.С. Бодряшов
Устойчивость как способность системы развиваться	
Устойчивость социально-экономической системы – способность эффективно использовать, автономно видоизменять ресурсы своего развития, непрерывно наращивать показатели своего положительного изменения, не увеличивая или минимизируя затраты базовых, невозобновляемых ресурсов	Б.К. Есекина, Ш. Сапаргали
Под устойчивостью экономических систем (в том числе и региональных) понимается способность сравнительно быстро возвращаться в исходное состояние либо достигать новой, более высокой, точки на траектории развития	М.Ю. Калинин
Устойчивость – это способность системы функционировать в состояниях, близких к равновесному, в условиях постоянных внешних и внутренних возмущающих воздействий	Л.Л. Терехов
Устойчивость рассматривается как способность системы стабильно функционировать в определенном режиме деятельности	А.И. Дружинин, О.Н. Дунаев
Устойчивость региональной экономики – ее способность неизменно выполнять развивающие функции при отклоняющемся воздействии внутренних и внешних факторов и обеспечивать при этом приемлемое качество и эффективность результатов	А.М. Озина
Устойчивость системы – способность динамической системы сохранять движение по намеченной траектории (поддерживать намеченный режим функционирования), несмотря на воздействующие на нее возмущения	Л.И. Лопатников
Устойчивость экономики страны – ее способность одновременно разрешать проблемы стабилизации и развития	Я. Корнай
Устойчивость экономической системы – это «система экономических отношений, обеспечивающих долгосрочное развитие экономической системы с наличием механизмов саморегулирования (стабилизации и равновесия), способных достичь комплексного решения экономических, социальных и экологических проблем в условиях глобализации мировой экономики	Е.В. Макарова

Таблица 2 - Трактовки понятия «устойчивое развитие»

Трактовка	Автор
Развитие, при котором достигается удовлетворение животных потребностей живущих людей и для будущих поколений сохраняется возможность удовлетворять свои потребности	Экологический энциклопедический словарь [1]
Поддерживаемое экономическое развитие, не подвергающее угрозе истощения существующих ресурсов для будущих поколений	Г.С. Розенберг, Г.П. Краснощек, Ю.М. Крылов [2]
Устойчивое развитие – удовлетворение потребностей существующего поколения без ущерба способности будущих поколений обеспечить свои потребности. Устойчивое развитие – достижение желательного равновесия между экономическим ростом, справедливым развитием человеческого потенциала и здоровыми продуктивными экосистемами	В.А. Кретинин, Е.С. Бордяшов [3]
Поступательное движение страны (региона) по избранной стратегической траектории, обеспечивающее достижение объективно прогрессивной системы общественных целей	Н.Т. Агафонов, Р.А. Исляев [4]
Процесс, обозначающий новый тип функционирования цивилизации. По существу, ставится задача оптимального управления не столько природно-ресурсными элементами биосферы, сколько всей совокупностью природно-социокультурного потенциала, находящегося в распоряжении социума	Н.П. Ващекин, В.А. Лось, А.Д. Урсул [5]
Устойчивое развитие выступает: а) как динамическое равновесие между общественными и природными подсистемами; б) как стратегия резкого сокращения диспаритета между развитыми и развивающимися экономиками, методами технологического прогресса, рационализации потребления и искоренения бедности	В.А. Коптюга, В.М. Матросова, В.К. Левашова [6]
Устойчивое развитие – это форма социального и экономического развития, которая оптимизирует экономические и социальные блага, доступные в настоящее время, без создания угрозы потенциальной возможности иметь эти же блага в будущем	А.А. Пиковский, И.А. Орлова [7]
Устойчивость экономической системы – это система экономических отношений, обеспечивающих долгосрочное развитие экономической системы, с наличием механизмов саморегулирования (стабилизации и равновесия), способных достичь комплексного решения экономических, социальных и экологических проблем в условиях глобализации мировой экономики	Е.В. Макарова [8]
Устойчивость хозяйственной системы микроуровня – интегральная характеристика способности системы сохранять организационно-производственную целостность в условиях нестабильной внешней среды в установленных границах	Т.М. Конопляник [9]
Устойчивое развитие – это такое развитие экономической, политической, социальной и экологической сфер с присущим им в качестве внутренних характеристик стремлением к равновесию и сокращению диспаритета, которое обеспечивает сбалансированное, поступательное движение региона в целом, следствием чего должно явиться улучшение жизни людей	М.Ю. Калинин [10]

Составлено по материалам:

- 1 Экологический энциклопедический словарь [Текст]. – СПб.: Ноосфера, 2002. – С. 873.
- 2 Розенберг, Г.С. Устойчивое развитие: мифы и реальность / Г.С. Розенберг, Г.П. Краснощек, Ю.М. Крылов [и др.]. – Тольятти, ИЭВБ РАН, 1998. – С. 45.
- 3 Кретинин, В.А. Теоретические аспекты устойчивого развития региона и критерии его оценки / В.А. Кретинин, Е.С. Бордяшов // Экономика региона. – 2007. – № 18 (дек.). – Режим доступа: <http://journal.vlsu.ru/index.php?id=16>
- 4 Агафонов, Н.Т. Основные положения концепции перехода Российской Федерации на модель устойчивого развития / Н.Т. Агафонов, Р.А. Исляев. – СПб.: Центр регионально-политических исследований и проектирования, 1995. – С. 26.
- 4 Агафонов, Н.Т. Основные положения концепции перехода Российской Федерации на модель устойчивого развития / Н.Т. Агафонов, Р.А. Исляев. – СПб.: Центр регионально-политических исследований и проектирования, 1995. – С. 26.
- 5 Ващекин, Н.П. Цивилизация и Россия на пути к устойчивому развитию: проблемы и перспективы / Н.П. Ващекин, В.А. Лось, А.Д. Урсул. – М.: Изд-во МГУК, 1999. – С. 83.
- 6 Новая парадигма развития России (Комплексные исследования проблем устойчивого развития) / под ред. В.А. Коптюга, В.М. Матросова, В.К. Левашова. – 2-е изд. – М.: Academia, 2000. – С. 186.
- 7 Пиковский, А.А. Устойчивое развитие и культура / А.А. Пиковский, И.А. Орлова. – СПб., 2002. – С. 83.
- 8 Макарова, Е.В. Устойчивость экономической системы в условиях глобализации мировой экономики: автореф. дис. ... к.э.н.: 08.00.05 / Е.В. Макарова. – Улан-Удэ, 2006. – С. 7.
- 9 Конопляник, Т.М. Управление устойчивостью хозяйственных систем: теория и методология: автореф. дис. д.э.н.: 08.00.05 / Т.М. Конопляник. – СПб., 2007. – С. 10.
- 10 Калинин, М.Ю. Теоретико-методические основы концепции устойчивого развития региона / М.Ю. Калинин // Региональная экономика: теория и практика. – 2005. – №9(24). – Сентябрь. – С. 7.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Положения системного исследования устойчивости банковской системы¹⁴⁸

1. Системные положения

1.1 Внешние системообразующие факторы показывают взаимосвязь зависимости с будущим курсом системы и выполняемой стратегией развития. Этот момент характеризует направление развития системы, которая должна выполнять «требования» порождающих ее сил.

1.2 Развитость инфраструктуры означает хорошие предпосылки функционирования и темпы прогресса системы. Инфраструктура должна способствовать эффективной аккумуляции ресурсов. Отсутствие, неразвитость интересующих систему параметров инфраструктуры показывает возможные проблемы подобного варианта при развитии. Стратегии развития системы включает следующие действия: 1) соответствие потенциалу инфраструктуры; 2) воспроизводство частей инфраструктуры.

1.3 Этапы развития системы: рождение, развитие, зрелость, угасание, смерть. Развитие может характеризоваться повышенной мобильностью ресурсов, а зрелость – наличием финансовой мощи. Добившись приемлемости (зрелости), система может начать противиться внешним изменениям, новым технологиям, которые для ее существования могут оказаться разрушительными. Невозможность эффективно контролировать внешние воздействия есть признак начала деструктивных процессов. Система изживает себя (несоответствие исходных принципов, породивших систему, современным условиям и требованиям; соответствующие им внутренние противоречия; выполненная миссия) и может продолжить свое существование в порожденной (соответствующей современным требованиям).

1.4 Система развивается во времени¹⁴⁹ и пространстве¹⁵⁰, а так же в свободном направлении, это говорит о ее цикличности. Система хочет развиваться в наиболее благоприятных условиях, поэтому стремится к естественности и реализации объективно присущих ей законов. Естественной является изменение деятельности и процесс объединения частей в одно целое.

¹⁴⁸ За основу взято: Левчаев П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования /Дисс. на сиск. уч. ст. д-ра экон. наук. – Орел, 2007.

¹⁴⁹ Этот системообразующий фактор характеризует стадии развития – существования любой системы

¹⁵⁰ Фактор имеет субъективную «внутреннюю» наполненность для каждой конкретной системы, ведь речь идет, например, о времени проведения транзакции. На совершение тождественных операций системы могут затратить различное количество времени, а ускоряющееся развитие экономики (скорость передачи информации, ресурсов, получения результата и т.п.) диктует параметры времени. Система, реализующая операции в более оперативном режиме, быстрее проходит стадии развития в сравнении с более «медлительной» системой.

1.5 Система достраивается за счет соответствующих ее природе элементов. Элементы могут быть в определенных границах заменены на похожие с оставлением ключевых критериев системы. Значительным является сохранность системы, а не элемента. Рациональный подбор элементов устанавливает исполнение принципа синергии.

1.6 Финансовый рост может быть экстенсивным и интенсивным. Экстенсивный обеспечивается дополнительно привлеченными ресурсами, а интенсивный – их более качественным использованием.

1.7 Система поддерживает образования и режимы, обеспечивающие ее функционирование.

1.8 Критерии, описывающие систему и возможности её дальнейшего развития, имеют ограничение – показатели слабейшего ее элемента. С точки зрения главных финансовых критерий и характеристик система по отношению к другой может быть подчиненной, равнозначной, подчиняющейся.

1.9 Система направлена на достижение цели – вектор развития. Система не имеющая цели упускает пропорции развития, зависит от стратегии других систем. Сильная система содержит протяженные во времени и пространстве планы реализации целей. Цель определяет средства, инструменты, параметры для своего воплощения (вход и выход системы). Важны программно-целевые методы, реализующие их адаптивные оргструктуры, мониторинг качества ключевых параметров. Диверсификация позволяет снижать риски, неустойчивость развития, нивелировать тупиковые варианты движения. В то же время большое количество направлений деятельности свидетельствует о невыявленных целях, что ограничивает движение по вектору.

1.10 Выгодное привлечение ресурсов в систему – фактор, мультиплицирующий конечный результат.

1.11 Направления развития системы: качественные внешние условия способствуют развитию системы вовне, достижению намеченных целей; некачественные – содействуют структурированию системы, систематизации внутренних и сохранению основных характеристик.

Существует две стратегии поведения системы: 1) специализация (привлечение внимания к собственным тенденциям деятельности – вертикальное движение); 2) кооперирование (увеличение значимости взаимосвязи с другими системами - горизонтальное движение).

2. Адаптивные положения

2.1 Структурная характеристика системы выявляет значимые факторы влияния (включая точки роста, обеспечивающие эффективное поступление ресурсов в систему), направления объединения системы в «родственные» по этим параметрам, угрожающие риски и соответственно этому акцентировать адаптивность.

2.2 Рост финансовой мощи системы означает повышение ее адаптивности к внешним влияниям (путем расширения доступного поля информативности, консолидации с интересующими институтами инфраструктуры), рост влияния в совокупности финансово-кредитных отношений. Последствия этого: уменьшение подчиненности от других систем, расширение масштабов деятельности, увеличение направлений деятельности, участие в создании других систем. Вместе с тем уменьшение относительной эффективности развития, вызванное «неограниченностью» имеющихся финансовых ресурсов и потенциалом профинансировать любой проект, а не только самый низкорискованный.

2.3 Адаптивное поведение предполагает противостояние и акцент на развитии сильных и перспективных критериев над слабыми.

2.4 Адаптирование микросистемы (конкретного банка) макросистемой. Показатели макросистемы (например, уровень развития экономики) оказывают доминирующее, регулирующее воздействие на тождественные показатели более мелкой системы, которые стремятся к данному уровню естественности. Микросистема стремится гарантировать свое существование за счет связи с более значительной системой. Соответствие целям, стратегии, параметрам более влиятельной системы – важнейшее условие сохранения и адаптивности системы. Важность имеет информация (мониторинг) о состоянии ключевых параметров внешней среды и о движении финансовых ресурсов в ней (с целью соответствия им).

2.5 Адаптивное функционирование обеспечивает превосходство времени над прибыльностью.

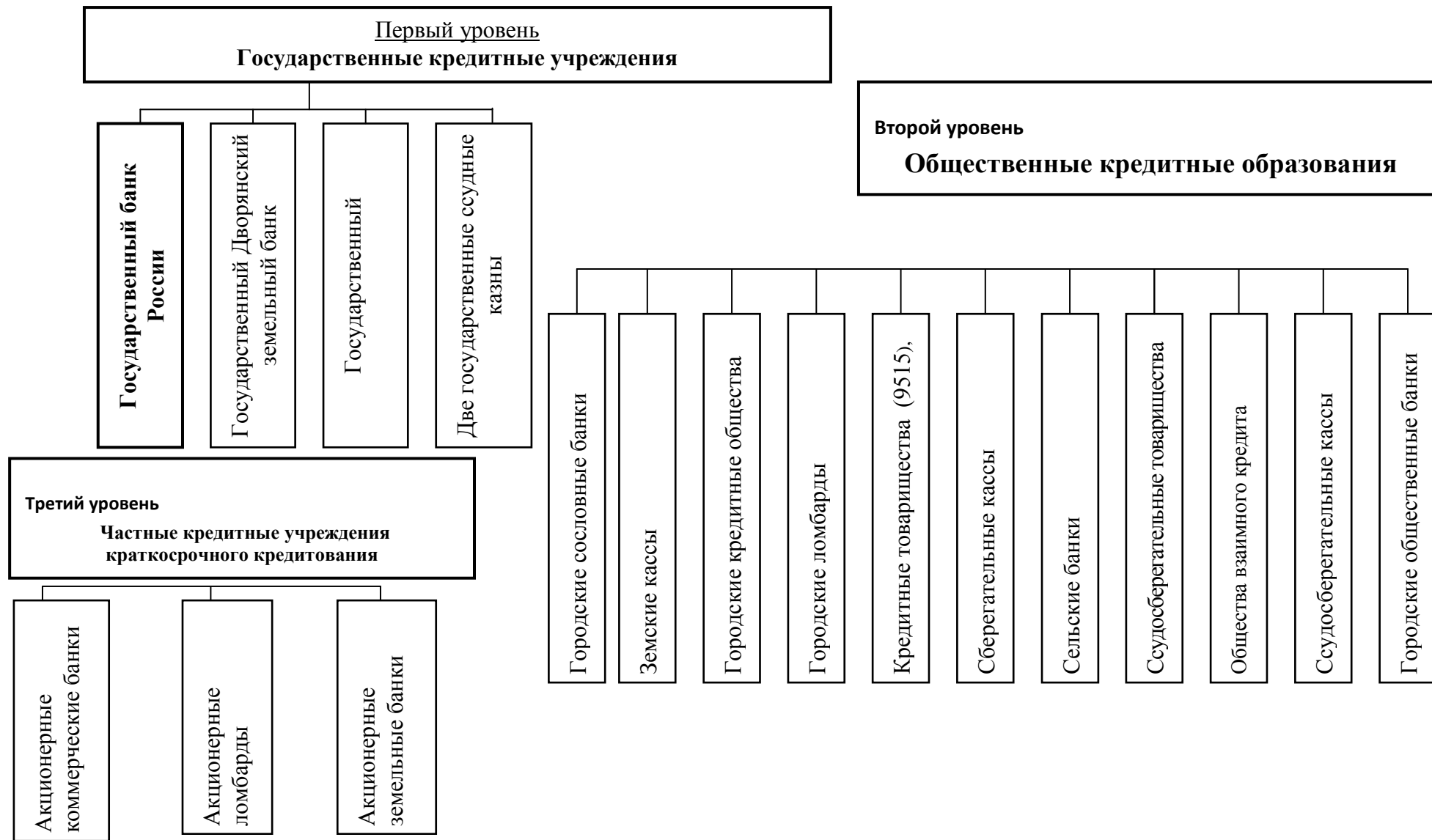
2.6 Адаптивная система имеет возможность быстро создавать вариации своих финансовых критериев. Она может получать ресурсы любого качества и преобразовывать их в необходимые ей.

2.7 Критерии адаптивного функционирования и существования системы контролируются посредством влияния на ее системообразующие факторы.

Концепция адаптивности должна иметь своей научной разработкой положения ко всем элементам финансового управления: объекту, субъекту, процессу управления.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Система организованного кредита в России (на 01.01. 1914 г.)



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Список банков, участвующих в мерах по поддержке стабильности
финансовой системы¹⁵¹

Наименование кредитной организации	Рег. номер	Дата отзыва лицензии /начала оздоровления/ первого кредита ВЭБ
Финансовое оздоровление		
БАНК ПЕТРОВСКИЙ (БАНК ВЕФК) ¹⁵²	729	29.10.2008
«ПОТЕНЦИАЛ»	1019	10.11.2008
«ОТКРЫТИЕ» (РУССКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ)	2179	13.11.2008
ГАЗЭНЕРГОБАНК	3252	14.11.2008
НИЖЕГОРОДПРОМСТРОЙБАНК	1851	17.11.2008
БАШИНВЕСТ	2189	24.11.2008
«НИЖНИЙ НОВГОРОД»	926	28.11.2008
БАНК24.РУ	2227	08.12.2008
«СЕВЕРНАЯ КАЗНА»	2083	09.12.2008
«СОЮЗ»	2307	31.12.2008
«ТАРХАНЫ»	459	12.01.2009
НОМОС-БАНК-СИБИРЬ (БАНК ВЕФК-СИБИРЬ)	410	16.04.2009
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	2312	14.05.2009
КИТ ФИНАНС ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	1911	03.06.2009
Ликвидация (после оценки возможностей оздоровления)		
СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК	2975	11.11.2008
«ЭЛЕКТРОНИКА»	488	25.12.2008
МЗБ	2475	02.02.2009
«МОСКОВСКИЙ КАПИТАЛ»	3044	02.02.2009
Кредиты ВЭБ		
БАНК ВТБ	1000	16.10.2008
РОССЕЛЬХОЗБАНК	3349	16.10.2008
АЛЬФА-БАНК	1326	01.12.2008
НОМОС-БАНК	2209	01.12.2008
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	1971	01.12.2008
ГАЗПРОМБАНК	354	05.02.2009
БАНК «ЗЕНИТ»	3255	27.04.2009
БАНК «РУССКИЙ СТАНДАРТ»	289	27.04.2009
БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	436	27.04.2009
НОВИКОМБАНК	2546	27.04.2009
ПЕРВОБАНК	3461	27.04.2009
ПРОМСВЯЗЬБАНК	3251	27.04.2009
РОСЕВРОБАНК	3137	27.04.2009
СКБ-БАНК	705	27.04.2009
ТРАНСКАПИТАЛБАНК	2210	27.04.2009
ТРАНСКРЕДИТБАНК	2142	27.04.2009
БАНК МОСКВЫ	2748	03.08.2009

¹⁵¹ Российская банковская система в условиях кризиса /М.Э. Дмитриев, С.М. Дробышевский, С.С. Наркевич, П.В. Трунин – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – С. 59

¹⁵² В скобках указано название банка до переименования

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Виды региональной адаптации банковской системы и варианты организации системы управления

Наименование	Краткая характеристика
Виды региональной адаптации	
Текущая региональная адаптация	Характеризуется периодическим решением локальной задачи управления определенными параметрами банковской системы на протяжении определенного временного периода (чаще всего, краткосрочного). Необходим учет текущей ситуации в региональной экономике.
Стратегическая региональная адаптация	Характеризуется регулярным решением задачи управления по адаптации деятельности кредитных организаций на территории региона. Учитываются текущие и прогнозные параметры внешней и внутренней среды.
Спорадическая региональная адаптация	Характеризуется единичным решением конкретной задачи по управлению региональной адаптацией в конкретный отрезок времени (сверхкраткосрочный). Характеризуется учетом мгновенных параметров банковской системы, не требуются прогнозные и аналитические показатели.
Варианты организации процесса управления региональной адаптацией	
Закрытая система управления региональной адаптацией	Предполагает создание собственной системы управления, которая решает локальные задачи. Возможно создание отдельной организации в рамках региональной банковской системы. Логичнее данную функцию передать территориальному управлению Банка России. Однако это повлечет определенные затраты и увеличит потребность в высококвалифицированных кадрах. Рекомендуется при реализации процессов текущей и стратегической региональной адаптации.
Открытая система управления региональной адаптацией	Предполагает аутсорсинг – использование услуг сторонних организаций для решения локальных задач управления адаптацией. Необходимы только текущие затраты, однако не дает конфиденциальности и оперативности. Возможна при реализации спорадической адаптации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Параметры статистических моделей раннего предупреждения для прогнозирования банковских проблем

Параметры	Модели			
Модель	SAABA: модель возможных потерь, Banking Comission, France	SEER: прогноз вероятности банкротства, FRS, USA	Growth Monitoring System: прогнозирование роста, FDIC, USA	Bank Calculator: прогноз вероятности банкротства, OCC, USA
Цель	Оценка будущей платежеспособности, основанная на определении возможных потерь в кредитном портфеле	Прогнозирование вероятности банкротства	Определение потенциально рискованных банков	Определение банков, подвергающихся риску банкротства, предшествует снижению рейтингов банков
Временной интервал	3 года	2 года	4-5 лет	1-3 года
Частота обследования	Каждые 6 месяцев	Каждые 3 месяца	Каждые 3 месяца	Ежегодно
Исходные данные	Регулярная отчетность Внутренняя оценка юридического, странового и секторного рисков База данных Банка Франции, анализ корпоративных рисков и дефолтов Данные внешних рейтинговых агентств	Квартальные отчеты	Квартальные отчеты	Ежегодные данные, другие макроэкономические данные, в том числе уровень безработицы
Методология	Оценка будущих потерь кредитного портфеля на 3 года: - согласование предстоящих убытков с капиталом банка и предстоящей прибылью; - анализ акционеров и менеджмента банка	Регрессионная модель Анализ данных финансовых показателей банков с помощью сравнения их с модельными переменными (период настройки 1985-1991 гг.)	Определение банков, у которых темп роста кредитов превышает 5% в год Пять критериев темпа роста кредитов и четыре индикатора	Анализ основных групп рисков: - риск банковского портфеля (ликвидность, проблемные кредиты, CAMELS); - риск уменьшения значения банковских показателей (капитал и доходы); - риски внешней среды и партнеров
Привлечение экспертов	Для оценки качества управления и лояльности акционеров, для окончательного анализа	Нет	Нет	Нет
Выходные данные	Реестр банков, содержащий пять групп. Подробная оценка каждого банка	Реестр банков, показатель уровня риска которых превышает 2%. Оценка профиля рисков каждого банка, оценка предстоящих изменений, оценка групп однородных банков	Выявление стремительно развивающихся банков	Реестр рискованных банков для проведения их дальнейшей оценки. Сводный риск банкротства банков
Использование выходных данных	Департамент выездных проверок для планирования проверок. Департамент банковского надзора. Главный департамент надзора банковской системы для оценки направления развития банковской системы	Повышение надзора за представленными банками. Анализ критериев их развития	Повышение надзора за представленными банками	Усиление надзора

Условные обозначения: FRS – Federal Reserve System, EDIC – Federal Deposit Insurance, Corporation, OCC – Office of Currency Controller

ПРИЛОЖЕНИЕ 7
**Основные направления коммуникационной деятельности филиала
 коммерческого банка**

Характер коммуникационной деятельности	Содержание деятельности
СМИ	Подготовка пресс-конференций по вопросам работы банка
	Отправка пресс-релизов
	Статьи о банке, разработка теле- и радиорепортажей о работе банка, подготовка интервью руководителей, сотрудников банка в СМИ
	Краткие обзоры рынка, аналитических материалов для потребителей
Печатная литература	Опубликование ежегодного отчета о работе банка в виде грамотно оформленного презентационного проспекта
	Публикация фирменного проспекта: история банка, наиболее значимые достижения, организационная структура; руководители.
	Публикация фирменных буклетов по оказываемым услугам
	Выпуск сувенирной и представительской продукции
Научная деятельность	Создание наружной рекламы
Подготовка мероприятий событийных направлений	Участие представителей банка в семинарах, съездах, конференциях, работа в вузах
	Предложение новых услуг клиентам банка
	Новая рекламная кампания
	Новая кампания по развитию банковского продукта
	Внедрение нового в организацию обслуживания клиентов: открытие дополнительных точек обслуживания, установка банкоматов, открытие «горячей линии» для клиентов
Сотрудничество банка с органами государственной власти	Улучшение имиджа банка
	Проведение опросов и исследований
PR в Интернете	Презентация новых банковских услуг для региональных и местных администраций (например, социальные карты и т.п.)
	Постоянное совершенствование Web-сайта
	Отправка пресс-релизов по электронной почте
Другие мероприятия	Передача информационных материалов через списки рассылки
	Презентации
Деятельность в социальных проектах и благотворительность	Дни открытых дверей
	Озеленение и благоустройство города, детских площадок
	Благотворительная деятельность

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Информационно-аналитическая система в коммерческом банке

Целями разработки информационно-аналитической автоматизированной системы (ИААС) являются:

- совершенствование обеспечения материалами СМИ руководящих сотрудников для обеспечения более эффективного управления банком;
- стабилизация информационного потока путем автоматизации сложных однообразных операций, часто выполняемых узкоспециализированными работниками, что необходимо для снижения влияния «человеческого фактора»;
- увеличение результативности работы трудовых ресурсов с помощью автоматизации и упрощения выполнения основных процессов, таких как подготовка регулярных отчетов, поиску, обработке, вводу и хранению информации.

По заранее установленным алгоритмам ИААС предоставляет постоянное автоматизированное поступление материалов СМИ. В централизованной базе данных в едином формате хранится первичная и агрегированная аналитическая информация. Доступ к данной базе возможен по внутренней сети пользователям, обладающим соответствующими правами.

Поступающая информация подвергается первичной обработке (автоматической рубрикации, группировке и др.), после чего уполномоченные специалисты информационно-аналитического отдела вносят полученные сведения в базу данных, в результате чего они могут использоваться для разработки стандартных отчетов в полуавтоматическом режиме.

Квалифицированные эксперты-аналитики вручную осуществляют подготовку нестандартных аналитических материалов (справок, тематических и аналитических обзоров, докладов и др.). На рисунке 1 представлены основные подсистемы программно-аналитического комплекса.

Структурированная и неструктурированная информация подлежит хранению и обработке для поддержания аналитического блока. Стандартные аналитические отчеты по внешней среде, включающие состояние банковского сектора и отдельных сегментов финансовых рынков, а также обработка структурированной информации осуществляются в полуавтоматическом режиме. В системе функционально предусмотрена настройка на подготовку не только данных отчетов, но также и нестандартных отчетов.

На основе единой базы данных согласно технологии распределенной параллельной обработке в пределах программного обеспечения коммерческого банка взаимодействуют все вышеупомянутые компоненты.

По сосуществующим каналам связи: коммутируемым или выделенным телефонным линиям, выделенным оптоволоконным каналам коммерческим или корпоративным сетям телекоммуникаций, которые обеспечивают конфиденциальность передаваемых данных, осуществляется взаимодействие между удаленными структурными подразделениями и филиалами.

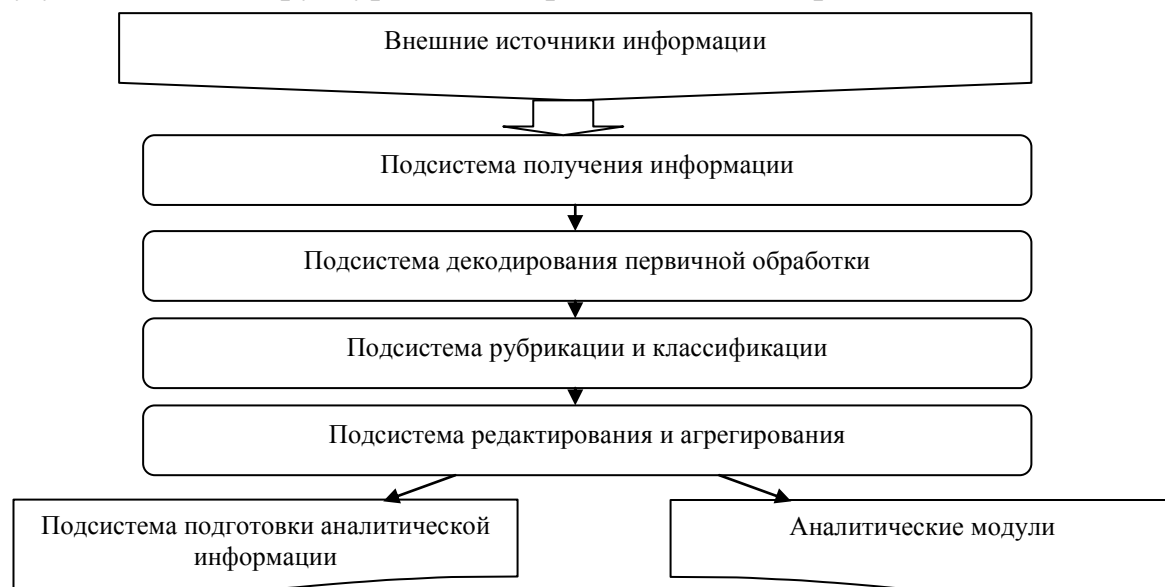


Рисунок 1 – Схема информационно-аналитической автоматизированной системы (ИААС)