Савчина, Оксана Владимировна. Механизм стабилизации деятельности коммерческих банков РФ в кризисных условиях : на примере системообразующих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Савчина Оксана Владимировна; [Место защиты: Рос. ун-т дружбы народов].- Москва, 2013.- 253 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1081

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Коммерческие банки России, как и любая функционирующая система, подвергаются дестабилизации. При отсутствии должной защищенности от экономических рисков происходят банкротства и прекращение деятельности кредитных учреждений.

Ущерб, вызванный банкротством какого-нибудь одного из системообразующих банков из-за наличия обратной связи, может оказать отрицательное воздействие на все банковское сообщество и экономическую систему страны в целом. В связи с этим стабилизация банковской системы и ее отдельных элементов становится одной из центральных задач, что обуславливает важность задачи исследования устойчивости деятельности банков.

В современной экономической литературе отсутствует системное исследование устойчивости банковской системы страны в период кризиса. В то время как в условиях современного рынка с целью повышения эффективности надзора за банковской системой возрастает актуальность поиска новых и совершенствования существующих методов оценки устойчивости кредитных организаций. Это требует поиска критериев устойчивости функционирования банковской системыи индикаторов, по которым можно иметь достоверный прогноз о приближении режима неустойчивости работы, а также разработки механизма стабилизации её деятельности при воздействии внешних и внутренних неблагоприятных факторов. Наибольшее значение при этом должно быть сосредоточено на решении конкретных задач на основе теории классов моделей экономический структур и систем.

**Степень разработанности темы исследования.**Вопросам банковской системы России, ее особенностям и состоянию в условиях мирового финансового кризиса посвящены, в частности, работы Аксенова В.С., Андрюшина С.А., Братко А.Г., Воли В.Ф., Гевальновского М.И., Грязновой А.Г.,Дыховой А.Л., Матовникова М.Ю., Нестеренко Ю.Н.

Понятия устойчивости и стабилизации являются одними из фундаментальных в науке. Основы математической теории устойчивости заложены Ляпуновым А.М. С точки зрения степени научной и практической разработанности проблемы среди исследований российских ученых существенную ценность представляют также работы Красовского Н.Н., Малкина И.Г. и Четаева Н.Г.

В области экономики различным аспектам вопросов стабильностии устойчивости банковской системы посвящены работы Герасимовой Е.Б.,Живалова В.Н., Ильясова С.М., Лаврушина О.И., Ларионовой И.В., Леонтьева В.В., Мамоновой И.Д., Новиковой В.В., Тавасиева А.М., Тарасенко О.А., Фетисова Г.Г., Хоменко Е.Г., Юданова А.Ю. и др.

Важное значение в области формирования и обеспечения устойчивости банковских систем имеют исследования зарубежных ученых, среди которых наибольший интерес представляют работы Блэкуэлла Д.У., ДоланаЭ.Дж., КэмпбеллаР.Дж., Кэмпбелла Колина Д., Кидуэлла Д.С., Петерсона Р.Л., посвященные практическим и методологическим вопросам устойчивого развития элементов современной банковской системы.

Несмотря на значительное количество работ в области устойчивости банковской системы, ряд важных вопросов остается недостаточно изученным. Авторы, как правило, делают акцент в исследованиях либо на надежности и устойчивости, либо - стабильности и равновесии. При этом отсутствует единый терминологический подход. Однако процессы, происходящие в экономике, требуют не только уточнения существующих понятий, но и их более глубокого исследования, а также разработки новых подходов к оценке и обеспечению устойчивости деятельности банков. За рамками исследований остаются, как правило, вопросы стабилизации банковской системы, которые находятся в неразрывной связи с вопросами устойчивости, что и обуславливает выбор данной темы диссертационного исследования, его цели и задачи.

**Цель диссертации** состоит в исследовании устойчивости деятельности ряда системообразующих банков страны, разработке методики оценки эффективности механизма стабилизации их деятельности в кризисных условиях и ее практическом применении.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы следующие **задачи исследования:**

- уточнение экономической категории «системообразующий банк» и критериев отнесения кредитной организации к данной категории;

- выявление различий в понятиях устойчивости, стабилизации и механизма стабилизации и выделение основных уточняющих их признаков;

- проведение сравнительного анализа зарубежных и российских подходов к оценке финансовой устойчивости, в том числе методики оценки финансового состояния кредитной организации, разработанной Банком России;

- анализ общего состояния российской экономики и банковского сектора в контексте выявления и систематизации основных факторов, дестабилизирующих деятельность банков и банковской системы в целом в кризисных условиях;

- исследование устойчивости деятельности ряда системообразующих банков в условиях нестабильности и расчет показателей их деятельности;

- разработка методики оценки эффективности механизма стабилизации деятельности банков на основе интерполяционных многочленов с использованием пакета математических программ MathCad и ее применение для прогноза динамики ряда показателей деятельности рассматриваемых банков.

**Объектом исследования**являются системообразующие банки РФ: Сбербанк России, Внешторгбанк (ВТБ), Россельхозбанк, МДМ Банк и банк «УРАЛСИБ».

**Предмет исследования** - совокупность финансово-экономических отношений, возникающих между Банком России, Правительством РФ и системообразующими банками в кризисных условиях.

**Теоретической и методологической основой исследования** являются фундаментальные труды российских и зарубежных ученых и специалистов - практиков в области современной экономической теории, финансов и математики, а также действующие законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность на территории Российской Федерации, аналитические и статистические материалы Банка России, Министерства экономического развития Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, публикации, отчеты и консолидированная финансовая отчетность российских системообразующих банков. Эмпирическую базу исследования составили материалы, полученные автором в ходе анализа отчетности следующих банков: Сбербанка России, Внешторгбанка (ВТБ), Россельхозбанка, МДМ Банка и банка «УРАЛСИБ».

Объективность и достоверность положений и выводов работы обеспечиваются совокупностью используемых **методов** - экономического, математического, статистического, логического и системного анализа, а также методов математического и графического моделирования экономических процессов.

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в выявлении основных факторов, дестабилизирующихдеятельность банков страны в условиях кризиса, определении меры их воздействия на устойчивость деятельности рассматриваемых системообразующих банков и разработке методики оценки эффективности механизма стабилизации деятельности банков.

**Наиболее существенные результаты**, полученные лично автором и выносимые на защиту:

1. Уточнено понятие системообразующего банка, под которым понимается банк, оказывающий существенное воздействие на экономику и неустойчивое функционирование которого порождает дестабилизирующее воздействие на банковскую систему страны в целом. Выделены признаки системообразующего банка, в том числе: обслуживание основных финансовых нужд государства, осуществление расчетно-кассового обслуживания ведущих субъектов российской экономики, финансирование масштабных инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры, участие в капитале средних и мелких банков, а также промышленных предприятий, получение крупных кредитов ЦБ РФ, активное участие на рынке межбанковского кредитования, лидирующие позиции по количеству выданных кредитов малому и среднему бизнесу.

2. Выявлены различия в понятиях устойчивости, стабилизации и механизма стабилизации деятельности коммерческого банка и конкретизированы их определения: деятельность коммерческого банка или банковской системы в целом при воздействии дестабилизирующих возмущений называется устойчивой на заданном отрезке времени относительно определенных показателей, если последние близки к исходным своим значениям или улучшаются; под стабилизацией банковской деятельности понимается реализация управляющих воздействий (мер), направленных на обеспечение ее устойчивого состояния; механизм стабилизации деятельности коммерческого банка - это совокупность всех выбранных мер, направленных на преломление неблагоприятных тенденций и перевод деятельности банка в состояние устойчивого развития относительно заданных показателей.

3. Сравнительный анализ зарубежных и российских подходов к оценке финансовой устойчивости показал, что методика оценки финансового состояния кредитной организации, разработанная Банком России, близка к классической американской методологии CAMELS. Вместе с тем, она не отражает специфики деятельности системообразующих банков и не позволяет достаточно полно оценивать степень их устойчивости и стабильности в условиях дестабилизирующих воздействий. Предлагаемый в таких условиях механизм стабилизации деятельности системообразующих банков должен это учитывать. В этой связи возрастает необходимость разработки методики оценки его эффективности.

4. На основе анализа общего состояния российской экономики и банковского сектора выявлены основные финансово-экономические факторы, дестабилизировавшие деятельность исследуемых в работе системообразующих банков в кризисных условиях, среди них: ограничение доступа к ресурсам с международного рынка капиталов, проблемы на российском фондовом рынке, формирование цепочки неплатежей по операциям междилерского РЕПО, недоверие клиентов к кредитным организациям, кризис суверенного долга в Еврозоне и сохраняющиеся опасения в отношении стабильности экономического роста в Китае и США, форс-мажорный фактор (природный катаклизм или аномальная засуха).

5. В ходе проведения сравнительного анализа результатов финансовой деятельности системообразующих банков России, а также в результате проведения исследования устойчивости деятельности рассматриваемых банковдана количественная оценка воздействия указанных возмущений на устойчивость деятельности названных банков относительно следующих показателей: чистая процентная маржа (ЧПМ), рентабельность активов, собственного капитала, доля просроченной задолженности, отношение операционных расходов к доходам, коэффициент качества активов, коэффициент зависимости от МБК, размер чистой прибыли, размер чистого процентного дохода, норматив достаточности собственного капитала, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности и др. Определено, что указанные дестабилизирующие воздействия оказали отрицательное влияние на ликвидность, доходность, качество активов и состояние капитала исследуемых банков.

6. Разработана методика оценки эффективности механизма стабилизации деятельности банков на основе интерполяционных многочленов с использованием пакета математических программ MathCad, а также дано ее применение к рассматриваемым банкам по следующим показателям:норматив достаточности собственного капитала, коэффициент качества активов, норматив текущей ликвидности и размер чистой прибыли. Практическая значимость данной методики состоит в возможности получения достаточно точных прогнозных значений различных показателей деятельности и оценке эффективности мер по стабилизации деятельности как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Наиболее существенные результаты проведенного исследования соответствуют п. 10.5. «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 10.7. «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» и п. 10.13. «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» Паспорта ВАК Министерства образования и науки РФ по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретическая и практическая значимость**настоящей работы заключается в возможности дальнейшего использования ее результатов и подходов в научной работе по направлению исследования, проведениямониторинга и оценки текущего состояния деятельности любых банков и банковской системы в целом, а также математически обоснованного прогнозирования их финансовогосостояния.

Уточненные в диссертационной работе понятия системообразующего банка, устойчивости деятельности коммерческого банка, стабилизации и механизма стабилизации могут быть использованы для совершенствования законодательной базы в области регулирования банковской деятельности.

**Апробация работы.** Выводы и предложения диссертационной работы докладывались на международных научно-практических конференциях в 2011- 2012гг., в частности, на IV Международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки» (26 февраля 2011 г.), V Международной научно-практической конференции «Экономическое развитие страны: различные аспекты вопроса» (25 февраля 2012 г.), VIII Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современных наук» (7-15 июня 2012 г.) и др., обсуждались на кафедре «Финансы и кредит» РУДН в декабре 2012 г. и феврале 2013 г.

Основные положения диссертации опубликованы в 17 научных работах общим объемом 8,6 п.л., в т.ч. в 2 коллективных монографиях (включая зарубежную) общим объемом 1,3 п.л., 7 статьях общим объемом 3,9 п.л. - в изданиях, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК Министерства образования и науки РФ, 7 статьях общим объемом 2,84 п.л. - в сборниках научных трудов и конференций и 1 статье общим объемом 0,56 п.л. - в зарубежном журнале.

**Структура и объем диссертации.**Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследуемой темы. Работа состоит из введения, трех глав, выводов, заключения, списка литературы, включающего 153 наименования, и 54 приложений. Диссертация изложена на 187 страницах машинописного текста. Эмпирические данные отражены в 4 таблицах и 63 рисунках.