

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Роль и функции коммерческих банков в рыночной экономике

В современных условиях осуществление экономических преобразований в России предполагает принципиальное изменение оценки роли и значения банковской системы в экономике. Банковская система по своей природе является важнейшей составляющей механизма реализации воспроизводственных отношений в экономике. Степень ее устойчивости может характеризовать состояние национальной экономики, социальную сферу в обществе, сферу политических и международных взаимоотношений, и многие другие аспекты экономической и социальной жизни страны. С другой стороны, устойчивость банковской системы непосредственно зависит от стабильности и устойчивости социально-экономической обстановки в стране.

В мировой практике развитых стран выделяются две основные модели рыночной экономики, обеспечивающие экономический и социальный прогресс общества. Это либеральная модель и модель социально ориентированного рынка, различающиеся между собой по степени государственного регулирования экономики.

Характерные признаки либеральной модели, основанной на незначительном вмешательстве государства: минимум предприятий государственного сектора, максимальная свобода хозяйствующих

субъектов, минимальное участие государства в решении социальных задач, монетарный характер регулирования и ограничение его в основном макроэкономическими процессами. Такая модель позволяет обеспечить достойный уровень жизни большинству граждан. Государственный патернализм охватывает только бедные слои населения, гарантируя и обеспечивая довольно приличные условия жизнеобеспечения. Эта модель действует в США, близка к ней Англия, Франция.

Характерные черты социально ориентированной модели: довольно значителен государственный сектор; большая степень государственного регулирования экономики (государством регулируются не только макроэкономические процессы, но и отдельные сферы деятельности хозяйствующих субъектов); рынок отличается высокой степенью регламентации, государственный патернализм охватывает практически всех членов общества. Опыт Германии, Норвегии, Швеции, Австрии показывает жизнеспособность этой модели, механизм которой обеспечивает сочетание экономической эффективности и социальной направленности развития хозяйства.

Реформирование экономики России с самого начала было ориентировано на переход к либеральной модели рынка. Первые действия в этом направлении выразились в либерализации хозяйственной деятельности и цен, в снятии ограничений в оплате труда, ускоренном проведении приватизации государственных предприятий.

Особое значение для становления рыночной экономики в России имело развитие таких процессов, как самофинансирование в его комплексном понимании, а также наращивание функционирующего капитала, прежде всего в производственном

звене – на предприятиях, корпорациях и фирмах. Эти процессы опосредуются финансово-кредитным механизмом, т.е. теми отношениями, которые возникают на уровне субъектов рынка. В условиях формирующейся рыночной системы хозяйствования финансовым отношениям принадлежит особая роль. Кроме того, вступление России в рынок в значительной мере связано с наиболее полной реализацией потенциала кредитных отношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширенного воспроизводства. В связи с этим, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно без участия коммерческих банков.

В трансформации хозяйства на новой основе коммерческие банки играют огромную, все возрастающую роль. Во всем мире именно они являются важнейшим звеном банковской системы, концентрируя основную часть кредитных ресурсов и осуществляя широкий диапазон банковских операций и финансовых услуг.

Сегодня деятельность коммерческих банков не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств организаций, предприятий и части населения, а потенциально носит всеобъемлющий характер. Они способствуют накоплению капитала, не только активно вмешиваясь во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществляя контроль над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства. Финансируя дополнительные потребности предприятий в инвестициях,

расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства.

В экономической литературе довольно обстоятельно исследованы задачи и функции коммерческих банков на разных этапах развития рыночной экономики. На основании анализа широкого круга публикаций можно выделить следующие основные функции банков:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- создание кредитных денег;
- проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
- посредничество в операциях с ценными бумагами;
- оказание консультационных услуг.

Систематическое выполнение указанных функций позволяет говорить об устойчивом и динамическом функционировании коммерческого банка.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала - это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков. Прямые кредитные отношения между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения

этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также снижение риска неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Кроме того, ссуды предоставляются коммерческими банками и населению, физическим лицам на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт, способствуя тем самым росту уровня жизни, решению социальных проблем.

Особая функция банков — создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, векселей, карточек. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами). Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную форму. Списание денег со счетов (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. Коммерческие банки являются главными эмитентами кредитных денег. Поэтому центральные банки различных стран регулируют процесс денежной эмиссии, прежде всего, путем воздействия на масштабы и характер

операций коммерческих банков.

Одной из функций коммерческих банков является функция проведения расчетов и платежей в хозяйстве. Банки являются посредниками в платежах. Именно они традиционно занимают ведущее место в организации и осуществлении денежных расчетов. Коммерческие банки осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.

Платежный механизм выступает одной из базовых структур рыночной экономики, от четкой и слаженной работы которого зависит эффективность функционирования всей экономической системы.

Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Например, так называемые клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью их филиалов и отделений. Они позволяют банкам производить клиринговый зачет значительной части платежей в стране. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения и повышения надежности операций внедряются электронные системы расчетов.

В связи с формированием фондового рынка в России получила развитие такая функция коммерческих банков, как посредничество в выполнении операций с ценными бумагами. Коммерческие банки имеют право осуществлять различные операции с ценными бумагами, в частности, такие как выпуск, покупка, продажа, хранение, учет и иные операции. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций,

коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Выступая посредниками в операциях с ценными бумагами, банки способствуют тем самым развитию и дальнейшему формированию фондового рынка. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней.

Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как улучшение их финансового положения, получение лизинговых услуг и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредито- и платежеспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д. В современных условиях значение данной функции коммерческих банков повышается.

По мере развития рыночного хозяйства и банковского сектора появляются новые функции коммерческих банков, да и традиционные приобретают новые черты. Количество и разнообразие услуг, оказываемых коммерческими банками и их филиалами, существенно возросли. Последние нововведения в банковском деле включают: внедрение пластиковых карточек, факторинговые и лизинговые операции, участие в операциях на глобальных фондовых и финансовых рынках, дистанционное банковское обслуживание, Интернет-технологии и др. Для совершенствования своих услуг коммерческие банки все шире используют научные рекомендации в области управления. Это способствует не только росту их количества, но и улучшению их

качества. Перечень банковских услуг должен быть, с одной стороны, экономически целесообразным, а с другой стороны, способным к удовлетворению потребностей рыночной экономики, обеспечению максимальной доступности их для населения и других потребителей.

Таким образом, выполняя перечисленные выше функции, коммерческие банки играют важную роль в современной рыночной экономике. Они обеспечивают аккумуляцию свободных денежных средств, как населения, так и экономических агентов. Их ресурсы перераспределяются между агентами, которые могут их производительно использовать. Коммерческие банки способствуют экономии общественных издержек обращения, тем самым, содействуя ускорению оборота денег, переводу денег и расчетам. Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, так как инструментарий этой политики проводится через коммерческие банки.

В современных условиях коммерческие банки являются надстроечной структурой базовой экономики. И все процессы, происходящие в экономической среде, ярко проявляются в характере их функционирования. Как справедливо заметила Парамонова Т. в своем докладе на восьмом Международном банковском конгрессе в Санкт-Петербурге: «Проблемы, с которыми сталкивалась и сталкивается российская экономика, не могли не оказать негативное воздействие на банковский сектор»¹. В тоже время банки, посредством выполняемых функций, оказывают активное воздействие на экономику. Эта взаимосвязь подчеркнута, в частности, в работах Рондо Камерона. Анализируя

¹ Вестник Банка России, 1999, №37 (381), с. 3

английскую банковскую историю XVIII и первую четверть XIX в., Камерон делает вывод, что банки, осуществляя долгосрочные обязательства по отношению к промышленным предприятиям, дают им возможность экономить на оборотном капитале и за счет реинвестирования прибылей развиваться. В свою очередь возрастала потребность в банковских услугах, которая проистекала из роста промышленности и торговли¹.

Становление российского банковского сектора происходило в условиях неадекватности развития финансовой инфраструктуры уровню развития производительных сил, социально-экономическим особенностям отдельных сфер экономики и регионов страны. Российские коммерческие банки функционируют в крайне неблагоприятных социально-политических, экономических и финансовых условиях. Вместе с другими субъектами национальной экономики они подвергаются глубинному воздействию факторов системного кризиса. Данные факторы формируют ту экономическую среду, в которой работают предприятия и кредитные организации и которая определяет направления и тенденции развития не только коммерческих банков, но и всей финансовой системы.

Коммерческие банки России оказались достаточно мобильной структурой экономики переходного периода, сумев в большей мере, чем производственный сектор адаптироваться к процессам радикального реформирования. Оторвавшиеся в своем развитии от реального сектора при отсутствии разумных коммерческих альтернатив, банки спекулировали на рынке государственных ценных бумаг, истощая инвестиционный потенциал страны.

¹ Cameron Rondo International private banking from the Middle Ages to the midnieteenth Century // *Banchi pubblici, banchi privati e monti di piete nell' Europa preindustriale: Amministrazione, tecniche operative e ruoli economici. Atti del Convegno, Genova, 1-6 ott. 1990. Genova, 1991. Pp./17-34.*

Производственный сектор, отрезанный высокими процентными ставками от кредитных ресурсов, высокими ценами естественных и искусственных монополий, а также высокими налогами от внутренних накоплений, лишенный поддержки по линии структурной политики, продолжал падать вниз, объективно обрекая на развал всю экономику. Проблема заключается в том, что коммерческие банки утратили свою главную роль в экономике – обслуживать и поддерживать реальный сектор. Финансовые средства оказались оторванными от производства. Именно обособленность банковской деятельности от реальной экономики была одной из предпосылок финансового кризиса 1998 года. Таким образом, коренное изменение характера связи банков с реальным сектором и создание благоприятной экономической среды является важнейшим условием не только оздоровления экономики, но и укрепления самой банковской системы. Главное, чтобы банки через кредитно-денежные механизмы и кредитную политику содействовали развитию экономики, её стабилизации. Они должны оказывать оздоравливающее влияние на всю экономику путём поддержки как проблемных, так и перспективных предприятий и организаций.

Тем не менее, без устойчивой нормализации ситуации в производстве любые успехи в плане финансов обречены быть локальными и кратковременными. В этой связи ключевые усилия должны направляться на остановку спада и подъём производства, при этом решая, насколько это возможно финансово-кредитные проблемы. В тоже время банки, являясь фундаментальным структурообразующим элементом рынка, оказывают сильное влияние на состояние и стабильность всей хозяйственной системы. Поэтому, решая проблемы стабилизации экономики, необходимо опираться на банковскую систему и разработанную вместе с

Центральным Банком РФ при активном участии коммерческих банков программу реализации денежно-кредитной политики, где поддержание и укрепление устойчивости банков становится важнейшей макроэкономической задачей. Это обусловит поворот банков к производству, даст мощный толчок для стабилизации и экономики, и денежного обращения.

Таким образом, выявив функции коммерческих банков и их влияние на производственную сферу, можно отметить, что банковская система и материальное производство – две взаимосвязанные составляющие воспроизводственного процесса. Поэтому оздоровление, стабилизация и укрепление банковской системы становятся необходимым и решающим фактором стабилизации и оживления всей экономики.

Учитывая вышеизложенное, в современных условиях весьма важным представляется изучение экономических основ и факторов устойчивости коммерческих банков. Исследование основных факторов устойчивости коммерческих банков означает их изучение во взаимосвязи с другими экономическими субъектами и секторами, выяснение, насколько развиты процессы взаимодействия между банковским и другими секторами экономики.

1.2. Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка

Устойчивость коммерческого банка является не до конца осознанной и слабо разработанной теоретической и практической проблемой. В современной экономической литературе, как отечественной, так и зарубежной, нет единого

мнения относительно содержания категории «устойчивость коммерческого банка». Это можно объяснить тем, что она имеет комплексный характер, отражающий не только внутренние, но и внешние факторы банковской деятельности.

В научных публикациях по экономической и финансовой проблематике категорию устойчивости часто отождествляют с надежностью, стабильностью и равновесием. Однако требуются концептуальные уточнения в понимании данных категорий.

Устойчивость коммерческого банка первична по отношению к понятию «надежность банка». Устойчивым может быть только надежный банк. А надежный же – это не всегда устойчивый банк. Надежность банка – это способность банка к выполнению взятых на себя обязательств.¹ Коммерческий банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, вызывать сокращение прибыли и даже привести к убыткам. Термин «надежность» чаще употребляется в российской практике для сравнительной характеристики деятельности коммерческих банков, основанной на данных публикуемой отчетности, что позволяет построить рейтинги надежности банков. Следует отметить, что понятие «надежность» отражает, прежде всего, взгляд на коммерческий банк со стороны его клиентуры.

То есть «устойчивость банка» – это более фундаментальное понятие нежели «надежность». Поэтому многие авторы все-таки чаще апеллируют к термину «устойчивость».

Термин «стабильность» применяется в отечественной правовой и экономической литературе, как правило, по

¹ Большой экономический словарь/ Под ред. А. Н. Азриляна. – 2-е изд. доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – с. 348.

отношению к банковской системе в целом, когда речь идет о правовом обеспечении устойчивого функционирования банковской системы и ее уровней (*Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*, ст. 56).

С экономической точки зрения понятие устойчивости банка следует рассматривать в значении его устойчивого равновесия¹. В этом качестве оно чаще всего используется. При этом некоторые авторы проводят различие между понятиями «устойчивость», «равновесие» и «стабильность». Так, А. Юданов в монографии «Секреты финансовой устойчивости международных монополий» под равновесием понимает соразмерность факторов рынка, под стабильностью соразмерность факторов, сохраняющуюся в течение времени, а под устойчивостью – состояние макро- и микросистемы, близкое (имеющее склонность) к стагнации². Что же все-таки понимают под устойчивостью коммерческого банка? Прежде чем дать определение данной категории, обратимся к терминологической стороне вопроса, а также к другим наукам, где устойчивость является объектом изучения на протяжении многих лет.

Так, Владимир Даль³ определяет, что слово «устойчивость» происходит от слова «устаивать, устоять против кого, чего, - стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить....Устойчивый, стойкий, крепкий, твердый, не шаткий». То есть, другими словами, устойчивость – это стойкость, постоянность, не подверженность риску потерь и убытков. Она характеризует способность обеспечивать «прочность», «крепость». Именно с этой позиции рассматривает устойчивость

¹ Равновесие – это некоторое состояние стабильности под воздействие равных противоположных сил.

² Юданов А. Секреты финансовой устойчивости международных монополий. – М.: Финансы и статистика, 1991.

³ В. Даль. Толковый словарь. – М.: ГИИ и НС, 1995. – с. 324.

банка Новикова В.В., определяя ее «как качественное состояние и как состояние диалектического равновесия, при котором реализуется достижение и укрепление прочности, постоянства и доверия, как подверженность разрушению....»¹.

Исследование проблемы устойчивости приобрело особо важное значение в условиях бурного развития научно-технического прогресса. Данная категория стала активно использоваться в различных отраслях науки и техники, связанных с изучением сложных динамических систем (например, сооружений, транспортных средств). При этом под устойчивостью сооружения понимали способность сооружения противостоять усилиям, стремящимся вывести его из исходного состояния статистического или динамического равновесия, а под устойчивостью транспортных машин – способность машин противостоять внешним силам, стремящимся отклонить их от заданного направления движения.

Задача об устойчивости движения имеет в современной технике большое значение (двигатель должен устойчиво удерживать заданный режим работы, самолет, ракета, корабль должны устойчиво сохранять заданное направление движения и т.п.). Частным случаем задачи об устойчивости движения является вопрос об устойчивости положения равновесия.

Определению устойчивости посвящено много научных разработок, в том числе в области математики, физики и химии. В данном случае проблема устойчивости возникает при изучении возмущенного движения некоторой точки в пространстве, то есть когда извне действуют возмущения равновесного состояния системы.

¹ Новикова В.В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М., 1996. – с. 8.

Особое внимание устойчивости уделялось в экономической теории. Здесь «устойчивость» использовалась как одно из понятий экономического равновесия. Различные социально-экономические школы определяли свои концепции макроэкономического равновесия. Наиболее известными концепциями являются следующие: «Экономическая таблица» воспроизводства на примере экономики Франции 18 столетия Ф. Кенэ; схемы простого и расширенного общественного производства и обращения К. Маркса; модель общего экономического равновесия в условиях действия закона свободной конкуренции Л. Вальраса; модель краткосрочного экономического равновесия Д. Кейнса; модель равновесной расширяющейся экономики Дж. Неймана.

Отечественные авторы-экономисты советского периода рассматривали проблемы равновесия в основном в связи с проблемами народнохозяйственного планирования. Здесь можно выделить следующие работы: А.В. Бачурина «Рынок в СССР. Становление, регулирование» (1991г.), В.А. Волконского «Модель оптимального планирования взаимосвязи экономических показателей» (1967г.), В.Л. Макарова, А.М. Рубинова «Математическая теория экономических показателей» (1973г.), Е.Д. Сорокина «Саморегулирование в экономике» (1990г.) и др.

В 1990-е гг. в отечественной литературе появилось много публикаций, посвященных вопросам устойчивости предприятий¹, хозяйственных систем. Особо следует выделить работу профессора А.Н. Фоломьева «Устойчивость предприятий в рыночном хозяйстве»² и другие его публикации, касающиеся экономической устойчивости хозяйственной системы корпоративного уровня, в которых автор отмечает: «Как научная

¹ Фоломьев А.Н., Злобин Б.К., Родионова В.М., Федотова М.А., Шеремет А.Д. и др.

² Фоломьев А.Н. Устойчивость предприятий в рыночном хозяйстве. В кн.: Экономика и организация рыночного хозяйства.- М.: Прогресс, 1995. – с. 50.

категория экономическая устойчивость отражает сущность особого состояния хозяйственной системы в сложной рыночной среде, характеризующего гарантию целенаправленности ее движения в настоящем и прогнозируемом будущем». Теоретические и методологические разработки этого направления нашли отражение в научном сборнике статей ученых-экономистов и аспирантов Академии государственной службы при Президенте РФ «Экономическая устойчивость и инвестиционная активность хозяйственных систем». В.М. Родионова, М.А. Федотова¹, исследуя устойчивость предприятия, отмечают, что данная проблема относится к числу наиболее важных финансовых и общеэкономических проблем. Применительно к предприятию они выделяют общую, финансовую и ценовую устойчивость, а в зависимости от факторов, влияющих на устойчивость, - внутреннюю и внешнюю.

Более обобщенную трактовку общеэкономической устойчивости фирмы дает профессор Б.К. Злобин. Согласно его концепции устойчивость фирмы есть мера (степень) соответствия результатов текущей деятельности фирмы её стратегическим целям. Относительно коммерческих банков, как субъектов рыночного хозяйства, данной трактовки придерживается М.-Б. Аушев². Автор анализирует устойчивость как динамическую категорию, определяемую по критерию долгосрочной прибыльности.

Несмотря на некоторые сходства, устойчивость коммерческих банков в отличие от устойчивости предприятий и других хозяйствующих субъектов имеет свои отличительные особенности, которые проявляются в источниках формирования

¹ Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 1995. – с. 7.

² Аушев М.-Б. Проблема устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде. – М.: РАГС, 1996. – с. 13.

финансовых ресурсов, направлении их использования, в структуре активов и т.д.

Ю.С. Масленченков¹ считает, что экономическая устойчивость коммерческого банка - это стабильность его деятельности в свете средне - и долгосрочной перспективы. То есть устойчивость отражает состояние коммерческого банка в существующей рыночной среде, которое обеспечивает целенаправленность его движения в настоящем времени и прогнозируемой перспективе.

Уточняет определение устойчивости коммерческого банка В.Н. Живалов²: «Устойчивость коммерческого банка – это способность банка в динамичных условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции, пользоваться доверием клиентов, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц и своих обязательств по краткосрочному и долгосрочному обслуживанию клиентов, постоянно совершенствовать технологию и организацию внутрибанковской и межбанковской деятельности, обеспечивая, в конечном счете, необходимую эффективность результатов работы как в интересах своих акционеров, кредиторов и клиентов, так и в целях развития российской экономики в целом». Однако необходимо отметить некоторую противоречивость данного определения. Автор говорит практически о надежности коммерческого банка, в то время как устойчивость имеет несколько другой аспект.

С нашей точки зрения устойчивость как экономическую категорию необходимо рассматривать в значении равновесного состояния.

¹ Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. - М.: Перспектива, 1996. – с. 151.

² Живалов В.Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков. – М.: РАГС, 1997. – с. 97.

Исследование научной литературы в области устойчивости позволило нам сформулировать следующее определение устойчивости коммерческого банка. Итак, ***под экономической устойчивостью коммерческого банка следует понимать способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.*** Неустойчивый коммерческий банк не возвращается к состоянию равновесия, из которого он по тем или иным причинам вышел, а непрерывно удаляется от него или совершает около него недопустимо большие колебания.

Важнейшей характеристикой общеэкономического содержания устойчивости любого предприятия, в том числе и банка, является ее структурная многосложность, обусловленная множеством факторов ее определяющих. Так, А.Н. Фоломьев¹ относительно предприятий выделяет ряд составляющих их экономической устойчивости: финансовая устойчивость, качество, конкурентоспособность продукции, конкурентоспособность технологических укладов, эффективность производственной и коммерческой деятельности, инновационность хозяйствования, гибкость конструкции предприятия, способность к диверсификации производства и продукции, воспроизводственная комплексность. Автор отмечает также некоторые признаки, критерии и показатели этих составляющих. Однако данная классификация структурных составляющих экономической устойчивости имеет непосредственное отношение только к предприятиям и к коммерческим банкам неприменима.

¹ Фоломьев А.Н. Устойчивость предприятий в рыночном хозяйстве. В кн.: Экономика и организация рыночного хозяйства. - М.: Прогресс, 1995. – с. 54.

Специфика деятельности коммерческих банков диктует необходимость совершенно иной классификации составляющих устойчивости. Ю.С. Масленченков¹ выделяет следующие структурные составляющие общеэкономического содержания устойчивости коммерческого банка: капитальная устойчивость, коммерческая или рыночная устойчивость, функциональная устойчивость, организационно-структурная устойчивость и финансовая устойчивость. Присоединяясь к методологическим основам, которые использованы Ю.С. Масленченковым в своем исследовании, уточним экономическое содержание каждой из составляющих устойчивости коммерческого банка.

Капитальная устойчивость коммерческого банка базируется на величине собственного капитала. Величина собственного капитала банка является одним из основных источников и факторов постоянства конкурентной силы банка, определяет масштабы деятельности банка, возможности погасить убытки, достаточность объема денежной массы для удовлетворения требований о выдаче вкладов. Собственные ресурсы банка представляют собой также важнейший страховой фонд для покрытия долгов в случае банкротства и источник финансирования развития банковских операций. Капитал обеспечивает банку резервы, достаточные для адекватных действий в любых непредвиденных обстоятельствах, и помогает избежать неплатежеспособности в процессе адаптации к изменяющимся условиям. Поэтому банковские законодательства в странах с рыночной экономикой требуют, чтобы коммерческие банки имели строго определенное количество капитала как условие разворачивания банковской деятельности. С другой

¹ Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. - М.: Перспектива, 1996. – с. 39.

стороны, и сами банки стремятся наращивать свой капитал как условие стратегической устойчивости в конкурентной борьбе.

Основу **рыночной (коммерческой) устойчивости** банка составляет мера его встроенности в инфраструктуру рыночных отношений: степень и прочность связей во взаимоотношениях с государством; участие в межбанковских отношениях; системообразующая значимость для банковской сферы экономики в целом, то есть наличие отношений и связей, обеспечивающих свойство целостности; контроль определенной доли финансовых потоков в стране; длительность и качество отношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками; теснота взаимосвязи денежного капитала банка с реальным сектором экономики; социальная значимость коммерческого банка, т.е. сосредоточение значительной доли активов и частных вкладов под эгидой одного коммерческого банка.

Функциональная устойчивость банка может иметь два возможных варианта:

а) специализация коммерческого банка на ограниченном круге услуг, которая позволяет специализированному банку более эффективно управлять выбранным ассортиментом банковских продуктов;

б) универсализация коммерческого банка, предпосылкой которой является представление о его устойчивости исходя из того, что большинство клиентов предпочитает удовлетворять весь набор своих потребностей в банковских продуктах в одном коммерческом банке.

В последнее время в современной литературе ведется дискуссия о том, какими должны быть банки - универсальными или специализированными, какие из них являются наиболее устойчивыми.

Вообще коммерческий банк по своей сути является

универсальной кредитной организацией, так как имеет право осуществлять любые, не запрещенные законодательством банковские операции и сделки при условии, что он готов и заинтересован в этом. При этом банк может отдавать предпочтение проведению тех или иных операций и сделок (об этом свидетельствует их удельный вес в общем объеме его операций и сделок), что и будет отражать его специализацию в рамках в целом универсального характера деятельности. Коммерческий банк должен определять перечень осуществляемых им операций (сделок) в каждый данный момент исходя из прибыльности и устойчивости, т. е. он должен учитывать:

- фактический спрос на конкретные банковские продукты (услуги) в данный момент времени и в данном регионе;
- ожидаемое изменение спроса на услуги банков в обозримой перспективе, включая появление спроса на новые, нетрадиционные продукты;
- меру готовности коммерческого банка к проведению тех или иных новых операций и сделок;
- уровень рентабельности фактически проводимых и планируемых к проведению новых операций и сделок.

В этом случае ответ на вопрос об универсализации или специализации банка, который будет индивидуален для каждого банка, надо искать исходя из возможностей и интересов конкретного банка. Так как каждый коммерческий банк ориентируется на максимально достижимый уровень рентабельности деятельности банка, то ему необходимо осуществлять отбор наиболее прибыльных на сегодня операций и сделок и сосредоточивать свои силы и средства на их проведении. Данный отбор должен осуществляться при пересмотре (уточнении) политики банка с учетом оценки изменяющихся внешних и внутренних факторов. Далее, он будет характеризовать степень планируемой

специализации банка, что подчас требует значительной перегруппировки средств, реструктуризации активов и пассивов, концентрации их на избранных направлениях, в том числе, на новых. В то же время изменение специализации банка в связи с пересмотром им перечня выполняемых операций и сделок и выбором тех, которые он решил считать наиболее привлекательными в планируемом периоде, не должно лишать банк универсальности. При этом, направления деятельности, на сегодня признанные не самыми прибыльными или даже неприбыльными, коммерческий банк не должен игнорировать. Ими все равно необходимо заниматься. Важно, чтобы сотрудники банка не разучились проводить соответствующие операции на хорошем качественном уровне, присущем таким операциям. В будущем ситуация может измениться, и тогда банку уже не придется осваивать такие операции заново, то есть с нуля, что практически означает проигрыш в конкурентной борьбе и потерю устойчивости. Более того, каждый банк должен быть готовым к проведению операций, которые он пока не проводил ни для одного из своих клиентов. В противном случае банк может лишиться тех клиентов, которым будут необходимы такие новые операции.

По мнению А.В. Молчанова, устойчиво развивающийся средний банк должен активно и широко проводить 2—4 укрупненных вида операций, объективно относящихся к числу наиболее прибыльных в данный период, и постоянно поддерживать на минимально достаточном уровне свою способность выполнять любые другие операции и сделки в тех объемах, которые могут потребоваться завтра¹. В то же время мера специализации, т. е. широта перечня операций (сделок), которые рассматриваются как наиболее прибыльные и на проведение которых направляются

¹ Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. - М.: Финансы и статистика, 1996. – с. 207.

основные силы и средства, как правило, тем выше, чем больше капитал и активы банка, чем больше операций (сделок) способен эффективно выполнять персонал того или другого банка даже при равенстве их капиталов.

В современной России в условиях частого изменения государством налогового законодательства, валютной политики, введения ЦБ РФ новых правил и ограничений, колебаний доходности финансовых инструментов (чаще всего труднопредсказуемых), неравномерного углубления кризисных процессов в экономике, политика банка должна строиться с учетом проведения регулярной работы по пересмотру направлений деятельности, наиболее доходных в каждый данный момент. Таким образом, в настоящее время банк определяет свою специализацию по критерию прибыльности. Чтобы иметь возможность получать хорошую прибыль и в будущем, он продолжает оставаться универсальным.

В России вопрос о специализации банков все чаще поднимается на разных уровнях государственного и регионального управления. Однако понятие специализации трактуется по-разному. Если речь идет о банках, которые в основном будут оперировать бюджетными ресурсами, то эти банки нельзя рассматривать в качестве полноценных кредитных организаций. Это по существу органы проведения государственной политики по реализации инвестиционных программ. Все остальные банки, развиваясь в условиях рыночного хозяйства, в конечном счете, займут свою позицию в отраслевом разрезе, осуществляя финансирование сельского хозяйства, кредитование торговли, машиностроения, авиастроения, производства военной техники и т.д. В общем, речь должна идти об универсализации банков в процессе реформы, и лишь потом о специализации, определяемой рыночными условиями и положением банка в регионе и в отраслях экономики.

В настоящее время Банк России и Правительство РФ, рассматривая проблемы структуры банковской системы, отмечают, что банки должны сохранить возможность развиваться в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски за счет диверсификации услуг, обеспечить комплексность обслуживания клиентов. Специализация же кредитных организаций на отдельных продуктах, операциях и видах деятельности возможна в рамках их универсального статуса¹.

Наряду с сохранением статуса банков как универсальных финансовых посредников, Центральный банк РФ считает необходимым развитие институциональных альтернатив банкам в рамках банковской системы: кредитно-депозитных организаций, имеющих лицензию на операции по привлечению и размещению средств, без оказания расчетных услуг и привлечения средств населения; ссудно-сберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов и других подобных структур. На данный момент важно создать правовые возможности для деятельности таких организаций.

Ассоциация российских банков (АРБ) в противовес Центральному банку РФ предлагает при обновлении структуры банковской системы исходить из принципа многоукладности². Опыт развитых стран (США, страны Западной Европы, Япония) и государств с переходной экономикой, добившихся в последние десятилетия устойчивого экономического роста, свидетельствует, что многоукладность является одним из важных факторов, препятствующих разворачиванию кризисных явлений и обеспечивающих более равномерное насыщение банковскими услугами секторов экономики и территорий. В мировом

¹ Заявление Правительства РФ, ЦБ РФ от 30.12.2001 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» // Вестник Банка России, 2002, №5.

² Концептуальные основы развития банковской системы России // Вестник АРБ, 2000, №16.

банковском сообществе процесс универсализации и специализации банков развивается параллельно, позволяя каждому из данных типов кредитных организаций реализовывать свой экономический интерес. Критерием формирования универсальных и специализированных банков является не столько направленность деятельности, сколько ориентация на учет рисков и доходности, юридическую защищенность от убытков. Поэтому в большинстве развитых стран существует многоуровневая банковская система. Такая система позволяет эффективно развиваться всем сегментам кредитно-финансового сектора – государственному кредиту, отраслевым и специализированным банкам, малому и среднему банковскому бизнесу, учреждениям муниципального кредита, кредитным союзам, обществам взаимного страхования и др.

Многоукладность российской банковской системы необходимо рассматривать в общем контексте стратегии развития универсализации и специализации банковского дела с учетом мирового опыта. В реформированной банковской системе России, по мнению АРБ, должны существовать как частные, так и государственные банки, банки с государственным участием. Это обусловлено объективными причинами. В частности, в большинстве регионов России сельское хозяйство убыточно и нуждается в государственной финансовой поддержке, которая эффективнее может осуществляться через государственный банк. В промышленности необходимость в государственных банках обуславливается слабой капитальной базой частных кредитных организаций, которые в силу этого не способны масштабно участвовать в кредитовании крупных мероприятий по структурной перестройке экономики.

Основной сферой деятельности государственных банков и банков с государственным участием могло бы стать: инвестиции

в развитие экономики с использованием бюджетных и привлеченных ресурсов; осуществление проектов и программ, финансируемых за счет бюджетных источников; поддержка и гарантирование экспортно-импортных операций; выполнение агентских функций по обслуживанию внешнего долга и централизованных внешнеэкономических операций.

Ассоциация российских банков в меру необходимости и бюджетных возможностей считает целесообразным создавать специализированные банки развития. Они должны быть средством реализации определенных инвестиционных задач бюджета, создавать возможности для альтернативного финансирования программ государственной важности наряду с бюджетным финансированием.

В настоящее время принимаются меры к созданию специализированных инвестиционных банков. Так, уже функционируют Российский банк развития и Российский сельскохозяйственный банк. Однако следует принять меры к поэтапному становлению их как мощных специализированных финансовых институтов с большим радиусом действия.

Учитывая вышесказанное, очевидно, что разнообразие видов кредитных организаций в многоукладной банковской системе позволит полнее насытить финансовыми услугами все отрасли экономики, будет препятствовать распространению на всю финансовую систему кризисных явлений в случае их возникновения на отдельных сегментах рынка.

Каждый из рассмотренных вариантов функциональной устойчивости коммерческого банка имеет свои преимущества и недостатки:

- специализация банка ставит его в тесную зависимость от изменения рыночной конъюнктуры, исключая

возможность диверсификации деятельности банка при ее изменении;

- универсализация банка позволяет диверсифицировать структуру привлечения денежных ресурсов и не зависеть от одного крупного клиента, но расширение объема и диапазона предоставляемых услуг может привести к чрезмерному усложнению организации и управления банком и в результате - к тому, что банк потеряет чувствительность к потребностям рыночной среды, к ослаблению устойчивости и конкурентоспособности банка.

Поэтому в специфических условиях России при решении вопросов, связанных с оптимизацией показателей устойчивости коммерческих банков, необходимо учитывать противоречивость взаимосвязи обеих тенденций – универсализации и специализации банковских продуктов и услуг.

В целом же, на наш взгляд, при прочих равных условиях более устойчивыми являются многофункциональные банки, совершенствующие номенклатуру услуг и повышающие их качество. Однако и здесь преимущество универсализации перед специализацией проявляется лишь как тенденция, складывающаяся под влиянием не только прямодействующих, но и противодействующих факторов и составляющая возможность устойчивого функционирования узкоспециализированных банков.

Организационно-структурная устойчивость банка предполагает, что организационная структура банка и ее управление должны соответствовать целям и задачам деятельности банка и конкретному ассортименту банковских продуктов и услуг, выполняемых функций, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии. Важнейшим параметром организационно-структурной устойчивости

коммерческого банка является организационно-технологическая дифференциация отдельных видов банковской деятельности на основе функционально-технологической документации, регламентирующей его деятельность, как в рамках организационной структуры, так и выполняемых им специфических банковских функций. Для того, чтобы структура организации управления банком приобрела завершенность работоспособной системы, ему требуется целостный, содержательно согласованный комплект внутрибанковской документации (положений, инструкций и др.), регламентирующей все основные направления и способы его функционирования. Такой комплект документации позволяет:

- повысить качество обслуживания клиентов коммерческого банка;
- упорядочить внутрибанковские отношения, исключить принятие импульсивных решений, поднять уровень ответственности работников;
- резко снизить вероятность проведения банком неоправданно рискованных операций.

Таким образом, речь идет о достаточно действенном инструменте обеспечения экономической устойчивости коммерческого банка.

Важный фактор, определяющий организационную структуру коммерческого банка, это его размеры. Так, небольшой региональный банк имеет иную структуру, чем крупный банк, находящийся в финансовом центре; банк в сельском районе – иную, чем в промышленном. Структура банка с большим числом структурных подразделений имеет мало общего со структурой банка без структурных подразделений. Невозможно найти два банка, которые бы имели одинаковую структуру. Кроме того, с течением времени происходит изменение структуры банка,

которая также может значительно отличаться от той, которая, например, была лет десять назад.

В целях повышения организационно-структурной устойчивости коммерческие банки постоянно изменяют набор отделов и управлений, состав руководящих органов в соответствии с меняющимися условиями работы банка, новыми задачами и целями банка, рекомендациями менеджеров, аудиторов и т.д. В то же время, несмотря на постоянные изменения, структура банка должна ориентироваться на некоторые основные принципы, которые позволяют достичь устойчивости и стабильности работы.

Усложнение организационно-структурного построения коммерческих банков может оказывать противоречивое влияние на их устойчивость, опосредованное к тому же действиями таких факторов, как размер собственного капитала, адекватность функциональной и организационной структуры и другие. Оценка совокупного действия этих факторов, нередко имеющих разнонаправленный характер, требует соответствующей системы критериев, вопросы применения в современных условиях которой будут рассмотрены далее.

Финансовую устойчивость коммерческого банка следует рассматривать как своего рода обобщающий параметр, в котором синтезированы характеристики и влияния всех остальных структурных составляющих общей экономической устойчивости банка.

Финансовая устойчивость является наиболее важной составляющей устойчивости коммерческого банка с точки зрения ее актуальности для сегодняшнего этапа развития банковского сектора России. Поэтому она выбрана нами для дальнейшей детализации и подробного анализа в системе показателей, которые осуществляются ниже.

1.3. Сущность и специфика категории «финансовая устойчивость коммерческого банка»

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и др. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам. Среди исследователей данного направления можно назвать В.В. Иванова, Ю.С. Масленченкова, Р.М. Каримова, О.М. Богданову, В.В. Рудько-Силиванова, В.Б. Тиханина и др. При этом авторами предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка».

Так, В.В. Иванов¹ в своих работах, касающихся рассмотрения вопросов, связанных с финансовым положением коммерческих банков, полагает, что финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности. По мнению Р.М. Каримова², положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала. О.М. Богданова³ первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам. В.Б. Тиханин под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности⁴. То есть автор акцентирует внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества.

Но в целом, российские экономисты и специалисты-практики в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно маневрируя

¹ Иванов В.В. Анализ надежности банка. – М.: Русская деловая литература, 1996.

² Каримов Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: Учебное пособие. – Ижевск: Изд-во Института экономики и управления УдГУ, 1999.

³ Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. – М.: Финстатинформ, 1998.

⁴ Тиханин В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Казань, 2002. – с.10.

денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков.

Так, в устойчивом развитии банков прямо заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка.

Прямую заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционируют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности. Обращает на себя внимание и тот факт, что в условиях возможности для предприятий и организаций открытия нескольких расчетных счетов в различных коммерческих банках фактически формируется множественность интересов, так как одно и то же предприятие становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми оно взаимодействует. С этой точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом.

В сферу прямого интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и

государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях. Однако интерес государства имеет и некоторую специфическую особенность, связанную с необходимостью поддержания стабильности банковской системы, ее развития и укрепления. Это является одной из основных целей деятельности Центрального банка РФ. Выполняя надзорные и регулирующие функции, Банк России стремится к обеспечению устойчивости банковского сектора российской экономики.

Итак, рассматривая понятие «финансовая устойчивость» как общественную категорию, мы исходили из уровня общественной заинтересованности различных контрагентов в устойчивом функционировании банков как экономических субъектов.

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» - это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свою финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория (**третий признак**), представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени.

Определяющим, в этом случае, должны стать взаимоотношения клиентов и контрагентов с банком. Клиенты при установлении партнерских отношений с коммерческим банком рассчитывают на бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения при необходимости кредитов, предоставление различных банковских услуг. В противном случае, в условиях банковской конкуренции клиент может перейти на обслуживание в другой банк, отвечающий всем предъявляемым требованиям. Банки-контрагенты также заинтересованы в устойчивых, гарантированных отношениях с банками-партнерами, ориентируясь в основном на репутацию партнера и фактическое финансовое положение. Таким образом, клиенты и контрагенты коммерческих банков прямо заинтересованы в их бесперебойной работе, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе.

В целом, при рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно сделать акцент на том, что все рассмотренные признаки должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Это объясняется тем, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие какого-либо из них ослабляет позиции банка и ведет неминуемо к возникновению различных проблем.

Таким образом, финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, это финансовая самостоятельность при проведении политики, это основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности. Этот вид устойчивости банка определяют основные интегральные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структуру собственных

средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность и др. *Итак, можно сказать, что финансовая устойчивость выражает экономическую устойчивость коммерческого банка в соответствующих финансовых показателях.*

Финансовой устойчивостью банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиции банка в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка.

В целом, управление экономической устойчивостью коммерческого банка состоит из регулирования всех видов устойчивости, перечисленных выше. Совокупность финансовой и организационной устойчивости включает в себя процесс принятия стратегических решений и предполагает сбор и обработку информации, выработку решений, управленческий консалтинг, контроль, анализ, регулирование, организацию и оптимизацию организационной структуры, бизнес-планирование банка и его подразделений, менеджмент персонала банка. Функциональная устойчивость включает в себя исполнение принятых решений по реализации банковских операций и услуг: специализация банка (инвестиционный, ипотечный, инновационный, сберегательный и т.д.) и универсализация банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг. Коммерческая и капитальная устойчивости включают в себя коммуникации банка, методическое обеспечение продуктового ряда банка, системное программное обеспечение, прикладное программное и функционально технологическое обеспечение, управление традиционными банковскими рисками и управление собственным и заемным капиталом банка.