

О ВЛИЯНИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Ю.Г. Абакумова

Белорусский государственный университет, abakumova@tut.by

Устойчивость функционирования банковского сектора является одним из ключевых необходимых условий восстановления высоких темпов экономического роста в Республике Беларусь [1].

В Национальном банке устойчивость банковского сектора рассматривается как комплексное позитивное состояние, которое характеризуется способностью противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних факторов, развитием количественных и качественных параметров деятельности сектора в целом и отдельных его структурных составляющих во взаимодействии с интересами нефинансового сектора экономики [2].

Устойчивость банковской системы можно рассматривать с двух позиций: макро и микроэкономике [3]. Макроэкономическая позиция предусматривает состояние системы в целом, а микроэкономическая позиция характеризует устойчивость отдельного взятого банка. Устойчивость – одна из основных динамических характеристик экономической системы, представляющая свойство возвращаться в равновесный, исходный или близкий к нему установившийся режим после выхода из него в результате какого-либо воздействия. Устойчивая система предполагает способность к саморегулированию. Обычно такие системы называют адаптивными, т.е. способными самостоятельно приспосабливаться к изменениям условий функционирования. Устойчивая банковская система в экономическом смысле всегда демонстрирует позитивное развитие, как в настоящем, так и будущем, не отдельные случаи успеха или временную стабилизацию либо подъем ее отдельных секторов, а устойчивое, динамичное развитие, при котором реализуются ее сущность и назначение в экономике и не подвергается риску потерь. Устойчивость банковской системы – это то, что приобретает, изменяется в процессе функционирования в сторону прогресса. Таким образом, устойчивость банковской системы может быть охарактеризована как способность при наличии структурной стабильности, явлений самоорганизации выполнять присущие ей функции и роль в экономике, под управляющим воздействием со стороны центрального банка страны и возможностью возвращаться в равновесное состояние, несмотря на возмущающие воздействия внутренних и внешних факторов.

В теории и на практике с устойчивостью банковской системы зачастую увязывают проблему стабильности, надежности и равновесия [4]. Применительно к банковской системе и ее отдельным элементам термин «стабильный» применяется в отношении денежного оборота, когда говорят о стабилизации денежного обращения в условиях экономического спада. Стабильность акцентирует внимание на способности постоянно воспроизводить свои качества, свое назначение в экономике. Устойчивым как банк, так и банковская система становятся благодаря своей стабильности, т.е. устойчивым процесс развития может быть только тогда, когда имеется стабильность. Критерием стабильности считается способность банковской системы постоянно воспроизводить свою роль в экономике, а показателями являются индикаторы стабильности денежной единицы, денежного оборота, стабильное развитие банковской системы независимо от экономического цикла. Устойчивость как основа развития базируется на стабильности, способности противостоять «внутреннему и внешнему воздействию». С проблемой устойчивости зачастую увязывают и проблему надежности, что не случайно, т.к. между этими процессами существует много общего и нового. Термин «надежность» банковской системы больше подходит для характеристики ее прочности с позиции взаимодействия между отдельными банками и их клиентами [4]. Потерю устойчивости, нестабильность банковской системы связывают с понятием банковского кризиса.

Основной предпосылкой неустойчивости банковской системы можно считать общее ухудшение макроэкономической ситуации, вызванное воздействием внешних факторов. Способствовать возникновению банковских кризисов могут: снижение темпов экономического роста, чрезмерная долларизация экономики и девальвационные ожидания, снижение возможностей роста доходов и инфляционные ожидания, критический рост размеров государственного долга, чрезмерная защита

депозитов населения, накопление проблемной задолженности банков, политизация банковской деятельности и др.

Один из факторов, влияющих на устойчивость банковской системы и способных спровоцировать банковский кризис, это резкая (одномоментная) девальвация или резкое снижение курса валюты, в которой значительная часть вкладчиков держит депозиты (на 1.01.2009 г. доля депозитов физических и юридических лиц в национальной валюте составляла 61%, в иностранной валюте – 39%). Особенно в том случае, если она приводит к потере доверия к национальной валюте и оттоку депозитов из банковской системы.

Со 2 января 2010 г. Национальный банк РБ девальвировал национальную валюту на 20% и перешел к использованию механизма привязки курса белорусского рубля к корзине иностранных валют, в состав которой включены доллар США, евро и российский рубль с равными долями этих валют в корзине. Статистические данные за прошедший год свидетельствуют о сохранении доверия вкладчиков к банковскому сектору после проведения девальвации в январе 2009 г.. По состоянию на 1 января 2010 г. объем привлеченных средств физических и юридических лиц увеличился на 6553,9 млрд. руб., или на 25%, и составил 32758,4 млрд. руб.. В том числе в национальной валюте — увеличился на 544,2 млрд. руб., или на 3,4%, и составил 16544,3 млрд. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте увеличился на 6009,7 млрд. руб., или на 58,9%, и составил 16214,1 млрд.руб. Это показывает, что оттока депозитов из банков в целом не произошло, однако изменилась структура вкладов за счет переформирования вкладов в белорусских рублях во вклады в иностранной валюте. Так, на 1.01.2010 г. соотношение привлеченных средств в национальной и иностранной валюте сравнялись, доля депозитов физических и юридических лиц в национальной валюте составляла 50,5%, в иностранной валюте – 49,5% и продолжала расти. Согласно сведениям Национального банка на 1.03.2010 г. доля депозитов в национальной валюте составляет 48,2%, в иностранной валюте – 51,8%. Статистический анализ показывает, что не смотря на сохранение положительной тенденции роста объемов депозитов в период после девальвации, предпосылки банковского кризиса сохраняются и связаны в том числе с переориентацией сбережений и снижением доверия к национальной валюте.

Литература:

1. Галов, А. Первоочередные задачи повышения устойчивости банковского сектора / А. Галов, А. Байко// Банковский Вестник. – 2009. – № 28 (465). – С. 9–14.
2. Отчет о развитии банковской системы Республики Беларусь и банковского надзора за 2005 год [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/regulrep/banksector_rep2005.pdf – Дата доступа: 28.03.2010.
3. Ромащенко, Т.А. Теоретические подходы к анализу банковских кризисов / Т.А. Ромащенко // Вопросы экономической науки. – 2006. – №2. – С.57–61.
4. Фетисов, Г.Г. Некоторые вопросы формирования устойчивой банковской системы / Г.Г. Фетисов // Банковское дело в Москве [Электронный ресурс]. – 2002. – №8 (92). – Режим доступа: <http://www.bdm.ru/arhiv/2002/08/51-54.html>. – Дата доступа: 28.03.2010.
5. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Дата доступа: 28.03.2010.