

УДК 336.71

## **ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА: СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД**

**Е.Г. Головки**

Харьковский институт банковского дела Университета банковского дела НБУ, elena\_golovko@list.ru

Обеспечение финансовой устойчивости деятельности банков является основой стабильной банковской системы, залогом успеха экономических преобразований и макроэкономического развития. С помощью банков осуществляется перераспределение финансовых ресурсов между разными секторами экономики, активизируются потенциальные источники привлечения ресурсной базы, предоставляется возможность

развития приоритетных направлений ведения бизнеса. Именно банки во время кризиса способны обеспечить расширенное кредитование экономики, а не только отдельной области.

Процесс функционирования банка не является статистической мерой определения разновидностей его деятельности на определенную дату. Более важными являются знания относительно динамики его развития и способности выполнять взятые на себя обязательства со временем, которое, непосредственно, вытекает из содержательности осуществления соответствующей деятельности банка. Поэтому целесообразно обратить внимание на фактор времени. Как отмечают многие ученые, понятие «устойчивость» уместно рассматривать как динамический признак, характеристику определенного процесса или объекта исследования. Такое присутствие фактора время связано также с тем, что под устойчивостью понимают возможность возвращаться в равновесное состояние на определенном интервале времени. Таким образом, фактор времени приобретает особое значение при рассмотрении указанного понятия.

Формализованное понятие устойчивости можно определить как временные отклонения от общей тенденции изменения исследуемого показателя. При этом следует отметить, что время отклонения такого показателя должно быть меньшим, чем промежуток времени, на котором вообще анализируется такой показатель. Т.е. можно обозначить, что

$$|t_3 - t_2| \ll |t_4 - t_1|, \text{ или } \frac{|t_3 - t_2|}{|t_4 - t_1|} \ll 1 \quad (1)$$

В общем, под устойчивостью банка следует понимать возвращение к его равновесному состоянию в краткосрочной перспективе сравнительно с исследуемым интервалом времени такого равновесия. Проявлением чего следует считать временное отклонение от линии тренда избранного показателя во времени, за которым и определяется сбалансированное состояние банка.

Если подать значение исследуемого показателя банка как функцию времени  $F(t)$ , то формализованное представление такого определения будет иметь следующий вид:

$$\left\{ \begin{array}{l} \left| \frac{\partial F(t)}{\partial t} \right| > [\text{const}, \text{const} + \varepsilon], \\ |t_i - t_{i+1}| \ll |t_1 - t_n| \end{array} \right. \quad \forall t \in [t_1, t_n] \quad (2)$$

где  $[\text{const}, \text{const} + \varepsilon]$  – интервал допустимого отклонения темпов изменения исследуемого показателя (в частности, соответствующего обязательным нормативам), что характеризует сбалансированное положение банка во времени;

$[t_1, t_n]$  – интервал времени, на котором определяется устойчивость банка;

$\text{const}, \varepsilon$  – указатели устойчивости банка, которые можно считать обобщенной оценкой сохранения равновесного положения на протяжении некоторого времени. При этом  $\varepsilon$  может быть определено как предельная черта устойчивости банка, которая есть переменной в соответствии с общими условиями осуществления банковской деятельности.

Если условие формулы 2 не выполняется, то можно говорить об отдельных разновидностях неустойчивого функционирования исследуемого процесса или объекта, где отдельно следует обобщить нестабильность исследуемого, когда

$$\left\{ \begin{array}{l} \left| \frac{\partial F(t)}{\partial t} \right| > [\text{const}, \text{const} + \varepsilon], \\ |t_i - t_{i+1}| \approx |t_1 - t_n| \end{array} \right. \quad \forall t \in [t_1, t_n]. \quad (3)$$

Частичным проявлением сущности нестабильности можно также считать такое отношение:

$$\frac{|t_3 - t_2|}{|t_4 - t_1|} \approx 1 \quad (4)$$

Целесообразность такого определения нестабильности связана с тем, что вопреки старанию исследуемого процесса или объекта возвратиться или достичь равновесного состояния на определенном интервале времени, он (процесс или объект) сталкивается с определенными трудностями, которые не разрешают ему этого достичь. Впрочем, если во время нестабильного функционирования исследуемый процесс или объект могут выполнять отдельные свои функции, связанные с осуществляемой деятельностью, то не следует говорить о кризисе. То есть, в данном контексте, кризис можно определить как неустойчивое состояние соответственно основным показателям процесса или объекта.

Таким образом, сделана попытка определить сущность устойчивости банка на основе первоочередного учета фактора времени, как признака непрерывности его функционирования.