

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Проблема обеспечения экономической безопасности является предметом пристального изучения и исследований в настоящее время. Наиболее часто национальную безопасность принято определять как такое социальное явление, которое характеризует защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства от опасностей и угроз. Многолетний опыт развитых стран показывает, что национальная безопасность государства обеспечивается, прежде всего, состоянием экономики страны, ее реального и финансово-кредитного секторов.

В литературе отмечается несколько основных взглядов на экономическую безопасность. Так Бельков О. А. отмечает, что экономическая безопасность есть качественно определенное состояние экономики страны, которое с точки зрения общества желательно сохранить, либо развивать в прогрессирующих масштабах. В Толковом терминологическом словаре «Бизнес и безопасность» под экономической безопасностью понимают возможность и готовность экономики обеспечить достойные условия жизни и развития личности, социально-экономическую и военно-политическую стабильность общества и государства, противостоять влиянию внутренних и внешних угроз. В свою очередь Владимир Ю. И. и Павлов А. С. считают, что экономическая безопасность является важнейшей качественной характеристикой экономической системы, определяю-

щей ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развитие народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов России. Бухвальдом Е., Гловацкой Н. и Лазаренко С. под экономической безопасностью предложено понимать уровень развития экономики, который обеспечивает экономическую, социально-политическую и военную стабильность в условиях воздействия неблагоприятных факторов. По мнению академика Абалкина Л. И., экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность к постоянному совершенствованию.

Экономическая безопасность имеет сложную внутреннюю структуру, в которой выделяют три важнейших элемента:

1. Экономическая независимость – означает возможность контроля за национальными ресурсами, достижение такого уровня производства, эффективности и качества продукции, который обеспечивает её конкурентоспособность и позволяет на равных участвовать в мировой торговле, кооперационных связях и обмене научно-техническими достижениями.

2. Стабильность и устойчивость национальной экономики – предполагает защиту собственности во всех её формах, создание надежных условий и гарантий для предпринимательской активности, сдерживание факторов, способных дестабилизировать ситуацию.

3. Способность к саморазвитию и прогрессу – создание благоприятного климата для инвестиций и инноваций, постоянная модернизация производства, повышение профессионального, образовательного и общекультурного уровня работников становятся необходимыми и обязательными условиями устойчивости и самосохранения национальной экономики.

Важнейшим элементом экономической безопасности страны в современных условиях выступает финансово-кредитная безопасность. Как справедливо отмечает Ю.М. Осипов, с учетом приоритетного положения, занимаемого финансово-кредитной составляющей в современной экономике, мы вправе характеризовать последнюю как экономику, управляемую в основе своем финансово-кредитным образом, через финансово-кредитные механизмы и рычаги, финансовых стимулов и в денежно-кредитных целях.

Одним из основных элементов финансово-кредитной системы является банковская система. Экономическая безопасность банковской системы необходима в силу своего стратегического положения в экономике. Банковская система – один из важнейших секторов экономики. От ее работы в существенной мере зависит эффективность экономики в целом. В то же время банковская система является зеркальным отражением общих экономических процессов. Недостаточное обеспечение надежного функционирования одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения и дефор-

мацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства. При этом необходимо выделить как на макро-, так и на микроуровне условия обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Под экономической безопасностью банковской системы в литературе понимают состояние банковской системы, при котором ее финансовая стабильность или репутация не может быть подорвана целенаправленными действиями определенной группы лиц и организаций или складывающейся финансовой ситуацией внутри и вне банковской системы. Основными факторами, воздействующими на экономическую безопасность банковской системы являются: внутренняя и внешняя политическая и экономическая стабильность; степень зависимости банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования; степени концентрации активов банков в различных государствах или отраслях промышленности; структура собственности на банковские учреждения. В современных условиях для банковского сектора наиболее характерными являются следующие угрозы: низкое качество капиталов банков; проведение банками рискованной кредитной политики; недостаточная эффективность банковского надзора; недостаточное покрытие депозитов системой страхования вкладов; низкая ликвидность банковских активов; низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики; уровень иностранных инвестиций в банковскую систему.

Согласно изложенному, сущность экономической безопасности банковской системы реализуется в системе критериев и показателей. Критерий экономической безопасности банковской системы – это оценка состояния банковской системы с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности. Критериальная оценка безопасности включает в себя оценки ресурсного потенциала и возможностей его развития, уровня эффективности использования ресурсов, капитала и труда и его соответствия уровню в наиболее развитых и передовых странах, а также уровню, при котором угрозы внешнего и внутреннего характера сводятся к минимуму, конкурентоспособности банковской системы. При этом, система показателей-индикаторов, получивших количественное выражение, позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по её предупреждению. Для экономической безопасности значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения. Пороговые значения – это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. В настоящее время наибольшее распространение получил следующий подход по

определению критериев экономической безопасности банковской системы. Как правило, в данных подходах основная гипотеза состоит в том, что детерминанты снижения экономической безопасности банковской системы существовали на трех уровнях: микро (балансовые показатели отдельного банка), мезо (характеристики сводного баланса банковской системы) и макро (изменение макроэкономических переменных), характер развития кризисных процессов определялся совместным влиянием и динамикой всех уровней.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: выбор набора признаков, соответствующих понятию «проблемного банка»; анализ и выявление факторов, определяющих вероятность возникновения проблем у отдельных банков на всей выборке; анализ и выявление факторов, определяющих вероятность возникновения проблем у отдельных банков по периодам и по группам банков.

Одной из основных угроз экономической безопасности банковского сектора является банковский кризис. Банковский кризис определяется как период, в течение которого существенная часть банковской системы становится неликвидной и неплатежеспособной. С этой точки зрения кризисы ликвидности возникают, когда банки не могут в срок и в полном объеме выполнять свои договорные обязательства перед кредиторами (заемщиками), даже если их (банков) капитал (чистая стоимость – net value) положительный. Кризисы платежеспособности связаны с ситуацией, когда настоящая приведенная стоимость обязательств банков (present value) превосходит приведенную стоимость их активов и банк фактически является банкротом. Основными причинами банковских кризисов являются: резкое падение цен на активы (финансовые), резкое снижение (значительное снижение) обменного курса и/или снижение официальных международных резервов; неплатежеспособность (несостоятельность) участников рынков; дефолты, включая и дефолт на уровне государства в целом; рост процентных ставок; рост колебаний доходности инструментов финансово-кредитного рынка.

В научной зарубежной литературе принято разделять два вида банковских кризисов: «набег на банки» (bank runs), который охватывает несколько отдельных банков, в том числе и крупнейшие национальные банковские учреждения, «банковскую панику» (bank panics), когда кризисные явления охватывают не только всю банковскую систему, но и национальную систему расчетов и платежей. Основопологающей моделью банковского кризиса, развивающегося вследствие возникновения проблем с ликвидностью у отдельного коммерческого банка, является модель, предложенная Даймондом–Дибвигом. Суть модели состоит в анализе поведения банков и вкладчиков в условиях неопределенности. Основными выводами по модели Даймонда–Дибвига являются следующие: банки, привлекающие депозиты до востребования, могут упрочить свое положение на конкурентном рынке, разделяя риск досрочного изъятия депози-

тов среди вкладчиков с различными типами межвременных предпочтений; увеличение доли депозитов до востребования в обязательствах может привести к нежелательному равновесию (набегу на банк), когда все вкладчики поддаются панике и стремятся изъять депозиты как можно быстрее; «Набеги на банк» имеют серьезные экономические последствия, так как даже у «здоровых» банков могут возникнуть проблемы из-за досрочного изъятия депозитов и остановки инвестиционных проектов.

Проанализировав основные функции банковской системы Республики Беларусь определим следующие виды банковских кризисов, которые могут быть в банковском секторе: «Истерия сбережений» – обусловлен высокими процентными ставками по средствам населения, а также инвестиционной политикой ряда коммерческих банков, ориентированной на вложения в активы с высокими рисками; «Кризис доверия» – кризис сопровождается отзывом лицензий на банковскую деятельность отдельных средних по размеру капитала банков, общей нестабильностью на рынке межбанковских кредитов. Его содержанием является ограничение/закрывание лимитов по межбанковским кредитам, а последствиями – значительный рост процентных ставок по межбанковским кредитам, отток вкладов физических и юридических лиц из банковской системы одновременно со смещением структуры банковских вкладов в пользу депозитов в иностранной валюте.

Согласно изложенному, по нашему мнению, государственная стратегия экономической безопасности банковской системы Республики Беларусь должна включать: определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений монетарной системы Республики Беларусь, отвечающих требованиям экономической безопасности; разработку механизмов и мер идентификации угроз экономической безопасности банковской системы Республики Беларусь и их носителей; характеристику областей их проявления (сфер локализации угроз); установление основных субъектов угроз, механизмов их функционирования, критериев их воздействия на национальную экономическую (включая денежно-кредитную) и социально-политическую систему; разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз экономической безопасности банковской системы Республики Беларусь, выявление тенденций и возможностей развития таких угроз; формирование механизмов и мер финансово-экономической политики и институциональных преобразований, нейтрализующих или смягчающих воздействие негативных факторов; определение объектов, предметов, параметров контроля за обеспечением экономической безопасности банковской системы Республики Беларусь.

В среднесрочном плане развитие банковского надзора должно идти по следующим направлениям. Переход от надзора за деятельностью кредитных организаций по формальным признакам к оценке устойчивости банка и предотвра-

шению кризисных ситуаций. Для этого необходимо: создание системы раннего предупреждения кризисных ситуаций; развитие банковского надзора на консолидированной основе; формирование целостной системы надзора, начиная от предпроверочного анализа, качественного проведения проверки, а также последующего мониторинга за принятыми мерами надзорного характера.

В свою очередь в области денежно-кредитного регулирования, обеспечение экономической безопасности Республики Беларусь в монетарной сфере предполагает реализацию выполнения следующих принципов устойчивого функционирования национальной банковской системы: соответствие основных ориентиров банковской деятельности целевым задачам развития экономики; обеспечение позитивной динамики ресурсного потенциала банковской системы; обеспечение достаточности ресурсного потенциала банковской системы для роста инвестиций, т.е. способность банковского кредита ускорять экономический рост; синхронное развитие банковского и других секторов экономики.

По нашему мнению, система безопасности в монетарной сфере должна реализовывать принцип минимизации возможности направления денежных потоков в законодательно незакрепленные нормативными актами сферы использования кредитных ресурсов. Следовательно, в основе формирования системы монетарной безопасности национальной экономики необходимо разработать как стратегию развития денежно-кредитного рынка, так и концепцию денежно-кредитного контроля. Основным направлением и конечным результатом подобной стратегии должна стать разработка концептуальных основ, обеспечивающих создание необходимых денежно-кредитных условий для обеспечения устойчивого экономического роста при одновременном недопущении (преодолении) внешних угроз национальным интересам страны (например, угрозы, связанные с внешним долгом, военными расходами и пр.).

В стратегии монетарной безопасности (как одного из элементов финансовой безопасности в целом) целесообразно выделить следующие элементы: цели и задачи монетарной политики как основы стратегии монетарной безопасности; методы и инструменты выбранной стратегии; условия создания (обеспечения) экономики необходимыми ресурсами для возобновления и увеличения темпов экономического развития; способы противодействия внешним угрозам монетарной безопасности.

В силу взаимообусловленности монетарной и экономической безопасности в целом основополагающая цель стратегии – переориентация денежно-кредитных ресурсов в реальный сектор экономики, т.е. достижение реальной экономической стабилизации. В свою очередь, только формирование высокоэффективной, конкурентоспособной экономики может являться долгосрочной основой устойчивой и надежной системы монетарной безопасности страны.

В этой связи актуальной задачей является создание механизма денежно-кредитного регулирования, способного обеспечить: денежно-кредитную «насы-

ценность» нефинансового сектора национальной экономики; согласованность инструментов (действий) монетарных властей с другими звеньями финансовой инфраструктуры (бюджетно-налоговая политика, регулирование фондового рынка, система страхования и пр.); активное участие кредитных ресурсов банковского сектора в формировании и использовании инвестиционного потенциала реальной экономики; устранение преимуществ спекулятивного банковского и торгового капиталов по сравнению с промышленным капиталом; устойчивое разрешение кризиса неплатежей и недопущение функционирования значительной доли нерегулируемых «самодеятельных» денег (неплатежи, бартер и т.д.).

На наш взгляд, изложенные выше меры позволят увеличить степень как экономической безопасности банковской системы Республики Беларусь так и национальной экономической безопасности в целом.