

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

О. Ю. Канаева, студентка I курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарёва

В статье рассматривается финансовая устойчивость банковской системы Российской Федерации в условиях нестабильного развития экономики. Действие государственных структур по преодолению последствий банковских кризисов.

Ключевые слова: финансовая устойчивость банковской системы, преодоление банковских кризисов, банковская система

В свете современных проблем, характерных для российской экономики, устойчивость банковской системы выступает одной из тех задач, решение которых позволит стабилизировать состояние национального хозяйства и наметить направления его будущего развития. В настоящее время в России еще не завершен этап формирования национальной банковской системы. Пока не сформировались механизмы, обеспечивающие ее надежность и самодостаточность. Финансовые кризисы конца 1990-х годов – 1995г., 1998г., а также кризис доверия 2004 года и мировой финансовый кризис 2009 подтвердили ее слабость и уязвимость, указали на существование в банковской системе проблем, требующих к себе внимания и всестороннего исследования.

Деятельность банковской системы России отражает противоречивый характер перехода российской экономики от централизованно-управляемой к рыночно-ориентированной. Недостатки прежней государственной банковской системы – негибкость, неготовность вести активную конкурентную борьбу за клиентов, стремление получать кредитные ресурсы за счет использования средств государства – в той или иной степени присущи и деятельности современной банковской системы. В настоящее время важнейшим условием нормального функционирования коммерческого банка является обеспечение лик-

видности его баланса. Нарушение ликвидности приводит к серьезным последствиям - краху самого банка либо к банкротству его клиентов. В банковском секторе Российской Федерации специалистами отмечаются серьезные диспропорции, нерешенные проблемы, являющиеся следствием как объективных трудностей развития экономики страны, так и субъективных факторов, связанных с недостатками в системе управления банковской деятельностью, узкокорпоративными интересами и тенденциями развития банков, в частности коммерческих банков.

Все эти недостатки, безусловно, влияют на устойчивость банковской системы.

Любое государство заинтересовано в том, чтобы банковская система была работоспособна, поскольку она играет важнейшую роль в экономике, а процесс создания полноценных банковских институтов намного более длителен, нежели предприятий реального сектора. Вместе с тем, банкротства банков, банковские кризисы создают для государства существенные не только экономические, но и социальные проблемы в силу того, что негативные процессы в банковской системе приводят к потерям частных сбережений. В этой связи традиционно государство играет активную роль в процессе преодоления последствий банковских кризисов, участвуя в качестве организующей силы, предоставляя финансовые ресурсы для решения проблем банковской системы. Кроме того, общеизвестно, что затягивание с проведением необходимых действий по преодолению последствий банковских кризисов только увеличивает конечную величину потерь общества от этих кризисов. Опыт других государств, анализ действий государственных структур по преодолению последствий банковских кризисов позволяет выделить четыре крупных направления таких действий:

а) преодоление кризиса ликвидности. Для быстрого решения данной проблемы существует один-единственный инструмент – предоставление центральным банком дополнительной ликвидности банковской системе.

Вместе с тем, кризисы ликвидности, как правило, не носят долгосрочного характера, в связи с чем перед центральными банками вскоре встает задача изъ-

ятия избыточной ликвидности с целью недопущения негативных процессов в динамике внутренних цен или обменного курса национальной валюты.

б) укрепление банковского надзора. Случаи, когда после возникновения банковского кризиса, государство не ставит задачу укрепления банковского надзора, крайне редки. Даже в странах с огромным накопленным опытом работы надзорных органов (США, Великобритания, Франция) банковский кризис является толчком к постановке требований о повышении качества работы надзорных органов, к пересмотру принципов организации их работы, нормативных и методологических документов, к созданию новых органов, наделяемых функциями банковского надзора или укрупнению старых существующих. Считается абсолютно необходимым, чтобы органы банковского надзора провели тщательный и детальный анализ причин возникновения кризиса, выяснили «удельные веса» общеэкономических факторов возникновения кризиса, внутренних проблем банковской системы, недостатков в системе банковского надзора, включая недостатки законодательного регулирования.

с) реструктуризация банковской системы. Под реструктуризацией банковской системы понимается комплекс организационных процедур, который приводит к оздоровлению банковского сообщества, ликвидации и «удалению со сцены» неплатежеспособных банков. Как правило, в рамках этой работы надзорные органы проводят тщательную «ревизию» банковских балансов, проверку качества кредитного портфеля банков и уточнение степени рискованности активов банков, определение масштабов потерь конкретных банков и банковской системы в целом, анализ внутренних причин, которые могли обусловить ухудшение финансового положения банков. Важнейшей задачей надзорных органов в этой связи является скорейшее прекращение деятельности банков, восстановление которых не представляется возможным. Задержка с ликвидационными процедурами может привести к переводу кризиса в вялотекущую фазу, когда неплатежеспособные банки продолжают функционировать, вводя в заблуждение население и предприятия относительно своей жизнеспособности. Такая деятельность, как правило, приводит к растаскиванию относительно хо-

роших активов банка, образованию у него новых убытков, нанесению еще большего ущерба его клиентам.

d) рекапитализация банков. Одной из важнейших задач в преодолении последствий банковских кризисов является восстановление капитала банковской системы, в целом, и отдельных банков, в частности. Источников пополнения капиталов банков, как правило, два: средства собственников, новых или старых, и средства государства. Государство обычно принимает существенное финансовое участие в восстановлении капиталов банковской системы. Особенно, это характерно для стран с развивающимися рынками. Объяснение такой вовлеченности государства в решение, казалось бы, проблем частного сектора очень простое: в нормальной ситуации источником роста капиталов банка является зарабатываемая ими прибыль, в то время как после кризисов масштабы деятельности банков резко снижаются, их портфели переполняются проблемными активами, не приносящими доходов. Устойчивое снижение банковских капиталов требует от банков уменьшения масштабов своей деятельности в силу необходимости соблюдения надзорных требований, а это уже чревато резким сжатием не только самого банковского сектора, но и объема финансирования им предприятий реального сектора.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Макаркин Н. П. Теория и практика обеспечения устойчивости банковской системы: Монография. / Н. П. Макаркин, В. И. Кедров, В. В. Митрохин. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та. – 2005.
2. www.bankir.ru
3. www.banki.ru
4. http://revolution.allbest.ru/bank/00089374_0.html