

## **ВЛИЯНИЕ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ НА УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

**А. Г. Карпова**, студентка V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

*В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты влияния кризисов на банковскую систему регионов. Выявлены диспропорции в развитии кризисных ситуаций в макро- и микроэкономической банковских средах. Особый акцент сделан на ключевой роли регулятора в предупреждении локальных и системных банковских кризисов.*

Ключевые слова: банковская система, финансовые кризисы, валютный курс, кризис ликвидности, синдицированный кредит

В условиях возрастания банковских рисков, усиления межбанковской конкуренции, ужесточения требований к кредитным организациям, предъявляемых надзорными органами, на первый план выходит финансовая устойчивость кредитных организаций. Финансовая устойчивость кредитной организации представляет собой комплексный показатель, отражающий степень надежности банка по отношению к внешним воздействиям.

Финансовая устойчивость и конкурентоспособность банка являются основными характеристиками качества банка, которое формируется совокупностью целевых установок различных сторон, заинтересованных в результатах его деятельности. Так, клиент нацелен на получение услуги с ожидаемыми характеристиками в сочетании с высокой степенью надежности банка: для инвесторов и акционеров – рост рыночной стоимости бизнеса в совокупности с финансовой устойчивостью кредитной организации; для менеджмента банка – стабильное развитие, финансовая устойчивость и долговременная конкурентоспособность кредитной организации; для органов государственного надзора и регулирования – защита интересов кредиторов и государства.

Органы банковского регулирования и надзора в целом оказывают положительное влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций. В то

же время их роль в повышении конкурентоспособности банков на финансовом рынке альтернативна и неоднозначна.

Органы банковского надзора и регулирования особое внимание уделяют проблемам технического усовершенствования, повышению информационной безопасности банков, внедрению прогрессивных технологий, способных предупреждать традиционные трансляционные риски, что позволяет банкам с большей эффективностью удовлетворять потребности клиентов, обеспечивать оперативность и безопасность осуществления финансовых операций. Это способствует повышению конкурентоспособности банков на рынке финансовых услуг.

Для любого банка, как и для банковской системы в целом важным является предвидение кризисных ситуаций и снижение их негативных последствий до минимального уровня. Что наиболее актуально в условиях выхода из мирового финансового кризиса. Банковские кризисы происходят в силу взаимодействия в определенный промежуток времени значительного числа негативных тенденций макроэкономического и микроэкономического характера. Они являются следствием сочетания как внешних, по отношению к банковскому сектору, факторов, так и недостатков банковской системы государства.

Макроэкономические факторы и проблемы являются основными причинами банковских кризисов, поскольку макроэкономическая среда определяет поле деятельности банков. Банковский кризис возникает при синхронном проявлении накопленных проблем большинства банков, которые могут быть обусловлены только резкими изменениями внешних, по отношению к банковской системе, условий. Факторы – индикаторы макроэкономического состояния страны имеют различную показательную силу, и степень их влияния на банковскую систему зависит от состояния самой банковской системы в момент начала кризиса.

Развитая банковская система, институциональная среда и структура, которые выступают важнейшей составляющей механизма предупреждения кри-

зисных ситуаций, в состоянии противостоять большинству негативных внешних тенденций.

В международной практике во многих странах в рамках мероприятий по преодолению банковских кризисов создаются компании по управлению активами, использующие как централизованные, так и децентрализованные формы работы с активами. Для работы с активами коммерческих банков, испытывающих трудности по возврату выданных кредитов, целесообразно применять децентрализованные схемы реабилитации активов. Централизованный подход оправдан в случае вывода проблемных банков из системного кризиса. В большинстве стран банковские кризисы послужили толчком к созданию новых органов надзора, укрупнению существующих, созданию систем страхования вкладов и депозитов.

Важную роль в развитии банковского кризиса и выводе из него банковского сектора играют существующие в стране пруденциальные нормы и оперативность действий уполномоченных государственных органов в осуществлении комплекса мероприятий, направленных на устранение причин, нейтрализацию основных последствий банковских кризисов, способности правильно и своевременно определять проблемные банки.

К проблемам российского банковского сектора можно отнести: дисбаланс асимметрии его развития и недостаточную капитализацию банковской системы для реализации задач по ускорению экономического роста. Качественное изменение роли небольших и средних банков в экономике, устранение межрегиональных различий в распределении банковских организаций приводят к ликвидации структурных региональных диспаритетов в аккумуляции денежных ресурсов банковской системы и денежном обеспечении экономики в регионах [2].

В отсутствие спроса на долговые корпоративные ценные бумаги многим банкам становится сложнее привлекать финансовые ресурсы посредством выпуска евробондов. Альтернативой этому источнику финансирования могут служить синдицированные кредиты и займы. Однако этот инструмент доступен

лишь ограниченному числу банков, так как привлечение синдицированных кредитов из-за рубежа доступно лишь банкам с высоким кредитным рейтингом.

Банки не могут использовать традиционные инструменты финансирования, т. к. им мешают не только плохая конъюнктура рынка, но и взятые на себя долговые риски. Об опасности чрезмерного увлечения международными заимствованиями предупреждает регулятор – Центральный банк России.

В 2008 году Банк России отозвал 33 лицензии, в 2009 году к настоящему моменту отозваны еще 16 лицензий, 15 банков перешли под управление. Благодаря действиям ЦБ РФ международные активы банков составили 140 млрд. долл., то есть практически сравнялись с пассивами (около 151 млрд. долл.) [1].

Основные черты посткризисного развития банковской системы страны являются следующие: доминирование Сбербанка РФ на рынке, что приводит к искажению структуры процентных ставок по активным и пассивным операциям; высокая концентрации бизнеса частных банков, наращивание зависимости от конъюнктуры международного рынка ценных бумаг; сохранение высоких рисков банковского кредитования промышленных предприятий; отсутствие достаточного распространения производных финансовых инструментов, характеризующихся достаточной ликвидностью и доходностью; четкой и достоверной информации о конечных бенефициарных владельцах банков.

Указанные системные риски являются постоянно действующим институциональным фактором потенциального кризиса банковской системы в условиях, когда все макроэкономические параметры находятся в зоне стабильности.

Можно выделить следующие аспекты в предупреждении различных банковских кризисов, повышении финансовой устойчивости и конкурентоспособности российских банков:

– укрепление сотрудничества с предприятиями и организациями крупного и малого бизнеса, что позволяет минимизировать действие внешних структурно-функциональных рисков, повысить престиж и доверие клиентов к банкам;

– формирование механизмов, обеспечивающих защиту накоплений граждан от инфляции и нестабильности на мировом финансовом рынке, конкурен-

тоспособных депозитных продуктов, совершенствование системы платежей и денежных переводов, формирование ассортимента продуктового ряда паевых инвестиций, драгоценных металлов и других финансовых инструментов, которые позволяют банку предотвращать срочные риски ликвидности по пассивным операциям;

– диверсификация кредитного портфеля по срокам и отраслевой принадлежности заемщиков позволяет предотвращать риски ликвидности и страховать внешние структурно-функциональные риски активных операций;

– освоение новых информационных продуктов, внедрение прогрессивных технологических приемов банковского менеджмента способствуют предупреждению технических рисков.

Комплексный подход к учету всех предложенных аспектов деятельности кредитной организации позволит эффективно предотвращать симптомы банковских кризисов и повышать конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. Коваленко Г.Н. Стратегия выхода банковской системы из кризиса / Г. Н. Коваленко // Управление в кредитной организации. – 2009. – №3.

2. Родин Д. Я. Влияние кризисных явлений на устойчивость региональных банковских систем в условиях финансовой глобализации / Д. Я. Родин, Л. В. Глухих // Научный журнал КубГАУ. – 2007. – №34.