

ВЛИЯНИЕ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Карпова А. Г.

*Студентка 4 курса специальности «Финансы и кредит»
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»*

В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты влияния финансовых кризисов на банковскую систему страны. Выявлены основные макроэкономические факторы развития кризиса банковской системы. Особый акцент сделан на ключевой роли регулятора в предупреждении системных банковских кризисов.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС, СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся с масштабным финансовым кризисом и кризисом банковской системы в частности. Мировой опыт банковских кризисов обширен. В мире практически не осталось страны, не испытавшей его влияния. 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 разрастающегося мирового финансового кризиса, когда проблемными могут стать значительное число банков.

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.

Банковский кризис характеризуется резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов. Все это ведет к массовому ухуд-

шению платежеспособности банков и отражает неспособность банковской системы осуществлять эффективное распределение финансовых ресурсов. Статистически снижение эффективности распределения ресурсов наиболее отчетливо проявляется в увеличении доли просроченных кредитов в общем объеме банковских кредитов. Основным сигналом является возникновение кризиса ликвидности, который не только может поражать ограниченное число неплатежеспособных банков, но и захватывать стабильные банки.

В России, где рост банковских активов в последние годы минимум на треть происходил за счет коротких зарубежных денег, после закрытия западных лимитов для развивающихся рынков осенью 2007 года начался кризис банковской ликвидности.

Для потребителя банковских услуг кризис ликвидности означает рост процентных ставок по кредитам, который не всегда сопровождается аналогичным ростом процентов по депозитам. Но проценты по депозитам в 2008 году выросли (в среднем на 1-2%), тогда как по кредитам – на 3-5%. Рост ставок по кредитам обусловлен еще и тем, что в рамках борьбы с инфляцией Банк России, стремясь «вывести» из экономики лишние деньги, с января по декабрь 2008 года шесть раз поднял ставку рефинансирования (с 10% до 13%).

В результате ресурсы для банков дорожают, потребительские возможности населения ограничиваются, граждане, которые занимали у банков несколько лет назад и собирались рефинансировать долги со временем, теперь такой возможности лишены. Те, кто планирует покупку в кредит сейчас, сталкиваются с серьезными сложностями. В условиях противостояния кризису коммерческие банки резко ужесточили требования к заемщикам. Сокращается количество людей, которым банки готовы выдать ипотечные кредиты – эксперты считают, что в 2008 году это не более 5% населения (в 2007 году – около 10%)¹.

Коммерческие банки сталкиваются с тем, что необходимость повышать ставки совпадает с прогнозируемой волной неплатежей по кредитам без обеспечения даже по прежним ставкам. В результате не все, но некоторые банки не

могут кредитовать в прежних объемах, и доля «плохих» кредитов в их портфелях из-за этого стала увеличиваться.

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.

Анализ международного опыта системы страхования вкладов выявил как положительные, так и отрицательные стороны данной меры. Отрицательные стороны системы страхования депозитов связаны с тем, что система гарантирования вкладов, снижая вероятность банковской паники, стимулирует принятие ими повышенных рисков и этим повышает риск банкротства. Несмотря на недостатки, положительные стороны системы страхования вкладов в виде вывода из него банковской системы страны в целом требуют полных гарантий и значительных государственных расходов, а это противоречит стимулам, необходимым для поддержания жизнеспособной банковской системы в долгосрочном периоде. Расходы на предотвращение банковской паники путем компенсации депозитов клиентам банка, оказавшегося в кризисной ситуации, существенно меньше затрат на ликвидацию последствий системного банковского кризиса. Аккумуляция фондов денежных средств в созданных корпорациях целесообразно только в отношении отдельных проблемных банков при стабильном и эффективном функционировании банковской системы в целом².

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 положительным моментам посткризисного восстановления можно отнести формирование новых механизмов по совершенствованию законодательной и нормативной базы банковского регулирования и надзора, в соответствии с международными стандартами, а также новые методы рефинансирования банков. К отрицательным последствиям могут привести меры селективной поддержки банков со стороны Центрального банка России, имеющие неадекватный характер масштабам кризиса.

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. В этих целях необходимо совершенствовать расчетные технологии, диверсификацию клиентской базы по отраслевой принадлежности;

- формирование механизмов, обеспечивающих защиту накоплений граждан от инфляции и нестабильности на мировом финансовом рынке, конкурентоспособных 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 результативно-детерминированные 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 повысить конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹*Михайлов, А. В.* Жить в долг не получится. Режим доступа: <http://www.rosbalt.biz/2008/09/30/528377.html>.

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. УДК 336.663.