

К ВОПРОСУ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Акимова М. С.

*Студентка 3 курса специальности «Финансы и кредит»
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»*

Статья посвящена стабильности банковской системы Республики Мордовия в условиях финансового кризиса. Выявлены факторы, валяющие на устойчивость и определена роль банковского сектора в обеспечении стабильности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, СТАБИЛЬНОСТЬ, УСТОЙЧИВОСТЬ, ФАКТОРЫ СТАБИЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИЙ КРИЗИС

Степень развития банковской системы зависит от состояния экономики, поэтому в свете современных проблем стабильность банковской системы выступает одной из тех задач, решение которых позволит стабилизировать состояние национального хозяйства и наметить направления его будущего развития.

Банковская система, выступая в роли финансового посредника, направляет бездействующие денежные накопления в наиболее рентабельные и прибыльные отрасли и сферы, способствуя при этом снижению риска неопределенности в хозяйственной деятельности экономических субъектов. Это достигается формированием выгодных условий вложения средств для собственников, тщательным отбором банками заемщиков, наличием в их распоряжении необходимых денежных ресурсов, удовлетворяющих потребности последних как по сроку, так и по размеру.

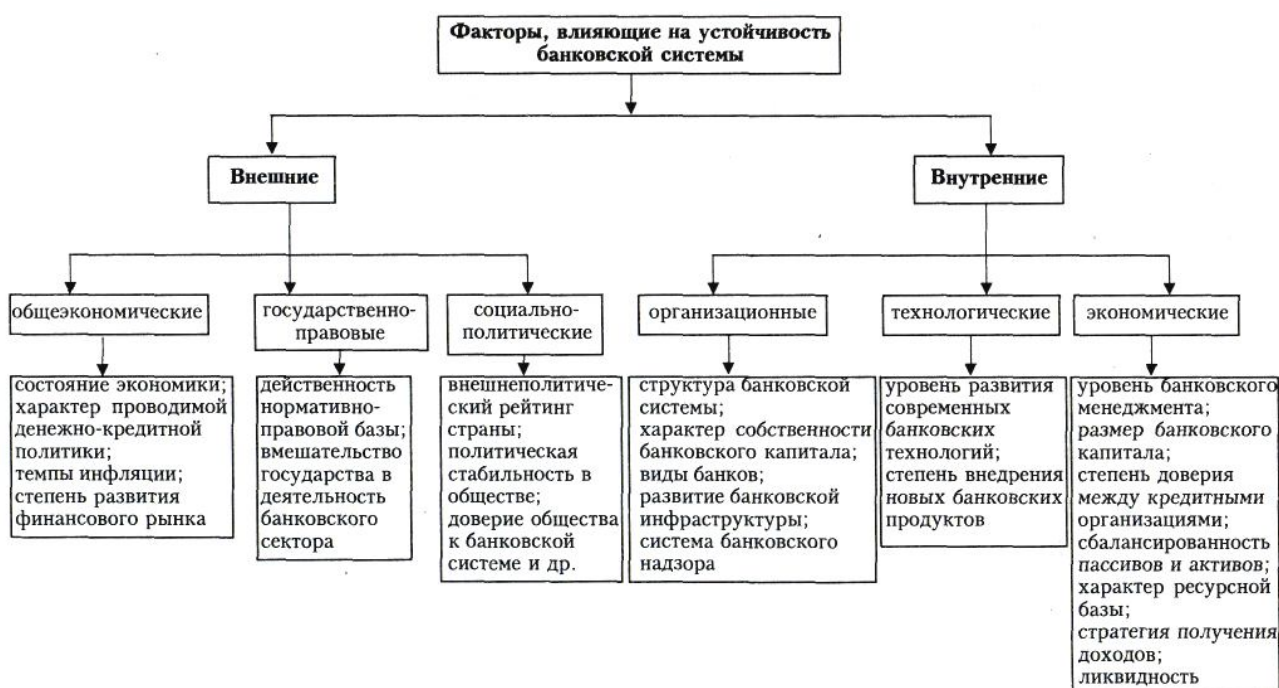
Выступая важнейшим звеном рыночной экономики, банковская система не только обеспечивает межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала, осуществляет депозитно-кредитную эмиссию, но и является ключевым звеном механизма экономической системы страны. Следовательно, стабильность функционирования данного элемента важна и необходима для благополучного развития экономики страны.

Под стабильностью банковской системы понимается способность выполнять присущие ей на заданном уровне социально-экономического развития функции и роль в экономике, при этом она должна обладать потенциалом для восстановления своего исходного состояния при возникновении кризисных явлений¹.

Главным условием устойчивости и стабильности банковской системы является одновременная и взаимообусловленная реализация депозитно-аккумуляционной и кредитно-инвестиционной стратегий каждого коммерческого банка.

Однако банковская система, выступая сложной динамической системой, в процессе своей деятельности подвержена влиянию множества разнообразных факторов, которые тесно взаимосвязаны и нередко разнонаправленно воздействуют на результаты деятельности кредитных организаций.

Факторы, влияющие на стабильность (устойчивость) банковской системы представлены на рисунке.



Р и с у н о к. Факторы, влияющие на устойчивость (стабильность) банковской системы

Внутренние факторы, влияющие на стабильность деятельности кредитного банка, формируются в процессе его функционирования, носят индивидуальный характер и зависят непосредственно от деятельности. Эти

факторы поддаются регулированию со стороны коммерческого банка и являются изменчивыми и динамичными.

Внутренние факторы включают: экономические факторы, организационные и технологические. Величина собственного капитала банка является важнейшим из этих факторов, так как именно к этому показателю привязана основная масса обязательных экономических нормативов, устанавливаемых регулируемыми органами². В Республике Мордовия из действующих 133 кредитных организаций зарегистрировано 39 с уставным капиталом 300 млн рублей и выше. Их число увеличилось на 8% по сравнению с началом 2008 года, что говорит о положительной тенденции, так как величина собственного капитала является залогом финансовой стабильности коммерческого банка и «безболезненного» перенесения кризиса, посредством которого устраняются мелкие, неконкурентоспособные и слаборазвитые кредитные организации.

Также важным показателем является качество и количество привлекаемых средств банками. Привлеченный кредитными организациями по Республике Мордовия объем банковских вкладов в рублях и иностранной валюте, составляющий на 1 сентября 2008 года 964433,2 и 60171,5 соответственно, имеет тенденцию к увеличению в среднем на 90346,7 млн. рублей за квартал. Сохранение данной тенденции важно для стабильности кредитного банка, поскольку уменьшение ресурсной базы и без того недостающих денежных средств приводят к худшему результату. Структура привлеченных средств кредитных организаций представлена в таблице 1.

Таким образом, банки, обеспечивающие максимальный рост капитала, имеют больше возможностей для использования резервов с целью кредитования. В то время как весьма ликвидные, но недокапитализированные банки – будут вынуждены размещать ресурсы в сравнительно низкодоходные активы.

В современных экономических условиях на стабильность кредитных организаций значительное влияние оказывают факторы, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-

правовыми условиями деятельности, задавая определенные, не зависящие от самих банков параметры их деятельности. Следует отметить, что внешние факторы стабильности кредитных банков носят объективный характер по отношению к нему самому, поэтому кредитная организация должна максимально ориентироваться на них, формируя свою стратегию по обеспечению ликвидности.

Т а б л и ц а 1.

Структура привлеченных средств кредитных организаций за период с 1.01.2008г. по 1.07.2008г. по Республике Мордовия, млн руб. *

Дата	Объем банковских вкладов юридических и физических лиц в руб. и иностранной валюте	Средства организаций на счетах в руб. и иностранной валюте	Объем бюджетных средств на счетах	Объем выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций	Сумма средств юридических и физических лиц, привлеченных путем выпуска кредитными организациями векселей
1.01.2008	885984,9	275249,7	6737,3	29418,6	67098,5
1.07.2008	1024605,1	314943	56799	32004,8	63541,2

* данные с сайта www.cbr.ru

К группе внешних факторов относятся: состояние экономики и уровень ее развития, проводимую денежно-кредитную политику, уровень развития законодательной базы, а так же специфику включения страны в международное разделение труда, состояние внутреннего денежного и финансового рынков, темпы экономического роста курсы валют др³. В свете последних изменений мировой экономики и финансового кризиса все эти факторы претерпели значительное изменение. Возникшая финансовая нестабильность потребовала поиска адекватных решений, направленных на обеспечение стабильности банковской системы.

Так, на государственном уровне приняты дополнительные меры по укреплению стабильности банковской системы, в частности выделение средств Резервного фонда. Госдума 23 октября 2008 года приняла закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года". С этой целью из Резервного фонда, объем

которого на 1 ноября 2008 года составил 3 трлн 572,78 млрд руб., было выделено 950 млн руб. в виде субординированного кредита банкам на срок не менее пяти лет. Эти средства будут поделены следующим образом: системообразующим банкам – 725 млн. руб. (из которых Сбербанку будет выделено до 500 млрд. рублей, Внешторгбанку – до 200 млрд., Россельхозбанку – до 25 млрд. рублей), всем остальным банкам около 225 млрд. рублей. Кроме того, за счет средств бюджета предоставлена возможность любому коммерческому банку, имеющему соответствующий рейтинг, получить кредит в размере 15% уставного капитала при условии, что 30% будут предоставлены акционерами.

С целью предупреждения банкротства банков Агентством по страхованию вкладов принимаются следующие меры: оказание финансовой помощи лицам, приобретающим акции банка, в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников); оказание финансовой помощи банкам, приобретающим обязательства и имущество банка или их часть; организация торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России.

Однако Банк России вправе принимать следующие решения: не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц; не отзываться у банка лицензию; предоставить банку отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, и другие меры.

Данные меры направлены на урегулирование проблем отдельных банков, как правило, крупных, банкротство которых может представлять собой системную угрозу для банковского сектора, интересов кредиторов и социальной стабильности, в этой связи существующая система рыночной ответственности за результаты деятельности банка и полномочий надзорного органа требуют дополнения специальными процедурами вмешательства, рассчитанными на кризисный период (такой подход соответствует мировой практике и был опробован в России после финансового кризиса 1998 года).

Еще одним способом воздействия на банковскую систему с целью регулирования ее ликвидности является такой инструмент ЦБ РФ как норма обязательного резервирования. Советом директоров ЦБ РФ на период с 15 октября 2008г. до 1 февраля 2009г. принято решение о снижении нормативов обязательных резервов. Нормативы обязательных резервов по каждой категории резервируемых обязательств устанавливаются в размере 0,5%. В результате этой меры будет высвобождено около 70 млрд. руб. Таким образом, Банк России трансформирует неработающие средства фонда обязательного резервирования в более широкую пассивную базу, увеличивая, таким образом, объем средств для собственных активных операций. При этом данная мера является временной, и уже с 1 февраля 2009г. норма резервирования возрастет до 1,5%, а с 1 марта 2009г. – до 2,5% (данные представлены в таблице 2).

Т а б л и ц а 2.

Нормативы обязательных резервов для коммерческих банков*

Дата	Норматив обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед банками-нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Норматив обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	Норматив обязательных резервов по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте
1 сентября 2008 г. – 17 сентября 2008 г.	8,5	5,5	6,0
18 сентября 2008 г. – 14 октября 2008 г.	4,5	1,5	2,0
15 октября 2008 г. – 31 января 2009 г.	0,5	0,5	0,5
1 февраля 2009 г. – 28 февраля 2009 г.	1,5	1,5	1,5
1 марта 2009 г.	2,5	2,5	2,5

* данные с сайта www.cbr.ru

Кроме того, ЦБ РФ повысил ставки по рублевым депозитам на 0,5% годовых и увеличил стоимость фондирования при операциях валютного свопа с 8% до 10% годовых.

Таким образом, стабильность банковской системы является синонимом успеха в современной экономике. Проблема ее обеспечения является

многофакторной, решение которой требует усилий, как самого кредитного банка, так и государства. Именно совместно направленные действия, особенно в современных условиях финансового кризиса, который помогает понять насколько сильны позиции банков на самом деле, помогут добиться желаемого результата.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹См.: *Макаркин Н.П.* Теория и практика обеспечения устойчивости банковской системы / Н.П. Макаркин, В.И. Кедров, В.В. Митрохин. Саранск, 2005. С. 7

²См.: *Макаркин Н.П.* Кредитная политика коммерческого банка: региональный аспект/ Н.П. Макаркин, В.В. Митрохин, И.Б. Митрохина Саранск, 2003.

³См.: ¹ С.11.