

УДК 336.663

UDC 336.663

**ВЛИЯНИЕ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ НА
УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ
ФИНАНСОВОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

**INFLUENCE OF CRISIS PHENOMENA
ON STABILITY OF REGIONAL BANKING
SYSTEMS IN THE CONDITIONS OF
FINANCIAL GLOBALIZATION**

Родин Денис Яковлевич
к. э. н., доцент

Rodin Denis Yakovlevich
Cand. Econ. Sci., assistant professor

Глухих Лилия Викторовна
к. э. н., преподаватель

Glukhikh Lilia Viktorovna
Cand. Econ. Sci., lecturer

*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В статье теоретически обоснована неизбежность наступления финансово- банковских кризисов по группам кластеров. Выявлены основные 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.

Inevitability of coming of financial-banking crises by clusters groups was substantiated theoretically in the article. Main disproportions in development of crisis situations in macro- and microeconomic banking environments were revealed. Special accent was put on the key pole of a regulator in prevention of local and systemic banking crises.

Ключевые слова: БАНК, ФИНАНСОВЫЕ
КРИЗИСЫ, ВАЛЮТНЫЙ КУРС, НОРМЫ
РЕГУЛИРОВАНИЯ, ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЙ
НАДЗОР.

Key words: BANK, FINANCIAL CRISES,
EXCHANGE RATE, REGULATION NORMS,
PRUDENT SUPERVISION.

В начале XXI века наблюдаются глубокие изменения в банковском деле, внедрение инновационных банковских продуктов, новации в организации и формах обслуживания клиентов, в методах и приемах банковского менеджмента. Традиционные виды банковской деятельности усложнились и приобрели новые черты. В то же время возникают новые виды финансовых операций и услуг, не имеющие аналогов в банковской практике ранее. Одновременно наблюдается существенное возрастание рисков, связанных с банковской деятельностью. Для любого банка, как и для банковской системы в целом, важным является предвидение кризисных ситуаций и снижение их негативных последствий до минимального уровня.

В условиях возрастания банковских рисков, усиления межбанковской конкуренции, ужесточения требований к кредитным организациям, предъявляемых надзорными органами, на первый план выходит финансовая устойчивость кредитных организаций.

Основной целью для всех субъектов рынка банковских услуг является определение эффективности деятельности и степени надежности функционирования банка и банковской системы в целом как основного звена рыночной экономики. Посредством мониторинга деятельности коммерческого банка регулирующие органы стремятся выполнять свои основные задачи: поддержание устойчивости банковской системы, ее стабильности, защита кредиторов и вкладчиков от банковских рисков.

Финансовая устойчивость кредитной организации представляет собой комплексный показатель, отражающий степень надежности банка по отношению к внешним воздействиям. Он включает в себя оценку следующих характеристик состояния банка как элемента банковской системы: структуры капитала и его достаточности для покрытия рисков, уровня ликвидности баланса, структуры и качества активов, политики управления рисками (структура учитываемых рисков, процедуры принятия управленческих решений, контроль качества организации риск-менеджмента).

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, <http://ej.kubagro.ru/2007/10/pdf/7.pdf>

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 позитивное влияние на финансовую устойчивость кредитных организаций. В то же время их роль в повышении конкурентоспособности банков на финансовом рынке альтернативна и неоднозначна. Базельским комитетом по банковскому надзору внесены положения по построению рейтинга кредитных организаций. Такой рейтинг должны составлять с учетом рисков банковской деятельности и характеристики финансовой устойчивости кредитных организаций. 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 характеристики ситуации в банковской системе как банковский кризис проблемными должны стать значительное число банков. В рамках экономической системы это выражается в неспособности банков выполнять функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, предоставления кредитов, проведения расчетов и платежей в экономике страны. 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 <http://ej.kubagro.ru/2007/10/pdf/7.pdf>

отношению к банковскому сектору, факторов, так и недостатков банковской системы государства. Анализ основных факторов современных банковских кризисов позволяет выявить индикаторы, тенденции изменения которых с наибольшей вероятностью могут указывать на возникновение банковских кризисов в стране. К ним относятся: высокое соотношение внутреннего кредита и ВВП; быстрый рост денежного предложения; отток средств вкладчиков из банков; снижение экспорта, вызванное неблагоприятными шоками на мировых рынках; переоценка национальной валюты в реальном выражении; значительный внешний долг; слабое покрытие резервами краткосрочных обязательств; низкие темпы роста экономики; негативные шоки на фондовом рынке; низкие золотовалютные резервы; высокие процентные ставки на мировом рынке капитала; отток капитала из страны; рост национальных процентных ставок.

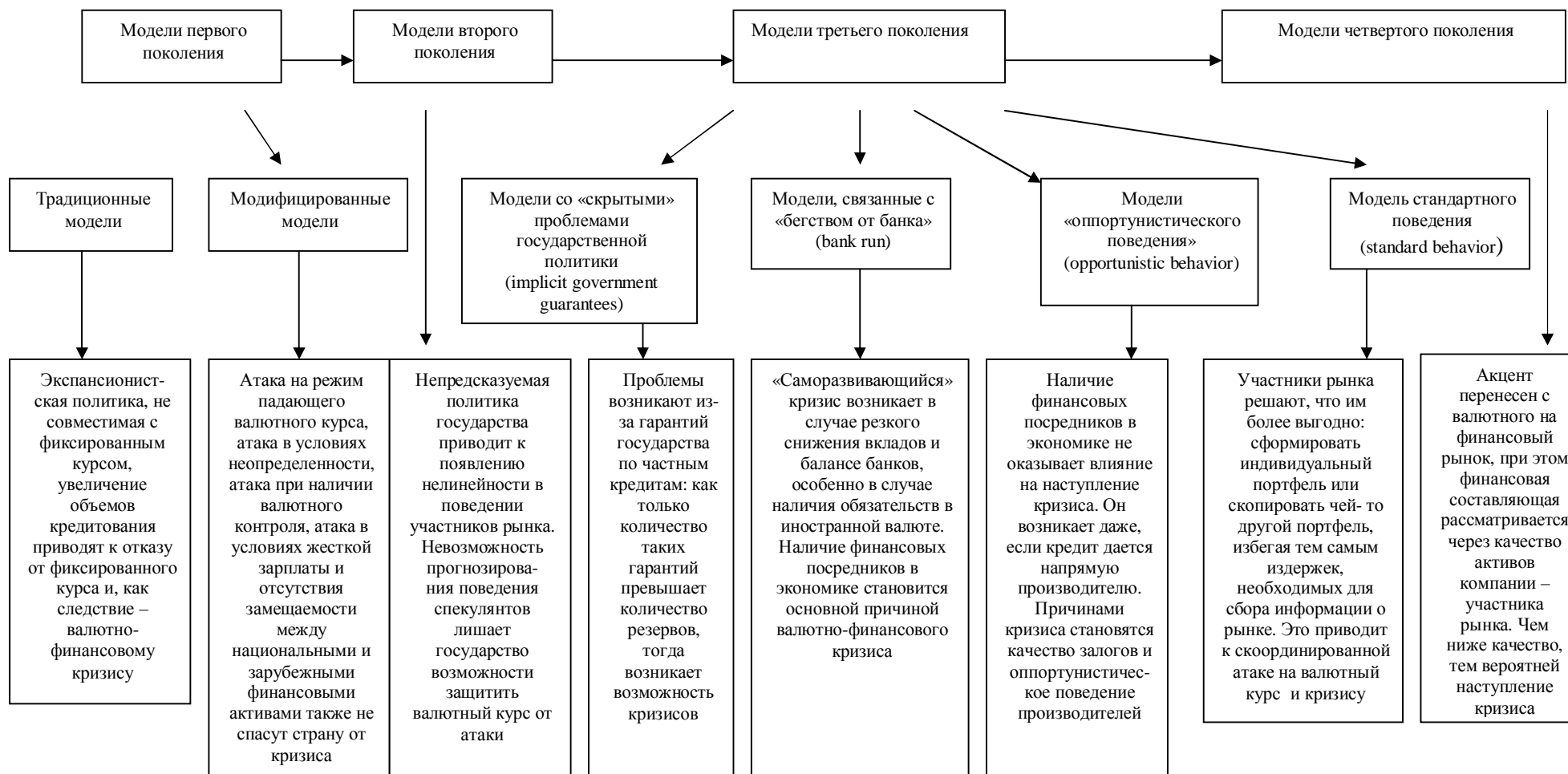
Макроэкономические факторы и проблемы являются основными причинами банковских кризисов, поскольку макроэкономическая среда определяет поле деятельности банков. Банковский кризис возникает при синхронном проявлении накопленных проблем большинства банков, которые могут быть обусловлены только резкими изменениями 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 кризисных ситуаций, в состоянии противостоять большинству негативных внешних тенденций.

Проведенный нами анализ моделей прогнозирования финансово-банковских кризисов в исследуемой ретроспективе (см. рисунок) позволил выявить следующие тенденции. Недостаточная развитость финансовых и информационных потоков в мире в 70–80-е годы XX века (1-й период глобализации) привела к появлению финансово-банковских кризисов первого поколения, затрагивающих только одну страну. Кризисы второго поколения, характерные для начала 90-х годов, охватили страны, входящие в один регион, например Европейскую валютную систему (второй период глобализации). Модели кризисов третьего поколения, соответствующие третьему периоду глобализации, характеризовались стремительным перетеканием валютно-финансовых кризисов из одного региона в другой по различным каналам заражения. Четвертому периоду глобализации, начавшемуся в XXI веке, будет соответствовать модель кризиса четвертого поколения, способная возникнуть в условиях полностью открытых экономических систем, в которых очень развиты информационные, финансовые и торговые потоки, масштабы кризиса в этом случае будут еще больше.

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.

<http://ej.kubagro.ru/2007/10/pdf/7.pdf>



Модели прогнозирования финансово-банковских кризисов

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 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. Аккумулирование фондов денежных средств в созданных корпорациях целесообразно только в отношении отдельных проблемных банков при стабильном и эффективном функционировании банковской системы в целом.

Результаты проведенных нами исследований показали, что 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

Научный журнал КубГАУ, №34 (10), 2007 года

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.

**Структурный анализ кредитных источников банков
по состоянию на 01. 07. 2007**

Наименование банка	Величина активов банков, млн руб.	Объем непогашенных евробондов и синдицированных кредитов, млн руб.	Доля займов в иностранной валюте в пассивах банка, %
Сбербанк	4287129,4	122742,4	2,9
Газпромбанк	1182033,9	134370,6	11,4
ВТБ	1046688,0	246937,5	23,6
Банк Москвы	431245,0	71061,4	16,5
Альфа-Банк	400356,5	122116,1	30,5
Россельхозбанк	356267,1	93824,1	26,3
УралСиб	316085,2	31422,0	9,9
МДМ-банк	249634,6	86396,6	34,6
Росбанк	234277,2	15438,0	6,6
Промсвязьбанк	214853,6	44445,7	20,7
Русский Стандарт	195867,7	119848,5	61,2
УРСА-банк	142414,5	49805,0	35,0
Петрокоммерц	136092,7	206464,6	15,2
НОМОСбанк	134347,5	23527,8	17,5
АКБАРС	127841,6	16796,3	13,1

Кризис банковской ликвидности в 2007 году привел к снижению темпов роста активов банковского сектора с 46 % до 22 % в год. 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. Так, для банков с кредитным рейтингом ВВ стоимость годового кредита составляет LIBOR плюс 0,7–0,8 %, с рейтингом В – LIBOR плюс 1–2 % годовых.

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. По данным Центрального банка, нормальная доля международных заимствований считается до 20 %, в то время как 30 % является практически недопустимой.

Анализ данных о состоянии внешних кредитных заимствований российских банков (см. таблицу) показал, что наибольший удельный вес в структуре пассивов валютные займы занимают у «Русского Стандарта», «УРСА-банка», «МДМ-банка» и «Альфа-Банка». В то же время банки должны диверсифицировать источники финансирования, страховать риски изменения валютных курсов, проводить гэп-анализ структурной ликвидности и управлять активами и пассивами в разрезе сроков и видов валют. Критериями устойчивости банка к финансовым рискам служат: размер собственного капитала, объем заключенных форвардных и

Научный журнал КубГАУ, №34 (10), 2007 года

опционных контрактов, величина выпущенных производных ценных бумаг. При неустойчивом валютном курсе краткосрочные капиталы, выраженные в иностранной валюте, перетекают в более благоприятные страновые сегменты. В этой ситуации возникает вопрос о возможности размещения заимствований внутри страны. В настоящее время внешний долг российских банков и компаний составляет более 300 млрд долларов США. Это требует существенного перелива краткосрочного и долгосрочного финансового капитала из промышленного в финансовый сектор экономики.

Демаркационный характер реструктуризации банковской системы оказал негативное влияние на ее развитие и способствовал стратегической ее неустойчивости, т.е. подверженности незначительным институциональным шокам.

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 привели меры селективной поддержки банков со стороны Центрального банка России, имеющие неадекватный характер масштабам кризиса. 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

Научный журнал КубГАУ, №34 (10), 2007 года

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.

Исходя из проведенного исследования, нам представляется возможным 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;

<http://ej.kubagro.ru/2007/10/pdf/3.pdf>

Научный журнал КубГАУ, №34 (10), 2007 года

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

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

Список литературы

1. Матук, Ж.. Финансовые системы Франции и других стран. Т.1. – М.: Финстатинформ., 1994. – 385 с.
2. Синки мл., Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпика, 2007. –1050 с.
3. Финансовая глобализация и развитие банковской системы России / Под. ред. К.В. Кочмолы. – Ростов-на-Дону, 2003. – 220 с.