

**Л.Ф. Уварова**

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, ИХ ОЗДОРОВЛЕНИЕ И УКРЕПЛЕНИЕ**

*Выявлены проблемы обеспечения финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков. Раскрыты факторы системного экономического кризиса 2007–2009 гг. и их влияние на развитие региональных банков. Предложены мероприятия по созданию благоприятных условий для развития и повышения устойчивости региональных коммерческих банков.*

**Ключевые слова:** мировой финансовый кризис; столичные и региональные банки; конкуренция в банковской сфере; проблемы обеспечения финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков; факторы системного экономического кризиса; факторы развития глобального финансового кризиса на формирующихся финансовых рынках; ограниченные контрольные функции банковского регулирования.

*We reveal the problems of ensuring financial sustainability and reliability of commercial banks. The factors of system economic crisis of 2007 – 2009 and their impact on the development of regional banks are described, measures to create favorable conditions for the development and enhancement of the sustainability of regional commercial banks are suggested.*

**Keywords:** global financial crisis; metropolitan and regional banks; competition in the banking sector; problems of financial sustainability and reliability of commercial banks; factors of system economic crisis; factors of global financial crisis on emerging financial markets; limited supervisory functions of bank regulation.

В условиях глобализации финансовых рынков построение банковской сферы должно определяться влиянием факторов внешней среды на функционирование кредитных организаций. Поддержание ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости играют определяющую роль для коммерческих банков как на стадии кризиса и выхода из него, так и на стадиях посткризисного экономического подъема.

После мирового финансового кризиса на рынке банковских услуг резко обострилась конкуренция, и отечественные банки актуализировали задачи по управлению ликвидностью и финансовой устойчивостью, эффективность решения которых, в свою очередь, определяла благополучие самих банков.

Финансовая глобализация и макроэкономическая нестабильность усложняют процесс решения проблемы обеспечения финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков и других экономических агентов. Риски, возникающие в

финансовой системе, не могут быть «автоматически» устранены рыночным механизмом, поэтому современной финансово-кредитной сфере необходимы новые инструменты по обеспечению финансовой устойчивости, следовательно, и новая модель регулирования.

В условиях рыночной нестабильности негативные явления отражаются не только на финансовой устойчивости, но и на динамике кредитования, темпы и объемы которого снижаются. На российском рынке отмечается снижение прибыльности в финансово-кредитной сфере, а также дефицит достаточности капитала у отдельных кредитных организаций. Финансовая нестабильность и низкая кредитная активность экономических агентов влияют на деятельность кредитных организаций, пытающихся сохранить общественный интерес к размещению средств в виде депозитов.

Задачи стратегии регулирования финансовой устойчивости и надежности

кредитных организаций с учетом мирового опыта и особенностей России актуализируют значимость осмысления и обобщения прогрессивных зарубежных и отечественных разработок в этом направлении.

Развитие фундаментальных концепций управления финансовой устойчивостью банков определяет степень научной разработанности исследуемой проблемы. Методология развития банковской системы была рассмотрена в работах как зарубежных, так и отечественных исследователей.

Основополагающие идеи теории сбережения, денег и кредита в условиях рыночной экономики представлены в трудах А. Смита, Дж. М. Кейнса, К. Маркса, С. Фишера, А. Смита, Д. Рикардо и других. Теоретические проблемы банковской системы нашли отражение в работах Дж. Сакса, Э. Долана, Х. Хаутэккера, П. Роуза, Ф. Ларрена.

Выявление и определение структурных и функциональных связей экономических агентов российского финансового и нефинансового секторов осуществлено в работах Ю. Головина, Г. Бурякова, Л. Андреевой, Н. Варенцовой, Ю. Осипова.

Эволюционный анализ эффективности функционирования финансового капитала, оценки подходов к управлению финансовой устойчивостью коммерческих банков отражены в программах, разрабатываемых на федеральном уровне, в работах отечественных ученых и практиков, исследующих проблемы банковского сектора: Ю. Львова, Д. Панова, Е. Жукова, В. Букато, А. Полищук, И. Мамоновой, И. Ларионовой и других.

Значительной практической ценностью для разработки системы мер по обеспечению финансовой устойчивости банков обладают научные труды В. Кромона, Р. Кэмпбелла, К. Кэмпбелла, С. Ильясова, Г. Фетисова, В. Усоскина, А. Мурычева, в которых представлен инструментарий управления устойчивым развитием коммерческих банков в условиях экономической неопределенности и финансового кризиса [1].

Вместе с тем работы вышеназванных

исследователей в большей степени посвящены теоретическим аспектам устойчивости кредитных организаций и банковской системы в целом, а также направлениям ее докризисного развития. В этой связи их рекомендации не позволяют охватить специфику обеспечения финансовой устойчивости и надежности кредитных организаций в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса, что, определенно, актуализирует исследование данной проблемы.

Обострение в 2011 году долгового кризиса в Европе показало хрупкость равновесия на финансовых рынках и определило необходимость системного регулирования финансовой устойчивости коммерческих банков с учетом высокой зависимости российской экономики от конъюнктуры внешних рынков.

Управление устойчивостью представляет собой одно из наиболее актуальных направлений социального и экономического развития в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса. Факторы возникновения системного финансового кризиса представлены на рис.1.

Одним из главных факторов развития кризиса выступала значительная «перекредитованность» российской экономики. Отечественному бизнесу удалось привлечь огромные объемы иностранных кредитов непосредственно перед финансовым кризисом. Данные факторы сделали российскую экономику уязвимой, резкое снижение цен на сырье привело к сжатию кредитного и падению фондового рынка. В свою очередь, это привело не только к снижению текущих доходов отечественных компаний, но и к обесцениванию залогов, обеспечивающих их займы.

Российские предприятия и коммерческие банки не вызывали большого доверия со стороны иностранных банков. При обострении проблем с ликвидностью ни российская банковская система, ни финансовый рынок, мощность которого была и остается ниже уровня потребностей отечественной экспортно-ориентированной промышленности, не смогли ничем помочь. Синхронность мирового кризиса



Рис. 1. Факторы системного экономического кризиса 2007–2009 гг.

Источник: Соломатина М.И. Обеспечение финансовой устойчивости российских коммерческих банков в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса // Pandia.ru. Энциклопедия знаний: [сайт]. URL: <http://www.pandia.ru/text/77/109/15.php> (дата обращения: 18.06.2013)

была определена и тем, что на развитых и развивающихся рынках работают одни и те же международные инвесторы, которые при возмущениях на одном рынке мгновенно начали покидать другие рынки, переводя финансовые ресурсы в менее рискованные финансовые инструменты и в более стабильные регионы западных стран. На развивающихся или формирующихся рынках в условиях глобального кризиса может возникнуть банковская «паника» (см. рис. 2).

Ограничение контрольных функций банковского регулирования являлось продолжением несбалансированной экономической политики, ставшей причиной и перегрева, и резкого роста внешнего долга. Когда кризис перешел в острую фазу, большинство крупных банков оказалось в неустойчивом положении в силу увеличения числа своих собственников посредством долгосрочных вложений и кредитования при отсутствии долгосрочных пассивов. Для большей части российского банковского сектора важнейшим источником формирования пассивов оказались внеш-

ние займы, однако только при постоянном привлечении ресурсов с мирового финансового рынка коммерческие банки могли наращивать объемы активных операций, а большинство агентов не имело запаса ликвидности; многие компании и банки активно занимались привлечением внешних займов, большая часть которых шла на финансирование не инвестиционных проектов, а сделок по слияниям и поглощениям, при этом активы с мирового финансового рынка зачастую приобретались по завышенной цене, возрастание эффективности таких сделок было неочевидно.

В отношении уровня капитализации банковская система России делится на две составные части: столичную и региональную. Такое деление способствует снижению возможностей предприятий привлекать банковские ресурсы. Банковское управление характеризуется существенными изъянами, в денежно-кредитной системе наблюдается наличие слабых кредитных организаций (особенно на региональном уровне), неустойчивое развитие которых способствует снижению не



Рис. 2. Факторы развития глобального финансового кризиса на формирующихся финансовых рынках

Источник: Соломатина М.И. Обеспечение финансовой устойчивости российских коммерческих банков в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса // Pandia.ru. Энциклопедия знаний: [сайт]. URL: <http://www.pandia.ru/text/77/109/15.php> (дата обращения: 18.06.2013)

только их надежности, но и потенциала системы в целом.

В настоящее время существует острая необходимость разработки и принятия программы конкретных действий по оздоровлению и укреплению региональных коммерческих банков. Это позволит им стать мощным инструментом экономического роста страны в целом.

В целях создания благоприятных условий для развития и повышения устойчивости региональных коммерческих банков необходимо осуществление следующих мероприятий:

1) формулировка и законодательное закрепление государственного подхода к проблеме развития региональных коммерческих банков;

2) разработка и начало реализации региональных программ по поддержанию

развития коммерческих банков. Необходимо объединение усилий коммерческих банков и исполнительных органов в целях разработки собственной концепции развития регионального банковского сектора, способствующей прогнозированию дальнейшего развития банков в регионе;

3) активное привлечение региональных банков и их ассоциаций к подготовке нормативных актов по развитию рынка банковских услуг. Хорошо зная особенности экономического положения своего региона, они могут оказать помощь для наиболее полного учета всех нюансов в нормативных документах;

4) решение проблемы неплатежей и взаимных расчетов предприятий при помощи различных денежных суррогатов. Можно с большой степенью уверенности утверждать, что в регионах доля расчетов

суррогатными деньгами значительно выше, чем в центре, следовательно, данная проблема оказывает большее влияние на региональные банки;

5) финансовая поддержка конкурентоспособных на международном уровне и высокотехнологичных производств, инвестирование средств в промышленность, финансирование и активизация развития предприятий;

6) увеличение полномочий региональных подразделений Банка России в решении экономических проблем регионов. Необходимо повышение самостоятельности подразделений Банка России в рамках, задаваемых единым государственным подходом и соответствующими нормативными актами;

7) объединение усилий региональных банков, предприятий, органов исполнительной власти и территориальных управлений Банка России для создания условий по финансированию развития регионов. Оптимальное распределение рисков между ними, а также координация и объеди-

нение их усилий по решению общих проблем содержат в себе неиспользованный резерв повышения эффективности и стабилизации регионального развития [3].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. *Соломатина М.И.* Обеспечение финансовой устойчивости российских коммерческих банков в условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса // Pandia.ru. Энциклопедия знаний: [сайт]. URL: <http://www.pandia.ru/text/77/109/15.php> (дата обращения: 18.06.2013)

2. Справочник банков России // Bankir.ru: информационное агентство: [сайт]. URL: <http://bankir.ru/bank/1398566> (дата обращения: 18.06.2013)

3. *Тарханова Е.А.* Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: ВекторБук, 2003. 186 с.

4. *Borio C., Furfine C., Lowe P.* Procyclicality of the Financial System and Financial Stability: Issues and Policy Options // BIS Papers. 2001. № 1. P. 19.