

Банковское дело

УДК 336.71

К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

А. В. РАМАЗАНОВ,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита
E-mail: rav83@mail.ru
Институт экономики, управления и права,
г. Казань

В статье отмечается, что коммерческие банки в экономике разных стран выступают специализированными финансовыми институтами, обеспечивающими перераспределение финансовых ресурсов между экономическими субъектами, тем самым поддерживая расширенное воспроизводство. В связи с этим обеспечение финансовой устойчивости банков является условием стабильности экономического роста.

Ключевые слова: коммерческие банки, финансовая устойчивость, регулирование.

Глобализационные процессы в мировой экономической системе, сопровождающиеся кризисными явлениями, приводят к неустойчивости финансового положения основных участников финансового рынка. Представляется значимым, на взгляд автора, обеспечение финансовой устойчивости банковских кредитных организаций в России как основных агентов по аккумулярованию и распределению финансовых ресурсов домохозяйств и юридических лиц.

Выявим факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков. Экономистом К. Туном к критериям финансовой устойчивости и надежности банка отнесены:

- прозрачность;
- репутация;
- доля рынка;
- стабильность доходов;

- уровень финансовой обеспеченности банка;
- информация об оценке банка рейтинговыми агентствами [5].

По мнению автора, такие факторы, как доля рынка, стабильность доходов, оценка банка рейтинговыми агентствами, являются второстепенными.

Основными являются следующие факторы:

- финансовая обеспеченность банка;
- прозрачность деятельности;
- его репутация.

Финансовая обеспеченность банка обеспечивается его ресурсной базой. Для банка становятся важными не только сопоставимость величины собственного капитала с объемом и качеством активов, но и сопоставление величины собственных средств с депозитной базой с учетом фактора ее устойчивости.

В условиях возможного ухудшения экономической ситуации в России, связанной с нестабильностью экономик европейских стран, актуальной может стать проблема обеспечения финансовыми ресурсами отечественных банков. В связи с этим можно согласиться с Л. В. Давыдовой, В. В. Гординой, которые для решения проблемы оптимизации ресурсной базы небольших коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на региональном уровне, предлагают осуществлять консолидацию таких банков [1].

Экономист В. Ю. Жулидова считает, что управление денежными потоками коммерческого банка может быть рассмотрено через:

- управление ликвидностью банка;
- управление банковским портфелем коммерческого банка.

То есть через финансовые категории, которые тесным образом взаимосвязаны с системой денежных потоков, во многом формируемые под ее воздействием и развивающиеся вследствие трансформаций и изменений, в ней происходящих [2].

Нет сомнений, что на финансовую устойчивость коммерческих банков влияют:

- структура их денежных потоков;
- качество управления данными потоками с учетом состояния внутренней и внешней среды.

Текущее состояние внешней среды характеризуется следующими рисками:

- регулятивные риски, связанные с ужесточением надзора и усилением требований к финансовой устойчивости;

- инвестиционные риски от операций на фондовом рынке;

- кредитные риски в связи с невозвратом выданных денежных средств.

Выработаем рекомендации по повышению финансовой устойчивости банков. В частности, А. Ю. Симановский предлагает перейти на двухуровневую систему регулирования банковской устойчивости [3]. Данная система могла бы придти на смену одноуровневой, ориентированной на обеспечение индивидуальной устойчивости банков (банковских групп) в рамках всего экономического цикла. И в силу этого — чрезмерно обременительной.

Предлагаемая альтернативная система регулирования видится как имеющая два относительно самостоятельных компонента:

- один ориентирован на индивидуальную устойчивость банков (банковских групп) (первый, или нижний, уровень);

- второй — на устойчивость банковской системы (второй, или верхний, уровень).

На взгляд автора, предложение А. Ю. Симоновского некорректно, поскольку регулирование банковской системы (второй уровень регулирования) фактически идентично осуществляемому текущему регулированию экономики в стране.

Кризисный период развития отечественной экономики в 2008—2009 гг. показал, что воздействие государственного регулятора посредством «влива-

ния» ликвидных средств в банковскую систему для поддержания ее устойчивости не является столь эффективным:

- 1) в связи с направленностью средств в банки с государственным участием;

- 2) ввиду отсутствия методического обеспечения данной процедуры, включающей:

- возможные причины и необходимость финансирования банковской системы из бюджетных и тому подобных источников;

- критерии отбора банков, которым может быть предоставлена такого рода финансовая поддержка;

- показатели оценки эффективности использования выделенных на оказание финансовой помощи средств;

- вероятные последствия в случае нецелевого либо неэффективного расходования средств;

- др.

По мнению автора, на законодательном уровне необходимо предусмотреть возможность краткосрочного инвестирования сумм обязательных резервов в Банк России в низкорискованные и ликвидные активы, аналогично направлениям вложений накопительной части пенсионных отчислений. При этом важно иметь возможность хеджирования данных инвестиционных вложений, в том числе посредством страхования финансовых рисков.

В связи с усилением присутствия коммерческих банков на рынке ценных бумаг и их возрастающей ролью в развитии отечественной экономики есть предложение разделить текущее регулирование банков на два основных раздела:

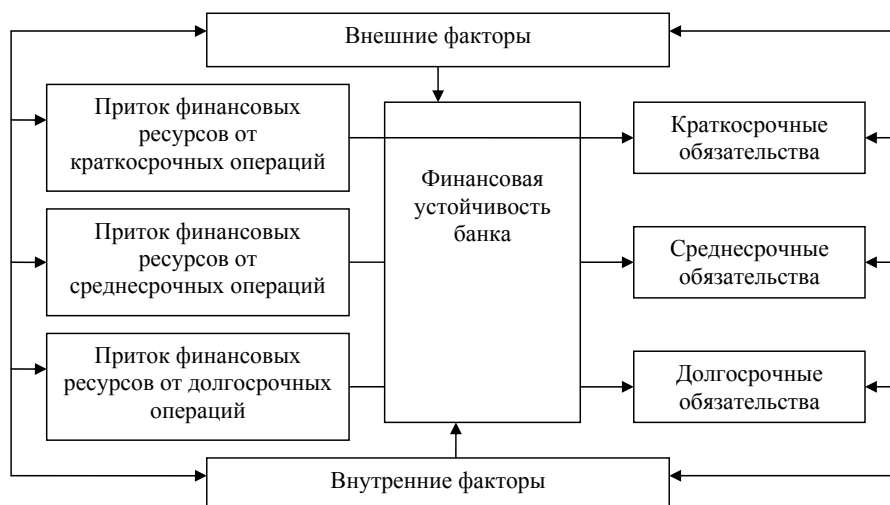
- 1) финансовое регулирование операций на фондовом рынке;

- 2) финансовое регулирование прочих операций банков.

В рамках предложенных разделов регулирования возможно создание подразделов, в том числе учитывающих взаимосвязь кредитных и фондовых банковских операций.

В последние годы наблюдается усиление активности банков на рынке ценных бумаг, что может негативно отразиться на их финансовой устойчивости.

Если доходы конкретного коммерческого банка от операций на рынке ценных бумаг превышают 50 % за отчетный период, то необходимо такой банк на законодательном уровне определить как инвестиционный, внося необходимые дополнения в зако-



Механизм обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка

нодательство. При этом к данному банку не должны применяться требования Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», необходимы иные нормативы.

Предложим возможные показатели оценки финансовой устойчивости банков при операциях с ценными бумагами, которые необходимо ввести Банку России по согласованию с ФСФР России.

1. *Достаточность собственного капитала банка для деятельности на фондовом рынке.* В настоящее время применяется общий размер собственного капитала банка для оценки возможности лицензирования юридического лица на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг. Необходимо ввести разграничение. В частности, при получении банком лицензии профессионального участника его собственный капитал должен быть равен текущему минимальному собственному капиталу (согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности») плюс размер собственного капитала, необходимый для соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. *Аналоги нормативов Н6, Н9.1 и Н10.1* (Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»), но применительно к операциям на фондовом рынке.

3. *Предельный размер привлеченных средств, инвестированных в ценные бумаги.* При осуществлении инвестиционных операций от своего имени — ограничение в использовании депозитов юридических и физических лиц, исходя из их срочности.

Например, для среднесрочных вложений — использование средств среднесрочных депозитов; при использовании депозитов, предполагающих периодические выплаты процентов по вкладам, — подбор ценных бумаг с аналогичными выплатами (например облигации).

Сформулируем определение финансовой устойчивости коммерческого банка. С точки зрения автора, финансовая устойчивость банка — это такое его состояние, при котором с учетом непрерывного воздействия факторов внешней и внутренней среды обязательства банка с соответствующими сроками исполнения обеспечены необходимым притоком финансовых ресурсов от его операций, чем обеспечивается соблюдение требований регулятора.

Схематично реализация финансово устойчивого состояния банка отображена на рисунке.

Базельский комитет по банковскому надзору усилил требования к капиталу и ликвидности банков. Банковскую систему России ждет несколько серьезных изменений уже с 2013 г. [4]. В частности, будут вводиться два новых норматива ликвидности.

Первый норматив — это более жесткий вариант действующего в российской практике норматива текущей ликвидности (НЗ). Отличие будет заключаться в том, что банковские краткосрочные обязательства сроком до 30 дней должны покрываться ликвидными активами на 100%. Сейчас согласно требованию Банка России — на 50%.

Также предусмотрены более жесткие требования к качеству активов, которые могут включаться в расчет этого норматива. В том числе будут введены

более высокие требования к рейтингу ценных бумаг, которые считаются ликвидными активами.

Второй норматив касается долгосрочной ликвидности. В рамках нормальной деятельности банка в годовом горизонте его активы должны быть покрыты стабильными пассивами не менее чем на 100%. Банк на год вперед должен четко понимать:

— откуда он возьмет ресурсы;

— за счет каких источников будут сформированы пассивы.

Таким образом, предложенный механизм полностью соответствует усиленным требованиям Базельского комитета.

Список литературы

1. *Давыдова Л. В., Гордина В. В.* Консолидация в банковском секторе России: современное состояние и перспективы // *Финансы и кредит*. 2011. № 9.
2. *Жулидова В. Ю.* Управление денежным потоком коммерческого банка. Саратов. 2010.
3. *Симановский А. Ю.* О регулятивных требованиях к устойчивости банков (развернутые тезисы) // *Деньги и кредит*. 2009. № 9.
4. URL: <http://www.rg.ru/2010/09/28/banki.html>.
5. URL: <http://lf.rbc.ru/recommendation/other/2011/08/16/192942.shtml>.