Масленникова Д.С.
аспирантка факультета финансов и учета
Ульяновского государственного университета,
заместитель директора по финансам ЗАО «Онако-Комета»
MaslennikovaDasha@yandex.ru

банк – корабль, кризис – шторм, курс – на капитализацию!

кризис – проверка на прочность банковской надежности

Аннотация

В статье представлены факторы целостного имиджа банка, наиболее существенным из которых является его надежность. Проводится сравнительная характеристика понятий «надежность», «стабильность» и «устойчивость». Рассматриваются причины, ведущие к ухудшению финансового состояния банка. Предлагается программа реформирования банковской системы с целью увеличения капитализации банков и повышения взаимодействия с реальным сектором экономики.

Банки – это уникальное изобретение цивилизованного человечества. История их развития берёт корни в далеком прошлом, а сфера деятельности не имеет ни национальных, ни географических ограничений. Огромная значимость банков состоит в том, что они являются связующим звеном всей экономической жизни.

В сегодняшней российской экономике практически каждый человек связан с банками целой системой отношений. А если и найдётся кто-то, кто посчитает что он обходится в своей жизни без банковского участия, то стоит ему напомнить, что его работодатель, выдающий зарплату через кассу, проводит свои обороты через банк, и, следовательно, напрямую зависит от малейших сбоев в банковской системе.

В общественном сознании целостный имидж банка складывается под влиянием самых разнообразных факторов:

– удобное месторасположение;
– привлекательное оформление здания;
– проверенная репутация;
– выгодные цены на банковские услуги;
– доброжелательное обслуживание персонала;

Ключевые слова:
коммерческий банк,
банковские риски,
доходность,
надежность,
собственный капитал,
структура активов и пассивов,
финансовая устойчивость

– разнообразие предоставляемых банковских услуг.

Однако наиболее существенным из всех компонентов имиджа кредитного учреждения является, конечно же, его финансовая надежность.

Надежность коммерческих банков – очень важный фактор для акционеров, вкладчиков, органов контроля и т.д. Ведь банк является посредником между огромным числом связанных субъектов, поэтому кризисы в банковской сфере имеют системный характер.

Банкротство единичной кредитной организации может привести к банкротству других финансовых институтов, что окажет значительное негативное влияние на экономику. Поэтому люди, стремящиеся к дальнейшему эффективному функционированию общества, должны наблюдать за деятельностью своих банков, за их надежностью. Кроме того, что оценка надежности является важной для клиентов банка, она необходима и самим банкам для оценки своих партнеров.

Причины ухудшения финансового состояния банков

Понятие «надежность» очень часто заменяется в экономической литературе терминами «стабильность» и «устойчивость». Однако понятие надежность более широкое, ввиду того, что, во-первых, речь идет об устойчивости не только в период кризисов, но и в стратегическом плане. Во-вторых, термин «надежность» подразумевает способность не только устоять в тяжелые времена, но перенести их с наименьшими потерями. Особенностью этого определения является то, что, говоря о надежности банка, не подразумевается надежность всей банковской системы. Понятие «надежность банка» представляет собой оценку деятельности отдельного банка определенным экспертом.

В современных кризисных условиях наиболее распространенными причинами ухудшения финансового состояния банков стали:

– формирование неудачной структуры привлеченных средств;

– увеличение банковских издержек;

– невысокая квалификация руководящего состава, который не может своевременно обнаружить риск потери активов;

– недостоверная информация о ситуации на финансовом рынке, клиентах банка и банках-корреспондентах;

– отсутствие у инвесторов и вкладчиков должного доверия к банкам.

Кредитные ресурсы

Российские банки имеют низкий уровень капитализации, причем, не только по отношению к развитым международным банкам, но и к крупнейшим предприятиям нашей страны. Депозиты физических и юридических лиц также составляют небольшую долю в структуре пассивов. Финансово-инвестиционные

институты в России, к сожалению, пока тоже не получили должного развития.

Например, частные пенсионные фонды на Западе выступают инвестором банков в долгосрочных ресурсах. Люди делают отчисления в пенсионные фонды на протяжении всей жизни, а расходуют только при достижении старости. В нашей стране у многих нет лишних денег, да к тому же еще свежи воспоминания от потерянных денег в обанкротившихся коммерческих компаниях в 90-х годах прошлого века.

Многие виды страхования еще не получили у нас должного развития. В России нет абсолютного доверия к страховым компаниям, поэтому такими крупными денежными средствами, как на Западе, они не оперируют, а, значит, российские банки не имеют возможности получения и этих длинных ресурсов.

Вышеназванные факторы привели к тому, что российские банки стали удовлетворять потребности рынка в кредитных ресурсах не только за счет собственных и привлеченных на территории нашей страны средств, но и за счет иностранных заимствований. Это вызвало огромную зависимость кредитных организаций от малейших колебаний на мировых рынках.

Немаловажное влияние на функционирование современного банка оказывает и увеличение банковских издержек. Как известно, все активы банка делятся на работающие и неработающие. С точки зрения доходности идеальной была бы такая структура, где величина неработающих активов стремилась к 0%, а работающих к 100%. На практике это невозможно, и рациональным для российских банков считается такое положение дел, когда величина неработающих активов не превышает 25%, а работающих не опускается ниже 75%.

Высокая доля неработающих активов является бременем для собственников и снижает привлекательность для потенциальных инвесторов. Чтобы гордо называться «банком», российскому кредитному учреждению приходится раскошеливаться на содержание привлекательного вида здания, на дорогостоящие информационные системы, иметь охрану, и, конечно же, содержать немаленький штат работников.

«Наболевшие моменты» российской банковской системы

Сделать банковскую систему более эффективной можно путем увеличения доли работающих активов, то есть больше кредитовать. Однако любое увеличение объемов кредитования, как правило, связано с увеличением банком своих рисков. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Поэтому при управлении своими операциями банкам нужно поддерживать равновесие между стрем-

Keywords:
commercial bank,
bank risks,
profitability,
reliability,
own capital,
structure of assets and liabilities,
financial steadiness

лением к максимальному доходу и минимальному риску, то есть размещать свои средства так, чтобы они приносили запланированный доход, но не приводили к риску потерь размещенных средств.

Условия работы наших банков на современном этапе заключаются в том, что зон умеренного риска практически не существует и в большинстве своих операций банкам приходится рисковать практически всем. Поэтому по вопросу размещения денежных средств и возникают постоянные разногласия банка с клиентами и надзорными органами.

Особое влияние в непростых современных экономических условиях оказывает информационный вакуум, поэтому любая информация вызывает сомнения и требует обязательной перепроверки. Большую значимость проблема искажения отчетности приобретает при наличии у банка существенных проблем, угрожающих его дальнейшему существованию, поэтому выявление таких банков является очень важным.

Итак, дефицит собственного капитала, недостаток привлекаемых средств долгосрочного характера, ограниченность сфер зарабатывания прибыли являются «наболевшими моментами» российской банковской системы. Разрешать эти проблемы придется при значительном снижении иностранных заимствований и снижении вкладов населения, вызванных как падением их доходов, так и недоверием к банковской системе.

Таким образом, банковская реформа в стране вполне назрела - для ее осуществления есть определенные предпосылки. Но какой же должна быть дальнейшая судьба российских банков? Единого ответа на этот вопрос нет. Трудно лечить такой сложный организм, как банковская система, которая в экономике страны, по мнению автора, является ее сердцем. Однако постараюсь дать свои рекомендации.

Направления реформирования банковской системы

По нашему мнению, программа реформирования банковской системы на ближайшую перспективу должна быть основана на следующих моментах.

1. Дальнейшее увеличение минимального размера собственного капитала. Именно собственный капитал является резервом прочности в критических условиях и своеобразной подушкой безопасности для вкладчиков. За счет значительного собственного капитала ресурсная база банка защищена от колебаний привлечения заемных средств.

2. Увеличение объемов рефинансирования коммерческих банков. Это должно существенно снизить зависимость банков от мировых финансовых рынков.

3. Снижение ставки рефинансирования. Поэтапное снижение ставки должно привести к оживлению деловой активности, повышению спроса на банковские кредиты, в связи с уменьшением процентных ставок. Хотя нет абсолютной уверенности в том, что при этом коммерческие банки снизят проценты по кредитам. Скорее всего, банки уменьшат ставки по депозитам, что приведет к разочарованию вкладчиков.

4. Организация первостепенной направленности банков на реальный сектор экономики. В последние 10 лет малое предпринимательство в России развивалось высокими темпами. Ежегодный рост занятых в малом бизнесе в 8 раз превышает тот же показатель по экономике в целом, объем инвестиций – в 3 раза. Каждая третья действующая в России компания – малая, каждый четвертый занятый в экономике работает в малом бизнесе (1).

Учет особенностей данных факторов поможет при создании российской банковской реформы, итогом которой, должно быть увеличение капитализации банков и повышение взаимодействия с реальным сектором экономики.

Итак, у российских банков есть громадные перспективы для дальнейшего развития. Возможно, не такие же впечатляющие, как в прошлые годы, но имеющие возможности обогащения как самих банков, так и выведения российской экономики на высокий уровень развития. Нужно только не опускать руки от пришедшего кризиса, а попробовать его побороть.

Литература

1. Государство будет отказываться от мелочной опеки МБ. (Электронный ресурс). – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=822960.

рп

Maslennikova D.S.
post-graduate student, Department of Finance and Registration, Uliyanovsk State University,
Deputy Director for Finance «Onako-Kometa» CJSC

Bank is a ship, crisis is a storm, head for capitalization!
The crisis is a test on solidity of the bank reliability

Abstract

In the article the author represents the factors of the holistic image of a bank, the most essential of which is its reliability, gives a comparative description of such concepts as "reliability", "stability" and "steadiness", considers the reasons leading to deterioration of the bank financial condition and proposes the program of reforming the bank system with the purpose of increase in bank capitalization and improvement of interaction with the real sector of economy.