

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное нами исследование устойчивости коммерческих банков позволяет вынести в заключение следующие обобщенные положения и выводы.

Банковская система по своей природе является важнейшей составляющей механизма реализации воспроизводственных отношений в экономике. С учетом функций коммерческих банков и их влияния на производственную сферу, было отмечено, что банковская система и материальное производство взаимосвязаны и взаимозависимы. Поэтому степень устойчивости банковской системы может характеризовать состояние национальной экономики, социальную сферу общества и многие другие аспекты экономической и социальной жизни страны. В связи с этим, выявление основ устойчивости банков методологически предполагает необходимость раскрытия содержания экономической устойчивости коммерческого банка.

Анализ имеющихся в отечественной литературе определений устойчивости хозяйственных и финансовых структур, показал, что экономическую устойчивость банка необходимо рассматривать в значении равновесного состояния. С учетом этого, автором формулируется определение экономической устойчивости коммерческого банка как его способности достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Учитывая, что важнейшей характеристикой общеэкономического содержания устойчивости любого предприятия, в том числе и банка, является ее структурная многосложность, в работе были обобщены структурные

составляющие общеэкономической устойчивости банка, а именно: капитальная, организационно-структурная, функциональная, рыночная и финансовая устойчивость. Было выявлено, что финансовой устойчивостью банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиции банка в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка. Поэтому в качестве обобщающего параметра, в котором синтезированы характеристики и влияния всех структурных составляющих общей экономической устойчивости, была определена финансовая устойчивость банка. В соответствии с этим, финансовая устойчивость рассматривается как способ выражения экономической устойчивости в соответствующих финансовых показателях.

Деятельность коммерческих банков представляет собой комплекс взаимосвязанных процессов, зависящих от многочисленных и разнообразных факторов, которые можно объединить в две группы:

1. Внешние факторы (не зависящие от работы коммерческого банка);
2. Внутренние факторы (являющиеся отражением эффективности функционирования самого банка).

Исходя из комплексного подхода внешние факторы, определяющие устойчивость банка, были подразделены автором на шесть самостоятельных групп: общеэкономические, финансовые, политические, правовые, социально-психологические и форс-мажорные.

В работе отмечается, что при относительной стабильности социально-экономической, политической ситуации и финансового рынка, отсутствии форс-мажорных обстоятельств решающую

роль в устойчивости коммерческих банков играют внутренние факторы. Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются самими коммерческими банками. Исходя из этого, их целесообразно, по мнению автора, подразделить на три группы:

1. Организационные: стратегия банка, уровень управления (менеджмента), квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика;
2. Технологические: ориентация банка на развитие современных банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах, использование новейших компьютерных и телекоммуникационных технологий;
3. Финансово-экономические: объем и структура собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность, структура источников поступления средств и их эффективного размещения.

Представленный перечень внешних и внутренних факторов, способных оказать воздействие на устойчивость коммерческого банка, очень индивидуален и зависит от особенностей организации и содержания работы каждого отдельно взятого банка. Между тем, нельзя отрицать, что в современных экономических условиях наибольшее влияние на устойчивость банков оказывают именно внешние факторы, задавая определенные, не зависящие от самих банков параметры их деятельности.

Таким образом, проведенное автором исследование показало, что устойчивость коммерческого банка представляет собой сложную общеэкономическую категорию, работающую только в условиях соблюдения определенных правил, требующую постоянного наблюдения со стороны банков. Поэтому в настоящее время важным условием существования любого банка

является необходимость оценки его финансовой устойчивости с учетом всех перечисленных факторов.

Для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка были установлены показатели, характеризующие его устойчивость. К ним отнесены следующие: достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность, прибыльность.

Важной теоретической составляющей предложенной в работе методики оценки устойчивости банка стало обоснование критериев финансово устойчивого банка в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

На практике для оценки показателей, характеризующих устойчивость банков, применяется достаточно большое количество коэффициентов. Поэтому в работе были отобраны наиболее часто встречающиеся в различных методиках коэффициенты по выбранным показателям устойчивости банков. Основными требованиями, которым удовлетворяют коэффициенты устойчивости, используемые в авторской методике, является их сочетаемость, сопоставимость между собой по размерности и направленности.

В работе был проведен анализ состояния коммерческих банков Тюменской области за период 2000-2001 гг. Массив анализа сформирован по 32 действующим коммерческим банкам Тюменской области.

Проведенный анализ показал, что банки Тюменского региона на сегодняшний день относительно устойчивы. У коммерческих банков имеются значительные резервы роста устойчивости, для использования которых необходимо в ближайшие сроки решить проблемы, препятствующие дальнейшему развитию и улучшению их деятельности. В частности, это низкая капитализация банков, слабая инвестиционная активность, экспансия московских банков и др.

Учитывая проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время региональные коммерческие банки, в работе были обоснованы и систематизированы пути обеспечения устойчивости коммерческих банков по следующим направлениям:

- Повышение капитализации банков;
- Создание условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики;
- Активизация инвестиционной деятельности банков;
- Взаимодействие региональных банков с органами исполнительной власти;
- Формирование конкурентной банковской среды.

Капитализация банковской системы России является сегодня одной из основных проблем. Для повышения роли региональной банковской системы в социально-экономическом развитии территорий необходимо обеспечить увеличение капиталов коммерческих банков. В этой связи представляется важным создание условий для увеличения собственных средств региональных банков. Для этого необходимо:

- стимулировать накопление прироста банковского капитала экономическими методами, включая налоговые льготы;
- использовать механизм государственного воздействия (например, через Банк России или АРКО) на рост капитала банков через предоставление ряду крупных банков субординированных кредитов;
- способствовать увеличению капиталов банков на основе слияния и присоединения путем совершенствования нормативного материала ЦБ РФ, регулирующего укрупнение банков.

Решение проблем рекапитализации региональных банков

возможно при условии совместных, скоординированных действий самих коммерческих банков, законодательной и исполнительной властей и Центрального банка в лице территориальных управлений.

В проведенном исследовании подчеркивается, что в условиях нестабильной и неустойчивой банковской системы, основное внимание должно уделяться не только увеличению капитала, но и укреплению связи региональных банков с реальным сектором экономики и, соответственно, совершенствованию законодательной базы кредитных отношений. Неразвитость законодательства в области кредитования и ответственности за возвратность кредитов вместе с низкой кредитоспособностью клиентов делает кредитование реального сектора весьма рискованным бизнесом. В этих целях необходимо:

- принимать в регионах программы или концепции развития промышленности и контролировать их осуществление;

- принять Федеральный закон «О банковском кредите», регулирующий вопросы банковского кредитования, что повысит производительное влияние кредита;

- восстановить целевой характер выдаваемых предприятиям кредитов непосредственно со ссудных счетов для финансирования производственной деятельности;

- изменить в законодательном порядке действующую очередность платежей при недостатке средств на расчетном счете. В настоящее время коммерческие банки погашают выданные кредиты в последнюю (шестую) очередь, несмотря на то, что речь идет о возврате привлеченных банком средств.

- внести ряд изменений в нормативные акты различного уровня, регулирующие залоговые правоотношения. В частности, считаем, что надо упростить процедуру регистрации залога и его изъятия у недобросовестных заемщиков. Нуждается в

улучшении процедура рассмотрения требований банков в арбитражных судах, в исполнительном производстве.

- создать в стране независимые «кредитные бюро», функцией которых стало бы раскрытие информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками;

- расширить краткосрочное рефинансирование банков, кредитующих стратегически важные предприятия регионов, с применением механизма, основанного на Положении Банка России от 03.10.2000 года № 122-П. В дополнение можно предложить расширить практику рефинансирования коммерческих банков со стороны ЦБ РФ через системы учета и переучета векселей предприятий;

- стимулировать объединение кредитных ресурсов в форме предоставления синдицированных кредитов, что позволит снижать риски путем их распределения. Для этого необходимо принятие Банком России Положения «О синдицированном кредитовании».

В целом, предложенные меры могли бы способствовать снижению кредитных рисков и стимулированию развития кредитных отношений банков с промышленными предприятиями. Причем предлагаемые условия не являются льготами, ставящими кредитные организации в неравное положение, а представляют собой необходимую предпосылку активизации их деятельности по кредитованию реального сектора экономики.

В работе отмечается также важность активизации инвестиционной деятельности региональных коммерческих банков. Действия исполнительных органов власти должны быть направлены на создание условий по активизации инновационной деятельности, внедрению новой техники и передовых технологий, проведению реконструкции, технического перевооружения и модернизации производства, осуществлению

структурных сдвигов в номенклатуре выпускаемой продукции. В целях повышения инвестиционной активности банков необходимо:

- разрабатывать и принимать законы на региональном уровне, которые могли бы предусматривать льготы по налогам и сборам на определенный законом период для коммерческих банков, инвестирующих средства на развитие региона; контроль за использованием инвестиций; гарантии неизменности принятого экономического курса.

- принять Федеральный закон «О гарантировании вкладов граждан в банках», что будет способствовать созданию устойчивой ресурсной базы банков, и, соответственно, активизации их инвестиционной деятельности.

- создать со стороны ЦБ РФ льготный режим для банков, предоставляющих инвестиционные кредиты путем разрешения им использовать часть обязательных резервов для пополнения своих средств.

- принять меры по стимулированию деятельности инвестиционных банков. В частности, данные банки могли бы претендовать на статус уполномоченных банков региональных администраций, через которые предоставляются средства из территориальных бюджетов на инвестиционные цели. Подобная мера способствовала бы развитию совместного федерально-регионального финансирования инвестиционных процессов. В целях развития инвестиционных процессов существенным представляется создание Уральского банка развития для обслуживания областей Уральского региона.

Хотелось бы отметить, что работа по формированию стабильной банковской системы должна проводиться с участием не только банковского сообщества, но и исполнительных и законодательных властей. Такая интеграция институтов позволит свести к минимуму действие политических факторов, которые

оказывают негативное влияние на устойчивость и дальнейшее развитие коммерческих банков. Прозрачность экономического и политического курса позволит повысить у банковского сообщества уверенность в неизменности экономических преобразований и снизит уровень неопределенности.

Успешное экономическое развитие регионов, несомненно, зависит от налаживания эффективной системы взаимодействия между властью и банками на региональном уровне. Администрации регионов должны подходить к коммерческим банкам как к важнейшей части экономики региона, помогать в решении их проблем.

Важнейшую роль в деятельности региональных банков должно играть их взаимодействие с территориальными управлениями ЦБ РФ. Координация деятельности региональных коммерческих банков с местными исполнительными органами власти, территориальными учреждениями ЦБ РФ будет способствовать развитию экономики регионов и, соответственно, сохранению и повышению устойчивости региональной банковской сферы.

Все предложенные в представленном исследовании мероприятия по повышению стабильности региональной банковской системы не будут иметь успеха без определения роли местных банков в экономике региона. Проблемы устойчивости региональных банков - это, прежде всего, проблемы, обусловленные социально-экономическими особенностями территории и степенью участия филиалов крупных московских банков в банковской системе области. Поэтому остро стоит проблема формирования конкурентной среды в банковском деле. Тем более, что необходимость поддержания конкуренции в банковской сфере назрела давно. Поэтому нужен закон «О конкуренции в банковской деятельности», устанавливающий основные правила формирования

рыночной среды в банковской сфере. Это должно противодействовать всем приемам недобросовестной конкуренции, а именно, использованию политического влияния, возможности доступа к власти для лоббирования собственных интересов, перехвату контроля с помощью государства над финансовыми потоками крупнейших предприятий, использованию бюджетных ресурсов, позволяющих проводить политику демпинга в регионах.

В целях повышения роли местных банков в экономике региона, создания банковской конкурентной среды автором предложено рассмотреть и решить следующие принципиальные вопросы:

1. Принять за основу приоритеты системы финансово-экономического федерализма, равных финансово-экономических возможностей для банков центра и регионов.
2. Обеспечить равноправную конкуренцию, рыночную дисциплину, соблюдение всеми участниками принципов добросовестной конкуренции, максимально возможного раскрытия информации субъектами экономики, в том числе банками.
3. Сформировать государственную политику развития региональных коммерческих банков.

В целом, предлагаемая система мер по поддержанию устойчивого состояния региональных коммерческих банков и своевременной нейтрализации и предотвращения развития дестабилизирующих тенденций направлена на создание предпосылок экономической устойчивости регионов и, следовательно, стабильного и устойчивого развития банковской системы России.