

национальной платежной системы ориентируются на развитие своего бизнеса в условиях равной рыночной конкуренции. Предусматривается участие коммерческой инициативы в развитии национальной платежной системы, привлечении частных инвестиций, а также применении форм государственно-частного партнерства в тех сегментах, где невозможно использование исключительно частных ресурсов: в предоставлении льгот населению, построении инфраструктур обслуживания (в том числе единых сетей учета и идентификации для социальных групп, получающих льготы) в отдаленных регионах и закрытых городах [2].

Таким образом, создание единой платежной системы в общенациональном масштабе не снижает актуальности и востребованности частных (локальных) платежных систем и их специфических услуг, не относящихся к массовым продуктам. Целесообразно параллельное развитие всех форм и видов платежных систем с созданием платежных кластеров по операционному признаку, с последующей поэтапной интеграцией кластеров платежно-расчетного обслуживания в национальную платежную систему. Необходимо выстраивать индивидуальную политику внешнего регулирования и саморегулирования для выделенных платежных кластеров, учитывающую характер интегрирования и централизации: чем выше степень централизации системы и доминирования в ней государственных элементов, тем сильнее прямые координация и регулирование со стороны государственных регуляторов. В децентрализованной системе наряду с косвенными мерами внешнего воздействия целесообразно практиковать саморегулирование, но их соотношение зависит от стадии формирования платежной системы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Коробейникова О.М., Пономаренко В.В. Проблемы и перспективы универсальной электронной карты как средства платежа и доступа к электронным услугам // Молодой ученый. 2012. № 6 (41). – С. 180.
2. Коробейникова О.М. Создание платежных кластеров в национальной платежной системе // Общество: политика, экономика, право. 2012. – №4. – С.56-63.
3. Ролдугин И.М., Шмырина Ю.В. Развитие безналичных расчетов с использованием банковских карт // Деньги и кредит. 2009. № 7. С. 65-68.
4. Товмасян Р.Э. Правовые особенности платежных систем // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. 2010. №1. С.203-207.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Глотова А.С.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

Роль коммерческих банков как регуляторов денежного оборота, центров аккумуляции и перераспределения денежных ресурсов возлагает на них большую ответственность перед обществом и требует постоянной нацеленности на повышение своей надежности и финансовой устойчивости.

Возрастание банковских рисков, усиление межбанковской конкуренции, ужесточение требований которые предъявляют надзорные органы к кредитным организациям, актуализируют задачи управления финансовой устойчивостью кредитных организаций, от эффективности решения которых в полной мере зависит благополучие самих банков, формирование резервов и фондов функционально ориентированное на содействие их развитию.

Финансовая устойчивость кредитной организации, является основной характеристикой качества банка, которое формируется совокупностью целевых установок различных сторон заинтересованных в результатах его деятельности.

В развитии банковского бизнеса необходимость точного определения степени финансовой устойчивости является важнейшей задачей. Это связано с тем, что кредитные организации являются в большей степени, чем другие экономические субъекты, «общественными институтами», поэтому негативный эффект от потери ими финансовой устойчивости будет более значительным.

В условиях финансово-экономической нестабильности и финансовой глобализации, усложняется решение проблем обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Как показывает мировой банковский опыт поддержание финансовой устойчивости приобретает ключевое значение в условиях высокого уровня неопределенности на финансовых рынках. Современная финансово-кредитная сфера нуждается в новых инструментах обеспечения финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость коммерческого банка – это качественная характеристика его деятельности, базирующаяся на способности эффективно формировать и эффективно использовать финансовые потоки для обеспечения четкого выполнения необходимых, общественно значимых функций, создания достаточных резервов в целях предотвращения неблагоприятных ситуаций, а так же дальнейшего расширения деятельности на основе качественного менеджмента.

Несмотря на то что в развитии банковского сектора страны наметились позитивные изменения, состояние российских коммерческих банков далеко от идеального. Финансовая устойчивость российской банковской системы не может быть достигнута без ее региональных составляющих.

Региональная банковская система –совокупность субъектов финансового сектора экономики, осуществляющих в соответствии с российским законодательством банковские операции на территории отдельно взятого региона, их объединения и ассоциации, а также организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России на территории данного региона (включая территориальное учреждение ЦБ РФ), тесно взаимодействующие друг с другом и с субъектами нефинансового сектора региона.

Оценка финансовой устойчивости на уровне региона сориентирована в основном на сравнение наиболее значимых финансовых показателей деятельности региональных банков по отношению к показателям характеризующим экономику региона и рынок банковских услуг. Таким образом, оценка должна проводиться по двум направлениям: по отношению к экономике региона и значимости банков для местных и региональных органов власти, и по отношению к банковскому сектору в регионе в целом.

При оценке региональных банков по отношению к экономике региона и значимости для местных и региональных органов власти необходимо проанализировать показатели характеризующие:

- уровень доверия населения, который определяется коэффициентом сберегательной активности населения в регионе;
- объемы размещения средств местного и регионального бюджетов на счетах в региональных банках и в их уставном капитале;
- объемы инвестиций региональных банков, финансирования государственных программ и капитальных вложений в регионе;
- отношение активов региональных банков к региональному валовому продукту и участие региональных банков в формировании ВВП через кредитование реального сектора экономики региона.

В рамках второго направления оценки финансовая устойчивость базируется на определении доли участия региональных банков в таких направлениях:

- объемы основных операций банков региона, по отношению к объемам банковского сектора в части потребительского кредита и кредитования реального сектора экономики, вкладов физических и юридических лиц;
- объемы взаимодействия с другими кредитными организациями – банками-нерезидентами и филиальная насыщенность регионального рынка банковских услуг.

Как показывает мировой опыт, наличие в каждом субъекте Российской Федерации независимых кредитных организаций является одним из важнейших условий для формирования в стране эффективной модели бюджетного федерализма.

Одной из основных угроз прекращения деятельности региональных кредитных организаций является постоянно ужесточающиеся требования по минимальному размеру капитала. Этот процесс начался с требования повышения капитала до 90 млн руб. на 01.01.2010, затем до 180 млн руб. – на 01.01.2012. Следующие требования необходимо выполнить к 01.01.2015, увеличив размер капитала до 300 млн руб.

В России отношение активов банковского сектора к ВВП составляет 76%, тогда как, например, в Евросоюзе – около 300%. (рис.1). Совокупный капитал российских банков составляет около 10% ВВП, а в Бразилии, Австрии – более 30%. Действительно, капитализация российского банковского сектора еще достаточно низкая, но не стоит забывать, что в других странах банки наращивали свои активы столетиями.

При реализации требований к размеру капитала кредитных организаций на уровне 1 млрд. руб., на наш взгляд резко сократится количество региональных коммерческих банков, что приведет к еще большим перекосам развития как банковской системы, так и страны в целом. Уже сегодня почти 90% всех активов банковского сектора России сосредоточено в Москве или Московской области. Руководство страны неоднократно отмечало необходимость развития регионов, громадный их потенциал, а в итоге по существу пытается сузить возможности регионального роста.

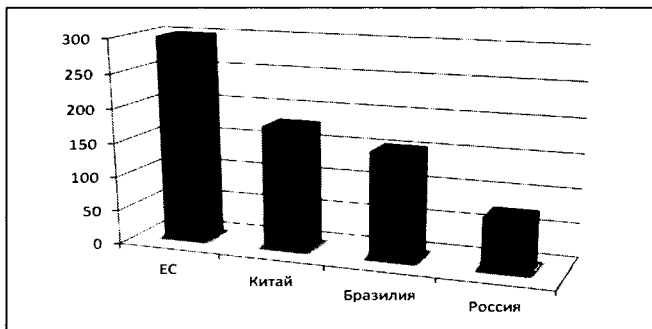


Рис. Соотношение активов банковского сектора с ВВП

Преимуществами небольших региональных банков являются: лучшее знание и понимание потребностей региона, налаженные контакты с региональными и муниципальными организациями, возможность усилить свое присутствие на рынке малого и среднего бизнеса. Уход с рынка региональных банков сократит потенциал расширения банковских продуктов и услуг в регионах и не послужит повышению финансовой устойчивости банковского сектора.

Региональным банкам для устойчивого функционирования и дальнейшего развития необходимо:

- уделить пристальное внимание оценке актуальных рисков: высокой концентрации кредитного риска, рискам по операциям с ценными бумагами, высоким операционным рискам;
- осмыслить свои конкурентные преимущества, выстроить перспективные направления и стратегии;
- принимать меры для повышения качества корпоративного управления и предоставления банковских услуг.

Для повышения финансовой устойчивости банков, в том числе региональных, необходимы не только усилия самих кредитных организаций, но и взвешенная политика в области надзора и регулирования банковской деятельности.

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 совершенствования, 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.

Однако на сегодняшний день ко всем банкам применяется равный подход с точки зрения пруденциальных норм, но если принять во внимание, что крупные системообразующие банки являются источниками рисков для всего банковского сектора, то к ним возможно применения специального банковского регулирования, более жестких требований к формированию капитала, чем ко всем остальным. По мнению ряда экономистов должна быть разработана методика определения системности и принадлежности к системообразующим финансовым институтам.

Таким образом, основным принципом модернизации банковской системы является повышение финансовой устойчивости региональных банков. Сохранение всех жизнеспособных, много лет подтверждающих свою финансовую самостоятельность банков, обеспечит конкуренцию на финансовом рынке, повысит доступность и качество предоставляемых банковских услуг, будет способствовать повышению эффективности экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. №2.
2. Войлуков А.А. Перспективы развития региональных кредитных организаций // Деньги и кредит. 2012. №11.
3. Дзюбан С.В. Новые вызовы устойчивости регионального банковского бизнеса // Вестник ОГУ. 2012. №13.

ПАДЕНИЕ КУРСА РУБЛЯ. ПРИЧИНЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ, ПРОГНОЗЫ

*Глотова А.С., Галуцких М. С.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Покупательская способность рубля зависит от совокупности ряда факторов. Одним из таких факторов является инфляция. Инфляция в России с начала 2013 года составляет 5,5%, к концу года она может составить 6-6,1%, исходя из ожидаемого уровня роста потребительских цен.

Немаловажным фактором, влияющим на формирование курса рубля является состояние платёжного баланса РФ. По прогнозам Центробанка России, а также согласно заявлениям министра финансов РФ А. Силуанова и заместителя министра Минэкономразвития А. Клепач, чистый отток капитала из страны в 2013г. может составить от 65 до 70 млрд. долларов, что на 13% меньше, чем годом ранее.

В то же время, можно отметить, что произошедшие изменения в структуре оттока, так же не внушают оптимизма. Основная масса выведенных денег представляет собой не «физический отток», а возросшую покупку населением и российскими компаниями иностранной валюты.

Если в 2012г. средства выводились за рубеж, то в текущем году валюта отправляется для хранения в российские банки (при этом учитывается ЦБ РФ