

*М.И. Бухтик, аспирантка*

*Научный руководитель – И.Г. Зайцева, к.э.н., доцент*

*Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов*

Кредитно-банковская система является неотъемлемой частью государства, его процветания и развития всех его институтов, в первую очередь экономики. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между промышленностью, торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона, или какой – либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ.

Это явление, обладает коллосальной финансовой мощностью, значительным денежным капиталом, которое вызывает естественную необходимость в тщательном его регулировании и государственном надзоре.

Вопросы банковского регулирования и надзора относятся к культовым в связи с тем, что коммерческие банки играют исключительную роль, являясь важным источником финансовых ресурсов в экономике: разные по объёму временно-свободные средства собираются банками и через их инвестиционные каналы на возвратной основе направляются в нужные точки народного хозяйства. Высокий уровень организации инвестиционной деятельности банков, состав и качество их услуг с допустимыми рисками способны оказывать мощное позитивное воздействие на деловую активность и рост экономики, а также степень доверия к деньгам как средству накопления.<sup>1</sup>

Банки играют важную роль в обеспечении функционирования рыночной экономики: осуществляют посредничество в платежах, в кредитовании и инвестировании, они стимулируют трансформацию сбережений в инвестиции. При посредничестве в кредитовании банки привлекают большое количество мелких вкладов и на их основе выдают более крупные кредиты, они выравнивают противоположные интересы вкладчиков и заемщиков в отношении сроков привлечения и размещения. Принимая на себя кредитные и рыночные риски, а также риски ликвидности, банки сокращают эти риски у вкладчиков, что стимулирует сбережения и их последующее инвестирование. Если из-за недостаточной ликвидности или неплатежеспособности банки не выполняют своевременно свои обязательства, население и рыночные субъекты теряют доверие к ним. При потере доверия к банкам их частные финансовые проблемы могут перерасти в острый банковский кризис. Поскольку все банки тесно связаны между собой через межбанковский рынок и систему межбанковских расчетов, проблемы одного банка провоцируют возникновение проблем в других связанных с ним банках. В результате этого в банковском секторе происходит подрыв доверия клиентов к банкам, который приводит к изъятию их клиентами вкладов, что оборачивается острым кризисом ликвидности, приобретающим системный характер.<sup>2</sup>

Если проблемы банковской ликвидности носят затяжной характер, которые затрагивают значительную часть банков страны, следовательно, возникает банковский кризис, с серьёзными макроэкономическими издержками. Одним из наиболее серьезных макроэкономических последствий банковских кризисов считается неэффективное размещение сбережений и капиталов в экономике.

Но ухудшение финансового состояния банков, и проблемы с ликвидностью, могут привести к изменению ресурсной базы банков, а следовательно, и к ухудшению деятельности банка. Поэтому для обеспечения стабильности банковской деятельности, и защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков, банковский надзор должен дополняться системой страхования (гарантирования) депозитов. И с этой целью должен создаваться специальный финансовый институт, для осуществления контроля над банками в этой области. Большинство стран мира, которые «пережили» банковские кризисы, уже создали такие институты. Особенностью же любого шока является его импульсное воздействие на национальную экономику, и в первую очередь на финансовую сферу, поскольку реальный сектор более инерционен. При этом большинство рисков приходится на банковскую систему страны, для которой неумелое противодействие внешнему шоку может обернуться серьезным банковским кризисом, являющимся достаточно опасной формой проявления глобальной нестабильности.

Одним из наиболее опасных явлений в банковском деле является паника, получившая в литературе название «паника вкладчиков», которая может произойти даже в случае наличия сбалансированного платежного баланса и достаточного уровня ликвидности национальных кредитных учреждений. Источником этого явления практически всегда выступает асимметрия информации. В периоды финансовой неопределенности многие вкладчики, опасаясь за надежность своих депозитов, изымают их, вызывая тем самым нарушение в балансах кредитных институтов, сокращение объема их ресурсной базы, что повышает вероятность банкротства. Ситуация усугубляется тем, что такие вкладчики уже не различают платежеспособных и неплатежеспособных заемщиков, что может привести к кризису всей кредитной системы. Ухудшение состояния балансов вынуждает кредитные учреждения на ответные меры: или сократить выдачу займов, или привлечь новый капитал. Последнее не всегда удается сделать по разумной цене, особенно в период нестабильности, поэтому банкам приходится сокращать объемы кредитования, что отрицательно сказывается на экономической активности государства. Более того, стараясь защитить себя от потенциального оттока депозитов, кредитные учреждения увеличивают объем своих резервов относительно депозитов, что приводит к еще большему сокращению кредитования.<sup>3</sup>

Одной из действенных мер по предотвращению «паники вкладчиков» является система гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, в том или ином виде действующая практически во всех странах мира. Опасность этого явления заключается в том, что при распространении такого поведения под угрозой оказывается устойчивость всей банковской системы. При этом большинство клиентов, полагаясь на гарантию сохранности своих сбережений со стороны системы страхования, пренебрегают необходимостью тщательного анализа финансового состояния банков и отдают предпочтение менее надежным банкам, предлагающим более высокий процент. Фактически можно говорить о «перекладывании рисков» на плечи системы страхования, что, конечно же, не приводит к стабилизации финансовой системы. Для решения проблемы возникновения неадекватных стимулов к увеличению риска обычно параллельно с введением системы гарантирования вкладов проводится политика ужесточения требований к банкам в отношении структуры их активов, показателей ликвидности, размера собственного капитала и т. п. Требование соблюдения стандартов банковской деятельности способствует снижению доли вложений, которым свойственен высокий риск при низкой ликвидности, а повышение требований к минимальному размеру собственного капитала банков, привлекающих средства населения, способствует повышению уровня надежности всей банковской системы. При этом для банков, уже имеющих право на привлечение средств населения, обычно вводится определенный переходный период, достаточный для выполнения требований надзорных органов. Однако в течение этого периода деятельность банка по привлечению средств физических лиц может быть серьезно ограничена - например, объем таких средств не должен превышать фактический размер собственного капитала.

Следует отметить, что система страхования депозитов, даже если она должным образом организована, позволяет справляться лишь с ограниченным количеством одновременно происходящих банкротств банков, и нельзя ожидать, что она может самостоятельно справиться с системным банковским кризисом. Для его преодоления может потребоваться принятие государством экстраординарных мер, например, законодательное введение на определенный срок полной гарантии по банковским депозитам, оказание в той или иной форме финансовой поддержки банковскому сектору.

### **Список использованных источников**

1. Газета «Бизнес и банки» №11, март 2008г. «О кураторстве и других элементах банковского надзора», с 3.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. «Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник.- М. Высшее образование, 2008.-422с.
3. Рудый К.В. Финансовые кризисы: теория, история, политика / К.В. Рудый. - М.: Новое знание, 2003. - 398 с.