Дынников, Евгений Александрович. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дынников Евгений Александрович; [Место защиты: Гос. ун-т - учебно-науч.-произв. комплекс].- Белгород, 2011.- 178 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1063

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретико-методические основы обеспечения устойчивости банковской системы России 11**

1.1 Тенденции развития российской банковской системы: итоги кризис ных периодов 11

1.2 Устойчивость как ключевая характеристика развития банковской системы 23

1.3 Методы и методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: положительные и отрицательные стороны 38

**2 Организация процесса прогнозирования неста бильности в банковской системе 55**

2.1 Институциональные особенности обеспечения устойчивости банковской системы России 55

2.2 Параметризация устойчивости банковской системы на федеральном и региональном уровне 73

2.3 Систематизация кризисных ситуаций и прогнозирование нестабиль ности банковской системы 87

**3 Формирование эффективного механизма обеспе чения устойчивости банковской системы100**

3.1 Методика определения устойчивости (неустойчивости) банковской системы с использованием системы качественных показателей 100

3.2 Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы 119

3.3 Повышение эффективности банковского менеджмента как фактора устойчивости кредитной организации 134

Заключение 151

Список литературы 159

Приложения 175

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования** обусловлена необходимостью оценки процесса адаптации банковской системы к современным условиям и разработки теоретических и прикладных основ обеспечения устойчивости кредитных организаций к внешним воздействиям.

Существенное значение в обеспечении условий создания эффективного рыночного механизма имеет банковская система страны, концентрирующая денежные капиталы, обслуживающая текущие производственные нужды и инвестиционные потребности реального сектора экономики и населения. Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев национальной экономики, оказывает разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. От состояния банковской системы во многом зависит социально-экономическое развитие страны в целом.

Периодически повторяющиеся банковские кризисы свидетельствуют об отсутствии системы ранней диагностики возникающих негативных явлений в банковской деятельности, что не позволяет спрогнозировать развитие ситуации в будущем и определить степень влияния банковской устойчивости на экономику страны, а также оценить возможность осуществления расширенного воспроизводства экономики. Прибыльность банковской системы определяет резервы роста российской экономики, поэтому основой предотвращения экономических, а, следовательно, и финансовых кризисов должна стать ориентация на укрепление устойчивого развития банковской системы, что является залогом стабильного долгосрочного функционирования экономики страны как на федеральном, так и на региональном

уровне.

Слабость системы обеспечения устойчивости развития, отсутствие конструктивных методов защиты банковской деятельности от внутренних и внешних угроз предопределяют нестабильность банковского сектора. Тем не менее, научно-обоснованная концепция и методы оценки устойчивости развития банковской системы до настоящего времени в специальной литературе недостаточно разработаны. Среди проблем предупреждения и защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость своевременного выявления кризисной ситуации в банковской практике при помощи пороговых индикаторов, а также создание эффективной системы обеспечения устойчивого развития банковского сектора страны.

**Степень разработанности проблемы.** Значительный научный вклад в изучение  
проблем развития банковской системы и разработку мировой теории банковского дела  
внесли работы таких ученых, как Э Балтенспергер, Э. Гилл, Х.-У. Дериг, Э.Дж. Долан,  
Дж.М. Кейнс, Р. Коттер, Ф. Мишкин, Э. Рид, П.С. Роуз, Дж. Ф. Синкли, Л. Харрис и  
другие. \г\

Проблемам управления деятельностью кредитных организаций посвящено значительное количество работ отечественных ученых-экономистов, таких как С. Андрюшин, Г.Н. Белоглазова, В. Букато, В. Геращенко, Е. Жуков, В. Захаров, Л. Кроливецкая, О. Лаврушин, В. Мехряков, О. Овчинникова, О. Рогова, В. Рудько-Силиванов, А. Симановский, В. Садков, В. Усоскин, А. Хандруев, А. Турбанов, Г. Тосунян, В. Шенаев, 3. Ширинская и других.

Проблемы устойчивости банковской системы и отдельных банков были объектом подробного изучения С. Ильясова, Д. Мастепановой, Н. Савинской, В. Струговщикова, Г. Фетисова, К. Тихонкова и других.

Однако, несмотря на развитие отдельных положений теории устойчивости банковской системы, многие вопросы остаются дискуссионными. Кроме того, в работах вышеуказанных авторов в основном затрагиваются вопросы обеспечения устойчивости отдельных кредитных организаций. Вопросы, связанные с прогнозированием нестабильности и повышением устойчивости банковской системы рассматриваются в вышеупомянутых работах «по касательной».

Так, И.Ларионова изучала данную проблему **с** точки зрения стабильности банковской системы, С. Ильясов - с позиции управления региональных особенностей, В. Садков и О. Овчинникова - с позиции федерализации денежно-кредитных отношений, Г. Фетисов - с точки зрения оценки устойчивости конкретного банка, Н. Савинская - с целью обеспечения безопасности банковской системы.

Однако, в трудах ученых, занимавшихся данной проблемой, не сформировалось единого понятийного аппарата и концептуального подхода, не до конца проработан механизм, обеспечивающий устойчивое развитие банковской системы.

Таким образом, дискуссионный характер накопленных научных обобщений в области обеспечения устойчивости банковской системы определил выбор темы настоящего диссертационного исследования, а также постановку цели и задач.

**Цель диссертационного исследования** состоит в разработке теоретических положений и методической базы обеспечения устойчивости банковской системы России с учетом влияния внешних и внутренних факторов.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе потребовалось решение следующих **задач:**

- исследовать современные тенденции и проблемы развития банковской системы  
России с позиции обеспечения ее устойчивости в кризисные периоды и  
конкретизировать понятие «устойчивость»;

- проанализировать существующие методические подходы к оценке и  
управлению устойчивостью коммерческих банков, обосновать систему параметров  
оценки устойчивости банковской системы;

- систематизировать кризисные ситуации в банковской сфере и определить  
направления прогнозирования нестабильности банковской системы;

предложить методику определения устойчивости банковской системы;

научно обосновать направления совершенствования механизма регулирования устойчивости банковской системы, сформулировать рекомендации по повышению эффективности банковского менеджмента с позиции обеспечения надежности кредитной организации.

**Область исследования соответствует п.** 10.5. «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», п. 10.13. «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

**Объектом исследования** в рамках реализации поставленных задач выступает банковская система Российской Федерации.

**Предметом исследования** является процесс обеспечения устойчивости банковской системы в условиях изменяющейся внешней среды.

**Теоретической и методологической основой исследования** является общенаучная методология, предусматривающая использование диалектического метода познания, концептуальные положения, содержащиеся в научных трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов и посвященные общим проблемам функционирования банковской системы и проблемам ее надежности, стабильности и устойчивости, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

Нормативно-правовой основой исследования стали законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

**Информационной базой исследования** являются материалы Федеральной службы государственной статистики, Банка России, отдельных коммерческих банков, аналитические материалы российских и зарубежных информационных агентств, а также расчетные данные, полученные в результате исследования.

В процессе диссертационного исследования использовались обусловленные конкретными целями и задачами экономические, экономико-статистические и иные методы познания.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке и обосновании теоретико-методических положений по формированию механизма обеспечения устойчивости банковской системы и надежности ее отдельных элементов (кредитных организаций), что позволяет, в отличие от известных разработок, своевременно выявлять кризисные ситуации и прогнозировать нестабильность в банковской сфере в целях выработки эффективных превентивных управленческих воздействий.

Научная новизна подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту:**

**1)** уточнено понятие «устойчивость банковской системы», представленное на  
основе системной характеристики развития банковского сектора в кризисные периоды,  
предполагающее способность системы выполнять функциональное назначение  
независимо от характера внешних воздействий; обосновано отсутствие единой  
методики определения устойчивости и выявления нестабильности кредитной системы  
(п. 10.5 Паспорта специальности 08.00.10);

2) на основе выделенных особенностей обеспечения устойчивого  
функционирования кредитной системы России на современном этапе определены  
ключевые параметры оценки устойчивости банковской системы, в соответствии с  
которыми в определенной мере можно прогнозировать характер развития кредитных  
организаций во внешней среде (п. 10.5 Паспорта специальности 08.00.10);

3) научно обоснована систематизация кризисных ситуаций в банковской сфере и  
определены направления прогнозирования нестабильности банковской системы,  
способствующие повышению качества аналитического обеспечения и эффективности  
принимаемых управленческих решений (п. 10.13 Паспорта специальности 08.00.10);

1. разработана методика определения устойчивости банковской системы, включающая систему качественных показателей и их пороговых значений, базисом которой послужила взаимосвязь банковского и реального секторов экономики, позволяющая определить степень проявления угроз стабильному функционированию банковского сектора по итоговой матричной таблице (п. 10.5 Паспорта специальности 08.00.10);
2. предложены направления совершенствования механизма регулирования устойчивости банковской системы, представляющие собой комплекс мероприятий и функциональные структуры, их реализующие посредством планирования, прогнозирования и управления устойчивостью развития банковского сектора в соответствии с законодательством Российской Федерации; сформулированы рекомендации по повышению эффективности банковского менеджмента (п. 10.5, 10.13 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования** заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов, предложений и рекомендаций при разработке и реализации мероприятий по повышению устойчивости банковской системы, а также на уровне конкретного банка при оценке и обеспечении его надежного функционирования. Проведенное исследование развивает понятийный аппарат устойчивости банковской системы и вносит вклад в разработку механизма ее достижения и поддержания.

7 Основные результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе высшей школы в рамках дисциплин «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков».

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в частности: всероссийской научной конференции «Актуальные проблемы современного российского общества» (г. Белгород, 2007 г.); IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых «Управление и общество» (г. Тамбов, 2009 г.); VII Всероссийской научной конференции «Управление социальными научными процессами в регионах» (г. Екатеринбург, 2009.); международной научно-практической конференции «Стратегия инновационного развития регионов России в посткризисный период» (г. Орел, 2010 г., 2011 г.)

Основные теоретические положения исследования доведены до уровня практической реализации в ряде коммерческих банков.

**Публикации.** По результатам выполненного диссертационного исследования опубликовано 12 научных работ, общим объемом 17,15 п.л. (авт. 9,3 п.л.), в т.ч. 5 в изданиях, рекомендованных ВАК России, объемом 3,0 п.л. (авторских 1,6 п.л.).

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 204 наименования. Содержание работы изложено на 158 страницах основного текста, включает 18 таблиц, 12 рисунков, 3 приложения.

## Устойчивость как ключевая характеристика развития банковской системы

Устойчивое развитие экономики, в том числе и ее важнейшего звена -банковской системы, становится ключевой проблемой современного мира. Неустойчивость национальных экономик, неравномерность экономического развития отдельных государств, подогреваемая спекуляциями банков, приводит не только к национальным банковским кризисам, последние становятся частью мировых финансовых потрясений. В то же время сама сложность понятия «устойчивость» предполагает ограниченность его применения для неустойчиво флюктуирующих систем. В.Н. Садовский указывает, что «в точке бифуркации достаточно малых воздействий на систему для того, чтобы она скачкообразно перешла из одного ранее устойчивого состояния, ставшего неустойчивым, в новое ...состояние...при этом в точке бифуркации принципиально невозможно предсказать в каком направлении пойдет развитие системы». Понятие «устойчивость» может характеризовать состояние национальной экономики и отдельных ее сегментов как хозяйственной системы следующим образом: - способность автономно и стабильно осуществлять целенаправленную деятельность в обозримом периоде и на перспективу; - функционировать в рыночной среде экономических отношений, преодолевая возможные неблагоприятные воздействия; - обеспечивать сбалансированность темпов достижения хозяйственных целей на достаточно продолжительный период времени. Словосочетание «устойчивое развитие» (sustainable development) - в переводе на русский язык имеет несколько смысловых значений: «устойчивое, обеспеченное, поддерживаемое развитие», что позволяет расширенно трактовать постановку практических задач, акцентируя внимание на стабильности со о стояния любой хозяйственной системы, в том числе и региона. Наиболее приемлемым в настоящее время считается определение, данное Всемирной комиссией по окружающей среде и развитию (Комиссия Брунтланд, 1987 г.): «прогресс, который удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности"9 Как правило, выделяют три основных элемента устойчивости: экономический, экологический и социальный. Структурно устойчивость экономического развития синтезирует ряд аспектов общего хозяйственного назначения: - ресурсное обеспечение в части сырья, капитала и рабочей силы; - технологические возможности в создании необходимой номенклатуры товаров и услуг; - интеллектуальный потенциал как источник новаций и достижений научно-технических достижений; - должная стабильность финансовых потоков как фактор цивилизованных отношений; - защищенность от негативных воздействий внутренних для любой хозяйственной системы и внешних источников.

Итак, сущность устойчивого развития экономики заключается в устойчиво сбалансированных темпах хозяйствования на достаточно продолжительный период времени. В этом плане следует отличать стабилизацию экономики от состояния устойчивого развития. Процесс стабилизации экономики, по сути, -это действительно ограниченный в рамках определенного промежутка времени процесс приведения ее в состояние сокращения факторов упадка и ухудшения хозяйственных параметров как предпосылка активизации экономической деятельности.

Таким образом, устойчивое развитие экономики является процессом во времени и пространстве. Переход к модели устойчивого развития предполагает эффективную экономику, которая использует минимум ресурсов для получения единицы результата. А такая эффективность должна обеспечиваться, с одной стороны, рыночными структурами, а с другой - жестким регулированием со стороны государства (в лице федеральных и региональных органов власти) и обществом этих процессов. Таким образом, устойчивость экономического развития требует, чтобы различные ее составляющие - финансовые институты, рынки и инфраструктура - были способны, взаимодействуя, принимать на себя неблагоприятные внешние импульсы.

Устойчивость банковской системы трудно определить, используя обычное определение «понятия» или «категории», учитывая его многослойность, наличие относительно локализуемых блоков (функционально-ориентированных), связанных с особенностями достижения и обеспечения состояния устойчивости банковской системы страны, которая может быть представлена многомерной моделью. Общее экономическое равновесие, как и причины, его нарушающие, определяют внешнюю среду функционирования банковской системы и характер проблем, решаемых в ходе управления ее устойчивостью.

Можно утверждать, что устойчивость любой системы связана с ее стремлением к сохранению равновесия, которое предполагает такое взаимодействие составных элементов системы, при котором обеспечивается наивысшая эффективность движения к целям развития.

Следует отметить, что проблема устойчивости банковской системы за последнее время получила определенное освещение в экономической литературе. Данная тема была предметом диссертационных исследований В.Н. Живалова, Д.А. Мастепановой, В.В. Новиковой, В.В. Струговицкова и др., в ряду последних работ были монографии И.В. Ларионовой и Г.Г. Фетисова, исследовавших проблемы стабильности и надежности банковской системы в переходной экономике.

## Методы и методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: положительные и отрицательные стороны

К традиционным методам анализа устойчивости банковской системы в экономической литературе относятся следующие: эмпирический, кейнсиан-ский, марксистский, монетаристский (таблица 5). Как видно из приведенной таблицы, метод асимметрии информации в определенной степени устраняет недостатки традиционных методов анализа устойчивости банковской системы, В тоже время эта методология анализа является менее строгой в отличие, например, от монетаристского подхода. Основной целью моделей асимметрии информации является исправление недостатков традиционных подходов к устойчивости банковской системы, В отличие от эмпирического и кейнсианского подходов данные модели предлагают строгое определение феномена банковского кризиса,

Подход с позиции асимметрии информации основное внимание уделяется фактору отсутствия непрерывности в деятельности посредников, в то время как традиционная экономическая теория характеризуется маржиналистской трактовкой доводов и концепцией равновесия. Управление кредитным риском, связанным с асимметрией информации, является центральным элементом в посреднической деятельности банков, в то время как аккумулирование информации, характеризующей заемщика, является основным сравнительным преимуществом банков перед рынком ценных бумаг.

Можно выделить три потенциальные причины системных событий, связанных с асимметрией информации и ожиданиями экономических агентов (таблица 6).

1. Полный доступ к информации о финансовом состоянии банковской системы. В случае его ухудшения, вкладчики, руководствуясь индивидуальной рациональностью, осуществляют изъятие депозитов, в результате чего финансово неустойчивые банки становятся неликвидными и закрываются. При прочих равных условиях, такое поведение, которое можно назвать как «эффективное», поскольку оно препятствует накоплению убытков в банковской системе, стимулирует осторожное поведение банков по принятию рисков.

2. Частичный доступ к достоверной информации о финансовом состоянии банковской системы. В этой ситуации вкладчики являются обладателями несовершенной информации («сигналов с помехами»). Рациональным с их стороны является изъятие вкладов, что может привести к дефолту финансово неустойчивых банков. Однако определение того, насколько «эффективно» такого рода поведение будет зависеть от того, является ли результат такого поведения сам по себе благоприятным для общества или нет. Поскольку события вызваны несовершенной (неполной) информацией, такого рода цепная реакция может быть охарактеризована как «основанная информация».

3. Появление сигналов, которые координируют ожидания экономических агентов относительно банковской системы, независимо от ее финансового положения. В данном случае сам факт изъятия депозитов является для всех вкладчиков и контрагентов банков на межбанковском рынке «несовершенным» сигналом о финансовом положении банков.

В результате эндогенная неопределенность выступает причиной возникновения самореализующихся ожиданий: изъятие из банков депозитов одними вкладчиками становится причиной аналогичного поведения других вкладчиков. Таким образом, системное событие может быть по-прежнему «индивидуально рациональным», в то время как его последствия в форме самореализующейся паники или «цепной реакции в чистом виде» являются сами по себе неэффективными, поскольку могут привести к ухудшению финансового положения и банкротству даже финансово устойчивых банков.

Преимуществом использования метода асимметрии информации для анализа проблем устойчивого функционирования банков является то, что они не только в значительной степени дополняют традиционные подходы, так как управление кредитным риском, связанным с асимметрией информации, является центральным элементом в посреднической деятельности банков, но также объясняют роль информации в возникновении и реализации системных событий, в том числе банковских кризисов.

В соответствии с российским законодательством надзор за устойчивостью банковской системы на государственном уровне осуществляет Центральный банк Российской Федерации. Начиная с конца 1995 г. Банк России регулярно проводит классификацию банков по степени их финансовой устойчивости, выявляя круг проблемных кредитных организаций.

## Параметризация устойчивости банковской системы на федеральном и региональном уровне

Кризис 2007-2008 гг. подтверждает тезис, что финансовые ресурсы в ближайшем и, вероятно, в более отдаленном будущем будут оставаться в целом дефицитными. Можно выделить следующие факторы, негативно влияющие на общий уровень ликвидности российской банковской системы: - сильная зависимость от оптовых источников заимствования, которые резко сократились на фоне кризиса на внешнем рынке; - значительная концентрация банковских кредитных портфелей и доходов у относительно небольшого числа отдельных контрагентов; - перераспределение депозитов населения в пользу крупных банков может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости малых и средних банков; - возможность повторения кризисных ситуаций в новой форме. Внешние условия функционирования банковской системы на региональном уровне также не способствуют повышению ее роли как проводника инвестиций в экономику: - вне региональных банков находятся финансовые потоки, формируемые структурообразующими предприятиями региона, которые получают базовое банковское обслуживание в инорегиональных кредитных организациях, в том числе зарубежных; - затруднён перелив капитала из сырьевых в перерабатывающие отрасли по причине существенного разрыва в показателях рентабельности этих типов производств. В результате не получает должного импульса развитие отраслей производства товаров конечного потребления и услуг, а финансовое состояние значительного числа предприятий этих отраслей остается неустойчивым; - относительно передовых стран не столь развито малое предпринимательство и предпринимательская инициатива среди населения; - значительны объемы внелегальной экономики: по различным оценкам «в тени» находится от 40% до 60% ВВП; - сохраняется масштабный внебанковский оборот денежных средств: на долю наличных денег в обращении вне банков приходится 78% денежного предложения; - несовершенен институт обеспечения и защиты прав собственности. Не удалось изжить недоверие населения к финансовой системе: 88% сбережений населения находятся в неорганизованной форме.

Кроме того, инвестиционная активность банков сдерживается, как правило, внешними по отношению к банковской системе условиям. Можно выделить, помимо указанных, следующие из них: - слабая обеспеченность правовой защитой в случае невыполнения заемщиком своих обязательств; - отсутствие в стране государственной экономической стратегии, в том числе и на региональном уровне, стимулирующей и страхующей кредитную деятельность; - отсутствие в регионах локальных инвестиционных программ, которые заинтересовали бы коммерческие банки (головные офисы региональных филиалов); - жесткие нормативы резервных требований, не дающие льгот для коммерческих банков, инвестирующих в производство. 1. Переориентация финансового рынка с финансирования операций краткосрочного характера на финансирование инвестиционных проектов. 2. Передача функций регулирования инвестиционных потоков специализированной рыночной структуре - фондовому рынку. 3. Внедрение на финансовом рынке современных технологий замещения долговых обязательств коммерческих банков долгосрочными ценными бумагами с их продажей на вторичных рынках и получением ликвидных денежных средств. 4. Привлечение на финансовый рынок временно свободных денежных средств из обязательных резервов Банка России, внебюджетных фондов, бюджетов различных уровней путем развития системы залоговых операций, покупки ими специальных ценных бумаг, выпускаемых в рамках секъюритизации. 5. Переориентация инвестиционной деятельности государственных органов исполнительной власти с прямого кредитования реального сектора (это функции кредитных организаций) на предоставление государственных гарантий и дотирования процентной ставки по инвестиционным проектам федерального, региональной и местного уровней. 6. Переход институциональных единиц финансового рынка на международные стандарты, регулирующие деятельность основных участников финансового рынка, а также процессы их оценки. 7. Развитие национального финансового рынка «снизу-вверх», т.е. с уровня регионов. 8. Развитие взаимодействия между региональными и центральными финансовыми рынками на основе взаимной выгодности и равноправного доступа к финансовым ресурсам страны.

## Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы

В условиях новых реалий, вызванных необходимостью переосмысления структуры глобальной финансовой системы под влиянием мирового финансового кризиса, нужен поиск новых путей повышения эффективности выполняемых российским банковским сектором функций и усиления его стрессоустойчивости.

Задачи инновационного развития экономики, которые стоят перед нашей страной, требуют адекватного ответа от банковской системы. В частности, извечная проблема нехватки долгосрочных ресурсов (которую российские банки решают в том числе за счет внешних заимствований, что повышает риски кредитных организаций вследствие наличия спекулятивной компоненты части такого рода капитала) могла бы решаться путем синтеза частного капитала и государственных средств в различных формах в зависимости от поставленных задач.

Обеспечение устойчивости банковской системы предполагает комплекс мероприятий по ее регулированию, который условно можно разделить на блоки: финансово-налоговый, организационный и нормативно-правовой (рисунок 8).

В данный механизм включены следующие элементы: органы исполнительной и законодательной власти Российской Федерации и ее субъектов (в пределах полномочий), оказывающие прямое и косвенное влияние на нормативно-правовой и финансово-налоговый блоки; Банк России, оказывающий непосредственное влияние на организационный механизм обеспечения устойчивости банковской системы, а также косвенно влияющий на финансово-налоговый и нормативно-правовой блоки. Кроме того, в состав участников входят непосредственно кредитные организации, обеспечивающие устойчивость как через соблюдение законодательных норм и правил, так и посредством организационной блока.

В зависимости от проблем, которые могут возникнуть в банковской системе, механизм регулирования устойчивости имеет следующие ориентиры: конкуренция, активы, пассивы, ликвидность, банковский надзор. Рассмотрим основные направления регулирования устойчивости банковской системы в рамках представленных блоков. Финансово-налоговый блок. В целях снижения издержек деятельности и повышения конкурентоспособности кредитных организаций органам законодательной и исполнительной власти Российской Федерации и ее субъектов необходимо: - предоставить кредитным организациям льготы в целях активизации инвестиционного процесса и выполнения ими посреднических функций; - создать систему государственной поддержки малых и средних банков региона, обслуживающих малые и средние предприятия региона, а также работающие в небольших муниципальных образованиях; - ввести льготные ставки налогообложения прибыли банков от доходов, полученных от кредитования градообразующих предприятий и социальных проектов; Механизм регулирования устойчивости банковской системы Нормативно-правовой блок Кредитные организации Финансово-налоговый блок

Органы законодательной власти Российской Федерации и ее субъектов Органы исполнительной власти Российской Федерации и ее субъектов Банк России и его территориальные представительства Рисунок 8 - Механизм регулирования устойчивости банковской системы - обеспечить эффективную государственную поддержку инвестиционной деятельности кредитных организаций путем выделения приоритетов государственной инвестиционной политики с временным лагом в 3-5 и более лет, а также предоставления государственных гарантий по инвестициям в приоритетные отрасли и расширение субсидирования процентных ставок по инвестиционным кредитам; - внести изменения в Налоговый кодекс, освобождающие кредитные организации и акционеров (пайщиков) от уплаты части налога на прибыль в случае, если она направляется на увеличение уставного капитала кредитной организации; - налоговое стимулирование рекапитализации кредитных организаций; - обеспечить льготное налогообложение прибыли кредитных организаций, инвестируемой в развитие региональной (местной) экономики. В рамках экономической политики: - содействовать росту спроса на кредитные ресурсы банковской системы со стороны предприятий реального сектора путем осуществления мер, направленных на снижение инфляции и обеспечения предсказуемости макроэкономических параметров и динамики курса национальной валюты; - сформировать приоритеты модернизационной политики в рамках каждого региона с учетом его исторической специализации и перспектив создания новых производств; - разработать комплекс мер по формированию и развитию конкурентной среды на региональных рынках банковских услуг; - создать условия для развития финансово устойчивых кредитных организаций, действующих на региональном рынке, вне зависимости от размера их уставного капитала; - обеспечить корреляцию федеральных и региональных программ развития с кредитной политикой региональных банков; - стимулировать залоговое кредитование бюджетных инвестиционных средств в социально значимые региональные проекты. В рамках финансово-налогового блока Банку России необходимо: - предоставить кредитным организациям возможность оперативно получать краткосрочные кредиты ЦБР (до 3-х банковских дней) в режиме овердрафт - в рамках установленного для каждого банка лимита без залогового обеспечения; - рассмотреть возможность введения инструмента управления ликвидностью банковской системы - сделки «обратный валютный своп»; - развивать сделки ЦБР с коммерческими банками в режиме репо с валютой и валютными ценностями; - совершенствовать механизм использования инструментов денежно кредитной политики для более гибкого ориентированного управления ставкой рефинансирования, а также размером обязательных резервов в целях расширения денежного предложения; - для малых и средних банков, ведущих активную инвестиционную политику, создать льготные условия получения кредитных ресурсов по пониженной процентной ставке путем льготного (1/2 ставки) рефинансирования коммерческих банков под залог инвестиционных, ипотечных облигаций и векселей предприятий-заемщиков ; - рассмотреть возможность создания климатических резервов коммерческими банками, работающими с предприятиями, деятельность которых зависит от изменения погодных условий. Организационный блок.