



Введение

Последние несколько лет мы видим существенное изменение количества игроков банковского сектора, активно этот процесс начался с приходом в середине 2013 года Эльвиры Набиулиной на пост главы Центрального Банка Российской Федерации. Набиулина отмечает: «Мы отзываем лицензию тогда, когда понимаем, что действия менеджеров и собственников банка не соответствуют интересам его вкладчиков и кредиторов. Что банк уже не сможет вернуться к устойчивому состоянию, потому что у него «дыра» в капитале» [1]. Из этого следует понимать, что большое количество банков нецелесообразно распоряжается финансовыми ресурсами банка и Центральный Банк озабочен состоянием пассивов банковского сектора. Следует отметить, что ликвидация и санация банков приводит к большим общественным издержкам и снижению доверия к финансовому сектору. Как следствие этих событий, возникает потребность постоянного совершенствования систем раннего предупреждения банкротства.

Банкротство банка – финальная стадия развития финансовой несостоятельности, альтернативой этому выступает финансовое оздоровление или реструктуризация. В данном случае система индикаторов качества структуры капитала банка может и должна заранее сигнализировать о потенциальных рисках, возможных потерях и убытках.

В данном эссе мы разберемся насколько эффективна система индикаторов качества структуры капитала банка в России.

1. URL : http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf

Оценивая нынешнее состояние ресурсной базы банковского сектора можно констатировать ряд глубоких проблем, которые нужно преодолевать и как можно быстрее. Можно выделить наиболее острые проблемы в структуре пассивов банков РФ:

1. Сильный дисбаланс ресурсной базы банков: по состоянию на 01.11.2018г. у 5-ти крупнейших банков сосредоточено 60% ресурсной базы всего сектора РФ[2];
2. Низкий уровень капитализации банковского сектора: доля собственных средств к ВВП страны по состоянию на 01.11.2018 г. составляет 10,2 %, что значительно ниже чем в развитых странах[2].

Структура пассивов банков РФ очень проста. Основную часть средств представляют средства клиентов 64% от общей доли пассивов по состоянию на 01.11.2018. Мы можем оценить низкую часть пассивов, привлеченных с финансовых рынков: облигации 1,4 %, векселя и банковские акцепты 0,5%, производные финансовые инструменты 0,4%. Привлечённые средства от ЦБ 3,4 %, полученные от других кредитных организаций 9% [2].

Анализируя эти данные, мы приходим к выводу, что перед банками стоит острая проблема развития ресурсной базы. Источники финансирования «мягко говоря» скромные. Нарастить капитал фактически возможно за счет средств клиентов. При этом нужно понимать на сколько «длинные» средства этих клиентов, чтобы сохранять ликвидность на должном уровне.

Проанализировав данные структуры пассивов банковского сектора можно констатировать проблему в соотношении различных источников финансирования. Таким образом мы сталкиваемся с основными проблемами формирования ресурсной базы банковского сектора:

1. Замедленный темп роста экономики.

-
1. URL : http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf
 2. Санкции и как следствие фактическое отсутствие внешних источников финансирования.
 3. Низкое привлечение капитала с финансовых рынков.
 4. Слабая финансовая грамотность населения.
 5. Привязанность к определенному кругу клиентов.

Сложности формирования капитала банка и управления ликвидностью ставят перед Центральным Банком России вызовы по своевременному выявлению проблем у кредитных институтов. Начиная с 2010 года произошло значительное улучшение регулирования банковского сектора. Не подвергая сомнению необходимость

проведения мер в сфере надзора за банковским сектором, следует отметить что данная задача не является безупречной исходя из следующих причин:

1. В обеспечении финансовой стабильности и стимулированием экономического роста есть противоречия. Усиливая контроль за высокорискованными операциями нужно стимулировать экономический рост, что является фактически невозможными. Всякого рода ограничения влияют на рынок, сдерживают его, мешают развитию.
2. Усложнение задач к оценке рисков неминуемо приводит к уточнению, расшифровкам, корректировкам информации. Как следствие этому снижается возможность дистанционного контроля и увеличение возможностей для искажения информации.
3. Оценка деятельности, даже если она проводится на ежедневной основе, не в состоянии отразить реальное положение дел. Большинство активов банка могут меняться в разные направления в течении дня. Таким образом регулятор всегда отстает от фактической обстановки.
4. Регулятор исходит из своих целей и считает, что получение объективной, корректной и постоянной информации это правильно и благородно. Однако, что усиление мер по контролю банка обязательно приводит к увеличению его издержек. Для банков это сдерживающий фактор, а для клиентов это удорожание услуги.

Последние несколько лет Центральным Банком проводится существенная работа по усилению надзора над банками. Вместе с тем зачастую приходится делать отдельные послабления для эффективного функционирования банковского сектора, среди которых: было разрешено не учитывать отрицательную переоценку по ценным бумагам, не формировать резервы по возможным невозвратам выданных заёмных средств субъектам относительно которых введены санкций, проведение докапитализации банков. Еще одной проблемой банковского сектора является постепенный вывод субординированного долга из состава капитала. Из-за сложного привлечения капитал из вне возникает риск снижения совокупного капитала. Пересмотрены минимальные требования на снижение рыночного риска, одобрен документ по полному поглощению потерь холдинга.

Происходящие изменения свидетельствуют о том, что регулятор находится в поиске оптимальных решений для оценки функционирования банков и их финансовой стабильности.

Заключение

Современное наполнение ресурсной базой банков свидетельствует о низкой капитализации банковского сектора. Перед банками стоит задача увеличивать собственный капитал, диверсифицировать каналы наполнения пассивов банка, увеличивая наполнение ресурсной базы с различных источников.

Задачи современного регулирования и контроля состоят в поиске баланса между контролем над обеспечением финансовой устойчивостью банка и повышением его прибыльности.

Список использованной литературы

1. Артамонова Ю. С. Повышение эффективности формирования ресурсов коммерческих банков России // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 9.
2. Валенцева Н.И., Поморина М.А. Влияние институциональной среды на модели деятельности российского банковского сектора // Банковское дело. 2017. №2. С. 20-30.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – 9-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2016. – 526 с.
4. Шпортова Т.В., Алтынникова Л.А., Солдатова М.А. Ресурсная политика коммерческого банка // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2-11. – С. 2441-2445.