

УДК 336.71.078.3

***ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
РОССИИ В 2014-2015 гг.: НАРАСТАНИЕ КРИЗИСНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ В  
РАЗВИТИИ***

***Засимова А.В.***

*студент,*

*Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева,  
Саранск, Россия*

***Букина Д. И.***

*студент,*

*Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева,  
Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье проведена оценка современной банковской системы России с позиции экономической безопасности. На основе анализа показателей рентабельности, абсолютных показателей прибыли и задолженности банковского сектора выявлены кризисные тенденции в его развитии. Сравнение пороговых и фактических значений индикаторов, построение лепестковой диаграммы на основе «зонной теории» рисков позволяет констатировать углубление остроты кризисной ситуации в 2014-2015 гг. Предложены меры по улучшению функционирования отечественной банковской сферы.

**Ключевые слова:** банковская система, экономическая безопасность, кризис, кредитоспособность, рентабельность капитала, норматив достаточности капитала.

***ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA IN 2014-  
2015: INCREASE OF CRISIS TENDENCIES IN DEVELOPMENT***

***Zasimova A. V.***

*student,*

*Ogarev Mordovia State University,  
Saransk, Russia*

***Bukina D. I.***

*student,*

*Ogarev Mordovia State University,  
Saransk, Russia*

**Annotation**

In article the assessment of a modern banking system of Russia from a position of economic security is carried out. On the basis of the analysis of indicators of

profitability, absolute measures of profit and debt of the banking sector crisis tendencies in his development are revealed. Comparison of threshold and actual values of indicators, creation of the petal chart on the basis of "the zonal theory" of risks allows to state deepening of sharpness of a crisis situation in 2014-2015. Measures for improvement of functioning of the domestic bank sphere are proposed.

**Keywords:** banking system, economic security, crisis, solvency, profitability of the capital, capital adequacy ratio.

В соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ, главной целью банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов (ст. 55 № 86-ФЗ). Вся деятельность банков направлена на реализацию этой цели. Однако, воздействие негативных внешних и внутренних факторов на их деятельность вносит свои коррективы в их функционирование, препятствуя реализации стоящих перед всей банковской системой страны целей и задач. [1]

Так, примером может послужить влияние санкций на экономику нашей страны. Они стали тем негативным внешним фактором, который оказал отрицательное воздействие на деятельность банков в стране: были введены ограничения доступа российских банков к дешевым кредитным ресурсам, произошел рост инфляции свыше 10 % и девальвация национальной валюты. Ввиду наличия значительных, в первую очередь, внешних угроз финансовому сектору страны, который на сегодняшний день является наиболее уязвимым, оценка современного состояния банковской системы России является весьма актуальной.

Диагностику состояния банковского сектора страны представляется важным начать с анализа исходных показателей, необходимых для расчета ряда индикаторов банковской сферы. Исходные показатели для расчета индикаторов представлены в таблице 1.

Таблица 1. Показатели деятельности кредитных организаций в России в 2012-2015 гг. [2]

	2012	2013	2014	2015
--	------	------	------	------

Активы банков, млн.руб	49509647	57423070	77652994	82999708
Собственный капитал банков, млн. руб	6112937	7064349	7928438	9008553
Чистая прибыль банков, млн. руб.	10221250	1012252	853240	735803
Выданные кредиты, млн. руб.	33960085	40417733	51799476	57154529
Просроченная задолженность по кредитам, млн. руб.	1257401	1398005	1978034	3046645
ВВП, млрд. руб.	66926,9	71016,7	77945,1	80804,3
Уровень инфляции,%	6,4	6,5	11,4	12,9

Уже на данном этапе (предрасчетном – опережающем расчет результативных индикаторов) можно сделать определенные выводы:

– Собственный капитал банков, как и их активы в абсолютном выражении, увеличился, что является положительной тенденцией, однако, вместе с тем, увеличилась и инфляция (за исследуемый период – в 2 раза), что сводит на нет абсолютное увеличение денежного капитала банков.

– Показатель чистой прибыли как абсолютная величина ухудшился: наблюдалось ее значительное снижение, что говорит о неэффективности деятельности банковского сектора в стране.

– Темпы роста ВВП в абсолютном выражении также замедлились, что говорит об общей рецессии в экономике страны и застое в реальном секторе экономики в частности. Предвосхищая анализ результативных показателей, ввиду замедления темпов прироста ВВП, можно отметить общее ухудшение относительных показателей.

– По величине просроченной задолженности можно наблюдать негативную динамику. Заместитель директора по развитию Национального бюро кредитных историй говорит об этом так: «В 2015 году мы наблюдали уверенный рост просроченных задолженностей. Как в рублях, так и в процентном отношении к объему действующих кредитов. Рост процента задолженностей в прошедшем году был обусловлен реализацией рисков, которые банки набирали в 2012-2013 годах, активно раздавая кредиты. К тому же, доходы населения за год значительно снизились, и не все могут гасить займы». [3]

Преступаем к следующему этапу – расчету результативных индикаторов и дальнейшему анализу.

Таблица 2. Пороговые и фактические значения индикативных показателей банковской сферы России в 2012-2015 гг. [2, 4]

Наименование индикатора	Пороговое значение	Фактические значения			
		2012	2013	2014	2015
Норматив достаточности капитала банков	Не менее 12%	12,3	12,3	10,2	10,9
Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП	60-70%	73,9	80,9	99,6	102,7
Рентабельность собственного капитала банков	15%	16,2	14,3	10,7	8,1
Рентабельность активов банков	Не менее 1-2%	2,6	1,7	1,1	0,8
Доля плохих кредитов в кредитном портфеле	10%	3,7	3,5	3,8	5,3
Уровень инфляции	Не более 25%	6,4	6,5	11,4	12,9

Норматив достаточности капиталов банков ухудшился на 1,4 % в 2015 г. по сравнению с 2012 г., его величина снизилась с 12,3 до 10,9 %. Как известно, это основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка, который характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Снижение величины показателя говорит само за себя – финансовые возможности банков сужаются. Считаем, что в этом во многом «виноваты» санкции и экономический кризис в стране и будем надеяться на преодоление этих временных трудностей в банковской сфере.

По последним официальным данным, минимальное значение показателя, было изменено и составляет 8,0 % (Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, N 122, 31.12.2015) , вступило в силу с 1 января 2016 года). Таким образом, банки медленно приближаются к этой отметке, поэтому по данному индикатору можно охарактеризовать с негативной стороны функционирование банков в стране. [5]

С негативной стороны характеризуются и такие показатели, как рентабельность собственного капитала банков и рентабельность их активов: показатели сократились соответственно в 2 и 3,25 раза. С помощью данных индикаторов можно оценить эффективность деятельности банка. Сокращение величины показателя свидетельствует о значительном ухудшении эффективности банковской деятельности. Низкие показатели рентабельности связаны либо с недостаточной величиной клиентской базы, либо с консервативной инвестиционной политикой банка.

Ухудшился и такой показатель, как доля плохих кредитов в кредитном портфеле. Двухкратное увеличение величины индикатора также приближает его к предельному значению – 10 %. Вместе с тем, как считают отечественные ученые, 10%-ное значение критерия для России свидетельствует о том, что треть капитала банков при негативном сценарии развития экономики может быть списана на убытки, и вероятность развития системного банковского кризиса чрезвычайно высока. Достижение этой величины губительно для банковской системы. Ввиду чего необходим пересмотр порогового значения по данному показателю. Так, по мнению генерального директора Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Александра Викулина, доля «плохих» кредитов в портфелях кредиторов уже сейчас фактически достигла предельных значений. Однако, несмотря на высокий уровень просроченной задолженности, темпы ее роста снижаются, что позволяет рассчитывать на начало стабилизации процесса. [6]

На первый взгляд, с позитивной стороны можно охарактеризовать динамику такого индикатора, как «Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП», по которому наблюдался непрерывный рост за указанный период – почти на 30 %, по отношению к ВВП. Однако, показатель имеет такую большую величину за счет значительного замедления темпов роста ВВП и нормального роста активов банков. Поэтому даже в таком случае превышение порогового значения (нахождение в зоне «стабильности») нельзя в полной мере охарактеризовать с позитивной стороны.

Для более наглядного подтверждения сделанных выводов рассмотрим лепестковую диаграмму показателей функционирования банковского сектора в России.

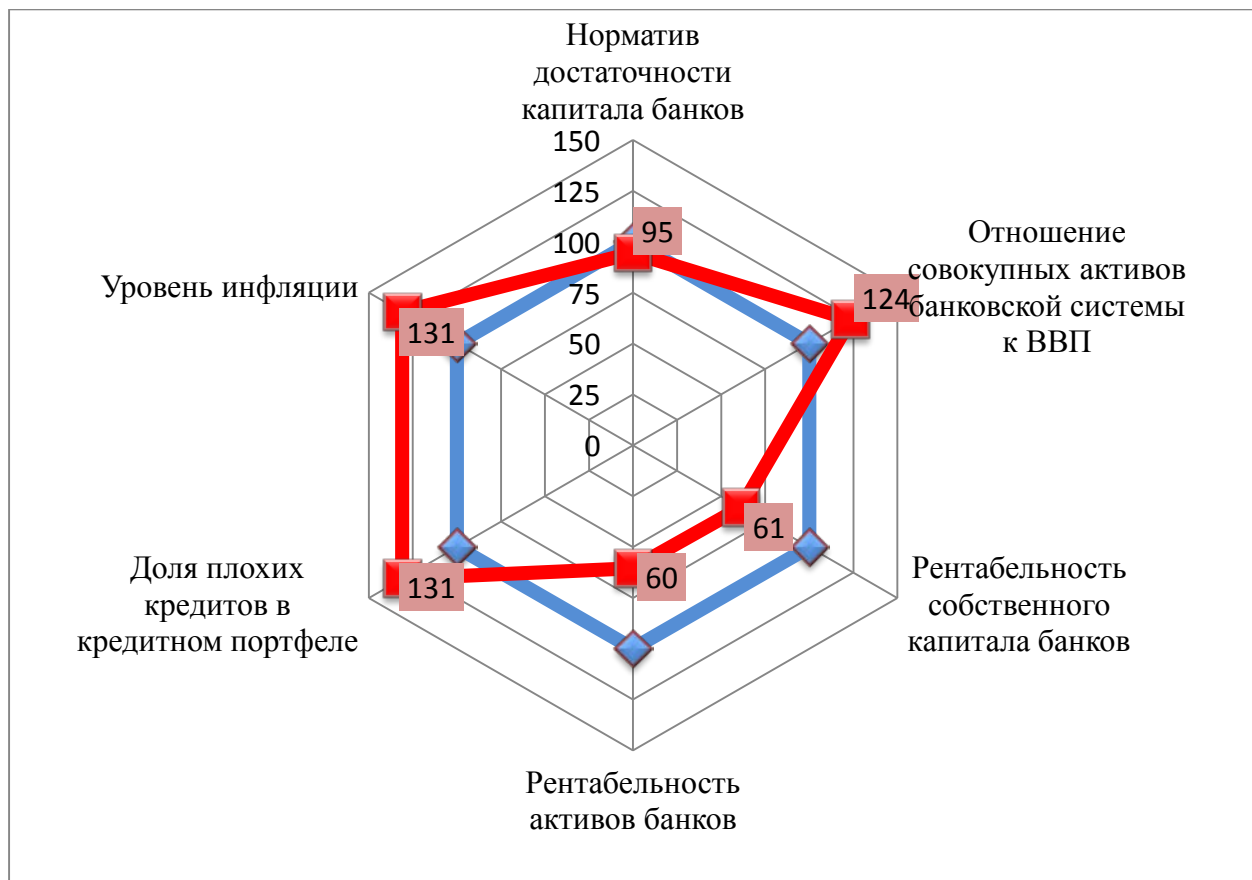


Рисунок 1. Показатели функционирования банковского сектора России в 2015 г.

Анализируя показатели с позиции «зонной теории» рисков, приходим к следующим положениям:

Половина показателей находится в зоне стабильности: «уровень инфляции», «доля плохих кредитов в кредитном портфеле», «отношение совокупных активов банковской системы к ВВП». Однако, как уже отмечалось выше, нельзя с полной уверенностью говорить о позитивных тенденциях, поскольку наблюдается значительное влияние внешних негативных факторов при замедлении темпов роста ВВП.

Такие показатели как «рентабельность активов банков» и «рентабельность собственного капитала банков» находятся в зоне «значительного риска». Такое положение нежелательно, поскольку во многих

случаях не удастся его быстро исправить, поэтому весьма важным здесь является изучение тенденций изменения соответствующих индексов.

Показатель «норматива достаточности капитала банков» располагается в зоне «умеренного риска». Хотя такая ситуация и является достаточно типичной для ряда индикаторов, и, как правило не представляет значительных угроз для экономической безопасности, не стоит упускать из виду тенденцию изменения значений показателя.

Рассмотрев современное состояние банковской системы России, можно констатировать нарастание кризисных тенденций в ее развитии и предложить ряд направлений для выхода из кризиса и ее совершенствования.

1) Мы предлагаем для привлечения клиентов, в качестве общих мер, уделять значительное место микрофинансированию. Если раньше доступ к микрофинансовым услугам считался малозначимым на фоне общей политики, то сегодня он выходит на первый план. Именно ему принадлежит важнейшая роль в расширении платежеспособного спроса населения и решению проблемы бедности. Сохраняя доступность финансовых услуг для низкодоходных групп населения, коммерческие МФО должны отказываться от деятельности, не связанной с микрофинансированием. Это позволит им стать более конкурентоспособными на финансовом рынке.

2) Необходимо осуществлять больше социально-экономических инвестиционных проектов, а также совершенствовать основополагающие критерии их реализации. При обращении в банк кредитора-предприятия, необходимо анализировать его кредитоспособность не только на основе расчета финансовых коэффициентов (таких, как коэффициент текущей ликвидности, быстрой ликвидности, абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными средствами, рентабельность основной деятельности) – это является недостаточным для принятия решения о целесообразности кредитования того или иного предприятия. Информационная база для анализа кредитоспособности и принятия окончательного решения должна быть намного шире, т.к. кредитоспособность выражается через

способность предприятия исполнить полностью и своевременно свои обязательства по кредитному договору – то есть погасить кредит и уплатить проценты за его пользование. Иными словами, речь идет о таком финансово-хозяйственном состоянии предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

3) Развитие российского банковского сектора должно происходить за счет мобилизации собственных ресурсов и внутренних инвестиций. Возможно применение практики 2008-2009 гг., когда в начале кризиса проблема притока денежных средств решалась за счет увеличения государственного вливания в банковский сектор.

4) Важнейший аспект, характеризующий тенденции развития российской банковской системы - это поиск сбалансированности в развитии банковского сектора и других отраслей народного хозяйства. На наш взгляд, именно достижение синхронности в работе банковской системы и отраслей экономики страны обеспечит сбалансированное развитие сферы производственного и обслуживающего сектора. Концепция, ориентированная на опережающие темпы роста банковского сектора и генерирование им сверхдоходов неприемлема в современных условиях. [7]

Таким образом, на основе аналитических инструментов с позиций экономической безопасности были выявлены негативные кризисные тенденции в функционировании современного банковского сектора страны, для преодоления которых необходима целая система мер со стороны государства, которая позволит достичь устойчивого и сбалансированного состояния всей банковской системы страны.

### **Библиографический список:**

1) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. – [Электронный ресурс] – Доступ из справ. - правовой системы «Консультант плюс».



2) Финансы России. 2016: Стат.сб./ Росстат. – М., 2016. – 343 с. (302-305).  
– [Электронный ресурс] – Режим доступа:  
[http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2016/fin16.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/fin16.pdf)

3) В 2015 г. жители РФ не смогли вовремя выплатить по кредитам более триллиона рублей. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://life.ru/t/звук/858054>.

4)Кормишкина Л.А. Финансовая безопасность: учебник/  
Л.А.Кормишкина, Л.П.Королева. – Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2016. – 200 с.

5) Норматив достаточности капитала банков. – [Электронный ресурс]. –  
Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/normativ\\_dostatochnosti\\_kapitala/](http://www.banki.ru/wikibank/normativ_dostatochnosti_kapitala/).

6) Доля плохих кредитов в кредитном портфеле банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity/news/dolya-plohih-kreditov-v-portfelyah-bankov.html>.

7) Карапетян А.И. Совершенствование инвестиционной политики коммерческих банков в условиях реализации антикризисных программ // Экономическая библиотека. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://economy-lib.com/sovershenstvovanie-investitsionnoy-politiki-kommercheskih-bankov-v-usloviyah-realizatsii-antikrizisnyh-programm#ixzz4hi5frhdr>