

УДК 336.71:336.77.067

UDC 336.71:336.77.067

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
БАНКОВ РЕГИОНА НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ  
ЕГО ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И  
СТРУКТУРНОГО АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО  
ПОРТФЕЛЯ**

**DETERMINING THE LEVEL OF ECONOMIC  
SECURITY OF THE REGION'S BANKS ON  
THE BASIS OF ITS ESTIMATES OF  
FINANCIAL STABILITY AND THE  
STRUCTURAL ANALYSIS OF THE LOAN  
PORTFOLIO**

Вороков Анзор Ладинович  
аспирант  
[anzor\\_sport@mail.ru](mailto:anzor_sport@mail.ru)

Vorokov Anzor Ladinovich  
postgraduate student  
[anzor\\_sport@mail.ru](mailto:anzor_sport@mail.ru)

Гайдук Наталья Викторовна  
к.э.н., доцент  
[gaydukvn@mail.ru](mailto:gaydukvn@mail.ru)  
*Кубанский государственный аграрный  
университет, Краснодар, Россия*

Gayduk Natalia Victorovna  
Cand.Econ.Sci., associate professor  
[gaydukvn@mail.ru](mailto:gaydukvn@mail.ru)  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В статье приводится анализ оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков и дается оценка эффективности работы банковского сектора Кабардино-Балкарской Республики

This article gives us the analysis of the level of economic evaluation of the safety of commercial banks, and assesses the efficiency of the banking sector of the Republic of Kabardino-Balkaria

Ключевые слова: ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, СТРЕСС ТЕСТИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Keywords: BANKING SECTOR PROBLEMS, STRESS TESTING, ANALYSIS OF CREDIT PORTFOLIO

В банковской системе существуют различные по величине банки – малые, средние, крупные. Банк может в отдельный период своего развития находиться в определенной категории.

Банк должен сам целенаправленно, определить, как ему предстоит в предыдущем периоде (периодах) развиваться, стать крупным, средним или малым.

В современных условиях, когда перед большинством банков стоят вопрос «выживание», наиболее реальным следует признать ответ, ориентирующий банк на сохранение достигнутого объема и постепенного наращивания клиентской базы, которое будет сопровождать планомерным ростом капитала.

Дело в том, что средние по размерам банки обладают качествами, которые делают их наиболее приспособленными к условиям современной российской экономики. Современная банковская практика и теоретический анализ подтверждают тот факт, что средние банки не только потенциально, но

уже и практически реализуют в своей деятельности почти все преимущества крупных и мелких банков и одновременно свободны от основных недостатков и тех и других. Целью нашей работы является оценка уровня экономической безопасности коммерческих банков Кабардино-Балкарской Республики (КБР) и определение уровня экономической безопасности банка на основе оценки его финансовой стабильности и структурного анализа кредитного портфеля.

Банковские кризисы в России продемонстрировали, что большой размер банка вовсе не гарантирует его стабильность, и именно средние банки при прочих равных условиях наиболее приспособлены к выживанию в «эпоху финансовых катаклизмов», когда крупные банки оказываются весьма уязвимыми. Масштабы проблем этих банков находятся в прямой зависимости от их величины. Средний банк с надежной клиентурой имеет больше возможностей уцелеть, а также успешно развиваться и в будущем, чем крупный банк. В нашей практике это доказал августовский кризис 1998 г.,

Последствия августовского кризиса оказались ужасающими: за август — декабрь 1998 г. убытки банковской системы (без Сбербанка) составили около 35 млрд. руб., капиталы сократились на 31 млрд. руб. или на 30% [1]. От девальвации рубля пострадали буквально все банки и от переноса сроков платежей по государственной краткосрочной облигации (ГКО) — больше половины (62 млрд. руб.). Вследствие этого, а также в связи с ошибками руководителей и менеджеров многих банков, у третьей их части, в том числе у крупных, образовался значительный дефицит капитала. Прекратила свою деятельность группа крупных банков, на которые приходилась половина всех расчетных и кредитных операций страны.

Кризис также серьезно обострился вследствие оттока вкладов населения и усиления недоверия к банкам. За август — декабрь 1998 г. рублевые вклады населения сократились на 25 млрд. руб., или на 17%,

валютные — на 3,5 млрд. долл., или на 55%. В рублевом выражении общая сумма вкладов сократилась на 40%. Сужение ресурсной базы и повышение кредитных рисков привели к резкому сокращению кредитной активности.

Отказ Правительства от платежей по ГКО в целом блокировал почти 16% активов, а по крупным банкам — 40-50% активов, которые рассматривались банками как наиболее ликвидные и надежные.

*Факторы банковских кризисов	**
Недостатки в регулировании и надзоре.....	90%
Недостатки в менеджменте банков.....	69%
Ухудшение условий торговли.....	69%
Экономический спад.....	55%
Политическое вмешательство.....	40%
Кредиты аффилированным лицам.....	31%
Спекулятивный «пузырь».....	24%
Мошенничество.....	21%
Кредитование госпредприятий.....	21%
«Голландская болезнь».....	14%
Отток капиталов.....	7%
Недостатки судебной системы.....	7%
Активное изъятие вкладчиками депозитов из банка.....	7%?
*На базе официальных отчетов и интервью экспертов в 29 странах, где имели место банковские кризисы в последние 15 лет	
**Доля обследованных стран, где данный фактор играл главную роль в развитии банковского кризиса. Источник: Caprio, Gerald Jr., Daniela (1996). «Bank In solvency: Bad Luck, Bad Policy, or Bad Banking?» In: Michael Bruno and Boris Pleskovic eds., Annual World Bank Conference on Development Economics.	

До первой половины 2009г банковский бизнес оставался одним из самых быстро растущих отраслей российской экономики. Этому способствовала хорошие факторы развития российской экономики: стабильная макроэкономическая ситуация, высокие темпы роста ВВП (8,1%), высокие цены на сырьевые материалы, рост инвестиции (12%), большие объемы потоков иностранных инвестиций.

Свои большие изменение в развитие российской банковской системы во второй половине 2009 кризисные процессы на мировых финансовых рынках, катализатором которых стал кризис на рынке ипотечных кредитов subprime в США. несмотря на отсутствие рынка subprime, Россия в числе других развивающихся рынков ощутила на себе последствия этих событий, хотя и в меньшей степени по сравнению с другими странами.

Российские банки и нефинансовые организации заметно снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Сокращение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках повысило актуальность использования внутренних источников фондирования, что выразилось в росте процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц.

Банковский кризис охарактеризовался резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов. Все это привело к массовому ухудшению платежеспособности банков и неспособности банковской системы осуществлять эффективное распределение финансовых ресурсов. Статистически снижение эффективности распределения ресурсов наиболее отчетливо проявилось в увеличении доли просроченных кредитов в общем объеме банковских кредитов. Основным сигналом является возникновение кризиса ликвидности, который может не только поражать

ограниченное число неплатежеспособных банков, но и захватывать стабильные банки.

Банки, как правило, предусматривают определенные потери в своем портфеле активов. Однако никогда не было и не будет абсолютно безопасных кредитов, выдаваемых частному сектору, поскольку существует проблема асимметричных потоков информации. Солидные и платежеспособные банки покрывают эти убытки за счет заранее созданных резервов. Банки рассчитывают степень риска по каждой статье активов и создают соответствующие фонды для компенсации ожидаемых потерь. Определение степени риска не возврата кредитов и принятие превентивных мер является обязательным условием нормального функционирования банков.

Плохое управление или негативные внешние факторы могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существуют резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов. В этом случае акционеры теряют свои первоначальные вложения, и требуется дополнительное финансирование для покрытия всех убытков.

Центр экономических исследований Московской финансово-промышленной академии (МФПА) подсчитал размер просроченной задолженности крупнейших российских банков, исследовав отчетность по РСБУ на 1 апреля 2009 года. Как известно, это период финансового кризиса 2008-2010 гг. У лидеров на рынках корпоративного и розничного кредитования размеры просрочки уже приближаются к 10 % от общего кредитного портфеля. По нашему мнению, для подсчета более точных данных по размеру просрочки следует обращаться к отчетности по МСФО.

Российские банки из первой сотни прошли стресс-тестирование с удовлетворительными результатами: эксперты Московской финансово-промышленной академии пришли к выводу, что банки смогут сохранить устойчивость, если уровень просроченной задолженности не превысит 17 % к концу года. По состоянию на 01.07.2009 г., просрочка в кредитных портфелях

достигает 10 %. Несмотря на удовлетворительные результаты в целом по отрасли, реальные риски сосредоточены в нескольких банках из числа крупнейших – им в срочном порядке требуется докапитализация.

Целью стресс - тестирования российских банков, проведенного Центром экономических исследований Московской финансово-промышленной академии (ЦЭИ МФПА), является оценка финансовой устойчивости банков из 100 крупнейших банков (Топ-100) при развитии кризисных явлений. Под финансовой устойчивостью понимается способность банка создавать адекватные резервы по ссудам как за счет прибыли и фондов, так и за счет капитала, без нарушения норматива его достаточности.

Главным фактором риска является рост просроченной задолженности. При хорошем исходе предполагается, что уровень просрочки по банковским кредитам к концу года не превысит 10 %. А в худшем – предусматривается рост просрочки к концу года до 20 % от кредитного портфеля. Устанавливая эту планку, ЦЭИ МФПА исходил из среднестатистического уровня просрочки по кредитам в кризис за последние 20 лет (по данным МВФ). Умеренный сценарий предполагает рост просрочки к концу года до 15 %.

По данным ЦБ, на 01.01.2009 г. просрочка по кредитам составила 2,1 %. За первый квартал 2009 г. этот показатель вырос до 3,1 % [2]. Столь низкий уровень просроченных кредитов является результатом маскировки банками в отчетности реального масштаба проблем. По нашим оценкам, на конец марта просрочка по кредитам уже была на уровне 10 %. В целом по банковской системе результаты стресс-теста оказались «удовлетворительными». Банки из Топ-50 могут за счет прибыли и накопленных фондов компенсировать рост просроченных кредитов до уровня 8-9% от портфеля. При этом остающегося запаса капитала хватит на покрытие просрочки уровнем в 16-17 %. Возможности госбанков и "дочек" иностранных банков по покрытию просрочки находятся на том же уровне, что и в среднем по Топ-50, подсчитали в ЦЭИ МФПА.

Впрочем, по отдельным банкам результаты стресс-теста выглядят не столь радужно, как по банковскому сектору в целом. Финансовая устойчивость целого ряда крупных банков подвержена серьезному риску. Стоит отметить, что многие банки из Топ-20 обладают достаточно большим запасом прочности по капиталу. Так, Российский сельскохозяйственный банк (РСХБ), за счет прибыли и фондов способный справиться лишь с 5 % уровнем просрочки, за счет капитала может выдержать 32 % уровень. Банк «Рурский стандарт» и вовсе продемонстрировал рекордные возможности выдержать 26 % уровень просрочки без ущерба для капитала и 42 % – при задействовании капитальных запасов.

Тем не менее, ряд банков из числа крупнейших нуждается в срочной капитализации. По оценкам МФПА, наибольший дефицит капитала, почти в 20 % от текущего уровня (25 млрд. руб.), испытывает Газпромбанк. Остальные крупнейшие банки нуждаются в относительно небольших суммах – 2-4 млрд. руб., что составляет 4-7 % от текущего собственного капитала. Смертельным порогом для большинства крупнейших банков являются потери в 17-18 % кредитного портфеля, то есть финансовая устойчивость большинства банков из числа Топ-100 достаточна для того, чтобы выдержать оптимистичный и умеренный сценарий развития событий [3].

Во второй половине 2009 просрочка по кредитам, выданным нефинансовым организациям, в проблемных банках составило почти 10%. Однако на банковской системе это сказалось не сильно: общая просрочка у кредитных организации росла довольно плавно и оказалось не очень большой – в пределах 3%. Тем не менее, официальные цифры приукрашивают реальную картину просрочки.

В обзоре ЦБ РФ отражено, что в банках, по которым принимаются меры по предупреждению банкротства, доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов за первые два месяца 2009 г. выросла почти в два раза, до 10 %. При этом речь идет лишь о кредитах, выданных

нефинансовым организациям, объем этих кредитов с января по март уменьшился с 290 млрд. до 264 млрд. руб., а объем просроченной задолженности, напротив, вырос с 16,6 млрд. до 25,7 млрд. руб.

К сожалению, текущий уровень просрочки по банковской системе не критичен, но тенденция увеличения ее объема не может не удручать. По нашему мнению, рост просрочки связан и с особенностями учета, так как к просроченной задолженности относится только просроченный платеж (погашение основного долга заемщиком и проценты по кредиту), а не вся сумма кредита и процентов, подлежащих уплате по окончании всего срока кредитования, поэтому и наблюдается стабильный плавный рост - число неплатежей продолжает увеличиваться.

**Проведенный анализ** деятельности коммерческих банков, зарегистрированных в Кабардино-Балкарской Республике, показал, что банковский сектор Республики испытывает значительные трудности. Зачастую они имеют скрытый и слабо выраженный характер, но исследуя деятельность банков в динамике, можно сказать, что за 2008-2009 гг. уровень экономической безопасности коммерческих банков снизился. За 2007 г. был отмечен рост объемов кредитования, соответственно, и рост кредитных портфелей. К сожалению, первая видимость положительной динамики имеет и отрицательную сторону: сокращаются объемы выданных краткосрочных и среднесрочных кредитов, портфель долгосрочных кредитов и инвестиционного кредитования в некоторых банках вырос практически в 4 раза, в других – прирост долгосрочных кредитов превышает в 8 раз от уровень 2007 г., а объем выданных краткосрочных кредитов увеличивался всего на 50-62 %, при этом доля, которую занимают краткосрочные депозиты в пассиве, – не менее 67 %, причем доля кредитования на такой же срок в активе банков не достигает и 10 %, и имеется тенденция к уменьшению ссуд, выданных на срок менее 6 месяцев. Те же неутешительные результаты дает анализ и среднесрочных депозитов, а

также кредитного портфеля на соответствующий срок. По данным официальной отчетности, представленной коммерческими банками в ЦБ РФ [1], в течение 2007 – начала 2008 гг. наблюдалась тенденция к росту краткосрочных видов депозитов, но в среднем доля, которую занимает данный вид депозитов в структуре пассива коммерческих банков, составляет не более 9-16 %, при этом доля краткосрочных кредитов колеблется от 50 до 67 % от суммы совокупного кредитного портфеля банков. Сравнив данные по этим двум показателям, можно сделать вывод, что коммерческие банки КБР имеют очень большие проблемы с показателями ликвидности, так как основная доля привлеченных денежных средств находится в диапазоне от 1 дня до 6 месяцев, при основных сроках размещения денежных средств от 6 месяцев до 1 года и от 1 года до 3-х лет. Если данная тенденция размещения и привлечения денежных средств сохранится и в дальнейшем, то у коммерческих банков могут возникнуть финансовые проблемы, а это уже может отразиться на банковской системе КБР в целом.

При анализе просроченной ссуды задолженности можно отметить, что сумма просроченной задолженности, а соответственно и коэффициент просроченной ссудной задолженности, увеличивался. Это связано с тем, что у коммерческих банков наблюдается рост объемов кредитования, причем основная доля кредитования приходится на потребительское кредитование.

Коммерческие банки, борясь за клиентскую базу в каждом конкретном регионе, и практически каждый квартал удваивая сумму выданных потребительских кредитов, в меньшей степени уделяют внимание качеству обслуживаемых клиентов. Развитие новых форм кредитования, так называемых «без залоговых» и «экспресс» кредитов, привело к тому, что у коммерческих банков доля просроченных кредитов по физическим лицам резко увеличилась. Рассчитанный коэффициент просроченных ссуд по каждому коммерческому банку превышает минимально допустимые

значения, причем у более 50 % коммерческих банков республики данный коэффициент находится в пределах нормы. Это связано с тем, что часть ссуд может быть списана с баланса банка как невозможная к взысканию, за счет ранее созданных резервов в ЦБ РФ, что повлекло прямые убытки. При этом количество просроченных ссуд юридических лиц также имеет тенденцию к увеличению, это может в дальнейшем привести к настолько убыточной деятельности банков, что появится угроза отзыва лицензии и начала процедуры банкротства.

Исходя из расчетов, можно сделать **вывод**, что эффективность деятельности банков КБР, с позиции оценки их финансовой устойчивости, следует признать неудовлетворительной. Большинство коммерческих банков имеют: проблемы с ликвидностью, проблемные активы, обуславливающие необходимость создания резервов более 20 %, завышенные административно-управленческие расходы, недостаточно внимания уделяется разработке кредитной и депозитной политики банка, качеству кредитного портфеля и оценке кредитоспособности заемщиков, а также службе экономической безопасности. Нерешенность этих проблем ведет к ухудшению условий деятельности коммерческих банков.

### Литература

1. Финансово-экономические расчеты в Excel: учеб. пособие / В. Ю. Ашхотов, В. И. Гайдук, Н. В. Гайдук, Л. З. Халишхова; под общ. ред. А. И. Трубилина. – Краснодар: Кубанский ГАУ, 2012. – 342 с.

1. BANKIR.RU [//http://bankir.ru/publication/](http://bankir.ru/publication/)

2. ЦЭИ МФПА: <http://oko-planet.su/finances/financesdiscussions/6974-cyei-mfpa-pora-pristupat-k-podgotovke-mer-po.html>.

3. Рейтинг российских банков по размеру активов / Официальный сайт банка «ТРАСТ»/ Аналитика [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://trust.ru/investment/analitika/interactive/banks/rus/pages>