

3.3. АНАЛИЗ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Наточеева Н.Н., к.э.н., доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия при Министерстве финансов РФ

С целью выявления последствий воздействия угроз на безопасную деятельность кредитных организаций выполнен анализ текущего состояния финансовой безопасности коммерческих банков. Анализ показал резкое снижение уровня финансовой безопасности в 2008 году и замедление ее падения в 2009 году, когда снизилась угроза потери ликвидности и валютных потерь банков. В 2010 году финансовая безопасность банков постепенно повышалась, вследствие принятия эффективных мер по предотвращению последствий мирового финансового кризиса.

Анализ текущего состояния финансовой безопасности коммерческих банков целесообразно проводить с учетом сложившихся условий негативного влияния мирового финансового кризиса, как основной угрозы банкам и банковскому сектору, и тенденций, определяющих основные направления выхода из этой ситуации. Оценку финансовой безопасности проводим за трехлетний период, характеризующий наиболее острую фазу снижения финансовой безопасности, за период 2008-2010 гг.

В 2008 году финансовая безопасность российских коммерческих банков была подвержена массивной внешней угрозе – влиянию мирового финансового кризиса, который резко снизил стоимость финансовых активов, фактически полностью прекратилось внешнее фондирование, возникло резкое недоверие на рынке межбанковского кредитования, появился дефицит ликвидности и значительный отток вкладов населения. Кризис охватил все коммерческие банки, в которых резко ухудшилось качество кредитного портфеля, упали темпы розничного и корпоративного кредитования, переоценка ценных бумаг стала отрицательной, и значительно снизились собственные средства (капитал) коммерческих банков. На 1.09.2009 года капитал в размере более 5 млн. евро имело 63,5% российских кредитных организаций против 63,9% на 1.01.2008 года. Количество коммерческих банков, в отношении которых проводилась работа по стабилизации финансового положения [1] приходилось 2,7% активов всего банковского сектора. Политика сохранения финансовой безопасности была неоднозначной. Крупные многофилиальные банки снизили свои расходы за счет своих региональных структур (табл. 1).

Таблица 1

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В % К ВВП

Параметры	1.01.2006	1.01.2007	1.01.2008	1.01.2009	1.01.20010
Совокупные активы / пассивы коммерческих банков	42,1	49,1	58,2	64,5	71,2
Собственные средства (капитал) коммерческих банков	49,2	50,2	58,2	64,0	73,1

Анализ финансовой безопасности проводим по ее составляющим, которые мы определили в более ранних исследованиях [2,3]

Финансовая безопасность ресурсной составляющей коммерческих банков значительно снижается, поскольку ухудшилась структура пассивов в кредитных организациях; снизились темпы прироста традиционных источников формирования ресурсной базы, уменьшилась доля пассивов на 8,3%, выраженная остатками средств на счетах клиентов за 2008 год с 60,9% до 52,6%.

Снизилась темпы прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах в коммерческих банках с 34,7% до 8,9%.

Доля вкладов физических лиц в пассивах коммерческих банков сократилась с 25,6% до 21%. [4]

Уменьшилась доля выпущенных облигаций и векселей в пассивах банков с 1,4% до 1,3% и с 4,1% до 2,7% соответственно. Особенно острая ситуация сложилась в сентябре 2008 года, когда уровень ресурсной составляющей финансовой безопасности банков был наиболее низким. Ресурсная база кредитных организаций поддерживалась, в основном, за счет средств Центрального Банка и бюджетных депозитов. Общий объем средств, полученных кредитными организациями от Банка России, к 1.01.2009 году составил 3,4 трлн. руб. и формировал 12,0% пассивов всего банковского сектора против 34,0 млн. руб. и 0,2% пассивов в 2007 году. В Банке России были размещены свободные средства государственных корпораций (табл. 2).

Финансовая безопасность кредитной составляющей коммерческих банков тоже снижается, но не так резко, поскольку поддержка Банка России позволила не допустить полного сворачивания кредитования, но не компенсировала снижение темпов роста размещения средств. Удельный вес кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в активах коммерческих банков снижается с 61,1% до 59,0%. Основной объем кредитов предоставлен был в рублях.

Таблица 2

ВАЛОВОЙ КРЕДИТ БАНКА РОССИИ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО ВИДАМ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

Млрд. руб.

Параметры	1.01.08	1.01.09	1.05.09	1.10.09	1.01.10
Кредиты, предоставленные по рыночным активам и или поручительствам. На срок 1-7 дней	-	400	800	700	400
Операции прямого РЕПО, сделки «Валютный СВОП», ломбардные кредиты и кредиты овернайт на срок 8-180 дней	50	1 200	1 100	700	800
Кредиты без обеспечения, депозиты в рублях, размещенным в кредитных организациях, участвующих по реализации мер по оздоровлению других кредитных организаций на срок более 180 дней	-	3 500	2 500	1 600	1 100

Несмотря на увеличение суммарной доли кредитов, предоставляемых физическим лицам, их доля в объеме выданных коммерческими банками кредитов снижается с 20,8% до 20,2%. Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков усугубляются деструктивными факторами. Кредитное сжатие является наиболее опасным последствием финансового кризиса, поскольку резко ухудшается экономическое положение заемщиков, возрастают дополнительные кре-

дитные опасности, а также растет угроза увеличения активов в иностранной валюте на 62,7% в долларовом эквиваленте, что негативно влияет на кредитование нефинансового сектора экономики (табл. 3) [4].

Таблица 3

ДИНАМИКА КРЕДИТОВ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ

Параметры	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.01.09	1.01.10
Кредиты, предоставленные кредитными организациями в млрд. руб.	6 100	10 000	14 300	20 000	20 000
Просроченная задолженность по кредитам, %	1,1	1,2	1,3	2,1	5,0

Финансовая безопасность инвестиционной составляющей коммерческих банков тоже снизилась. Доля вложений в ценные бумаги в активах коммерческих банков уменьшилась с 11,2% до 8,4%, вследствие сокращения портфеля ценных бумаг на 8,8% из-за их продажи для поддержания ликвидности в условиях кризиса на международных финансовых рынках и роста отрицательной переоценки ценных бумаг. Финансовая безопасность коммерческих банков снижается на рынке межбанковского кредитования. Доля привлеченных МБК в пассивах банков сократилась с 13,9% до 13,0%. Вырос объем обязательств по кредитам от банков-нерезидентов на 24,9%. Объем требований по предоставленным кредитам межбанковского кредитования увеличился на 76,4%, а их доля в активах банков возросла с 7,0% до 8,9%.

Финансовая безопасность доходной составляющей деятельности коммерческих банков снизилась. Прибыль действующих коммерческих банков за 2008 год сократилась на 19,4% против 2007 года и составила 409,2 млрд.руб. Удельный вес прибыльных кредитных организаций в их общем количестве сократился с 98,9% до 94,8%, а количество убыточных банков выросло с 11 до 56 единиц, или с 1,0% до 5,1% от общего числа действующих кредитных организаций. Убытки за 2008 год составили 37,8 млрд. руб. против 0,9 млрд. в 2007 году. Рентабельность активов в 2008 г. составила 1,8% против 3,0% в 2007г., а рентабельность капитала в 2008г. 13,3% против 22,7% в 2007г. Деструктивными факторами, усилившими угрозы потери доходов, выступили: отрицательная переоценка ценных бумаг, а также рост резервов на возможные потери, которые выросли в 2,9 раза, и составил 456,1 млрд. руб.

Финансовая безопасность институциональной составляющей коммерческих банков также снизилась, несмотря на общее сохранение финансовой безопасности всей банковской системы. Увеличилось количество проблемных кредитных организаций. С учетом классификационных групп, на которые подразделяются банки по экономическому положению, количество банков первой и второй групп с хорошим финансовым состоянием снизилось с 1 021 в 2007 году до 916 в 2008 году. Проблемные банки 3,4,5 квалификационных групп увеличились с 56 единиц в 2007 году до 138 в 2008 году.

Финансовая безопасность собственных средств (капитала) коммерческих банков в 2008 году снизилась, особенно в сентябре, поэтому Центральный Банк принял особые меры по поддержанию финансовой безопасности российских кредитных организаций, напри-

мер, в виде выдачи субординированных кредитов таким банкам:

- Сбербанку России ОАО в объеме 500 млрд. руб.;
- ОАО Банку ВТБ в объеме 200 млрд.;
- ОАО «Россельхозбанку» – 25 млрд. руб.

Такая мера позволила к концу 2008 года увеличить показатели достаточности капитала банка до 16,8% (табл. 4) [4].

Таблица 4

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Показатель	1.01.2008	1.10.2008	1.01.2009	1.01.2010
Собственные средства (капитал) кредитных организаций, млрд. рублей	2 600	3 100	3 750	4 600
Показатель достаточности собственных средств (капитала), %	15,5	14,5	16,9	21,0

В 2009 году российские коммерческие банки продолжали функционировать в условиях глобального кризиса, который оказал негативное воздействие на все кредитные организации, но, в то же время большинство из них сумели отчасти отразить угрозы, снизить их негативное воздействие и адаптироваться к неблагоприятным внешним условиям деятельности. Основными деструктивными факторами в 2009 году явились:

- ухудшение финансового состояния организаций в большинстве видов экономической деятельности;
- рост безработицы;
- жесткие условия внешних заимствований.

Они усилили угрозы, реализация которых привела к стагнации кредитной активности и ухудшению качественных показателей деятельности банков, включая показатели качества активов и величину прибыли.

В целях защиты от воздействия угроз, коммерческие банки стали проводить консервативную политику. Однако такие действия не способствовали повышению финансовой безопасности: темпы роста активов банковского сектора существенно замедлились: в целом за год активы увеличились лишь на 5,0% – до 29 430,0 млрд. рублей. На протяжении 2009 года ликвидность банковского сектора поддерживалась на достаточно высоком уровне, что явилось следствием целенаправленной антикризисной политики государства. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,2% – до 4 620,6 млрд. рублей на 1.01.2010. В результате отношение совокупного капитала банков к ВВП увеличилось с 9,2 до 11,8%. Важным фактором поддержки капитала банковского сектора стали государственные меры по капитализации крупных системообразующих банков. На 1.01.2010 капитал более 180 млн. рублей имели 71,8% действующих кредитных организаций (на 1.01.2009 – 67,4%). За 2009 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058. В 2009 году был процесс замещения традиционными источниками антикризисных источников фондирования, введенных Банком России.

Конструктивными факторами, способствующими повышению финансовой безопасности коммерческих банков, выступили: оживление во второй половине 2009 года производства; существенный приток вкладов населения. Эти меры снизили потребность кредитных организаций в использовании антикризисных инструментов пополнения ликвидности, в первую очередь кредитов без обеспечения Банка России. За 2009 год объем кре-

дитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, сократился в 2,4 раза – до 1 423,1 млрд. рублей; на 1.01.2010 на этот источник приходилось 4,8% пассивов банковского сектора (на 1.01.2009 – 3 370,4 млрд. рублей, или 12,0% пассивов).

Росту финансовой безопасности банков способствовали: увеличение остатков средств на счетах клиентов за 2009 год на 16,2% – до 17 131,4 млрд. рублей, рост их доли в пассивах банковского сектора с 52,6 до 58,2%.

Фактором, способствующим увеличению финансовой безопасности, становятся возвращающиеся вклады населения. За 2009 год совокупный объем вкладов физических лиц увеличился на 26,7% – до 7485,0 млрд. рублей, при этом их доля в пассивах банковского сектора выросла с 21,1% на 1.01.2009 до 25,4% на 1.01.2010. В 2009 году восстановился характерный для докризисного периода опережающий рост рублевых вкладов: они увеличились на 27,2%, а вклады в иностранной валюте – на 21,8% (в долларовом эквиваленте). Однако доля валютных вкладов в их общем объеме осталась выше докризисного уровня – 26,4% на 1.01.2010. На некоторые коммерческие банки неоднозначно отразился переток части вкладов населения в банки с государственным участием. Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, вырос за 2009 год на 8,9% – до 9557,2 млрд. рублей; доля данной статьи в пассивах коммерческих банков выросла с 31,3 до 32,5%. При этом объем депозитов юридических лиц за 2009 год вырос на 10,5%.

Повышению финансовой безопасности банков за 2009 год способствовал темп прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах по сравнению с 2008 годом, который повысился с 8,9 до 9,6%, а доля данной статьи в пассивах выросла с 12,6% на 1.01.2009 до 13,1% на 1.01.2010 г. В 2009 году возможности кредитных организаций по выпуску долговых обязательств (облигаций и векселей) были ограничены относительно невысоким спросом. Доля выпущенных облигаций в пассивах банковского сектора увеличилась с 1,3 до 1,4%, а доля выпущенных банками векселей сократилась с 2,7 до 2,5%.

Несмотря на некоторую стабилизацию положения коммерческих банков, угрозы в банковском секторе еще продолжали воздействовать. Это выразилось стагнацией кредитования нефинансовых организаций и сокращением кредитования физических лиц, что было обусловлено ухудшением общеэкономической ситуации и финансового положения заемщиков. Кроме того, в ответ на негативное влияние внешних деструктивных факторов, банки стали применять более консервативные подходы к оценке кредитных рисков.

Суммарный объем кредитов указанным категориям заемщиков за 2009 год сократился на 2,5% – до 16 115,5 млрд. рублей – при снижении их удельного веса в активах банковского сектора с 59,0 до 54,8%.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2009 год увеличился лишь на 0,3% – до 12 541,7 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора – снизилась с 44,6% на 1.01.2009 до 42,6% на 1.01.2010. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился за 2009 год на 11,0% – до 3573,8 млрд. рублей, а их доля в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов снизилась с 20,2 до 18,0%,

в совокупных активах банковского сектора – с 14,3 до 12,1%. [4]

Повышению финансовой безопасности банков способствовали факторы диверсификации финансовых инструментов, например, вложения в ценные бумаги, что было обусловлено положительной динамикой российских фондовых индексов, а также большей ликвидностью этих инструментов по сравнению с кредитами, возможностью оперативного использования ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитам Банка России. За 2009 год объем вложений в ценные бумаги вырос на 82,2% – до 4 309,4 млрд. рублей, а их доля в активах банков увеличилась с 8,4 до 14,6%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг занимали вложения в долговые обязательства:

- 74,4% на 1.01.2009;
- 78,4% на 1.01.2010.

Их объем вырос за 2009 год на 92,0% – до 3379,1 млрд. рублей. Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг уменьшился за 2009 год с 8,4 до 5,4%.

Удельный вес вложений в долевыми ценными бумагами в портфеле ценных бумаг на 1.01.2010 составил 9,6% (на 1.01.2009 – 8,2%). За 2009 год их объем удвоился и достиг 411,8 млрд. рублей. Стабилизация ситуации на валютном рынке и рост курса рубля к доллару США во второй половине 2009 года обусловили снижение валютной составляющей в активах банков. Активы в иностранной валюте за 2009 год уменьшились на 12,7% в долларовом эквиваленте, а их удельный вес сократился с 32,3 до 27,6% от объема активов.

На финансовую безопасность банков на рынке межбанковского кредитования в 2009 году существенное влияние продолжали оказывать деструктивные факторы на международных финансовых рынках. Однако угрозы на межбанковском рынке – рост недоверия участников, сужение рынка – наблюдались лишь в январе 2009 года, когда значение фактических ставок на московском рынке (MIACR) по предоставленным однодневным кредитам в рублях в отдельные дни достигало 28% годовых.

Конструктивными факторами повышения финансовой безопасности в 2009 году выступили: масштабные операции Банка России по рефинансированию, что способствовало росту объемов рублевой ликвидности, снижению ставок межбанковского рынка и сокращению их волатильности. Дополнительным конструктивным фактором роста финансовой безопасности банков, явилось неоднократное уменьшение ставок межбанковского кредитного рынка по операциям Банка России. В 2009 году объем межбанковских кредитов (МБК), привлеченных на внутреннем рынке, увеличился на 27,0%.

Что касается международной финансовой безопасности российских коммерческих банков, то за 2009 год отечественные банки превратились из нетто-заемщиков в нетто-кредиторов по межбанковским операциям. Так, чистая задолженность по МБК перед банками нерезидентами, на 1.01.2009 составлявшая 843,1 млрд. рублей, к концу 2009 года сменилась чистыми требованиями в сумме 39,8 млрд. рублей. Внешний долг банковского сектора на 1.01.10 составил 127,2 млрд. руб. (табл. 5)

2009 год явился переломным для финансовой безопасности коммерческих банков, когда продолжали действовать деструктивные факторы и, одновременно влияли конструктивные факторы, способствующие росту финансовой безопасности кредитных организаций,

неоднозначно сказался на доходной составляющей. Прибыль действующих кредитных организаций за вычетом убытков за 2009 год сократилась на 49,9% по сравнению с 2008 годом и составила 205,1 млрд. рублей [4].

Таблица 5

ВНЕШНИЙ ДОЛГ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Период времени	Млрд. руб.				
	1.01.09	1.04.09	1.07.09	1.10.09	1.01.10
Банки	166,3	146,4	141,7	135,9	127,2
Долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	1,7	1,5	1,4	1,6	1,5
Кредиты	124,7	111,0	105,2	98,5	89,3
Текущие счета и депозиты	32,9	27,2	28,5	28,9	30,0
Долговые ценные бумаги	3,6	2,9	3,2	3,3	4,1
Прочая задолженность	3,5	3,8	3,4	3,6	2,2

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций снизился с 94,8 до 88,7%. Количество убыточных кредитных организаций возросло за 2009 год с 56 до 120, или с 5,1 до 11,3% от общего числа действующих кредитных организаций. Их убытки составили в 2009 году 79,8 млрд. рублей. Рентабельность активов кредитных организаций в 2009 году составила 0,7%, рентабельность капитала – 4,9%. Сокращение прибыли в 2009 году было обусловлено в первую очередь значительным ростом резервов на возможные потери по ссудам. Он увеличился более чем вдвое – до 1050,6 млрд. рублей и составил 55,1% в структуре факторов снижения прибыли. Наиболее значимым конструктивным фактором увеличения прибыли остался чистый процентный доход. В 2009 году его доля в сумме факторов увеличения прибыли составила 59,5%. В структуре чистого процентного дохода в 2009 году произошли изменения: существенно повысилась роль чистых процентных доходов по долговым обязательствам (они выросли в 2,4 раза и достигли 13,5% от общего объема чистого процентного дохода банков.)

Несмотря на сокращение валютных доходов, но в целях повышения финансовой безопасности коммерческих банков, в 2009 году Банк России ограничил открытые валютные позиции и объем чистых иностранных активов кредитных организаций, а также роста колебаний курса рубля. Кроме того, расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2009 год сократились на 3,6% – до 855,7 млрд. рублей (с 61,8 до 44,9% в структуре факторов снижения прибыли).

В целом, за 2009 год финансовая безопасность коммерческих банков начала повышаться. Доля коммерческих банков 1,2 квалификационных групп в общем количестве действующих банков увеличилась с 86,6% на 1.01.2009 до 87,2% на 1.01.2010. Число банков 3-й, 4-й и 5-й групп уменьшилось со 138 до 127, а их доля в количестве действующих банков – с 13,0 до 12,6%. При этом удельный вес активов банков 1-й и 2-й групп в совокупных активах банковского сектора в 2009 году оставался высоким (93,6% на 1.01.2010).

Повышению финансовой безопасности способствовали: рост собственных средств (капитала) действующих кредитных организаций. На 1.01.2010 они достигли 4 620,6 млрд. рублей, увеличившись за год на 21,2% (на 1.01.2009 – 3 811,1 млрд. рублей). Основными источниками капитализации банковского сектора в 2009 году были уставный капитал и эмиссионный доход. Их суммарный прирост в 2009 году составил 403,6 млрд. рублей. Источником капитализации стал рост субординированных кредитов на 203,7 млрд. рублей. Прирост стоимости имущества за счет переоценки составил 100,9 млрд. рублей. Прирост капитала позволил увеличить показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору с 16,8% на 1.01.2009 до 20,9% на 1.01.2010. Наиболее опасными угрозами финансовой безопасности коммерческих банков в 2008г. явились (табл. 6):

- угроза потери ликвидности;
- угроза финансовых потерь, связанных с кредитованием;
- угроза отрицательной переоценки ценных бумаг и угроза валютных потерь.

Угрозы динамичны сами по себе и по последствиям [2, 3].

Таблица 6

УГРОЗЫ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯ

Наименование выявленных угроз	Последствия воздействия угроз	Управление безопасностью
2008 г.		
Угроза потери ликвидности (отток капитала, отсутствие внешнего фондирования и утрата доверия экономических контрагентов)	Снижение объема операций на рынке межбанковского кредитования, отток средств корпоративных и розничных клиентов, несбалансированность активов и пассивов по срокам у ряда коммерческих банков и серьезные финансовые затруднения	Проведение процедур финансового оздоровления проблемных коммерческих банков, подпитка ликвидными средствами
Угроза финансовых потерь, связанных с кредитованием (резкого ухудшения финансового положения заемщиков и снижения их способности по возврату кредитов и обслуживанию процентов)	Опережение темпов прироста просроченной задолженности по кредитам темпа прироста общего объема кредитования; увеличение удельного веса просроченной задолженности по кредитам в совокупном объеме кредитов всех категорий заемщиков	Проведение специальных процедур по возврату кредитов и процентов по ним
Угроза отрицательной переоценки ценных бумаг (связана с операциями на рынке ценных бумаг из-за негативной ситуации на фондовом рынке)	Снижение положительного финансового результата (прибыли) коммерческих, сокращение собственных средств (капитала) банков. Наибольшая рыночная нестабильность связана с процентными ставками	Проведение резервных процедур для защиты от отрицательной курсовой разницы в переоценке ценных бумаг
Угроза валютных потерь (возникает вследствие обесценения рубля)	Увеличение валютной составляющей в активах с 23,1% до 32,3% и пассивах с 22,9% до 28,4% коммерческих банков; резкий рост превышений требований в иностранной валюте над обязательствами относительно капитала коммерческого банка (с 113,1% до 28,3%)	Проведение специальных процедур хеджирования от валютных потерь, специальные процедуры гибкой валютной политики

Наименование выявленных угроз	Последствия воздействия угроз	Управление безопасностью
2009 г.		
Снижение угрозы потери ликвидности (вследствие активной помощи Банка России улучшились показатели ликвидности банков)	Соотношение наиболее ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора составило 10,9% в 2009 году (7,9% в 2008 году). В целом угроза потери ликвидности в течение большей части 2009 года была снижена, особенно с учетом возможностей по рефинансированию	Продолжать работу по финансовому оздоровлению проблемных банков
Угроза финансовых потерь в связи с кредитованием (осталась высокой – вследствие опасностей, накопленных в период интенсивного экономического роста и кредитной экспансии)	По этой причине в 2009 году угроза по кредитам банковского сектора оставались на высоком уровне. Это выразалось в ухудшении качества активов, повышении доли просроченной задолженности, а также удельного веса проблемных и безнадёжных ссуд. За 2009 год удельный вес просроченной задолженности по всем категориям заемщиков вырос с 2,1 до 5,1%	Проведение специальных процедур по управлению просроченной задолженности по кредитам и возвратам долгов
Угроза потерь, связанная с реализацией рыночных инструментов увеличилась. (Это обусловлено ростом торговых вложений в ценные бумаги)	Опасности рынка влияют на расчет норматива оценки чувствительности прибыли и капитала банков к снижению процентных ставок. Для отдельных банков может иметь критическое значение, что обусловлено их агрессивной политикой. Резкое снижение котировок может вызвать эффект потерь от отрицательной переоценки ценных бумаг	Это потребовало соответствующей реакции Банка России по регулированию и надзору, который принял ряд соответствующих документов
Угроза валютных потерь снизилась. (Это обусловлено действием рекомендаций Банка России в отношении чистых иностранных активов и открытых валютных позиций)	За 2009 год угроза валютных потерь уменьшилась. Превышение балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами за год снизилось относительно совокупного капитала с 28,3 до 15,0%. По внебалансовым позициям обязательства превышали требования	Продолжение гибкой валютной политики управления курсом

В табл. 7 приведены итоги работы по реализации ликвидированных ком кредитных организаций [4]

Таблица 7

ИТОГИ РАБОТЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЛИКВИДИРОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование актива	Величина реализации актива от балансовой стоимости	%
Основные средства	69,4	
Ценные бумаги	5,2	
Кредиты клиентам и другие размещенные средства	8,4	
Межбанковские кредиты, средства на корреспондентских счетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях	5,9	
Прочие активы	11,8	

Таким образом, анализ текущего состояния финансовой безопасности коммерческих банков показал, что резкое снижение уровня финансовой безопасности, характерное для начала финансового кризиса в 2008 году и ее значительное падение в сентябре того же года, в 2009 году замедляется, положение изменяется к лучшему, повышается уровень финансовой безопасности коммерческих банков. Снизилась угроза потери ликвидности и валютных потерь коммерческих банков. Однако не все угрозы снижаются. В 2009 году остаются опасными операции кредитования, а угроза, связанная с реализацией рыночных инструментов даже увеличилась. Анализ позволил определить последствия воздействия угроз на безопасную деятельность коммерческих банков и централизованно управлять безопасностью для снижения негативного влияния выявленных угроз.

Литература

1. Федеральный закон №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011г» от 27.10.2008г.
2. Наточеева Н.Н. Диссертация «Рейтинг финансовой безопасности коммерческих банков по критерию прогнозирования внутренних экономических угроз», ХГАЭП, Хабаровск, 2004 – 192.
3. Наточеева Н.Н. Концепция и методология обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков. Монография. МИТ, М., 2010 – 267.
4. Интернет-ресурс: www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка России

Ключевые слова

Финансовая безопасность ресурсной составляющей; финансовая безопасность кредитной составляющей; финансовая безопасность инвестиционной составляющей; финансовая безопасность доходной составляющей; финансовая безопасность институциональной составляющей; финансовая безопасность собственных средств (капитала).

Наточеева Наталья Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

В условиях выхода из мирового финансового кризиса для выявления последствий его влияния на финансовую безопасность коммерческих банков, анализ текущего состояния финансовой безопасности кредитных организаций, приобретает особое значение. Актуальность темы научной статьи не вызывает сомнений.

В научной статье дана оценка состоянию финансовой безопасности коммерческих банков по составляющим в период системного кризиса 2008-2010 годов, выявлены угрозы безопасности и последствия их влияния на деятельность кредитных организаций. Оценка показала наибольшее влияние кризиса на деятельность банков в 2008 году, и переломный характер ситуации с финансовой безопасностью кредитных организаций в 2009 году.

В целях контроля динамики основных параметров деятельности банков выполнен анализ показателей банковского сектора, валового кредита Банка России коммерческим банкам по видам задолженностей, просроченных долгов и динамики достаточности капитала банков. В статье дана оценка действий центрального банка по наполнению денежной массой отечественной банковской системы.

Автор подробно остановилась на оценке влияния деструктивных и конструктивных факторов, изменяющих текущее положение финансовой безопасности кредитных организаций.

В связи с этим заслуживают внимания выявленные автором угрозы современного состояния финансовой безопасности коммерческих банков и их последствия, выразившиеся в ликвидации кредитных организаций.

Отдельно в статье рассматриваются вопросы управления финансовой безопасностью соответственно действующим угрозам.

Автор приводит статистику основных банковских операций в кризисные годы, выделяет особенности влияния глобального финансового кризиса на отечественную банковскую систему.

В статье финансовая безопасность коммерческих банков рассматривается как единая система составляющих, взаимодействие которых способствует созданию безопасных условий развития коммерческих банков. Используя результаты анализа, автор определила пути снижения негативного влияния угроз на безопасное состояние кредитных организаций.

В научной статье автор делает обобщенный вывод по выявлению проблем обеспечения финансовой безопасности банков, что позволяет определить последствия воздействия угроз на безопасную деятельность коммерческих банков и централизованно управлять их финансовой защитой.

Статья имеет научно-теоретическую, методологическую и практическую ценность для безопасной деятельности коммерческих банков России, заслуживает высокую оценку с точки зрения научного вклада в теорию и практику финансовой безопасности отечественных кредитных организаций.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской Государственной Налоговой Академии Министрств финансов Российской Федерации

3.3. ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF THE FINANCIAL SECURITY OF COMMERCIAL BANKS

N.N. Natocheeva, Cand.Econ.Sci., the Senior Lecturer,
the Professor of Chair «Finance and Credit»

*All-Russia State Tax Academy at the Ministry
of Finance of the Russian Federation*

To determine the effects of threats on the safe operation of credit institutions analyzed the current state of the financial security of commercial banks. The analysis showed a sharp decrease in the level of financial security in 2008 and slowing its fall in 2009, when the decreased risk of loss of liquidity and foreign exchange losses of banks. In 2010, the financial security of banks gradually increased, due to adopt effective measures to prevent the global financial crisis.

Literature

1. Federalny law №175-FZ «On Additional Measures to improve the stability of the banking system during the period 31 December 2011 dl» from 27.10.2008 g.
2. N.N. Natocheeva. Thesis «Rating the financial security of commercial banks by the criterion of predicting the internal economic threats, HGAEP, Khabarovsk, 2004 – 192.
3. N.N. Natocheeva The concept and methodology for ensuring the financial security of commercial banks. Monograph. MIT, MA, 2010 – 267.
4. Internet resource: www.cbr.ru – the official website of the Central Bank of Russia

Keywords

The financial security of the resource component; the financial security of credit component; the financial security of the investment component; financial security income component; the financial security of the institutional component; the financial security of its own funds (capital).