

ОЦЕНКА КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ РЕГИОНА В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ В КОНТЕКСТЕ БЕЗОПАСНОГО И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Утешева А. А.*

студент

Super.saj@yandex.ru

*ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,
Саранск, Россия

Аннотация:

Воздействие на процессы, протекающие в макроэкономике, происходит за счет кредитного регулирования. В целом, кредитная политика направлена на достижение сохранения финансовой стабильности и обеспечение платежного баланса региона, которая играет важную роль. Поэтому эффективная кредитная система экономики важна при формировании определенных функций и механизмов устойчивого и безопасного развития. В статье рассматриваются индикаторы и пороговые значения кредитной политики для безопасного и устойчивого развития их нормированные соотношения. Выявлены факторы, негативно влияющие на кредитную политику с точки зрения устойчивого и безопасного развития. Проведен индикативный анализ были рассчитаны интегральные значения показателей устойчивого и безопасного развития региона.

Ключевые слова:

устойчивое развитие, кредитная политика, соотношение длинных и коротких кредитов, эффективная кредитная политика, обеспечение экономической безопасности.

УДК 336.77

DOI: 10.24411/2658-6932-2020-10019

Для цитирования: Утешева А. А. Оценка кризисной ситуации региона в кредитной сфере в контексте безопасного и устойчивого развития / А. А. Утешева // Контентус. – 2020. – № 3. – С. 48 – 57.

Важнейшей составной частью общей системы национальной безопасности является экономическая безопасность, которая затрагивает практически все стороны жизни государства, общества, экономики. Составной частью экономической безопасности является финансовая без-

опасность, а банк, в свою очередь, является ключевым институтом обеспечения финансовой безопасности [6]. Банковский сектор занимает особое положение в национальной экономике. Именно деятельность банков играет существенную роль в обеспечении перемещения капиталов. Вместе с тем она содержит в себе и угрозу повышенного социально-экономического риска, в связи с чем подлежит жесткому законодательному регулированию. Кредитная политика является составной частью банковской и финансовой систем, проводящей сеть, аккумулируя кредитные ресурсы. Проблемы обеспечения экономической безопасности отечественных банков приобретают все большую актуальность в контексте обеспечения финансовой безопасности государства в современных условиях [10].

В настоящее время важнейшим приоритетом государственной экономической политики является обеспечение значительных и стабильных темпов экономического роста. Данную цель невозможно достичь, если не повышать роль значения банковского сектора, а именно, кредитной политики банков в экономике и не иметь результативного исполнения такой задачи банковской системы как удовлетворение финансовых потребностей реальной экономики [5]. Но, не смотря на это, динамика развития банковского сектора в большей степени зависит от состояния правовой сферы, инвестиций, делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора [1].

Одним из инструментов выявления угроз экономической безопасности на всех уровнях является индикативный анализ, суть которого заключается в сравнении фактических значений системы показателей с их пороговыми значениями [11]. Пороговое значение индикатора экономической безопасности — такое значение индикативного показателя экономической безопасности, достижение или превышение которого рассматривается как переход по данному индикативному показателю в область большей, в том числе неприемлемой, опасности, нарушения нормального функционирования экономической системы.

Для оценки остроты кризисной ситуации в кредитной сфере Республики Мордовия нами была предложена следующая система индикаторов и пороговых значений (таблица 1).

Для того чтобы определить, насколько фактическое значение индикатора отличается от порогового, можно применить зонную теорию, в соответствии с которой нормированные с помощью специальных формул соотношения пороговых и фактических значений индикаторов можно распределить по пяти зонам риска [6].

В таблице 1 представлена динамика фактических значений перечисленных индикаторов в Республике Мордовия и их нормированные соотношения.

Таблица 1. Фактические и нормированные значения индикаторов в кредитной сфере для обеспечения устойчивого и безопасного региона

Название индикатора	Пороговое значение	Значение	Год								
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Доля региональных банковских учреждений в общем объеме банковских учреждений региона, %	не менее 50	фактическое	30,8	30,8	33,3	44,4	50	42,9	50	50	50
		нормированное	55,5	55,5	58,0	66,5	69,6	65,6	69,6	69,6	69,6
Временная структура кредитов и депозитов до года, %	не более 30	фактическое	48,3	51,9	55,4	58,8	51,1	55,9	61,7	61,6	51,0
		нормированное	76,0	72,9	70,2	67,9	73,6	69,9	66,0	66,1	73,7
Временная структура кредитов и депозитов свыше одного года, %	не менее 70	фактическое	51,7	48,1	44,6	41,2	48,9	44,1	38,3	38,4	49,0
		нормированное	84,0	80,6	77,1	73,7	81,3	76,6	70,7	70,8	81,4
Доля кредитного портфеля в активах банков, %	не менее 45	фактическое	72,4	79,8	82,3	84,5	90,9	91,6	91,6	90,8	91,1
		нормированное	124,3	128,5	129,8	130,8	133,7	134,0	134,0	177,8	133,8
Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле региональных банков, %	не более 10	фактическое	0,85	0,87	2,04	1,58	2,27	1,18	2,86	2,69	2,25
		нормированное	169,4	169,2	158,1	162,4	156,0	166,2	150,8	152,3	156,2

Проранжируем нормирующие оценки (таблица 1) по зонам риска, для визуализации результатов используем лепестковую диаграмму (рисунок 1).

По данным таблицы 1 и рисунка 1 можно видеть, что ни один из индикаторов не превысил предельного значения $y = 178$ %. Это значит, что система индикаторов информативна и может быть использована для мониторинга экономической безопасности.

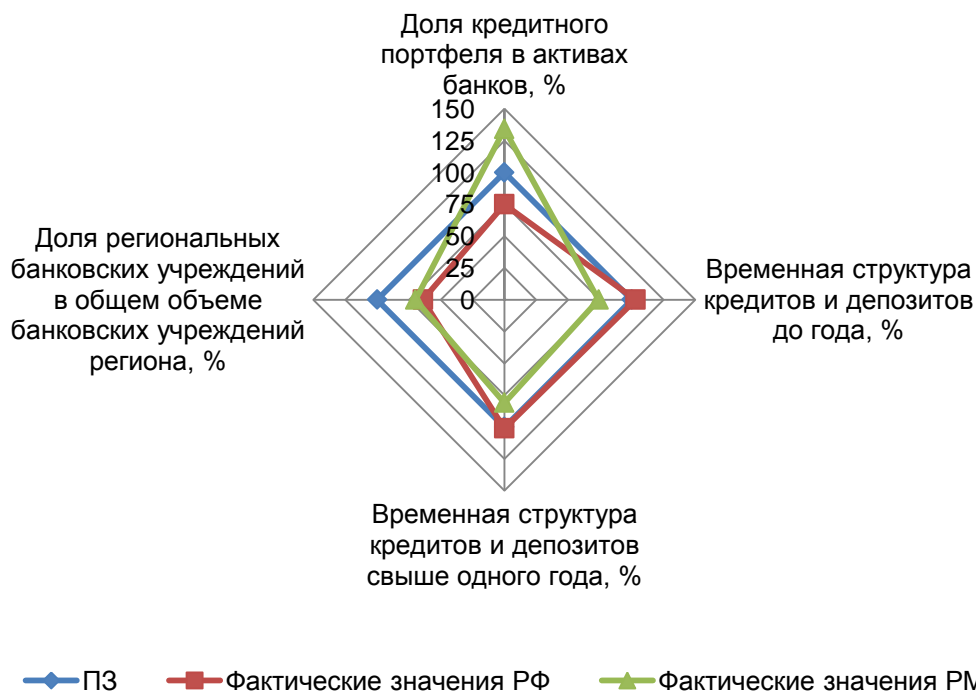


Рис. 1. Распределение нормированных соотношений пороговых и фактических значений индикаторов в кредитной сфере для обеспечения устойчивого и безопасного региона, 2018 г.

На основании рисунка 1, можно сделать вывод о том, что из четырех предложенных индикаторов для остроты кризисной ситуации в кредитной сфере в Республике Мордовия, два из них (временная структура кредитов и депозитов до года и доля региональных банковских учреждений в общем объеме банковских учреждений региона) находятся в зоне значительного риска, индикатор временная структура кредитов и депозитов свыше одного года находится в зоне умеренного риска, а оставшиеся (доля кредитного портфеля в активах банков) в зоне стабильности. Далее поподробнее остановимся на каждом из индикаторов.

Доля кредитного портфеля в активах региональных банков Республики Мордовия в рассматриваемый период имеет значения, которые превышают пороговое значение в 2,02 раза и в 1,6 раза значение по Российской Федерации. Данная тенденция, а именно сохранение своих позиций в зоне стабильности, остается на протяжении всего анализируемого периода, т.е. за 2010-2018 гг. данный индикатор так же имеет динамику к увеличению. Рост доли свидетельствует о повышении значимости кредитной деятельности для региональных банков и, вместе с тем, о вероятности роста кредитных рисков. В результате, увеличение доли кредитного портфеля в активах региональных банков позволяют сделать вывод о том, что региональные банки наращивают активы, преимуще-

ственно, за счет размещаемых в кредиты денежных ресурсов. Данное поведение, вероятно, можно объяснить двумя причинными: более низким уровнем риска кредитных сделок и отсутствием волатильности процентных кредитных ставок.

Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле региональных банков Республики Мордовия в анализируемом периоде находится в зоне стабильности, в 0,23 раза превышает пороговое и в 0,07 раз превышает значение по Российской Федерации. К «плохим» кредитам, относят кредиты, платежи по которым просрочены более чем на 90 дней. Даная тенденция обусловлена исправление недостатков банковского надзора, увеличение темпов экономического роста, снижение ключевой ставки и т.д.

Доля региональных банковских учреждений в общем объеме банковских учреждений региона в анализируемом периоде находится в зоне значительного риска. Проблемой, тормозящей развитие региональных банков, также является недостаточность ресурсов региональных банков. Было уточнено, что спрос на кредитные ресурсы предприятий реального сектора в целом по России удовлетворяется на 50%, что связано с недостаточностью ресурсов региональных банков для долгосрочного кредитования. Эта проблема вызвана не только низкой капитализацией, но и структурой привлеченных ресурсов. Несмотря на рост объема средств, привлекаемых от населения, наибольшая доля таких ресурсов сконцентрирована на счетах до востребования, а также во вкладах на короткий срок. В Республике Мордовия на состояние 01.01.2019 г. функционировало три региональных банка, но на состояние 01.01.2020 г. ситуация изменилась путем присоединения ПАО «Межрегиональный промышленно-строительный банк» (ПАО КБ «МПСБ») к ПАО АКБ «АКТИВ БАНК». Исходя из этого, доля региональных банковских учреждений в общем объеме банковских учреждений региона сократилась. Необходимо учитывать, что современная региональная экономика предъявляет особые требования к региональным банковским системам, недостаточный уровень развития или количества которых может стать причиной снижения деловой активности в регионе, замедления темпов производства, нарушения нормального воспроизводственного процесса. В целом региональная банковская система, являясь элементом региональной финансовой системы, призвана содействовать реализации региональной политики, направленной на ускоренный рост экономики субъекта Российской Федерации, ее модернизацию.

Временная структура кредитов и депозитов до года в Республике Мордовия в рассматриваемом периоде находится в зоне значительного

риска, т.е. фактическое значение превышает пороговое в 1,7 раз. Преобладание «коротких» денег в экономике неблагоприятно сказывается на экономическом состоянии региона, т.е. возникает проблема в нехватке долгосрочных средств в регионе или недофинансирования. Нехватка долгосрочного кредитования и доминирование краткосрочного кредитования препятствует развитию бизнеса, снижает инвестиции в экономику и способствует монополизации рынков. Если данная тенденция будет сохраняться длительное время, и не будут предприниматься меры по ее минимизации, то возникнет серьезная проблема экономической безопасности региона.

Временная структура кредитов и депозитов свыше одного года в Республике Мордовия находится в зоне умеренного риска т.е. фактическое значение превышает пороговое в 0,7 раз. «Длинные» деньги - это очень значимый фактор для развития экономики региона, т.к. посредством их происходит осуществление финансирования долгосрочных программ по развитию, а, кроме того, осуществляется долгосрочные накопления денежных средств. Они выступают показателем и доказательством стабильного развития экономики на длительной перспективе. Если ситуация в отношении увеличения долгосрочного кредитования в регионе не изменится в положительную сторону, то возникнет угроза в долгосрочных финансовых средствах для экономики, которые в последствии, приведут к спаду экономического роста и снижению инвестиционной привлекательности экономики региона, а эти факторы являются напрямую влияют на «подрыв» состояния экономической безопасности региона.

Таким образом, мы имеем ситуацию, при которой 4 из 6 индикаторов кредитной политики региональных банков находятся в зоне «значительного риска», а 2 индикатора в «зоне стабильности». Поскольку все индикаторы между собой взаимосвязаны, то необходимо осуществлять мероприятия по устранению угроз, которые возникают в зоне «значительно риска» и вести контроль за показателями, которые находятся в зоне стабильности, для того чтобы они не перешли в зону «умеренного риска».

Для определения уровня экономической безопасности Республики Мордовия в кредитной сфере рассчитаем интегральный показатель по группе индикаторов, используемых для оценки остроты кризисной ситуации в кредитной сфере региона [2]:

$$- I_{2010} = \frac{\left|1 - \frac{30,8}{55,5}\right| + \left|1 - \frac{48,3}{55,8}\right| + \left|1 - \frac{51,7}{61,3}\right| + \left|1 - \frac{72,4}{124,4}\right| + \left|1 - \frac{0,85}{169,3}\right|}{9} \approx 0,24;$$

$$- I_{2011} = \frac{\left|1 - \frac{30,8}{55,5}\right| + \left|1 - \frac{51,9}{53,4}\right| + \left|1 - \frac{48,1}{59,1}\right| + \left|1 - \frac{79,8}{128,5}\right| + \left|1 - \frac{0,87}{169,1}\right|}{9} \approx 0,23;$$

$$- I_{2012} = \frac{\left|1 - \frac{33,3}{58,1}\right| + \left|1 - \frac{55,4}{51,2}\right| + \left|1 - \frac{44,6}{56,6}\right| + \left|1 - \frac{82,3}{129,8}\right| + \left|1 - \frac{2,04}{158,1}\right|}{9} \approx 0,23;$$

$$- I_{2013} = \frac{\left|1 - \frac{44,4}{66,5}\right| + \left|1 - \frac{58,8}{49,2}\right| + \left|1 - \frac{41,2}{54,1}\right| + \left|1 - \frac{84,5}{130,8}\right| + \left|1 - \frac{1,58}{162,1}\right|}{9} \approx 0,23;$$

$$- I_{2014} = \frac{\left|1 - \frac{50}{69,6}\right| + \left|1 - \frac{51,1}{53,9}\right| + \left|1 - \frac{48,9}{59,5}\right| + \left|1 - \frac{90,9}{133,7}\right| + \left|1 - \frac{2,27}{156,0}\right|}{9} \approx 0,20;$$

$$- I_{2015} = \frac{\left|1 - \frac{42,9}{65,5}\right| + \left|1 - \frac{55,9}{50,9}\right| + \left|1 - \frac{44,1}{56,2}\right| + \left|1 - \frac{91,6}{134,1}\right| + \left|1 - \frac{1,18}{166,1}\right|}{9} \approx 0,22;$$

$$- I_{2016} = \frac{\left|1 - \frac{50,0}{69,6}\right| + \left|1 - \frac{61,7}{47,5}\right| + \left|1 - \frac{38,3}{51,6}\right| + \left|1 - \frac{91,6}{134,0}\right| + \left|1 - \frac{2,86}{150,0}\right|}{9} \approx 0,24;$$

$$- I_{2017} = \frac{\left|1 - \frac{50,0}{69,6}\right| + \left|1 - \frac{61,6}{47,5}\right| + \left|1 - \frac{38,4}{51,6}\right| + \left|1 - \frac{90,8}{177,8}\right| + \left|1 - \frac{2,69}{152,3}\right|}{9} \approx 0,26;$$

$$- I_{2018} = \frac{\left|1 - \frac{50,0}{69,6}\right| + \left|1 - \frac{51,0}{54,1}\right| + \left|1 - \frac{49,0}{59,6}\right| + \left|1 - \frac{91,1}{133,8}\right| + \left|1 - \frac{2,25}{156,2}\right|}{9} \approx 0,20.$$

Как показали произведенные расчеты, интегральный показатель не имеет постоянной динамики к снижению, хотя в 2010 г. по сравнению с 2011 г. данный показатель снизился на 0,01 и составил 0,23, на данном уровне продержался вплоть до 2013 г. Можно заметить, что интегральный показатель показывает минимальные значения в 2014 г. и в 2018 г., где составляет 0,20. Это служит положительной динамикой в обеспечении экономической безопасности региона в кредитной сфере. Так как чем интегральный показатель приближен к 0, то тем выше уровень безопасности региона в рассматриваемой сфере.

В целом за 2010-2018 гг. интегральный показатель по группе индикаторов, используемых для оценки остроты кризисной ситуации в кредитной сфере Республики Мордовия, сократился на 0,04, следовательно, уровень экономической безопасности Республики Мордовия в кредитной сфере, хоть не значительно, но все же, повысился.

Для более наглядного представления, построим лепестковую диаграмму по второму интегральному показателю (рисунок 2).

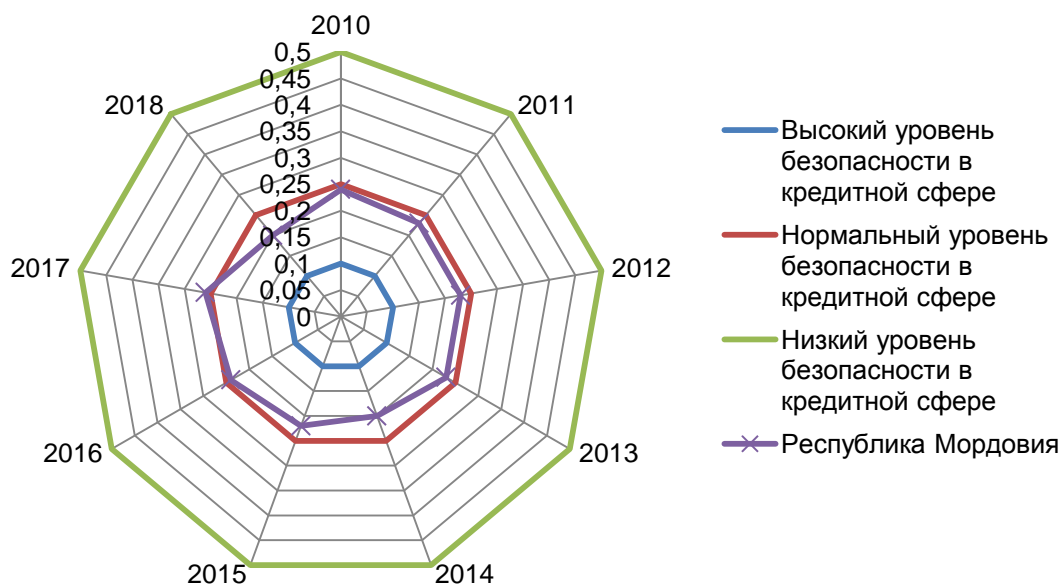


Рис 2. Уровень экономической безопасности Республики Мордовия в кредитной сфере в соответствии с интегральным показателем ущерба экономической безопасности региона

Можно сделать вывод о том, что в 2010-2018 гг. уровень экономической безопасности Республики Мордовия в кредитной сфере был средним, т.к. значения интегрального показателя были меньше 0,25 (за исключением 2017 г., где данный показатель составлял 0,26), но не превысили 0,5, т.е. не достигли критической метки. При этом в 2018 г и в 2014 г. данный показатель составляет 0,20, т.е. уровень экономической безопасности находится на нормальном уровне, но не в низком уровне, хотя рассматривая динамику, то к 2019 году данный показатель улучшит свои позиции.

Таким образом, делая вывод о проделанном анализе оценки остроты кризисной ситуации региона в кредитной сфере в контексте безопасного и устойчивого развития можно выделить основные угрозы, которые выявились в процессе анализа. К таким угрозам можно отнести: не хватка долгосрочных кредитов, которые образует «длинные деньги» в экономике; излишек краткосрочных кредитов, которые составляют «короткие деньги» в экономике; недостаточное количество региональных банковских учреждений в общем объеме банковских учреждений региона.

Список использованных источников

1. **Абалкина Т. А., Абалкин А.А.** Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков /Т. В. Абалкина, А. А. Абалкина. // Интернет-журнал Науковедение. – 2014. – №3 (22). – С. 45.
2. **Баталина Г.Л.** Экономико-статистический анализ кредитной деятельности банка : учебник/ Г. Л. Баталина - М.: Юнити-Дана, 2014. – С. 189.
3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «АКТИВ БАНК». – 2008-2019 гг.
4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АККБ «КС БАНК». – 2008-2019 гг.
5. **Панова Г. С.** Кредитная политика коммерческого банка : учебник и практикум / Г. С. Панова. – М. : ИКЦ «ДИС», 2016. – С. 464.
6. **Сенчагов В. К.** Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник / В. К. Сенчагов. – М. : Дело, – 2015. – С. 287 – 298.
7. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс]. – 2011 – 2020 гг. – №1.
8. Статистический ежегодник (Мордовия) [Электронный ресурс] – 2008-2018 гг.
9. **Строгонов А. А.** Кредитная политика коммерческого банка / А. А. Строгонов // Экономика и политика. – 2014. – № 2 (3). – С. 190-197.
10. **Тихомирова Е.В.** Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики / Е. В. Тихомирова // Финансы и кредит. – 2015. – №46. – С. 41 - 49.
11. **Фетисов Г. Г.** Устойчивость банковской системы и методология ее оценки : учебник / Фетисов Г. Г. – М. : Экономика. 2013. – 393 С.

ASSESSMENT OF THE CRISIS SITUATION OF THE REGION IN THE CREDIT SPHERE IN THE CONTEXT OF SECURE AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT

Utesheva A. A.**

student

Super.saj@yandex.ru

** National Research Mordovia State University, Saransk, Russia

Abstract:

The impact on the processes taking place in the macroeconomics is due to credit regulation. In general, credit policy aims to maintain financial stability and ensure the balance of payments of the region, which plays an important role. Therefore, an effective credit system of the economy is important in the formation of certain functions and mechanisms of sustainable and safe development. The article discusses indicators and threshold values of credit policy for safe and sustainable development, their normalized ratio. Factors that negatively affect credit policy from the point of view of sustainable and safe development are identified. An indicative analysis was carried out; the integral values of the indicators of sustainable and safe development of the region were calculated.

Keywords:

sustainable development, credit policy, the ratio of long and short loans, effective credit policy, ensuring economic security.