

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Устойчивость региональных ф инансово-кредитных институтов как
ф актор экономической безопасности региона**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____/ Слива С.В.

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/ Оразгалиев Р.Д.

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Оразгалиев Р.Д. Устойчивость региональных финансово-кредитных институтов как фактор экономической безопасности региона. – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 565, 74 с., 22 рис., 8 табл., библиогр. список –30 наим.

Главной целью выпускной квалификационной работы является исследование механизма обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как фактора экономической безопасности региона.

В работе представлены элементы безопасного функционирования и развития региональной экономики, финансово-кредитные институты в системе экономической безопасности региона, уровень развития финансово-кредитной системы Челябинской области, анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области, анализ Агентства по страхованию вкладов как финансово-кредитного института и фактора устойчивости финансовой системы, оценка влияния изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ АСПЕКТЫ	9
1.1 Региональная экономика: элементы безопасного функционирования и развития.....	9
1.2 Финансово-кредитные институты в системе экономической безопасности региона.....	16
2 МОНИТОРИНГ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В ГРАНИЦАХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	27
2.1 Оценка уровня развития финансово-кредитной системы Челябинской области.....	27
2.2 Анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области	41
3 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ	55
3.1 Агентство по страхованию вкладов как финансово-кредитный институт и фактор устойчивости финансовой системы	55
3.2 Оценка влияния изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72

ВВЕДЕНИЕ

Важнейшим условием и предпосылкой устойчивого развития Российской Федерации как основы сбалансированного решения социально-экономических задач является обеспечение экономической безопасности развития регионов России.

Экономическая безопасность субъектов Российской Федерации является основой национальной безопасности. Выделение регионального уровня экономической безопасности обусловлено федеративным устройством России. Региональный уровень экономической безопасности в системе национальной безопасности России является первостепенным. Россия – федеративное государство, оно (государство) состоит из своих административно-территориальных единиц – регионов, экономика России – это консолидация экономик регионов, отдельно от регионов экономики России не существует, именно поэтому данная тема исследования является актуальной.

Общетеоретическим вопросам изучения экономической безопасности, экономической безопасности региона и устойчивости региональных финансово-кредитных институтов посвящены работы Абалкина Л.И., Архипова А.И., Городецкого А.Е., Косолапова Н.А., Сенчагова В.К., Тамбовцева В.Л., Глазьева С.Ю., Большакова А.К., Нестеренко А.Н. и др.

Цель работы – исследовать механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как фактор экономической безопасности региона.

Для реализации данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить элементы безопасного функционирования и развития региональной экономики;
- определить место финансово-кредитных институтов в системе экономической безопасности региона;

- оценить уровень развития финансово-кредитной системы Челябинской области;
- провести анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области;
- исследовать Агентство по страхованию вкладов как финансово-кредитный институт и фактор устойчивости финансовой системы;
- оценить влияние изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка.

Объектом работы является экономика Челябинской области в аспекте безопасного функционирования. Предметом исследования является механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения и библиографического списка.

В первой главе исследуются финансовые и кредитные аспекты региональной экономической безопасности. Во второй главе осуществлен мониторинг и диагностика финансово-кредитной системы в границах экономической безопасности. В третьей главе проведено экспертное исследование системы безопасности финансово-кредитных институтов Челябинской области.

1 РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ АСПЕКТЫ

1.1 Региональная экономика: элементы безопасного функционирования и развития

Понятия «экономической безопасности регионов» и «региональных банков» в научно-экономической среде окончательно не определены, так же, как и не определено понятие «экономическая безопасность» в действующем законодательстве РФ. Так, существует огромное множество различных понятий «экономической безопасности» и «экономической безопасности регионов».

«Экономическую безопасность» можно рассматривать в следующих основных контекстах: «совокупности условий», «состояния сферы экономики», «процесса обеспечения эффективной деятельности» и даже «экономического блага». Наиболее убедительным представляется комплексный подход к определению понятия «экономической безопасности». Согласно данному подходу под экономической безопасностью следует понимать состояние экономики и производительных сил общества с точки зрения возможностей самостоятельного обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны, поддержания необходимого уровня национальной безопасности государства, а также должного уровня конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной конкуренции[1].

Выделяется множество различных субъектов и объектов экономической безопасности, а также различная их трактовка. Регионы (субъекты) РФ рассматриваются в качестве отдельных объектов экономической безопасности, коммерческие банки – в качестве одного из её субъектов. Предмет экономической безопасности определяется как «выявление и мониторинг факторов, ухудшающих устойчивость социально-экономической системы» (Климонова А.Н.)[2].

Сегодня отмечается важность изучения экономической безопасности регионов (субъектов) РФ как целостных социально-экономических образований в качестве необходимого условия обеспечения экономической безопасности страны.

Под экономической безопасностью региона (субъекта) РФ понимается состояние устойчивого экономического развития регионов (субъектов) РФ, обусловленное процессом создания на его территории эффективных механизмов по обеспечению конкурентоспособности экономики региона, социально-экономической стабильности и устойчивости развития территории как относительно самостоятельной структуры, органически интегрированной в экономику РФ.

Что касается понятия «регионального банка», то в российском законодательстве его правовой статус на сегодняшний день не закреплён, но можно выделить несколько основных характеристик регионального банка. К ним относятся:

1. территориальное расположение банка в пределах региона (субъекта) РФ;
2. региональные источники формирования собственного капитала банка;
3. факт формирования пассивов в основном за счет средств населения и юридических лиц региона;
4. факт реализации банковских продуктов и услуг в пределах региона [3].

Региональные банки являются важнейшей частью финансово-кредитного сектора региона, они влияют на экономическую безопасность, в первую очередь с позиций категории финансовой безопасности, что является важнейшей составляющей экономической безопасности любого хозяйствующего субъекта.

Под финансовой безопасностью, В.Ф. Гапоненко и З.В. Маргиев понимают «устойчивое состояние финансово-кредитной сферы субъекта, обеспечивающий ему стабильное экономическое развитие»[4] т.е. достаточность генерируемых и концентрируемых в регионе денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств и стабильного перспективного развития [5].

Таким образом, под финансовой безопасностью субъекта (региона) РФ понимается устойчивое состояние финансово-кредитной сферы субъекта (региона) РФ, благодаря развитию на его территории эффективных условий создания и распре-

деления денежных потоков в целях выполнения текущих обязательств и обеспечения устойчивого экономического развития.

Региональный банк представляет собой функциональную подсистему рыночного хозяйства региона, выражающую процессы формирования и движения капитала между субъектами и секторами региональной экономики. Это банки, имеющие местный источник капитала, целью которых является развитие своего региона. Они призваны выполнять системообразующую, ключевую роль по удовлетворению потребностей местных клиентов и по стимулированию экономического роста своего региона.

Такое стимулирующее воздействие региональные финансово-кредитные организации способны оказывать только при условии тесного взаимодействия с региональными органами государственной властиотносящимся к субъектам экономической безопасности региона.

Экономическая безопасность государства состоит из региональной экономической безопасности, экономической безопасности предприятий и экономической безопасности предпринимателя (личности). В общей структуре экономической безопасности государства экономическая безопасность региона занимает ведущее место, прежде всего по масштабности, объему экономического потенциала, влиянию на другие уровни экономической безопасности и в ней можно выделить три важнейших блока:

1. Экономическая независимость, которая носит относительный характериз-за экономической и политическойзависимости региона от государственногоцентраивзаимосвязанности экономик субъектов Российской Федерации. В данном случаеэкономическая независимость предполагает возможность контроля региональной власти за региональными ресурсами. А именно, достижение такого уровня производства, эффективности и качества продукции, который будет обеспечивать ее конкурентоспособность и позволит участвовать в межрегиональной и международной торговле, кооперационных связях и обмену научно-техническими достижениями.

2. Стабильность и устойчивость региональной экономики, предполагающие защиту собственности всех форм, создание надежных условий и гарантий для предпринимательской деятельности, борьбу с экономическими правонарушениями, балансирование распределения доходов и расходов.

3. Способность к саморазвитию и прогрессу – создание благоприятного климата для инвестиционных вложений и инновационной деятельности, постоянная модернизация производства, повышение профессионального, образовательного и культурного уровня работающего населения.

Экономическая безопасность региона (область, экономический район) представляет собой совокупность состояния, условий и факторов, которые характеризуют стабильность, устойчивость и возможность последовательного развития экономики региона путем улучшения работоспособности каждой из подсистем региональной экономической системы. В структуре региональной экономической системы можно выделить следующие подсистемы:

1. производственно-экономический комплекс региона, который представляет собой сложную многоотраслевую систему, исторически сформировавшуюся в результате процесса социально-экономического развития региона и межрегионального разделения труда. Производственно-экономический комплекс региона обеспечивает производство товаров и услуг производственно-технического назначения и потребительских товаров;

2. социальный комплекс региона, который обеспечивает производство услуг непромышленного социального характера; в конечном итоге социальный комплекс обеспечивает воспроизводство нормальных условий жизнедеятельности населения региона;

3. бюджетно-финансовая система, которая обеспечивает перераспределение валового регионального продукта между производственной и социальной сферой региона.

Как в масштабах страны, так и в условиях каждого региона экономическую безопасность необходимо исследовать с учетом всех сфер жизнедеятельности ре-

гиона(рисунок 1).Каждую составляющую сферу региональной экономической безопасности, надо рассматривать как подсистему развития единой хозяйственной системы.



Рисунок 1 – Структура региональной экономической безопасности

Экономическая безопасность регионов имеет свою структуру угроз, которая охватывает весь комплекс негативных мер экономического, социального, правового, экологического и других видов воздействия на территориальную целостность и экономическую безопасность региона (рисунок 2).

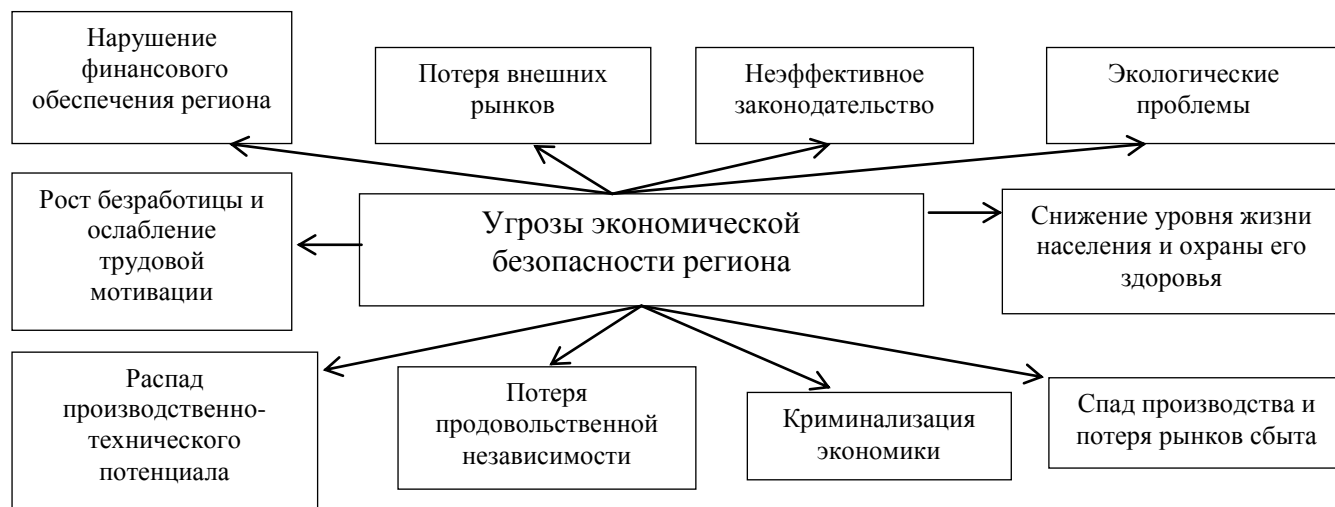


Рисунок 2 – Структура угроз экономической безопасности региона

Основные угрозыэкономической безопасности региона условно можно разделить на две группы: внутренние и внешнеэкономические.

К внутренним угрозам относятся угрозы, возникающие в реальном секторе экономики (спад производства, сокращение основных фондов, потеря рынков сбыта,распад производственно-технического потенциала), угрозы социальной сферы(рост безработицы, ухудшение уровня жизни населения), производственные

и энергетические угрозы (преобладание импортной продукции на рынке, сокращение производства энергии, завышении расходов на производство продукции).

Внешние угрозы включают в себя валютно-финансовые (отток валютных средств, увеличение внешнего долга), экономические (потери внешних рынков, криминализация экономики) и внешнеэкономические угрозы (территориальный сепаратизм, политическая нестабильность).

Совокупность этих факторов оказывает негативное воздействие на процесс развития внешней и внутренней обстановки и может создать ряд реальных угроз безопасности нашей страны.

Анализ угроз экономической безопасности регионов России показывает, что главные из них в настоящее время носят преимущественно внутренний характер и сосредоточены во внутривнутриполитической и социально-экономической сферах. Повышение экономической безопасности региона является необходимым условием обеспечения защиты его социально-экономических отношений от внутренних и внешних угроз.

Основными направлениями обеспечения экономической безопасности региона, исходя из вышеперечисленных угроз, будут являться:

1. совершенствование правовой базы;
2. разработка и реализация долгосрочных программ развития региональной экономики;
3. сохранение ресурсного потенциала, восстановление и развитие производственного потенциала региона;
4. развитие самостоятельной бюджетно-финансовой политики регионов;
5. подготовка квалифицированных кадров административного менеджмента.
6. соблюдение сбалансированности экономической системы;
7. повышение эффективности функционирования национального хозяйства;
8. повышение уровня саморазвития региона;
9. увеличение объема внедрений и использования инноваций;
10. расширение производства товаров и услуг;

11. обеспечение конкурентоспособности региона на внутреннем и мировом рынках.

Следствием всего описанного могут являться следующие выводы:

– в целях обеспечения экономической безопасности региона необходимо достичь выделения интересов регионального развития над интересами отдельных предприятий и организаций. Учитывать интересы всех участников процесса регионального развития – предприятий, отраслей, городов, районов и т.д.;

– необходимо разработать специальный инструментарий, использование которого позволило бы определить и выбрать наиболее приемлемые варианты обеспечения экономической безопасности с учетом особенностей каждого региона.

В комплексе мер, формирующих систему экономической безопасности региона, решающее значение должно принадлежать упреждению потенциальных и реальных угроз. Важно оценивать и прогнозировать влияние всех ожидаемых угроз, а также экономических и неэкономических воздействий на них.

Использование системы управления экономической безопасностью региона, построенной на взаимодействии органов власти и общества, в основу которой положено распределение функций и ответственности между министерствами и ведомствами региона позволит не только предотвратить угрозы экономической безопасности региона, но и существенно улучшит социально-экономическую ситуацию в регионе.

Укреплению экономической безопасности регионов должно способствовать совершенствование государственного регулирования экономического роста путем разработки концептуальных и программных документов межрегионального и территориального планирования, создания комплексной системы контроля над рисками, включая: проведение активной государственной антиинфляционной, валютной, курсовой, денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, ориентированной на импортозамещение и поддержку реального сектора экономики, стимулирование и поддержку развития рынка инноваций, наукоемкой продукции, развитие перспективных технологий общего и специального назначения.

Таким образом, экономическая безопасность региона – это совокупность условий и факторов, характеризующих текущее состояние экономики, стабильность, устойчивое её развития, степень ее развития и интеграции с экономикой РФ, при которых сведены к минимуму внутренние и внешние угрозы сохранения социально-экономического и финансового потенциала региона.

Угрозы экономической безопасности региона условно можно разделить на 4 основных блока: угрозы производственного и технологического характера, финансовые угрозы, организационно-правовые угрозы, социальные и демографические угрозы.

Региональная экономическая безопасность достигается: повышением конкурентоспособности региона на внутренних и мировых рынках; повышением устойчивости финансового положения региона; повышением развития региональной инфраструктуры; содействием в развитии предприятий, ассоциаций, региональных финансово-промышленных групп и комплексов; созданием внутренней и внешней защищенности от возможных негативных воздействий; внедрением и использованием инноваций в производстве; повышением самостоятельности бюджетно-финансовой политики региона; подготовкой квалифицированных кадров административного менеджмента.

1.2 Финансово-кредитные институты в системе экономической безопасности региона

Финансово-кредитные институты являются необходимой базой современной региональной экономики. Основную роль в кредитно-финансовых институтах играют банки и банковский сектор в целом чья деятельность заключается в операционной функции исполнителя денежного обращения. Законы денежного обращения являются главной составляющей успешного развития экономики. Финансовые институты являются операторами денежного обращения, которые создают необходимое финансовое пространство для осуществления денежного обращения.

На сегодняшний день кредитно-финансовые институты не только организуют денежное обращение, но и формируют кредитные отношения, финансируют производства и хозяйства и многое другое. Убрав кредитно-финансовые институты, экономика лишится инструмента, с помощью которого происходит контроль, организация и управление денежным обращением региона.

Финансово-кредитные институты это государственные и частные, коммерческие организации, уполномоченные осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле и продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг и др.

Основными финансово-кредитными институтами являются банки, но в их число входят и финансовые компании, инвестиционные фонды, сберегательные кассы, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании, ФКИ представлены на рисунке 3.

Финансово-кредитные институты – финансовые посредники между кредиторами и заемщиками. Они позволяют уменьшить транзакционные издержки финансовых сделок.

СКОН – специализированные кредитные организации небанковского типа, ОВК – общества взаимного кредита, СФКО – специализированные финансово-кредитные организации.



Рисунок 3 – Финансово-кредитные институты[6]

Рассмотрим влияние финансово кредитных институтов на экономическую безопасность региона.

Таблица 1 – Влияние и функции основных финансово-кредитных институтов на экономическую безопасность региона

Финансовый институт	Функции	Влияние на экономическую безопасность региона
Банки	<ul style="list-style-type: none"> – Привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал; – Стимулирование накоплений в народном хозяйстве; – Посредничество в кредите; – Посредничество в платежах; – Создание кредитных средств обращения; – Посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами); – Предоставление консультационных, информационных и др. услуг. 	Предоставляет экономике и социальной сфере региона необходимые финансовые ресурсы и оказывает местным организациям и населению банковские услуги, в том числе услуги по осуществлению расчетов через созданные ими платежные системы, без которых невозможно поддержание непрерывности общественного воспроизводства.

Окончание таблицы 1

Финансовый институт	Функции	Влияние на экономическую безопасность региона
Финансовые компании	<ul style="list-style-type: none"> – Участие в образовании и функционировании рынка денежных средств и ценных бумаг; Перераспределение денежных доходов в виде сбережений населения, то есть их трансформация в инвестиционные средства; – Консультирование участников экономических отношений и финансовый менеджмент; – Оценка и минимизация рисков. 	<p>Повышение активности корпоративного сектора на финансовом рынке региона, стимулирование активности профессиональных участников финансового рынка региона, повышение роли финансовых организаций в финансировании инвестиционных проектов, формирование сегмента розничных инвесторов и повышение финансовой грамотности населения региона, повышение доступности финансовых услуг для населения.</p>
Пенсионные фонды	<ul style="list-style-type: none"> – Назначение и выплата пенсий по возрасту и выслуге; – Контроль поступления на страховую часть каждого гражданина; – Социальные пособия отдельным категориям граждан; – Учет всех застрахованных лиц; – Работа с материнским капиталом; – Доплата к социальным пенсиям. 	<p>Увеличение уровня жизни населения, путем увеличения продолжительности жизни населения региона Финансовое обеспечение защиты граждан от различных видов социального риска: утрата заработка при потере трудоспособности из-за старости, инвалидности, потери кормильца и т.д.</p>
Страховые компании	<ul style="list-style-type: none"> – Формирование специализированного страхового фонда денежных средств; – Возмещение ущерба и материальное обеспечение граждан – Предупреждение страхового случая и минимизация убытков. 	<p>Сохранение предпринимательской активности в условиях непредвиденных обстоятельств и чрезвычайных ситуаций Концентрируя огромные финансовые ресурсы, является одним из наиболее значительных источников инвестиционных вложений, что способствует, в свою очередь, развитию производства и экономики. Способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий путем компенсаций, связанных с этим риском.</p>
Инвестиционные фонды	<ul style="list-style-type: none"> – Аккумуляция сбережений индивидуальных инвесторов; – Накопление и сбережение средств; – Диверсификация рисков с помощью вложения средств индивидуальных инвесторов в различные инструменты финансового рынка; – Снижение затрат на проведение операций на рынке ценных бумаг за счёт большого количества операций. 	<p>Аккумулируя значительные ресурсы и направляя их в различные объекты, инвестиционные фонды становятся рычагом перераспределения инвестиций между организациями и отраслями экономики.</p>

Финансовые посредники могут существенно сократить транзакционные издержки, поскольку имеют опыт их снижения и поскольку крупные размеры позволяют им воспользоваться преимуществами экономии от масштаба – сокращения транзакционных издержек на каждый рубль сделки при увеличении размера (масштаба) сделки.

Специализированные кредитно-финансовые институты составляют ту часть парабанковских учреждений, которые обслуживают определенные группы клиентов, которые считаются рисковыми для коммерческих банков. В частности, потребителей кредитных ресурсов из сфер сельского хозяйства, строительства, малого предпринимательства и др. Особый вид специализированных кредитно-финансовых институтов составляют почтово-сберегательные банки, которые традиционно аккумулируют мелкие сбережения и осуществляют кредитно-расчетное обслуживание населения, предоставляют кредитные услуги другим кредитно-финансовым учреждениям и государству.

Небанковские учреждения не только ориентируются на удовлетворение потребностей определенных типов клиентов. Они нередко предоставляют кредитно-финансовые услуги на льготных началах, а свою финансовую деятельность осуществляют, не выпуская собственных долговых обязательств. Основным видом их ценных бумаг стали собственные акции. Поэтому все риски изменения стоимости активов и пассивов на финансовом рынке небанковские учреждения распределяют среди своих акционеров.

Специализированные финансово-кредитные институты в подавляющем большинстве стран занимают важное место в их кредитных системах, специализируются на выполнении нескольких операций или обслуживании ограниченного круга клиентов, а в последние десятилетия даже начинают действовать как серьезные конкуренты коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Важнейшей их признаком является узкая специализация, обслуживание тех секторов рынка ссудных капиталов, где нужны специальные знания и особые технические прие-

мы, которые по разным причинам (например, низкая рентабельность ли законодательный запрет) не обслуживаются коммерческими банками.

Становление и развитие финансово-кредитных институтов обусловлено удовлетворением объективных потребностей в финансовых услугах в связи с переходом к модели динамично растущей экономики, ростом доходов и сбережений различных слоев населения, оптимизации структуры производственных затрат предприятий всех форм собственности (на основе новейших технологий и техники), ускорением и облегчением движения капиталов, и обеспечением долгосрочного инвестирования средств. Ведущими специализированными финансово-кредитными институтами в современных кредитных системах стали страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, финансовые компании, кредитные союзы, ломбарды, строительные общества (Великобритания), благотворительные фонды и др. Основными направлениями их деятельности являются:

- аккумуляция сбережений населения путем их привлечения во вклады, выпуск акций, облигаций, продажа страховых полисов;
- кредитование определенных сфер экономики и видов хозяйственной деятельности и потребностей определенных групп населения;
- предоставление долгосрочных ипотечных кредитов;
- организация пенсионного и социального обеспечения населения;
- осуществление операций кредитной взаимопомощи.

Способность специализированных финансово-кредитных институтов аккумулировать значительные объемы средств на длительные сроки сделала их привлекательными и для государственных органов. Во многих странах они были созданы законодательными актами с целью финансирования инвестиций в ведущие отрасли экономики, стимулирование потребительского спроса, финансирование программ развития сравнительно отсталых регионов. Более того, государство не только принимало участие в их создании, но и предоставляло им льготы и гарантии и даже бюджетные субсидии на развитие инфраструктуры и расширение операций.

Специализированные небанковские финансово-кредитные учреждения нужно рассматривать как третью составляющую часть совершенной финансово-кредитной системы страны, которая сейчас приобретает значительного влияния на экономику и потребления. Рост масштабов ее финансово-кредитной деятельности и ассортимента услуг означает не только существенное ограничение операций банков по мобилизации ресурсов, а главное – устраняет монопольное положение коммерческих банков на рынке ссудных капиталов.

Деятельность коммерческих банков на рынке инвестиционных услуг включает в себя совокупность мероприятий, которые направлены на разработку стратегии и тактики по управлению инвестиционным портфелем в целях увеличения прибыльности банковских операций, а также поддержания допустимого уровня риска по банковским операциям и ликвидности банка. Коммерческие банки относятся к самым заинтересованным финансовым институтам в стабильной экономической среде, но, с другой стороны, устойчивость экономического развития, как страны, так и региона, зависит от степени надежности банковской системы.

Основными направлениями инвестиционного процесса коммерческого банка являются:

- мобилизация средств на основные цели;
- предоставление кредитов инвестиционного характера;
- вложение средств в ценные бумаги, паи, долевое участие.

Перечисленные направления связаны между собой, так как, мобилизуя капиталы и иные свободные денежные средства, коммерческие банки формируют свои ресурсы. При этом объем и структура банковских операций определяют основные факторы воздействия на кредитные и инвестиционные портфели банков, которые, в свою очередь, определяют возможность инвестиционной деятельности банков.

Следует иметь в виду, что банковские инвестиции имеют собственное экономическое содержание. Инвестиционную активность в микроэкономическом аспекте, с точки зрения банка как экономического субъекта, можно рассматривать как деятельность, в процессе которой банк выступает в качестве инвестора, вкла-

дывая свои ресурсы на срок в создание или приобретение реальных и покупку финансовых активов для извлечения прямых и косвенных доходов.

Вместе с тем, инвестиционная деятельность банков имеет и иной аспект, связанный с осуществлением их макроэкономической роли как финансовых посредников. В этом качестве банки помогают удовлетворить потребность хозяйствующих субъектов в инвестициях. Спрос на них в условиях рыночной экономики возникает в денежно-кредитной форме. Кроме того, банки дают возможность превратить сбережения и накопления в инвестиции.

Активные операции коммерческих банков можно рассматривать как инвестиционные операции. Традиционными инвестиционными операциями являются вложения средств в ценные бумаги и кредитные операции. При этом инвестиционная политика коммерческого банка должна четко определять структуру портфеля инвестиций, которая наиболее пригодна для вложения средств в каждый конкретный период времени.

Для эффективной поддержки реального сектора экономики и удовлетворения потребностей всех отраслей экономики в настоящее время финансовых ресурсов банковской системы России явно недостаточно. Это связано с тем, что коммерческие банки не осуществляют эффективного перераспределения даже доступного им инвестиционного потенциала.

Общепризнанным является тот факт, что рост диспропорций между развитием реального и финансового секторов экономики вытесняет банковский капитал из реальной сферы. Более того, зависимость коммерческих банков от рынка «коротких денег» привела к накоплению кризисного потенциала. Снижение объема банковских инвестиций влечет за собой падение платежеспособности хозяйствующих субъектов, а это, в свою очередь, вызывает рост инвестиционных рисков, который усиливает противоречие между активизацией инвестирования и задачей сохранения финансовой устойчивости банков, а также возрастает разрыв между процентными ставками и рентабельностью производства.

Важнейшим условием оздоровления экономики и укрепления банковского сектора является трансформация характера деловых контактов банковских структур с производством. Поэтому эффективное взаимодействие банка с реальным сектором экономики является стратегическим направлением перестройки деятельности банковской системы. Высокий уровень риска вложений в реальный сектор, краткосрочный характер сложившейся ресурсной базы банков, а также несформированность рынка эффективных инвестиционных проектов – это основные факторы, препятствующие активизации банковского инвестирования производства.

Как известно, краткосрочным кредитованием занимаются многие коммерческие банки. Однако предоставление инвестиционных кредитов и финансирование инвестиционных проектов – сфера деятельности определённых категорий банков, которые в той или иной степени способны снизить инвестиционные риски. К этим категориям банков можно отнести:

- корпоративные банки, сформировавшиеся на отраслевой основе и обслуживающие соответствующие производства;
- банки, участвующие в проектах международных институтов (Мировой банк и др.), процентная политика которых регламентируется соответствующими соглашениями;
- крупные банки, сформировавшие надёжную клиентскую базу, осуществляющие производственные инвестиции при условии получения пакета акций, обеспечивающего контроль над эффективностью использования выделенных средств, а также расширение зоны влияния.

Ключевым показателем, характеризующим возможность банков финансировать инвестиционные проекты, является кредитно-инвестиционный потенциал, под которым принято понимать совокупность источников средств банков, направленных на инвестиционные цели. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала российских банков определяет общий состав ресурсов, которыми обладает коммерческий банк, но следует иметь в виду, что рынок инвестиционных проек-

тов до сих пор окончательно не сформирован. Поэтому банки вынуждены самостоятельно заниматься всем комплексом работ, сопряженным с проектным финансированием.

Под ресурсами коммерческого банка для выполнения всех банковских операций, включая инвестиционные, понимается совокупность всех средств, имеющихся в его распоряжении. Общий анализ структуры пассивов за 2008–2012 гг. показал, что доля собственных средств кредитных организаций в России составляет не более 11–13% суммарных пассивов банков, в то время как доля привлеченных средств – около 90% [7].

Инвестиционная деятельность финансово-кредитных институтов различна, и она зависит от статуса и объема инвестиций. Так, инвестиционная деятельность банка России включает в себя вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом.

Банк России участвует в капиталах кредитных и иных организаций в соответствии со статьей 8 ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».

Взаимодействие банковского и реального секторов проявляется, прежде всего, через процесс кредитования, который представляет собой комплекс мероприятий по повышению доходности за счет снижения кредитных рисков. Формирование кредитной политики банка включает в себя исследование ряда факторов, непосредственно влияющих на деятельность банка. К ним относятся макроэкономические, отраслевые и региональные, а также внутрибанковские факторы.

Таким образом, в финансово-кредитную систему входят: коммерческие банки и банки с участием государства, финансовые компании, инвестиционные компании и фонды, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании и др.

Эффективная деятельность финансово кредитных институтов благоприятно влияет на развитие экономики региона в целом. Банковские учреждения являются источником финансирования всех отраслей региональной экономики, через банковские учреждения происходит движение денежных средств, оформление различного рода сделок. Страховые компании минимизируют риски убыток от инно-

вационной деятельности и, аккумулируя огромные средства инвестируют в развитие региона. Пенсионные фонды поддерживают благосостояние населения региона, страхуя их от неблагоприятных последствий утраты работоспособности. Финансовые компании увеличивают инвестиционную привлекательность региона, всесторонне развивая экономическую деятельность и повышая экономическую грамотность населения. Развитие финансово-кредитных институтов региона является необходимым условием развития региональной экономики и экономики в целом.

2 МОНИТОРИНГ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В ГРАНИЦАХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2.1 Оценка уровня развития финансово-кредитной системы Челябинской области

Инновационное развитие и модернизация экономики региона невозможны без эффективного функционирования его финансово-кредитной инфраструктуры. Важным субъектом региональной ФКС является банковская система, которая призвана обеспечить экономику инвестиционными ресурсами и денежными средствами, хотя ФКС не исчерпывается одной лишь банковской структурой, но в разрезе экономической безопасности региона рассматриваться в работе преимущественно будет она.

Развитие банковской системы региона и России в целом имело положительные тенденции до 2008 – 2009 годов, когда банковский сектор претерпел трудности, связанные с глобальным кризисом. Но, благодаря мерам, принятым Правительством РФ и Банком России, с 2010 года снова появились положительные тенденции в банковской системе.

Региональная банковская система относится к одному из самых значимых звеньев региональной экономики, от способности которой удовлетворять потребности экономических субъектов зависит успешность их стабильного функционирования и развития.

Основным условием развития банковского сектора является стабилизация экономической ситуации в регионе. Что касается Челябинской области, то данные динамики валового регионального продукта (ВРП), приведенного в прогнозе социально-экономического развития Челябинской области на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов, свидетельствуют о негативной тенденции в экономике региона, а именно, снижение уровня производства в 2016 году, в сравнении с 2015 годом. Это обуславливается неблагоприятной конъюнктурой на финансовых и товарных рынках: переизбытком предложения металлопродукции на мировом рынке, сохранением действия финансовых и экономических санкций в отношении

российской экономики, а также ответных мер на протяжении всего прогнозного периода, риском ослабления курса рубля и его волатильности, снижением цен на нефть и металлы [8].

Прогноз разработан в трех вариантах: консервативном, базовом и целевом. Консервативный вариант предполагает сохранение инерционных трендов, сложившихся в последний период. Базовый вариант предполагает стабилизацию ситуации в экономике с переходом к незначительному росту в последующие годы. Целевой вариант предполагает умеренный экономический рост за счет повышения инвестиционной активности.

Таблица 2 – Прогноз динамики ВРП Челябинской области на 2018 год и на плановый период 2019–2020 гг. [8]

Показатели	Отчет 2017 г.	Отчет 2018 г.	Прогноз					
			2019 г.			2020 г.		
			Консервативный	Базовый	Целевой	Консервативный	Базовый	Целевой
ВРП, млн руб.	1164135,1	1232200,0	1278700,0	1292800,0	1305700,0	1296200,0	1362100,0	1391400,0
ВРП, % к пред. году	96,0	100,8	99,0	101,5	102,6	100,1	101,3	102,8

Как видно из таблицы 2, в 2018–2020 годах не прогнозируется рост ВРП при умеренном варианте и незначительный рост на 1 – 2 % при благоприятных вариантах.

Согласно отчету об итогах социально-экономического развития Челябинской области за 2017 год, объем ВРП оценивается в 1232,2 млрд рублей с незначительным ростом на 0,8 % к предыдущему году, что обусловлено прежде всего увеличением объемов производства в промышленности (100,5 % к предыдущему году) и строительстве (107,5%), данные представлены на рисунке 4 [9].

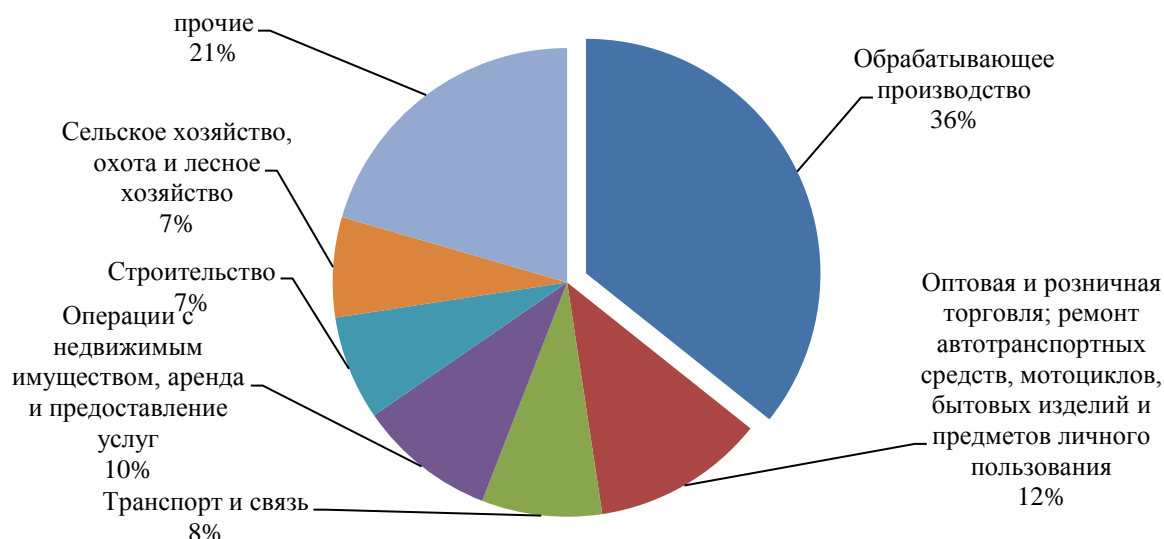


Рисунок 4 – Структура ВРП Челябинской области на 2017 год [9]

Для получения более точной информации о состоянии экономики региона, сравним фактические и критические значения по основным отраслям социально-экономической сферы региона. Разница между фактическим и критическим значением является уровнем безопасности отрасли региона.

Индекс промышленного производства в 2018 году по сравнению с 2017 годом по базовому варианту составит 101,3% (рисунок 5).

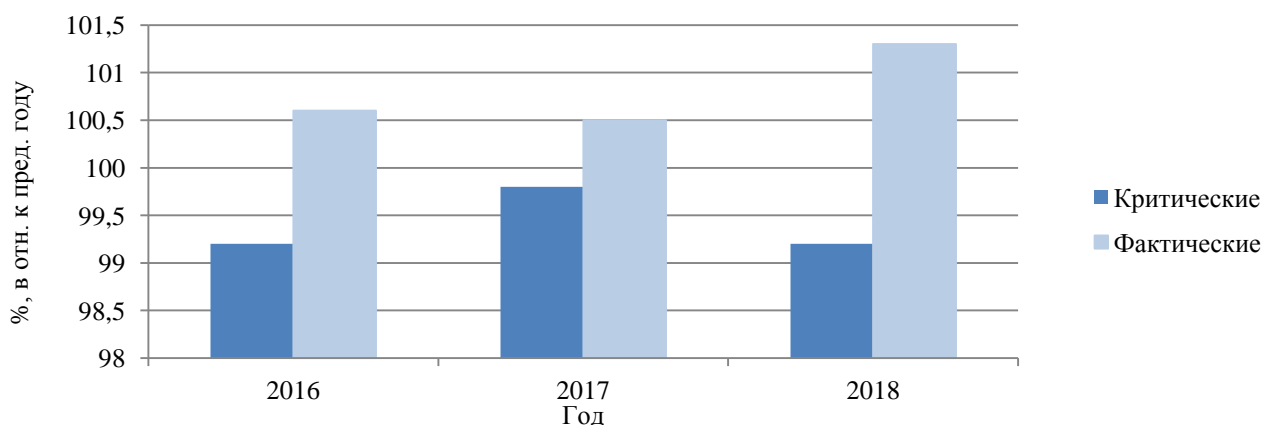


Рисунок 5 – Индекс промышленного производства Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

Индекс производства в добыче полезных ископаемых в 2018 году оценивается в 105,6 процента. В 2017 – 2019 годах прогнозируется стабильная работа предприятий добывающей промышленности. Прогнозируется, что стабильный рост будет отмечен в добыче металлических руд вследствие стремления металлургиче-

ских предприятий Челябинской области развивать собственную сырьевую базу в границах региона и создания полного цикла производства: от добычи металлических руд до выпуска металлургической продукции глубокой переработки, данные представлены на рисунке 6.

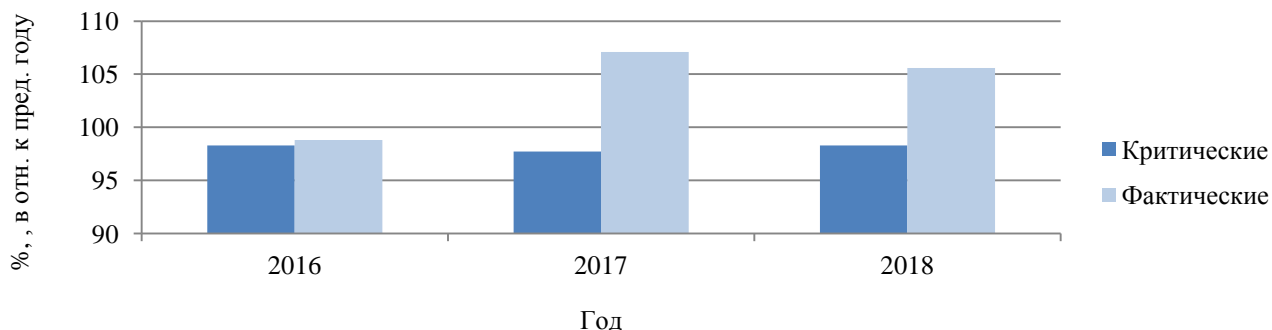


Рисунок 6 – Индекс производства в сфере добычи полезных ископаемых Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

Обрабатывающие производства – основной вид деятельности в промышленности Челябинской области. Одним из важнейших видов обрабатывающих производств для Челябинской области является металлургическое производство и производство готовых металлических изделий. В металлургическом комплексе сосредоточено около 50 процентов промышленно-производственных фондов. Незначительные темпы роста обрабатывающих производств в 2018 – 2020 годах обусловлены в первую очередь аналогичными темпами роста по виду деятельности «Металлургическое производство» вследствие: сокращения экспорта металлопродукции; изменения конъюнктуры рынка на продукцию черной металлургии; нестабильности биржевых цен на цветные металлы. А также снижением объемов производства в машиностроительном комплексе вследствие: неравномерной загрузки предприятий оборонно-промышленного комплекса по договорам государственного оборонного заказа; снижения спроса на продукцию российских машиностроительных предприятий (рисунок 7)

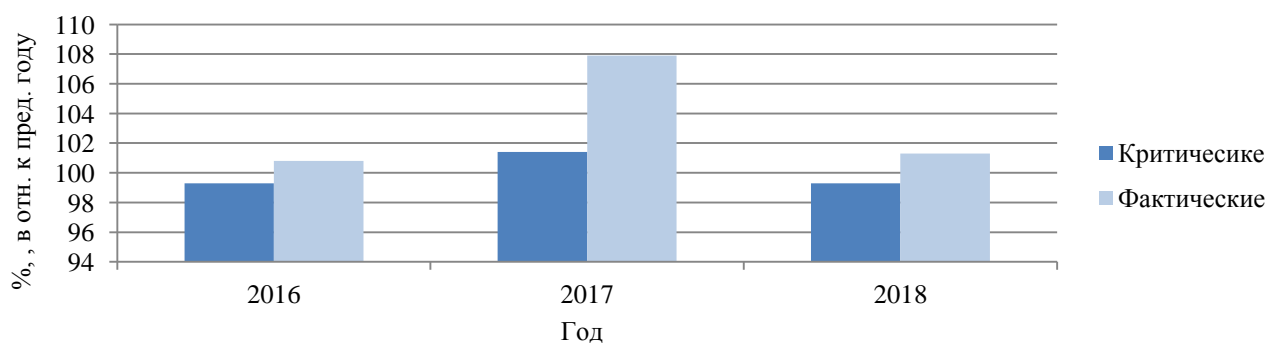


Рисунок 7 – Выпуск продукции обрабатывающих производств Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

В 2018 году объем продукции сельского хозяйства прогнозируется на уровне 138,4 млрд рублей (99,9 %) – по базовому варианту. Валовый сбор зерновых культур планируется увеличить за счет вовлечения в оборот неиспользуемых земельных участков. Производство картофеля планируется исходя из потенциальных возможностей региона, причина отсутствия роста объемов производства картофеля – снижение посевных площадей в хозяйствах населения. Причиной отсутствия роста объемов производства овощей является сокращение площадей пленочных теплиц и сокращение объемов производства овощей в хозяйствах населения. Развитие отрасли животноводства направлено на сохранение достигнутых результатов по валовому производству продукции и улучшению её качественных показателей. Базовый и целевой варианты прогноза определены как оптимистические. Увеличение объема валового производства сельскохозяйственной продукции на ближайшие годы планируется достичь за счет интенсификации отрасли, которая сводится к совершенствованию факторов производства: материально-технических средств, технологий, трудовых ресурсов и других. Важным фактором, оказывающим положительное воздействие на развитие ситуации в отрасли на прогнозный период, является сохранение и увеличение существующей государственной поддержки.

Производство продукции пищевой и перерабатывающей промышленности Челябинской области в 2017 году и на период до 2020 года ожидается на стабильном уровне с небольшим ростом и зависит от объемов производства сырьевой базы (рисунок 8).

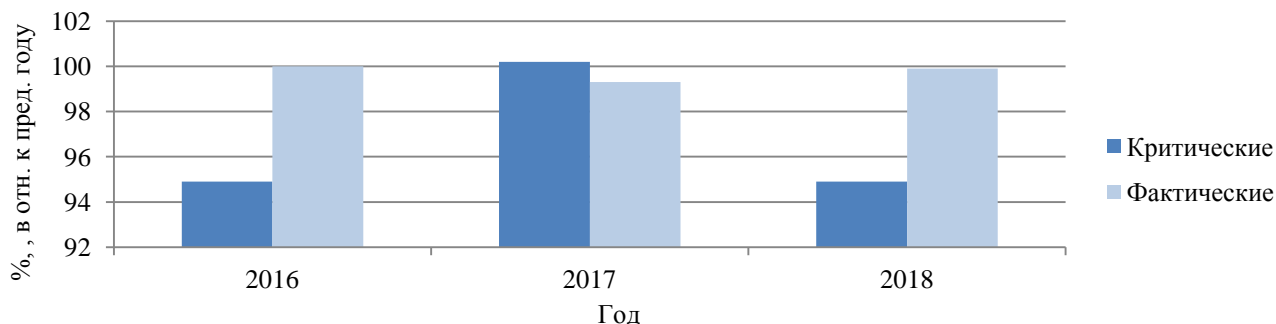


Рисунок 8 – Сельское хозяйство Челябинской области на период 2016 – 2018 гг.

[9]

Строительство. В 2018 году объем работ в строительстве оценивается в 102,4 млрд. рублей (104,1 %). Показатели жилищного строительства определены государственной программой Челябинской области «Обеспечение доступным и комфортным жильем граждан Российской Федерации» в Челябинской области на 2014- 2020 годы, утвержденной постановлением Правительства Челябинской области от 22.10.2013 г. № 349-П. В 2016 году введено в эксплуатацию 1315,8 тыс. кв. метров жилья, что составляет 73,8 % от объема жилья, построенного в 2015 году. Доля индивидуального жилищного строительства – 34,5 %. Снижение обусловлено значительным сокращением доступа к кредитам на строительство для застройщиков, уменьшением потребительского спроса на инвестиционные покупки, в том числе недвижимость (рисунок 9).

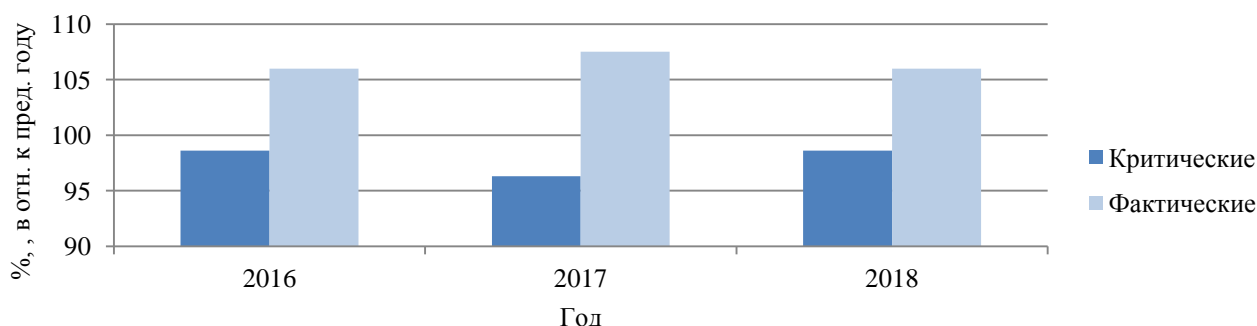


Рисунок 9 – Объем работ в строительстве Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

Торговля и услуги населению. В 2018 году оборот розничной торговли оценивается в 101,4 процента к уровню 2017 года в сопоставимых ценах. С учетом предполагаемых темпов роста заработных плат в реальном выражении, восстановления покупательной способности в прогнозируемом периоде будет наблюдаться восстановление и ускорение оборота розничной торговли. Прогнозируется дальнейший рост объема товарооборота розничных торговых сетей и увеличение их доли в общем объеме товарооборота: с 36 % в 2017 году до 37,5 % в 2020 году. Вместе с тем будет наблюдаться снижение объемов продаж на розничных рынках ввиду смены предпочтений населения по покупке товаров в более удобных и современных форматах торговли. В макроструктуре оборота розничной торговли до 2020 года будут преобладать непродовольственные товары. Товарная насыщенность рынка будет носить устойчивый характер, платежеспособный спрос населения на важнейшие продукты питания и товары первой необходимости будет удовлетворяться в полной мере. Компании, работающие в потребительской сфере, и в дальнейшем будут оптимизировать свой ассортимент в соответствии со спросом населения. Решающим критерием выбора покупателя останется цена товара. Продолжатся преобразования, направленные на совершенствование организации торгового процесса и распространение прогрессивных форм торговли. Ключевым трендом ближайших лет станет уверенный рост доли интернет-торговли в общем обороте непродовольственной розницы. Население все больше будет предпочитать покупать в интернет-магазинах. Трансграничная интернет-торговля продолжит опережать по темпам роста локальный рынок. Предполагается также активный рост интереса предпринимателей к франчайзингу как к эффективной бизнес-модели ведения предпринимательской деятельности. Продолжится тенденция развития мультиформатных розничных сетей, особое внимание покупателей будет уделяться магазинам-дискаунтерам и магазинам «у дома», поскольку покупатели все чаще будут отдавать предпочтение данным форматам, избегая гипермаркеты и супермаркеты. Поддержание стабильности обеспечения населения российскими и местными продовольственными и непродовольственными товарами

обеспечит развитие многоформатной торговли, в первую очередь малых и средних форматов торговли, ярмарочной и мобильной торговли (рисунок 10).

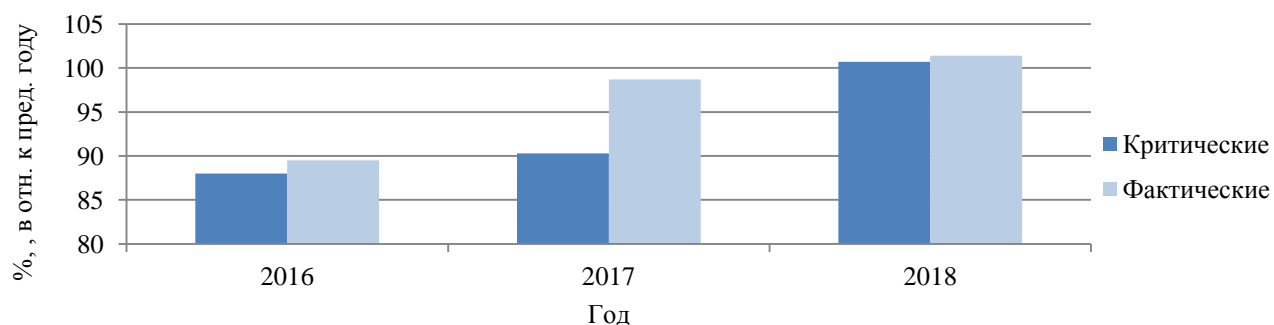


Рисунок 10 – Торговля и услуги населению Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

В 2018 году объем платных услуг населению оценивается в объеме 96,9 % в сопоставимых ценах к уровню 2017 года. 2019 год – 97 %, 97,6 % и 98 % по консервативному, базовому и целевому вариантам; 2020 год – 97,7 %, 98 % и 98,2 % соответственно (рисунок 11).

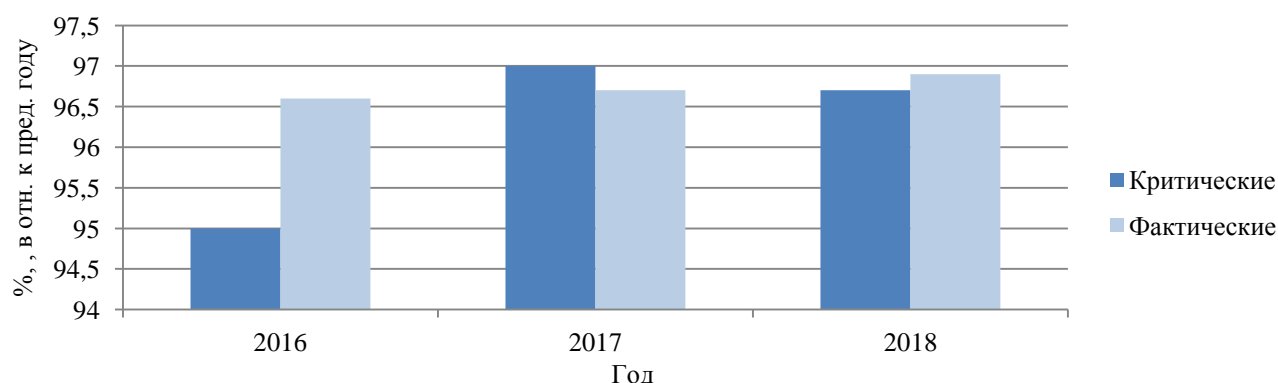


Рисунок 11 – Объем платных услуг, предоставленных населению, Челябинской области на период 2016 – 2018 гг. [9]

В целом структура платных услуг останется достаточно устойчивой и будет сформирована прежде всего за счет услуг обязательного характера (жилищно-коммунальные, бытовые, услуги связи, транспортные). На развитие рынка платных услуг в среднесрочной перспективе будут оказывать влияние факторы как рыночного, так и нерыночного характера. В качестве рыночных факторов можно рассматривать увеличение количества видов платных образовательных, медицин-

ских услуг населению, развитие таких услуг рыночного характера, как услуги рекламы, правового характера и ряда других видов услуг, развитие малого и индивидуального предпринимательства. К нерыночным факторам динамики услуг можно отнести механизм регулирования цен и тарифов на услуги естественных монополий и отдельных отраслей (услуги жилищно-коммунального хозяйства, услуги пассажирского транспорта), порождающий монополизм производителей этих видов услуг, значительные расходы государства, выделяемые на социальную сферу, что отражается на динамике объемов услуг.

Инвестиции: в 2018 году объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования прогнозируется на уровне 221,1 млрд рублей (107 %). Снижение объема инвестиций в 2017 году обусловлено ухудшением социально-экономической ситуации в целом, снижением спроса на потребительские товары, увеличением инвестиционных рисков и неопределенности для инвесторов, высокими кредитными ставками. Кроме того, в Челябинской области отмечено завершение реализации крупных инвестиционных проектов в металлургии и производстве электроэнергии, новых проектов аналогичного масштаба не планируется. Основным источником инвестиций останутся собственные средства организаций, доля которых уменьшится с 58,1 % в 2016 году до 50 % в 2020 году. Доля банковских кредитов увеличится с 6,3 до 11 % (рисунок. 12).

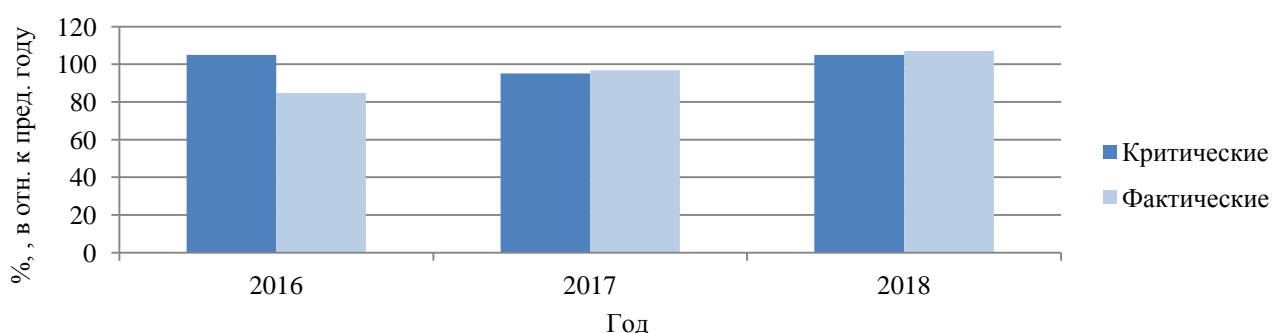


Рисунок 12 – Объем инвестиций Челябинской области на период 2016 – 2018 гг.

[9]

Используя данные прогноза развития Челябинской области проанализируем состояние финансового рынка Челябинской области.

Оценка произведена с учетом исходных данных Министерства экономического развития Российской Федерации на 2018 год. Экспертами прогнозируется увеличение внешнеторгового оборота за счет предполагаемого роста цен на металлы и создания несырьевого экспортного сектора [8].

Как видно из таблицы 2, в 2017–2018 годах прогнозируется рост ВРП в сопоставимых ценах в среднем на 1,5 % при базовом варианте и на 2,6 % при целевом варианте. Согласно отчету об итогах социально-экономического развития Челябинской области за 2017 год, объем ВРП достиг 1232,2 млрд руб., что на 0,8 % превысило благоприятный вариант разработанного прогноза. Следовательно, можно предположить, что положительная динамика роста ВРП сохранится и в будущем.

Среднемесячная заработная плата по видам экономической деятельности в регионе за 2017 год увеличилась по сравнению с 2016 годом на 6,5 % и достигла по области 32 939,4 руб. Рост заработной платы способствовал росту среднемесячных денежных доходов в расчете на душу населения в 2017 году на 2,3 % (до 23 800,5 руб.). Это является благоприятным фактором для роста ресурсной базы банков.

Большое влияние на развитие банковского сектора оказали темпы роста реального сектора экономики области. Индекс промышленного производства в 2018 году по сравнению с прошлым годом увеличился на 0,05%, ввод в действие жилых домов – на 7,5 %.

В настоящее время в банковском секторе происходит усиление конкурентной борьбы. На 2017 год на территории Челябинской области действовало 7 региональных банков и 17 филиалов инрегиональных кредитных организаций об этом свидетельствуют данные таблицы 3.

В течение 2010 – 2017 гг. происходило сокращение количества кредитных организаций, так число региональных кредитных организаций сократилось на 36,4 %, в тоже время количество их филиалов уменьшилось на 7,5 %. При этом за 2015 и 2016 года количество региональных кредитных организаций не изменилось, но

уменьшилось количество филиалов инрегиональных банков на 13. То есть региональные организации удерживают свои позиции, а инрегиональные банки либо совсем сворачивают работу, в том числе из-за отзыва лицензий, либо сокращают филиальную сеть.

Таблица 3 – Количество кредитных организаций на территории Челябинской области на 2017 год[10]

Дата	Кол-во кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области	Кол-во филиалов, действующих на территории Челябинской области	В том числе	
			количество филиалов региональных банков	количество филиалов инрегиональных банков
01.01.2010	11	105	40	65
01.01.2011	10	94	38	56
01.01.2012	9	94	38	56
01.01.2013	9	77	38	39
01.01.2014	8	73	38	35
01.01.2015	7	68	38	30
01.01.2016	7	59	37	22
01.01.2017	7	54	37	17

По данным Уральского Главного Управления Банка России Отделения по Челябинской области на начало 2017 года в Челябинской области действовало 918 пунктов банковского обслуживания, в том числе 202 подразделения банков, зарегистрированных в Челябинской области, и 716 – банков других регионов. За 2016 год число действующих в области пунктов банковского обслуживания уменьшилось на 149 единиц (на 14 %). При этом сеть региональных банков не изменилась: в области по-прежнему действует 7 самостоятельных банков, количество филиалов которых сократилось на 1 – до 37. При этом число подразделений инорегиональных банков уменьшилось на 150 единиц (16,7 %), в том числе на 42 – в связи с отзывом лицензии. Существенно сократили сеть внутренних структурных подразделений шесть инорегиональных банков, бизнес-стратегия которых ранее была направлена на развитие розничного потребительского кредитования.

Таким образом, несмотря на негативную тенденцию к сокращению количество банков, некоторые банки начинают адаптироваться к новым условиям и планируют больше открывать отделения, чем закрывать.

На рисунке 13 представлена динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области за 2013-2016, таких как кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам Челябинской области, депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, просроченная задолженность клиентов по банковским кредитам.

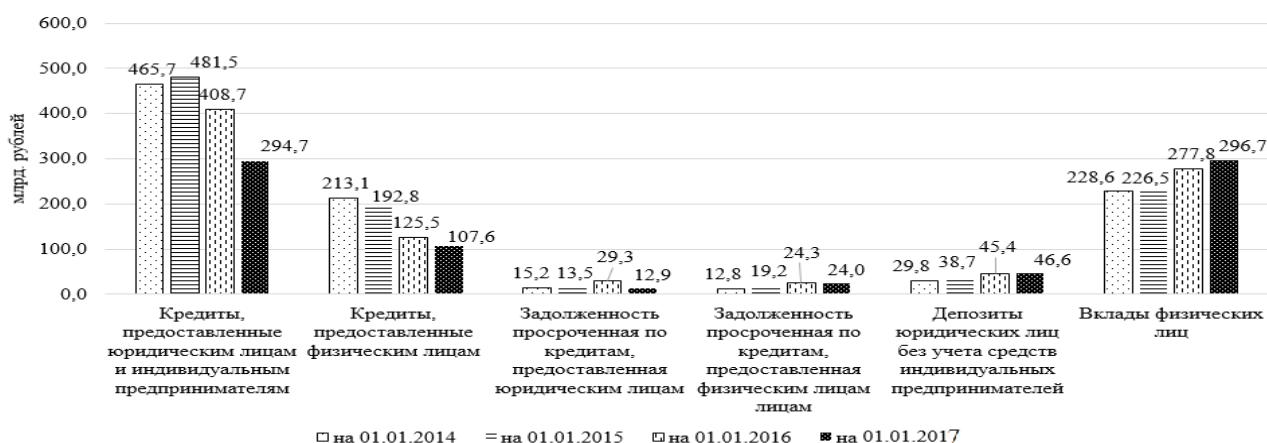


Рисунок 13 – Динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области на 01.01.2017года [11]

Как видно из рисунка 13, основным направлением вложений кредитных организаций традиционно являлось кредитование. Так, по итогам 2016 года объем кредитов, выданных заемщикам Челябинской области всеми кредитными организациями Российской Федерации, составил 402,3 миллиардов рублей, уменьшившись на 24 % относительно аналогичного периода 2015 года, в том числе 294,7 миллиардов рублей юридическим лицам (падение на 26 %), и 107,6 миллиардов рублей физическим лицам (падение на 14 %). Основными источниками пополнения ресурсной базы банковского сектора являлись вклады населения. За 2016 год совокупная величина вкладов населения увеличилась на 7 % до 296,7 миллиардов рублей.

Таким образом, в 2016 году в банковском секторе Челябинской области наблюдается сокращение объемов кредитования, как юридических, так и физиче-

ских лиц, но при этом прослеживается явная тенденция к сбережению и накоплению денежных средств клиентами банков.

На 01.01.2017 года в административных границах региона были зарегистрированы и функционировали семь коммерческих банков: ПАО «Челиндбанк», ПАО «Челябинвестбанк», Банк «Снежинский» АО, Банк «Резерв» (АО), «КУБ» (АО), АО «Уралпромбанк», АО «Углеметбанк».

На рисунке 14 представлена динамика некоторых показателей деятельности кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области за 2013 – 2016 года, таких как кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, вклады физических лиц и депозиты юридических лиц, а также просроченная задолженность по банковским кредитам [11].

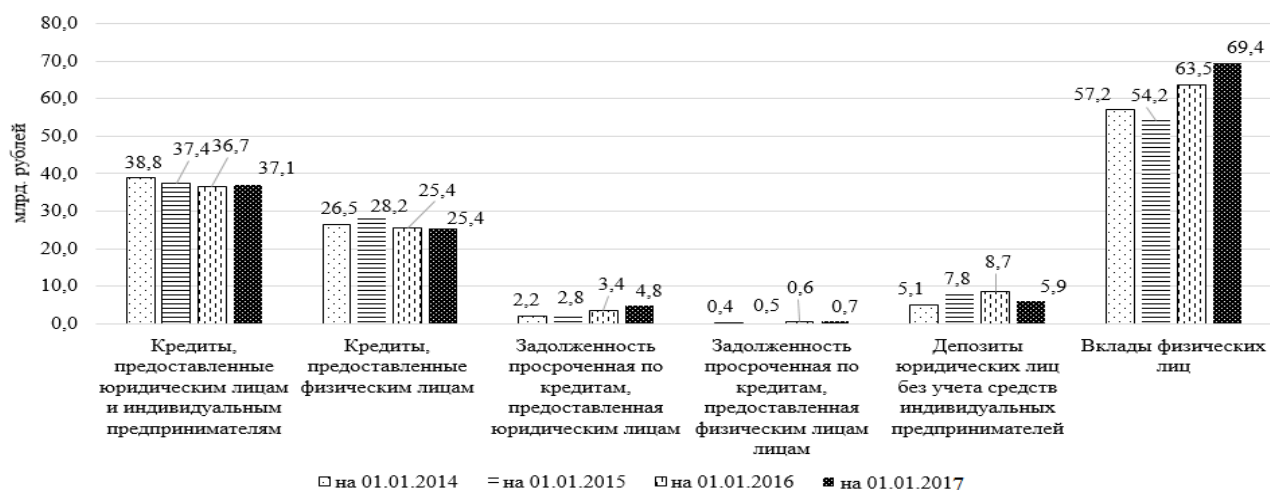


Рисунок 14 – Динамика некоторых показателей деятельности кредитных организаций Челябинской области на период 2013 – 2017 гг. [11]

Как видно из рисунка 14, основным источником ресурсной базы кредитных организаций Челябинской области являются вклады физических лиц. Так, по итогам 2016 года объем привлеченных средств физических лиц банками Челябинской области составил 69,4 миллиардов рублей, увеличившись на 9 % относительно 2015 года, при этом депозиты и прочие, привлеченные средства юридических лиц снизились на 2,8 миллиарда рублей (падение на 32 %).

Традиционно кредитование юридических лиц является основным направлением деятельности кредитных организаций Челябинской области. За 2016 год объем

кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 1 % до 37,1 миллиардов рублей. Кредиты, предоставленные физическим лицам, остались на уровне 2015 года. Все региональные кредитные организации, кроме банка «Резерв» (ОАО), закончили 2016 год с положительным финансовым результатом, а размер собственных средств каждого банка области на 1 января 2017 года превышал минимально допустимый уровень в 300 миллионов рублей.

Таким образом, кредитные организации Челябинской области формируют свою ресурсную базу, главным образом за счет средств физических лиц, в виде вкладов. Приоритетным направлением является кредитование нефинансовых организаций, при этом наблюдается сдерживающая политика по кредитованию физических лиц.

Несмотря на повышение хозяйственной активности предприятий реального сектора экономики и рост доходов населения, наблюдается сдерживание развития экономики Челябинской области. Объем ВРП имел незначительный рост на 0,8% к предыдущему году, что обусловлено прежде всего увеличением объемов производства в промышленности. Небольшие повышения показателей практически не влияют на уровень развития ФКС региона и нивелируются отрицательной динамикой таких отраслей как сельскохозяйственная (критическое значение за 2017 год превышает фактическое примерно на 1%), торговля (наблюдается снижение объемов продаж на розничных рынках ввиду смены предпочтений населения по покупке товаров в более удобных и современных форматах торговли), инвестиции в основной капитал. Снижение объема инвестиций в 2017 году обусловлено ухудшением социально-экономической ситуации в целом, снижением спроса на потребительские товары, увеличением инвестиционных рисков и неопределенности для инвесторов, высокими кредитными ставками. Отрицательная динамика связана с санкциями, вводимыми против России и ответными санкциями России, в виде потери рынков сбыта.

2.2 Анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов

Челябинской области

Финансово-кредитные институты Челябинской области оказывают существенное влияние на уровень и темпы социально-экономического развития региона, предоставляют экономике и социальной сфере региона необходимые финансовые ресурсы и оказывают местным организациям и населению банковские услуги, в том числе услуги по осуществлению расчетов через созданные ими платежные системы, без которых невозможно поддержание непрерывности общественного воспроизводства. Эффективность развития банковской системы региона связана как со спецификой территориальной организации формирования и использования банковских ресурсов, так и с социально-экономическими условиями, которые определяют доходность и устойчивость банков.

Банковские риски связаны с неопределенностью результатов будущей экономической деятельности, на которые могут влиять самые различные события, начиная со стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, различных внешних экономических воздействий, влияющих на процентные ставки, валютные курсы, рыночную стоимость активов, и заканчивая внутренними обстоятельствами, такими как недобросовестность или ошибочные действия менеджмента и персонала банка, сбои информационных и технологических систем и т.п. Внешними факторами кредитная организация не может управлять, банку необходимо приспосабливаться к ним, а те факторы, которые банк может изменить или управлять ими являются внутренними факторами.

Под риском банка понимается преимущественно вероятность потери банком части капитала, недополучения доходов или возникновения дополнительных расходов в ходе осуществления банковской деятельности. Основой риска является вероятностная природа рыночной деятельности, осуществляемой в условиях неопределенности. В количественном выражении неопределенность подразумевает возможность отклонения фактического результата от планируемого (или среднего) как в меньшую, так и в большую сторону.

Риски, которым подвержена банковская система Челябинской области представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Виды рисков банковской системы Челябинской области

Виды рисков	Понятие (составляющие)
Структурные (отраслевые)	возможность изменения активов в результате кризиса системообразующих предприятий региональной экономики
Рыночные	возможность изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций и товаров
Кредитные	возможность изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной суммы займа
Риски потери ликвидности	возможность потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
Процентные	риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи
Валютные	риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках
Инвестиционные	риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг
Операционные	технические ошибки при проведении операций, умышленные и неумышленные действия персонала, аварийные ситуации, сбои аппаратуры, риски моделей и методик
Правовые	риски форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов, несоблюдения банком законодательства РФ
Страховые	риски, связанные со страховой деятельностью; риски, не связанные со страховой деятельностью; риски, принимаемые по договорам страхования, сострахования и перестрахования; риски, возникающие при обслуживании договоров; проявляются, как правило, в рисках внешней и внутренней рыночной среды [12]
Экологические	вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей среде, включая отдаленные последствия, вследствие отрицательного воздействия на окружающую среду, определение размеров ущерба
Политические	риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющие на результаты деятельности предприятий (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.)
Социальные	риски утраты трудоспособности с возрастом; риски утраты трудоспособности по инвалидности; риски временной нетрудоспособности в связи с болезнью или по другим причинам (беременность, роды, болезнь детей и т. п.); – риски потери работы в связи с закрытием, реконструкцией предприятий, изменением структуры производства и т. п.; – риски заболеваний и ухудшения здоровья

Так же, в качестве отдельных блоков, можно отметить стратегический риск и риск потери деловой репутации, последствиями которых являются:

- падение стоимости акций и капитализации компании;
- отказ иностранных партнеров от расширения (продолжения) сотрудничества в целях минимизации собственных рисков;
- изменение условий привлечения средств на международных финансовых рынках в связи с повышением уровня риска заемщика;
- задержка платежей клиентов банка в связи с необходимостью более углубленной проверки документов банками-корреспондентами;
- повышение общего уровня риска экономического субъекта в сделках слияния – поглощения;
- отток клиентов.

Основной риск, с которым банки сталкиваются в своей деятельности, – это кредитный риск, а именно риск возникновения у банков убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банки подвержены риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам Клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Операционный риск связан с возникновением прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

Правовые риски связаны с исполнением банком законодательства РФ, его способностью исполнения законодательства РФ, быстрому реагированию на изменение правовой базы, для поддержания экономической безопасности банка.

Челябинская область входит в число регионов с полнокровной, динамичной, конкурентной банковской средой характеризующейся наличием большого числа независимых местных банковских брендов и сильного местного лидера либо группы лидеров (рисунок 15).

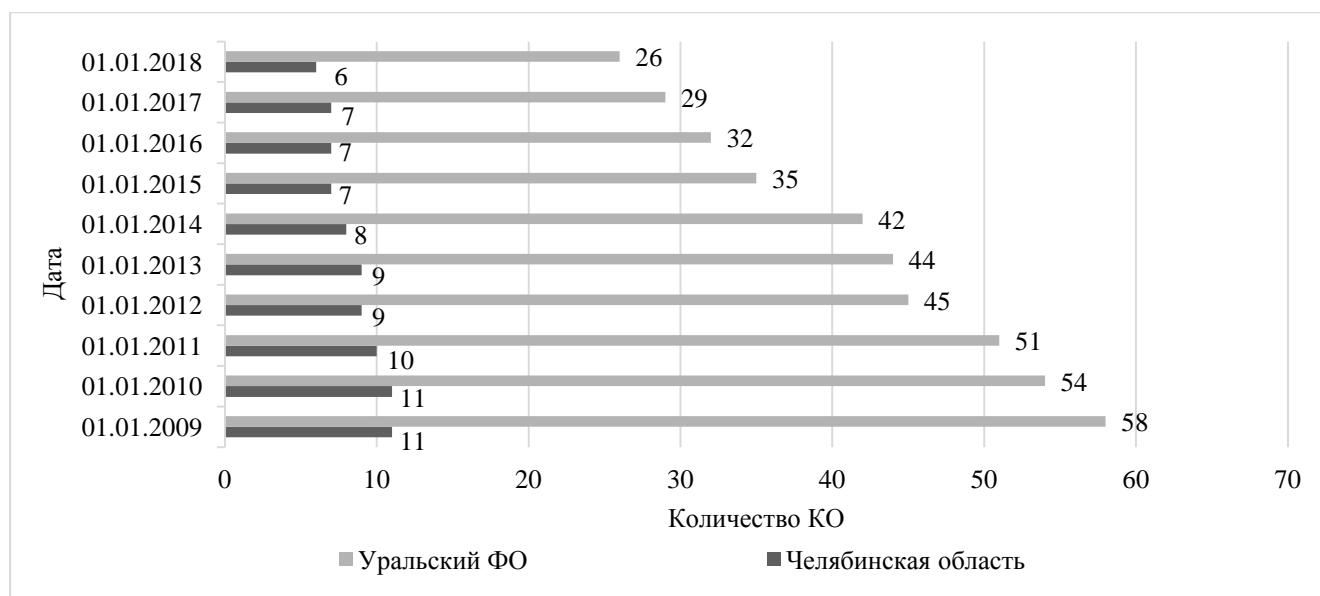


Рисунок 15 – Количество кредитных организаций в Челябинской области и Уральском федеральном округе [11]

Региональные банки являются основным приоритетным видом кредитных организаций, функционирующих на уровне региональной банковской системы. Региональный банк – это организация, осуществляющая специализированные финансово-посреднические операции на территории региона с целью развития его экономики и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

На сегодняшний день в административных границах региона зарегистрированы и полноценно функционируют шесть коммерческих банков: ПАО «Челинбанк», ПАО «Челябинвестбанк», Банк «Снежинский» (АО), Банк «КУБ» (АО), «Уралпромбанк» (АО), «Углеметбанк» (АО).

До недавнего времени, в региональном банковском секторе Челябинской области присутствовало 7 банков, но Приказом Банка России от 09.08.2017 № ОД-2240 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации банк социального развития «Резерв» (АО) с 09.08.2017 г.

Согласно данным отчетности, по величине активов кредитная организация на 01.07.2017 г. занимала 415 место в банковской системе Российской Федерации [13].

В течение последних нескольких месяцев перед закрытием, деятельность банка «Резерв» была сопряжена с повышенными кредитными рисками [14]. В этой связи надзорный орган неоднократно направлял в адрес банка требования о доформировании соответствующих резервов. В июне – июле прошлого года в рамках надзорных мероприятий Банком России выявлены операции кредитной организации, направленные на замену высоколиквидных активов активами сомнительного качества. Более того, в деятельности банка были выявлены обстоятельства, свидетельствующие о попытках сокрытия утраты значительной части денежных средств. В результате доформирования необходимых резервов на возможные потери произошло существенное снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации и в ее деятельности возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Банк России неоднократно применял в отношении банк «Резерв» меры надзорного реагирования, в том числе трижды вводил ограничения на привлечение вкладов населения. Руководство банка фактически самоустранилось от решения возникших проблем, что свидетельствовало об отсутствии перспектив нормализации его деятельности.

В сложившихся обстоятельствах Банком России было принято решение о выводе банка «Резерв» с рынка банковских услуг в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк «Резерв» (АО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика[15].

Так, на примере вышедшего с рынка банка «Резерв», видно, что рассмотрение проблем региональных коммерческих банков носит своевременный характер. К проблемным организациям применяются различные способы оздоровления, поскольку снижение их числа и ослабление конкурентной позиции на региональном банковском рынке служат сигналом кризисного состояния региона как целостной развивающейся системы. Но при этом, данную тенденцию так же можно рассматривать как оздоровление банковского сектора, путем отсеивания кредитных организаций, не отвечающих по своим обязательствам.

Ранее в 2015 году была отозвана лицензия ещё у одного челябинского банка – АО «Таурус-банка». Причинами отзыва стали высокорискованная кредитная политика учреждения и отсутствие рискованных резервов. «Таурус-банк проводил высокорискованную кредитную политику, не создавал адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам и не исполнял требования предписания надзорного органа в части введенных ограничений на осуществление отдельных банковских операций», — говорится в сообщении регулятора. Кроме того, регулятор подозревает руководство банка в сомнительных операциях. «На протяжении 2014 года и первого квартала 2015 года кредитная организация была вовлечена в проведение транзитных сомнительных операций, а также операций по вы-

воду денежных средств за рубеж в крупных объемах. — поясняют причины отзыва лицензии на сайте Центробанка. — Руководство и собственники банка не приняли необходимых мер по нормализации его деятельности» [16].

В 2018 году ключевыми рисками для банковского сектора будут искажение конкурентного поля из-за высокой доли государства, низкое качество активов и снижение чистой процентной маржи. Об этом говорится в обзоре Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) [17].

По мнению аналитиков, на протяжении года сохранятся нервозность и снижение доверия в секторе, возникшие на фоне отзывов лицензий и передачи трех крупных банков в Фонд консолидации банковского сектора. Рост доли государства в банковской системе при резком сокращении числа крупных частных банков приведет к изменению характера и качества конкуренции, считают эксперты. Крупные банки будут вынуждены конкурировать за качественного заемщика, а более мелкие – либо находить отдельную нишу, либо кредитовать высокорисковых заемщиков.

Доля госбанков и квазигосбанков (включая банки, находящиеся на санации в ФКБС, банки, saniруемые госбанками, а также банки, принадлежащие госкомпаниям) по итогам 2017 года выросла до 70% чистых активов банковского сектора страны. ВАКРА прогнозируют дальнейший рост этого показателя – в первую очередь из-за продолжения «расчистки» банковского сектора, а также из-за перетока клиентов в госбанки.

Сохранение существенной доли банковской системы в госсобственности на горизонте минимум 3 – 4 лет связано с рисками неэффективности сектора, отмечают эксперты. Государство склонно предоставлять дополнительные ресурсы не наиболее эффективным, а наиболее нуждающимся банкам. «Таким образом, косвенно реализуется принцип спасения слабых игроков, в том числе за счет дивидендного потока от существенно более прибыльных и устойчивых госбанков», – говорится в обзоре АКРА [17].

Сегодня банковская система Челябинской области и России в целом, а также современное положение экономики страны претерпевает изменения, связанные с ограничительными мерами, введенными странами Европейского союза, США и другими. В условиях нестабильности отношений между ведущими странами мира и в связи с переменами в глобальной экономике актуальными становятся такие характеристики, как стабильность и конкурентоспособность банковской системы.

Несмотря на данную политическую ситуацию, которая бесспорно повлияла на развитие банковского сектора Челябинской области, т.к. из-за особенностей развития региона, банки Челябинской области делают ставку на финансирование реального сектора экономики, развитие которого осложнено сокращением рынков сбыта, наблюдаются достаточно равномерные тенденции в капитализации региональных банков. Практически все банки, за исключением Уралпромбанка, имеют тенденцию к увеличению собственного капитала (рисунок 16) и чистой прибыли, в последние годы лидерами по величине чистой прибыли в Челябинской области являются ПАО «Челиндбанк» и ПАО «Челябинвестбанк».(рисунок 17).

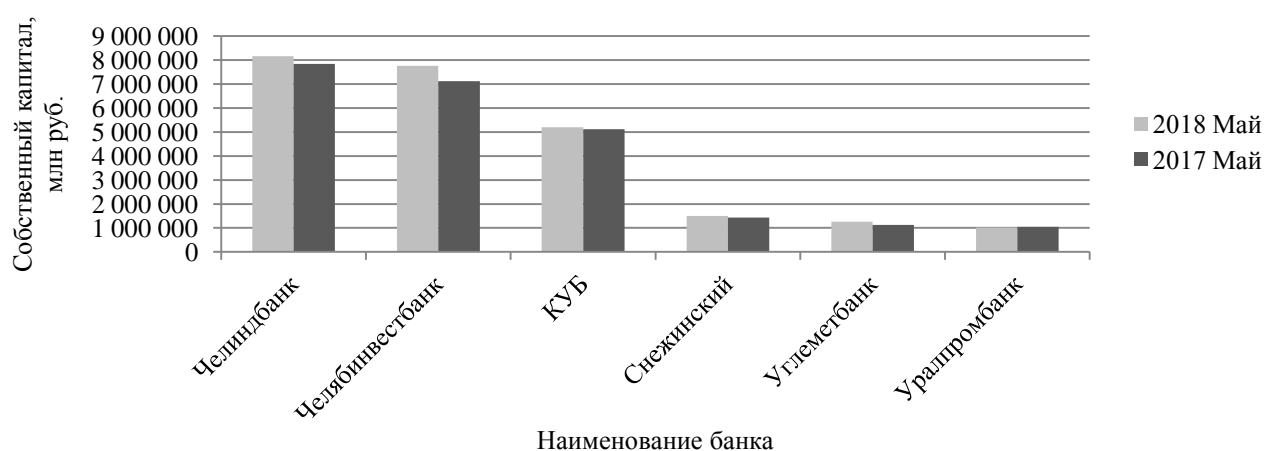


Рисунок 16– Динамика изменения собственного капитала региональных кредитных организаций Челябинской области [10]

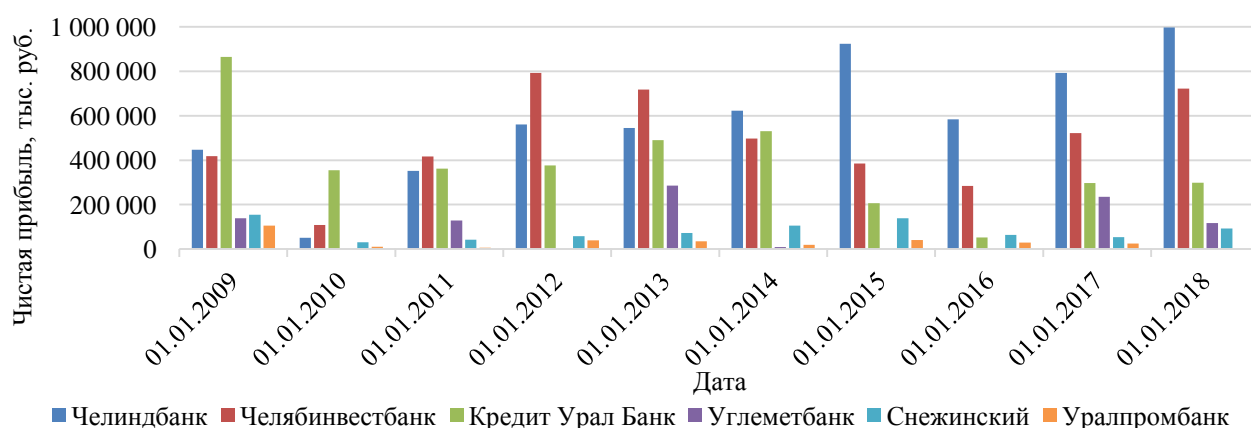


Рисунок 17 – Чистая прибыль кредитных организаций Челябинской области на период 01.01.2009 – 01.01.2018 гг. [10]

Оценивая риски и угрозы финансово-кредитных институтов Челябинской области, можно сказать, что текущие показатели стабилизировались, но на среднесрочную перспективу риски кризиса сохраняются.

Основным фактором риска является падение доходов и связанное с ним сокращение товарооборота. Тревожной тенденцией является то обстоятельство, что стабилизация или рост потребления обеспечивается, в значительной мере, за счет потребительского кредитования.

Таблица 5 – Среднедушевые денежные доходы населения в Уральском ФО и Челябинской области на период 2009 – 2017 гг. [10]

Доходы населения, руб.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Уральский ФО	20 073	21 832	23 908	26 304	28 994	30 494	32 880	32 634	32 712
Челябинская область	15 215	16 821	18 460	19 817	21 888	23 157	24 578	23 473	23 261

По данным таблицы 5 видно, что среднедушевые денежные доходы населения умеренно росли до 2015 года, а в 2016 – 2017 гг. наблюдается спад, при чем в целом по Уральскому федеральному округу он незначителен, а по Челябинской области составляет более 1000 рублей на человека. Это свидетельствует о падении доходов населения и уменьшении спроса на потребительское кредитование.

Одной из наиболее актуальных угроз финансово-кредитных институтов для Челябинской области является снижение инвестиционной привлекательности, что подтверждает анализ состояния экономической безопасности региона.

Наиболее важным показателем при оценке уровня обеспечения региональной экономики банковскими кредитами является показатель доли кредитного портфеля во внутреннем региональном продукте, что позволяет судить, насколько активно региональные производители используют для финансирования заемные банковские ресурсы, данные представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Доля кредитного портфеля в валовом региональном продукте Челябинской области 2013 – 2017 гг. [10]

Показатель	2013г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Объем кредитования ЮЛ, млрд руб.	526,3	555,9	439,9	448,4	451,1
ВРП млрд руб.	841,9	882,3	993,9	1209,2	1260,7
Доля кредитов в ВРП, %	62,5	63,0	44,3	37,1	35,8

Данные расчетов показали, что наибольшее покрытие банковскими кредитами наблюдается в 2014 году – 63%, можем увидеть негативную тенденцию в снижении доли кредитов в ВРП. Можно предположить, что предприятия Челябинской области либо не испытывают потребности в дополнительном финансировании, что оказывает влияние на спрос на кредитные ресурсы, либо банки данного региона не обладают соответствующим кредитным потенциалом, который может удовлетворить потребности заемщиков.

Влияние развития банковского кредитования на экономику региона можно определить с помощью графика, который отражает динамику темпов прироста данных показателей (рисунок 18). В период с 2015 по 2017 год наблюдается значительное увеличение темпа прироста ВРП, в то время как прирост объема кредитования в данном регионе имеет тенденцию снижения.

Как показал анализ, темпы прироста кредитных вложений и прироста ВРП Челябинской области слабо зависят друг от друга. В 2014 году кредитный портфель имел положительную динамику – 5,62%, а прирост ВРП составил 4,79%.

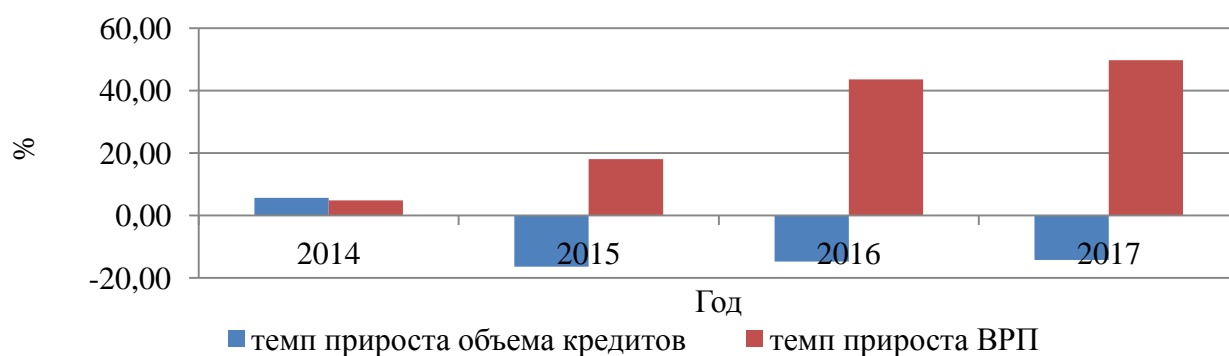


Рисунок 18— Динамика темпов прироста кредитного портфеля и ВРП в Челябинской области 2014 –2017 гг. [10]

Можно предположить, что снижение темпов кредитования во многом обусловлено переориентацией многих банков в сторону потребительского кредитования, а также выдача кредитов ЮЛ может предоставляться банками других регионов.

На рисунке 19 представлена динамика кредиторской задолженности по отношению к ВРП региона. Данный показатель находится выше порогового значения, что несет негативные последствия для региона. Между задолженностью по кредитам в рублях и уровнем ВРП прослеживается прямая взаимосвязь: чем выше значение ВРП в регионе, тем выше задолженность по кредитам в рублях.

Чтобы оценить участие региональных банков в кредитовании региональной экономики необходимо рассчитать коэффициент участия, который выражается отношением объема кредита, выданных региональными банками к ВРП Челябинской области. Также стоит рассмотреть показатель, отображающий участие инвестиционных кредитов в производстве товаров и услуг региона, который определяется отношением объема инвестиционных кредитов, выданных региональными банками к ВРП Челябинской области.

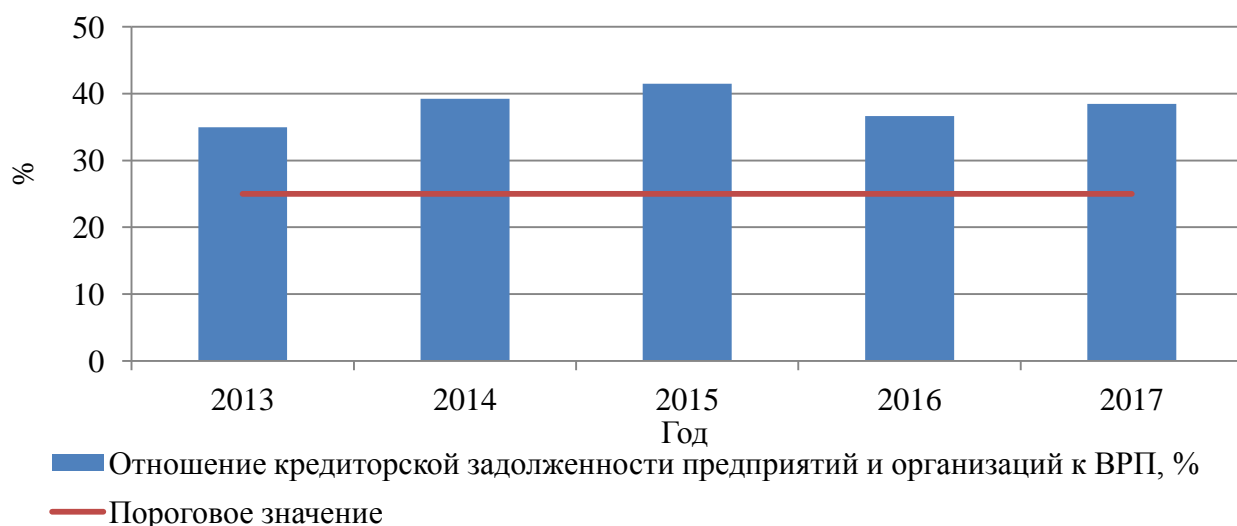


Рисунок 19 – Динамика отношения кредиторской задолженности предприятий и организаций к ВРП Челябинской области 2013 – 2017 гг. [10]

На рисунке мы можем увидеть снижение активности участия региональных банков в кредитовании экономики региона, а также снижение и доли инвестиционных кредитов.

Для того чтобы определить обеспеченность региона банковскими услугами используют показатель финансовой обеспеченности банковскими услугами, который представляет собой отношение совокупных активов региональных банков к ВРП Челябинской области. По данному показателю также наблюдается снижающаяся тенденция, что говорит о необеспеченности услуг банками Челябинской области (рисунок 20).

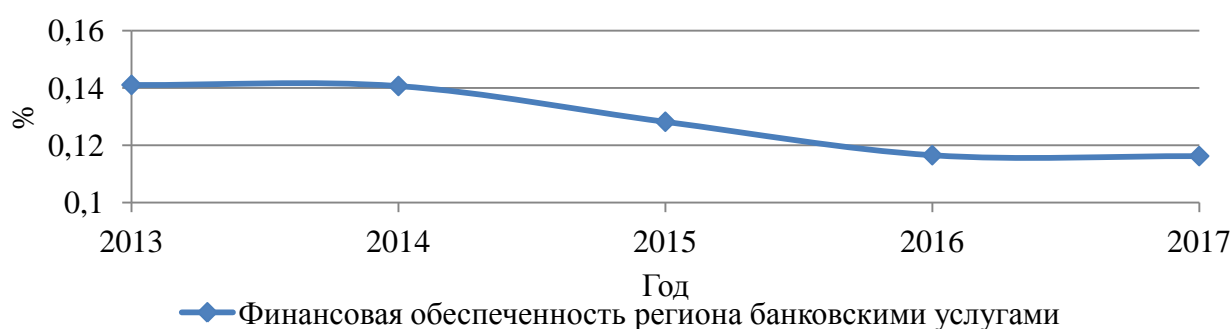


Рисунок 20 – Финансовая обеспеченность региона банковскими услугами на период 2013 – 2017 гг. [10]

Определим кредиторскую загруженность юридических лиц региона за счет показателя долговой кредитной загрузки, который рассчитывается отношением совокупного объема кредитов, выданной региональными коммерческими банками к кредиторской задолженности юридических лиц. На рисунке 21 можно увидеть уменьшение долговой нагрузки наЮЛ, чему свидетельствуют и рассчитанные выше показатели.

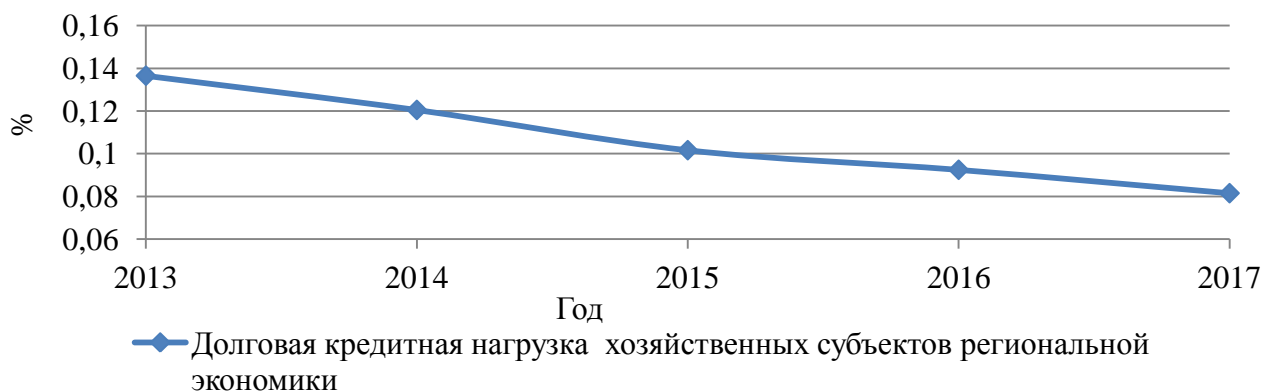


Рисунок 21 – Долговая кредитная нагрузка хозяйственных субъектов региональной экономики 2013 – 2017 гг. [10]

В результате проведенного анализа устойчивости финансово-кредитных институтов и экономической безопасности Челябинской области можно сделать следующие выводы, что в большинстве из рассматриваемых факторов были выявлены негативные моменты. Среднедушевые денежные доходы населения умеренно росли до 2015 года, а в 2016 – 2017 гг. наблюдается спад, при чем в целом по Уральскому федеральному округу он незначителен, а по Челябинской области составляет более 1000 рублей на человека. Это свидетельствует о падении доходов населения и уменьшении спроса на потребительское кредитование. Наибольшее покрытие банковскими кредитами происходит в 2014 году – 63%, наблюдается снижение доли кредитов в ВРП, к 2017 году она снизилась до 35,8 %, это вероятнее всего связано с тем, что предприятия Челябинской области не испытывают потребности в дополнительном финансировании, что оказывает влияние на спрос на кредитные ресурсы. Начиная с 2015 г. и по настоящее время динамика темпов прироста объема кредитования имеет отрицательное значение. Снижение темпов

кредитования во многом обусловлено переориентацией многих банков в сторону потребительского кредитования, а также выдача кредитов ЮЛ может предоставляться банками других регионов.

Таким образом, основным фактором риска является падение доходов и связанное с ним сокращение товарооборота. Тревожной тенденцией является то обстоятельство, что стабилизация или рост потребления обеспечивается, в значительной мере, за счет потребительского кредитования.

С тенденцией ухудшения показателей связано обеднение предпринимательской среды региона, которая обусловлена общим экономическим спадом. Основу экономики Челябинской области составляют предприятия промышленного сектора, следует особо отметить, что социально-экономическое благополучие области напрямую связано с состоянием металлургического комплекса региона. Падение спроса на продукцию предприятий данной отрасли оказывает влияние и на ВРП, и на сокращение масштабов инвестиционной деятельности, в том числе связанной с обновлением основных фондов.

Кроме того, были выявлены основные причины отзыва лицензий у недавно действующих банков АО «Резерв» и АО «Таурус Банка», которыми являются высокорискованная кредитная политика учреждения, отсутствие рискованных резервов, также были выявлены операции кредитных организаций, направленные на замену высоколиквидных активов активами сомнительного качества.

3 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

3.1 Агентство по страхованию вкладов как финансово-кредитный институт и фактор устойчивости финансовой системы

Система банкротства включает в себя совокупность взаимодействующих между собой государственных и негосударственных структур, ответственных за решение проблем финансового оздоровления. Среди таких институтов наиболее значимым является Агентство по страхованию вкладов – АСВ (ранее Агентство по реструктуризации кредитных организаций – АРКО).

Идея санировать банки за счет государства через специальную государственную корпорацию зародилась уже давно. Российские банки сильно пострадали в 1998 году от рискованной политики работы на рынке госдолга. И когда правительство заморозило выплаты по государственным краткосрочным облигациям (ГКО), большинство банков банально «пришли в негодность», утратив ликвидность.

Для разбора банковских завалов в конце ноября 1998 года Центральный банк приступил к созданию специализированной организации, которая была призвана спасти отечественную финансовую систему. В декабре 1998 года было принято решение об учреждении Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Учредителями АРКО выступили Российский фонд федерального имущества – у него был 51% капитала АРКО – и Банк России с пакетом в 49%. Агентство было создано в виде закрытого акционерного общества с уставным капиталом в размере 10 млрд рублей. 22 марта 1999 года АРКО получило лицензию Банка России.

Сначала банки сдавались на реструктуризацию в АРКО добровольно. Но в июне 1999 года Госдума утвердила закон «О реструктуризации кредитных организаций». После этого АРКО получило право санировать проблемные банки, не ожидая на это разрешения акционеров и менеджмента. Правда, уже на тот момент

было ясно, что в большинстве потенциальных клиентов АРКО санировать нечего – их проще ликвидировать.

До июня 1999 года АРКО успело принять решение о санации восьми банков. Это были АвтоВАЗбанк (Тольятти), Инвестбанк (Калининград), четыре кемеровских банка – Кузбасспромбанк, Кузбассоцбанк, Кузбассугольбанк и банк «Кемерово». Были в «портфеле» АРКО и московские банки – «Российский Кредит» и Промстройбанк. Мероприятия по санации начаты в отношении двух банков – АвтоВАЗбанка и Инвестбанка. На середину апреля 2016 года от большинства этих банков не осталось никаких следов.

Всего на середину 1999 года Центробанк насчитал 150 кредитных организаций – кандидатов на реструктуризацию с участием АРКО. АРКО заходил в банк, и если после обследования его состояния экспертами агентства оно отказывалось от санации, в течение 15 дней после такого решения ЦБ был обязан отозвать у банка лицензию.

На спасение за счет средств АРКО могли рассчитывать те банки, которые в течение последних шести месяцев до момента их взятия на реструктуризацию имели: не менее 1% частных вкладов от совокупной доли вкладов граждан во всех российских банках; не менее 1% активов от совокупной доли активов всех российских банков в виде предоставленных юридическим лицам кредитов (кроме кредитов, предоставленных банкам); не менее 20% частных вкладов от совокупной доли вкладов граждан в банках, расположенных на территории субъекта России (включая филиалы кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территории иных субъектов РФ); не менее 20% активов от совокупной доли активов банков, расположенных на территории субъекта РФ (включая филиалы кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территории иных субъектов РФ).

Такие банки переходили под управление агентства, если достаточность капитала кредитной организации не превышала 2% и при этом не удовлетворялись требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам. Либо если банк

не исполнял обязательные платежи в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты платежа, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на его корреспондентских счетах.

В феврале 2004 года АРКО было переименовано в Агентство по страхованию вкладов – АСВ. Основная причина смены направления агентства заключалась в том, что в 2004 году начал работать закон о страховании вкладов граждан в коммерческих банках.

АСВ – агент правительства РФ, нанятый для решения вопросов выплаты компенсаций, реструктуризации банков. Последнее свойство корпорация получила от Агентства по реструктуризации кредитных организаций.

Капитал агентство по страхованию вкладов получило от имущественного взноса АРКО – 3 млрд рублей, 2 из которых пошло в фонд страхования вкладов (ФСВ), а 1 млрд сформировал расходную часть бюджета корпорации. На основании Федерального закона АРКО в 2004 году было ликвидировано, все его функции, как и руководство были переданы новой государственной корпорации. Функционал системы страхования вкладов не изменился с 2004 г.

Имущественные взносы РФ – это меньшая часть капитала Агентства по страхованию вкладов, большую же часть формировали взносы банков – участников системы страхования вкладов. Размер фонда с момента его формирования неуклонно увеличивался вплоть до 2015 года, когда летом (август) он стал отрицательным и начал пополняться за счет кредитов ЦБ РФ.

Таким образом, госкорпорация реализует три функции:

- управление системой страхования вкладов;
- ликвидация банков;
- санация банков.



Рисунок 22 – Система страхования вкладов

Если в отношении банка наступает страховой случай, госкорпорация выплачивает гражданам в пределах определенного лимита сумму остатков по их счетам. Сумма этого лимита выросла со 100 тыс. рублей в 2004 до 1,4 млн. рублей в конце 2014 (таблица 7). Если остатки превышают сумму страхового возмещения – вкладчик становится кредитором банка и его конкурсный управляющий включает в первую очередь требований кредиторов. Застрахованы счета физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Таблица 7 – Изменение суммы страхового возмещения [19]

Период	Сумма страхового возмещения
с января 2004 по 9 августа 2006 года	100 тысяч руб.
с 10 августа 2006 по 25 марта 2007 года	190 тысяч руб.
с 26 марта 2007 по 1 октября 2008 года	400 тысяч руб.
со 2 октября 2008 по 28 декабря 2014 года	700 тысяч руб.
с 29 декабря 2014 года и по настоящий момент	1,4 млн руб.

Функции ликвидатора были переданы госкорпорации на основании Федерального закона в том же 2004. До этого момента механизм ликвидации и конкурсного производства работал также, как и для обычных предприятий. Финансовые власти

страны сочли такое положение дел неприемлемым для банковского сектора, и для этого были веские основания:

- арбитражные управляющие – индивидуальные предприниматели имели исключительно финансовую заинтересованность в процедуре банкротства. Проблемы начинались, как только выяснялось, что конкурсной массы недостаточно для оплаты его услуг;

- индивидуальные арбитражные управляющие зачастую не могли обеспечить оперативную работу при несостоятельности крупного игрока, где было огромное количество кредиторов, должников и сделок для оспаривания;

- на обычного арбитражного управляющего из СРО легче было оказать влияние кредиторам.

- не могло обойтись без коррупции (в больших делах о банкротстве такие риски существуют всегда).

С рынка убрали конкуренцию в этом сегменте. В силу закона ГК Агентство по страхованию вкладов теперь выступает ликвидатором и конкурсным управляющим.

Вопросом банкротства (санации) государство задалось после кризиса 1998, и с особой остротой он встал спустя 10 лет в 2008 году. Рыночные варианты оздоровления в России не прижились, поэтому спасти системообразующие банки было решено за счет государственных средств. Если средств на санацию потребуется меньше, чем на выплаты по страховым случаям, то выбирают санацию.

Таким образом, Агентство активно участвует в финансовом оздоровлении банковской системы. История санаций интересна хотя бы тем, что таким образом ГК Агентство по страхованию вкладов приобрела свой первый банковский актив – Российский капитал, который сейчас возглавляет Михаил Кузовлев. В конце 2008 года Российский капитал был передан на санацию НРБ, вместе со льготным кредитом в 8,2 млрд рублей. Руководство последнего выявило там хищения 5 млрд, чем обеспечило себе проверки, обыски и другие разного рода неприятности.

В итоге капитал был передан на санацию государственной корпорации весной 2009 года, а НРБ был вынужден вернуть кредит ЦБ РФ[19].

Так АСВ стало единственным акционером Российского капитала, через который планировались санации кредитных организаций, а также других крупных компаний (в настоящий момент решается вопрос о санации Российским капиталом СУ 155). Санация Российского капитала – единственное мероприятие такого рода до 2014 года. За 2014 – 2015 года АСВ поучаствовал в оздоровлении 24 кредитных организаций. Активное участие в этом принимают и рыночные игроки – группа БИН, Альфа, ОНЭКСИМ.

Помимо активного участия в жизни банковского сектора у АСВ в 2013 перешли функции гаранта пенсионных накоплений граждан, а также инвестиционного дохода от вложения этих накоплений ФЗ № 422. АСВ участвовал в ликвидации негосударственных пенсионных фондов (НПФ), всего было запущено 20 ликвидационных процедур[18].

Остаток средств фонда страхования вкладов по итогам 2017 г. составил 44,4 млрд руб. Потрачено 821 млрд руб. при одобренном Банком России лимите кредита в размере 1,03 трлн руб., сообщается в годовом отчете госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Потрачено свыше 1,3 трлн руб. на санацию банков, а долг АСВ перед ЦБ за 2017 г. достиг 1,2 трлн руб.

Значительные выплаты в отчетном периоде потребовали привлечения в Фонд дополнительного финансирования за счет кредита Банка России, всеобщий объем задолженности по которому на конец 2017 г. составил 821 млрд руб.

«По состоянию на конец 2017 г. всеобщий объем кредитования составил 821 млрд руб. при одобренном Банком России лимите в размере 1,03 трлн руб. Остаток средств на счетах фонда по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 44,4 млрд руб.», — сообщается в отчетности.

В 2017 г. система страхования вкладов (ССВ) продолжила трудиться в условиях достаточно высокой нагрузки, связанной с укреплением Банком России финан-

совой устойчивости банковского сектора и выводом с рынка банковских услуг слабых и недобросовестных игроков.

В течение года на счета фонда ССВ поступило 483,4 млрд руб., в том числе: 293 млрд руб. заемных средств, полученных от Банка России; 127,7 млрд руб. страховых взносов банков – участников ССВ; 61,6 млрд руб. – средств из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; 1,1 млрд руб. – прочих поступлений (поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств финансовых организаций и др.).

Число банков-участников ССВ – 778 (данные на 12 марта 2018 г.), за всю историю ССВ был 431 страховой случай (данные на 5 марта 2018 г.).

За 2017 г. в отношении банков-участников ССВ наступил 41 страховой случай (в 2016 г. – 88 страховых случаев) с объемом ответственности агентства 372,6 млрд руб., выплачено 404 млрд руб., данные представлены на рисунке 22.

Объем выплат страхового возмещения по сравнению с предыдущим годом снизился на 29% (с 568,4 млрд до 404,3 млрд руб.), а число вкладчиков, обратившихся за получением страхового возмещения, – на 35% (с 986,5 тыс. до 637,8 тыс.).



Рисунок 22 – Динамика объема выплат и количества страховых случаев АСВ [19]

Итого же за 14 лет истории работы ССВ произошли 424 страховых случая, всеобщий размер страховой ответственности по которым составил 1,746 трлн руб. перед 8,4 млн вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков [19].

Что касается банков Челябинской области, то все 6 банков, упомянутых ранее, включены в реестр Агентства по страхованию вкладов и ведут активную деятельность.

В 2007г. «Кредит Урал Банк» удостоен специального диплома «За креативный подход в предоставлении вкладчикам информации о системе страхования вкладов в офисах банка». Диплом был вручен по итогам конкурса «Лучший банковский проект по популяризации системы страхования вкладов (ССВ)», объявленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» [20].

Кроме того, после отзыва лицензии у банка «Резерв» (АО) АСВ сообщило о старте выплат страхового возмещения вкладчикам челябинского банка, которое началось с 23 августа 2017 года – прием заявлений и выплата возмещения действуют в течение года до 23 августа 2018, осуществляют банки-агенты АСВ, АО «Россельхозбанк» и ПАО Банк «ФК Открытие» (для жителей города Верхняя Салда, Свердловская область), в дальнейшем банки-агенты могут меняться.

Процедура санации кредитной организации банка «Резерв» (АО) была начата 9 августа 2017 года. Согласно полученному реестру обязательств за выплатой страхового возмещения на сумму около 1,3 млрд рублей могли обратиться порядка 4,3 тыс. вкладчиков, в том числе 83 вкладчика, имеющих счета (вклады) для предпринимательской деятельности, на сумму около 6,2 млн рублей.

Страховое возмещение выплачивается в 3 субъектах Российской Федерации. В том числе в Челябинской области за выплатой на сумму около 665,8 млн рублей обратились порядка 1,3 тыс. вкладчиков, в Свердловской области на сумму около 543,8 млн – порядка 0,9 тыс. вкладчиков.

Каждый из банков-агентов был уполномочен производить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков. Распределение по банкам-агентам

вкладчиков банка «Резерв» (АО) проводилось в зависимости от места жительства вкладчика [21].

Таким образом, Агентство по страхованию вкладов (АСВ), являясь государственной корпорацией, выполняет множество функций, среди которых выплата вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведение реестра банков-участников системы страхования вкладов; контроль формирования фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управление средствами фонда страхования вкладов. Все эти функции направлены не только на защиту интересов вкладчиков, но и на соблюдение принципов честной игры между всеми игроками банковского сектора. Основными источниками финансирования Агентства за последние годы стали: заемные средства, полученные от Банка России; страховые взносы банков-участников ССВ; средства из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; прочие поступления (поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств финансовых организаций) и др. Число банков-участников ССВ по данным на март 2018 года составило – 778, из них 6 – региональные банки Челябинской области. За всю историю ССВ был 431 страховой случай.

3.2 Оценка влияния изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка

Совет директоров «Агентства по страхованию вкладов» в соответствии с ФЗ № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц...» [21] принял решение повысить для кредитных организаций, которые являются участниками системы страхования вкладов, базовую ставку до установленного законодательством максимума – 0,15 %. До этого момента базовая ставка для перечисления в фонд обязательного страхования вкладов (ФСВ) составляла 0,12 % от расчетной базы [22].

Данное решение было принято и одобрено на совещании с участием главы ЦБ РФ Э. Набиуллиной. Новое значение банки будут обязаны применить, начиная с

первого квартала 2018 года, при этом их расходы по отчислению в ФСВ значительно увеличатся.

По мнению экспертов, повышение базовой ставки произошло в рамках рассмотрения вопроса о включении средств субъектов малого и среднего предпринимательства в систему страхования вкладов и предстоящего по этому поводу изменения закона о страховании вкладов [23].

Рассмотрим, к каким последствиям может привести такое глобальное повышение ставки для перечисления в ФСВ до максимально возможного значения.

В соответствии с Порядком расчёта страховых взносов расчетная база за расчетный период вычисляется по следующей формуле [24]:

$$Ld = \frac{L1/2 + L2 + L3 + \dots + Ln/2}{(n - 1)}, \quad (1)$$

где:

- Ld – расчетная база за расчетный период;
- $L1$ – сумма остатков денежных средств на счетах по учету вкладов по состоянию на первое число расчетного периода;
- Ln – сумма остатков денежных средств на счетах по учету вкладов по состоянию на первое число квартала, следующего за расчетным периодом;
- n – число календарных дней в расчетном периоде (с первого числа расчетного периода по первое число квартала, следующего за расчетным периодом, включительно).

Все суммы остатков на счетах в указанной формуле, а также полученное значение расчетной базы округляются до тысяч рублей по арифметическим правилам.

Сумма страхового взноса, подлежащая уплате в фонд обязательного страхования вкладов за расчетный период, определяется по следующей формуле:

$$S = Ld \times P, \quad (2)$$

где:

– S – сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за расчетный период;

– Ld – расчетная база за расчетный период;

– P – ставка страховых взносов в процентах.

Рассчитанная сумма страхового взноса округляется с точностью до копеек по арифметическим правилам.

По данным отчетности банков Челябинской области рассчитана сумма страховых взносов за 2017 год по ставке 0,12% и размер ССВ с такой же расчетной базой, если бы ставка в 2017 году составляла 0,15% [25 – 30].

Таблица 8 – Расчёт суммы страхового взноса банков Челябинской области по ставке 0,12% и 0,15% за 2017 г. [25 – 30]

Наименование показателя, тыс. руб.	ПАО «Челябинвестба»		ПАО «Челиндбанк»		АО «Кредит Урал Банк»		Банк «Снежинский»		«Уралпром банк» АО		«Углеметбанк» (АО)	
	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%
Расчётная база	97 921 667		113 781 667		19 355 833		5 040 833		1 597 500		20 650 000	
Сумма страхового взноса	117 506	146 883	136 538	170 673	23 227	29 034	6 049	7 561	1 917	2 396	24 780	30 975

Из таблицы 8 следует, что сумма страховых взносов по региону за 2017 год по ставке 0,12% составила 310 017 тыс. руб., а при повышении ставки до 0,15% ССВ составила бы 387 522 тыс. руб., т.е. почти на 80 млн руб. больше.

Мнения экспертов по целесообразности повышения ставки страхования взносов разделились, некоторые считают, что увеличение отчислений банков в фонд АСВ приведет к снижению ставок по вкладам. В последнее время достаточно четко проявляется зависимость: рост взносов в АСВ быстро отражается на ставках по вкладам. Если сейчас ставка долларовых вкладов составляет 1,5%, то из-за роста отчислений в АСВ она опустится до 1,2%, а по депозитам в евро – с 0,6 до 0,3%. Через пару лет ставки по рублевым вкладам вполне могут снизиться до 4%.

Другие эксперты согласны с отрицательным влиянием роста отчислений банками в АСВ. Нагрузка на банки с точки зрения отчисления в фонд страхования вкладов уже сейчас заметная, особенно для банков, которые должны платить по-

вышенную ставку. Незначительное ее увеличение банки перенесут нормально, но более значительное ее увеличение будет ощутимо давить на их финансовый результат. При значительном увеличении отчислений банки будут перекладывать эти расходы на вкладчиков и вынуждены будут снизить стоимость депозитов.

Однако нельзя не отметить, что сама идея страховых взносов помимо негативных последствий для банков в виде отчуждения собственной прибыли, несёт в себе и позитивный момент. Наличие во взносах помимо основной ставки ещё и дополнительной, а также повышенной дополнительной, позволяет мелким, а также региональным банкам бороться с более мощными, системообразующими федеральными банками, поскольку объём выплат напрямую зависит от размера портфеля взносов и депозитов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность региона – это совокупность условий и факторов, характеризующих текущее состояние экономики, стабильность, устойчивое её развития, степень ее развития и интеграции с экономикой РФ, при которых сведены к минимуму внутренние и внешние угрозы сохранения социально-экономического и финансового потенциала региона.

Угрозы экономической безопасности региона условно можно разделить на 4 основных блока: угрозы производственного и технологического характера, финансовые угрозы, организационно-правовые угрозы, социальные и демографические угрозы.

Региональная экономическая безопасность достигается: повышением конкурентоспособности региона на внутренних и мировых рынках; повышением устойчивости финансового положения региона; повышением развития региональной инфраструктуры; содействием в развитии предприятий, ассоциаций, региональных финансово-промышленных групп и комплексов; созданием внутренней и внешней защищенности от возможных негативных воздействий; внедрением и использованием инноваций в производстве; повышением самостоятельности бюджетно-финансовой политики региона; подготовкой квалифицированных кадров административного менеджмента.

В финансово-кредитную систему входят: коммерческие банки и банки с участием государства, финансовые компании, инвестиционные компании и фонды, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании и др.

Эффективная деятельность финансово кредитных институтов благоприятно влияет на развитие экономики региона в целом. Банковские учреждения являются источником финансирования всех отраслей региональной экономики, через банковские учреждения происходят движение денежных средств, оформление различного рода сделок. Страховые компании минимизируют риски убыток от инновационной деятельности и, аккумулируя огромные средства инвестируют в развитие региона. Пенсионные фонды поддерживают благосостояние населения регио-

на, страхуя их от неблагоприятных последствий утраты работоспособности. Финансовые компании увеличивают инвестиционную привлекательность региона, всесторонне развивая экономическую деятельность и повышая экономическую грамотность населения. Развитие финансово-кредитных институтов региона является необходимым условием развития региональной экономики и экономики в целом.

Кредитные организации Челябинской области формируют свою ресурсную базу, главным образом за счет средств физических лиц, в виде вкладов. Приоритетным направлением является кредитование нефинансовых организаций, при этом наблюдается сдерживающая политика по кредитованию физических лиц.

Несмотря на повышение хозяйственной активности предприятий реального сектора экономики и рост доходов населения, наблюдается сдерживание развития экономики Челябинской области. Объем ВРП имел незначительный рост на 0,8% к предыдущему году, что обусловлено прежде всего увеличением объемов производства в промышленности. Небольшие повышения показателей практически не влияют на уровень развития ФКС региона и нивелируются отрицательной динамикой таких отраслей как сельскохозяйственная (критическое значение за 2017 год превышает фактическое примерно на 1%), торговля (наблюдается снижение объемов продаж на розничных рынках ввиду смены предпочтений населения по покупке товаров в более удобных и современных форматах торговли), инвестиции в основной капитал. Снижение объема инвестиций в 2017 году обусловлено ухудшением социально-экономической ситуации в целом, снижением спроса на потребительские товары, увеличением инвестиционных рисков и неопределенности для инвесторов, высокими кредитными ставками. Отрицательная динамика связана с санкциями, вводимыми против России и ответными санкциями России, в виде потери рынков сбыта.

В результате проведенного анализа устойчивости финансово-кредитных институтов и экономической безопасности Челябинской области можно сделать следующие выводы, что в большинстве из рассматриваемых факторов были вы-

явлены негативные моменты. Среднедушевые денежные доходы населения умеренно росли до 2015 года, а в 2016 – 2017 гг. наблюдается спад, при чем в целом по Уральскому федеральному округу он незначителен, а по Челябинской области составляет более 1000 рублей на человека. Это свидетельствует о падении доходов населения и уменьшении спроса на потребительское кредитование. Наибольшее покрытие банковскими кредитами происходит в 2014 году – 63%, наблюдается снижение доли кредитов в ВРП, к 2017 году она снизилась до 35,8 %, это вероятнее всего связано с тем, что предприятия Челябинской области не испытывают потребности в дополнительном финансировании, что оказывает влияние на спрос на кредитные ресурсы. Начиная с 2015 г. и по настоящее время динамика темпов прироста объёма кредитования имеет отрицательное значение. Снижение темпов кредитования во многом обусловлено переориентацией многих банков в сторону потребительского кредитования, а также выдача кредитов ЮЛ может предоставляться банками других регионов.

Таким образом, основным фактором риска является падение доходов и связанное с ним сокращение товарооборота. Тревожной тенденцией является то обстоятельства, что стабилизация или рост потребления обеспечивается, в значительной мере, за счет потребительского кредитования.

С тенденцией ухудшения показателей связано обеднение предпринимательской среды региона, которая обусловлена общим экономическим спадом. Основу экономики Челябинской области составляют предприятия промышленного сектора, следует особо отметить, что социально-экономическое благополучие области напрямую связано с состоянием металлургического комплекса региона. Падение спроса на продукцию предприятий данной отрасли оказывает влияние и на ВРП, и на сокращение масштабов инвестиционной деятельности, в том числе связанной с обновлением основных фондов.

Кроме того, были выявлены основные причины отзыва лицензий у недавно действующих банков АО «Резерв» и АО «Таурус Банка», которыми являются высокорискованная кредитная политика учреждения, отсутствие рискованных резервов,

также были выявлены операции кредитных организаций, направленные на замену высоколиквидных активов активами сомнительного качества.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ), являясь государственной корпорацией, выполняет множество функций, среди которых выплата вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведение реестра банков-участников системы страхования вкладов; контроль формирования фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управление средствами фонда страхования вкладов. Все эти функции направлены не только на защиту интересов вкладчиков, но и на соблюдение принципов честной игры между всеми игроками банковского сектора. Основными источниками финансирования Агентства за последние годы стали: заемные средства, полученные от Банка России; страховые взносы банков-участников ССВ; средства из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному страховому возмещению; прочие поступления (поступления средств в рамках передачи имущества и обязательств финансовых организаций) и др. Число банков-участников ССВ по данным на март 2018 года составило – 778, из них 6 – региональные банки Челябинской области. За всю историю ССВ был 431 страховой случай.

В результате проведения оценки влияния изменения суммы страховых взносов, исходя из полученных расчетов, выявлено, что ССВ по региону за 2017 год при изменении ставки с 0,12 до 0,15% вырастет почти на 80 млн руб.

Мнения экспертов по целесообразности повышения ставки страхования взносов разделились, некоторые считают, что увеличение отчислений банков в фонд АСВ приведет к снижению ставок по вкладам. В последнее время достаточно четко проявляется зависимость: рост взносов в АСВ быстро отражается на ставках по вкладам.

Другие согласны с отрицательным влиянием роста отчислений банками в АСВ. Нагрузка на банки с точки зрения отчисления в фонд страхования вкладов уже сейчас заметная, особенно для банков, которые должны платить повышенную ставку. Незначительное ее увеличение банки перенесут нормально, но более зна-

чительное ее увеличение будет ощутимо давить на их финансовый результат. При значительном увеличении отчислений банки будут перекладывать эти расходы на вкладчиков и вынуждены будут снизить стоимость депозитов.

Однако нельзя не отметить, что сама идея страховых взносов помимо негативных последствий для банков в виде отчуждения собственной прибыли, несёт в себе и позитивный момент. Наличие во взносах помимо основной ставки ещё и дополнительной, а также повышенной дополнительной, позволяет мелким, а также региональным банкам бороться с более мощными, системообразующими федеральными банками, поскольку объём выплат напрямую зависит от размера портфеля взносов и депозитов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Глазьев С.Ю. Политическая энциклопедия. Т. 1. – М.: Мысль, 1999. С.13.
2. Климонова А.Н. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» и «экономическая безопасность государства» // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – Т. 9. – № 8. – С. 54 – 60.
3. Зверькова Т.Н., Зверьков А.И. Региональный банк: непройденные ступени и неосвоенные формы // Финансы и кредит. – 2012. – № 3 (483). – С. 65 – 75.
4. Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 12. – С. 165 – 169.
5. Едророва В.В., Кавинов А.А. Содержание понятия «устойчивость региональной финансовой системы» // Финансы и кредит. – 2005. – №7 (175). – С. 2 – 8.
6. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Понятие, сущность и структура современной кредитной системы // Учебник. – М.: Высшее образование, 2009. – С. 392.
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году. Центральный Банк Российской Федерации, 2014.
8. Прогноз социально-экономического развития Челябинской области на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов (постановление Правительства Челябинской области от 20.10.2017 г. № 531-П).
9. Официальный сайт Правительства Челябинской области. URL: <http://pravmin74.ru/ekonomicheskoe-razvitie-chelyabinskoy-oblasti>.
10. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики России. – URL: <http://www.gks.ru>.
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru/>.
12. Назарова В.В., Метвеева В.А. Концепция риск-менеджмента в страховых организациях // Научный журнал НИУ ИТМО. – Серия «Экономика и экологический менеджмент». – 2014.

13. Приказ Банка России от 09.08.2017 N ОД-2240 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации банк социального развития «Резерв» (Акционерное общество) Банк «Резерв» (АО) (г. Челябинск)».
14. Банки.ру. АО «Банк социального развития «Резерв», 2017. – URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/bank/?ID=9928300>.
15. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ.
16. Деловой портал Южного Урала. Курс дела. «Таурус» без лицензии, 2015. – URL: <https://kursdela.biz/articles/?ID=43988>.
17. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА). – URL: <https://www.acra-ratings.ru/>.
18. Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 28.12.2013 N 422-ФЗ.
19. Агентство по страхованию вкладов (АСВ). – URL: <https://www.asv.org.ru/>.
20. «Кредит Урал Банк» (АО). – URL: <http://credital.ru/private/deposit/insurance/>.
21. Без формата.ру. АСВ начинает выплату возмещения вкладчикам челябинского банка «Резерв», 2017. – URL: <http://chelyabinsk.bezformata.ru/listnews/vozmesheniya-vkladchikam-chelyabinskogo-banka/60175390/>.
22. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 01.07.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
23. Сотни банков.ру. АСВ повысило базовую ставку до максимума – 0,15 процентов. – URL: http://www.sotnibankov.ru/bankers-league/regulirovanie-i-nadzor/asv_povysilo_bazovuyu_stavku_do_maksimuma_0_15_protsentov/.
24. Порядок расчета страховых взносов (в редакции изменений, внесенных решением Совета Директоров Агентства от 19.06.2007, протокол №2).

25. Группа ПАО «Челябинвестбанк». Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимых аудиторов по состоянию на 31 декабря 2017 года, 2018.

26. Группа ПАО «Челиндбанк» Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, 2018.

27. «Кредит Урал Банк» (АО). Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, 2018.

28. Банк «Снежинский» (АО). Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, 2018.

29. АО «УРАЛПРОМБАНК». Пояснения к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 2017 год, 2018.

30. АО «Углеметбанк». Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, 2018.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

**Устойчивость региональных финансово-кредитных институтов как фактор
экономической безопасности региона**

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018.466.ВКР

Количество листов 16

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

_____/С.В. Слива/

_____/2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/Р.Д. Оразгалиев/

_____/2018 г.

Челябинск 2018

УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Руководитель: доцент, к.э.н.
Слива С.В.

Автор работы
студент группы ВШЭУ – 565
Оразгалиев Р.Д.

Цели и задачи выпускной квалификационной работы

- **Цель работы** – исследовать механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов как фактор экономической безопасности региона.
- **Задачи работы:**
 - ✓ изучить элементы безопасного функционирования и развития региональной экономики;
 - ✓ определить место финансово-кредитных институтов в системе экономической безопасности региона;
 - ✓ оценить уровень развития финансово-кредитной системы Челябинской области;
 - ✓ провести анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области;
 - ✓ исследовать Агентство по страхованию вкладов как финансово-кредитный институт и фактор устойчивости финансовой системы;
 - ✓ оценить влияние изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка.
- **Объект исследования** – экономика Челябинской области в аспекте безопасного функционирования.
- **Предмет исследования** – механизм обеспечения устойчивости региональных финансово-кредитных институтов.

Элементы безопасного функционирования и развития региональной экономики

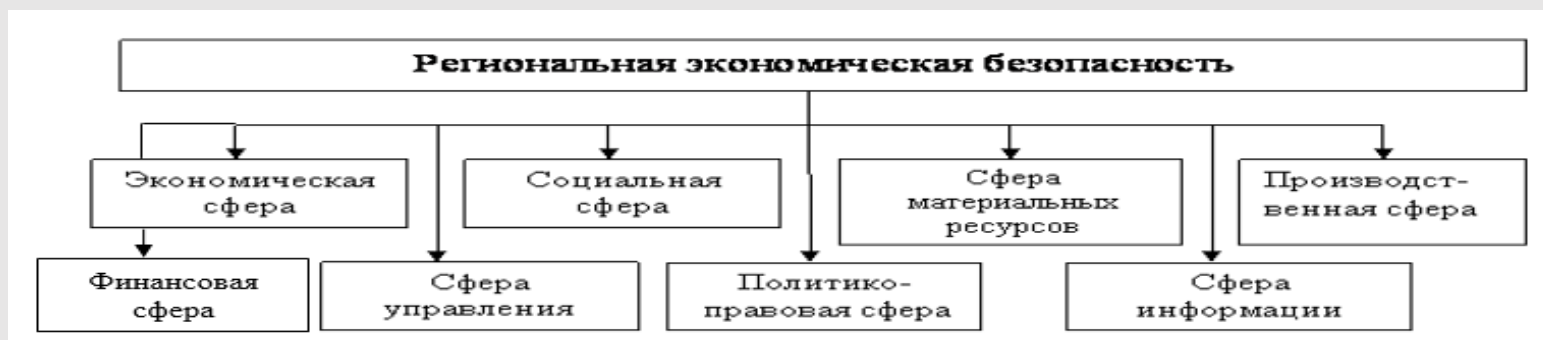


Рисунок 1 – Структура региональной экономической безопасности



Рисунок 2 – Структура угроз экономической безопасности региона

Финансово кредитные институты



Влияние и функции основных финансово-кредитных институтов на экономическую безопасность региона

Финансовый институт	Функции	Влияние на экономическую безопасность региона
Банки	<ul style="list-style-type: none"> – Привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал; – Стимулирование накоплений в народном хозяйстве; – Посредничество в кредите; – Посредничество в платежах; – Создание кредитных средств обращения; – Посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами); – Предоставление консультационных, информационных и др. услуг. 	Предоставляет экономике и социальной сфере региона необходимые финансовые ресурсы и оказывает местным организациям и населению банковские услуги, в том числе услуги по осуществлению расчетов через созданные ими платежные системы, без которых невозможно поддержание непрерывности общественного воспроизводства.
Финансовые компании	<ul style="list-style-type: none"> – Участие в образовании и функционировании рынка денежных средств и ценных бумаг; – Перераспределение денежных доходов в виде сбережений населения, то есть их трансформация в инвестиционные средства; – Консультирование участников экономических отношений и финансовый менеджмент; – Оценка и минимизация рисков. 	Повышение активности корпоративного сектора на финансовом рынке региона, стимулирование активности профессиональных участников финансового рынка региона, повышение роли финансовых организаций в финансировании инвестиционных проектов, формирование сегмента розничных инвесторов и повышение финансовой грамотности населения региона, повышение доступности финансовых услуг для населения.
Пенсионные фонды	<ul style="list-style-type: none"> – Назначение и выплата пенсий по возрасту и выслуге; – Контроль поступления на страховую часть каждого гражданина; – Социальные пособия отдельным категориям граждан; – Учет всех застрахованных лиц; – Работа с материнским капиталом; – Доплата к социальным пенсиям. 	Увеличение уровня жизни населения, путем увеличения продолжительности жизни населения региона Финансовое обеспечение защиты граждан от различных видов социального риска: утрата заработка при потере трудоспособности из-за старости, инвалидности, потери кормильца и т.д.
Страховые компании	<ul style="list-style-type: none"> – Формирование специализированного страхового фонда денежных средств; – Возмещение ущерба и материальное обеспечение граждан – Предупреждение страхового случая и минимизация убытков. 	Сохранение предпринимательской активности в условиях непредвиденных обстоятельств и чрезвычайных ситуаций Концентрируя огромные финансовые ресурсы, является одним из наиболее значительных источников инвестиционных вложений, что способствует, в свою очередь, развитию производства и экономики. Способствует развитию технического прогресса и внедрению новых технологий путем компенсаций, связанных с этим риском.
Инвестиционные фонды	<ul style="list-style-type: none"> – Аккумуляция сбережений индивидуальных инвесторов; – Накопление и сбережение средств; – Диверсификация рисков с помощью вложения средств индивидуальных инвесторов в различные инструменты финансового рынка; – Снижение затрат на проведение операций на рынке ценных бумаг за счёт большого количества операций. 	Аккумулируя значительные ресурсы и направляя их в различные объекты, инвестиционные фонды становятся рычагом перераспределения инвестиций между организациями и отраслями экономики.

Оценка уровня развития финансово-кредитной системы Челябинской области

Таблица 1 – Прогноз динамики ВРП Челябинской области на 2018 год и на плановый период 2019 – 2020 гг.

Показатели	Отчет		Прогноз					
	2017 г.	2018 г.	2019 г.			2020 г.		
			Консервативный	Базовый	Целевой	Консервативный	Базовый	Целевой
ВРП, млн руб.	1164135,1	1232200,0	1278700,0	1292800,0	1305700,0	1296200,0	1362100,0	1391400,0
ВРП, % к пред. году	96,0	100,8	99,0	101,5	102,6	100,1	101,3	102,8

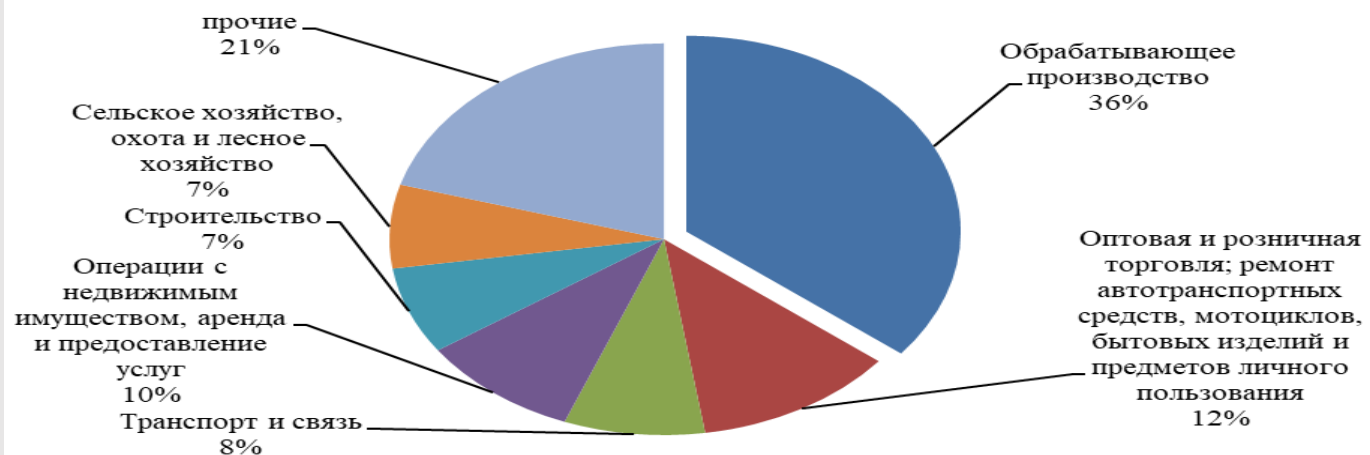


Рисунок 3 – Структура ВРП Челябинской области на 2017 год

Количество кредитных организаций на территории Челябинской области на 2017 год

Дата	Кол-во кредитных организаций, зарегистрированных в Челябинской области	Кол-во филиалов, действующих на территории Челябинской области	В том числе	
			количество филиалов региональных банков	количество филиалов инрегиональных банков
01.01.2010	11	105	40	65
01.01.2011	10	94	38	56
01.01.2012	9	94	38	56
01.01.2013	9	77	38	39
01.01.2014	8	73	38	35
01.01.2015	7	68	38	30
01.01.2016	7	59	37	22
01.01.2017	7	54	37	17

7

Оценка уровня развития финансово-кредитной системы Челябинской области



Рисунок 4 – Динамика основных показателей деятельности банковского сектора Челябинской области на 01.01.2017 года

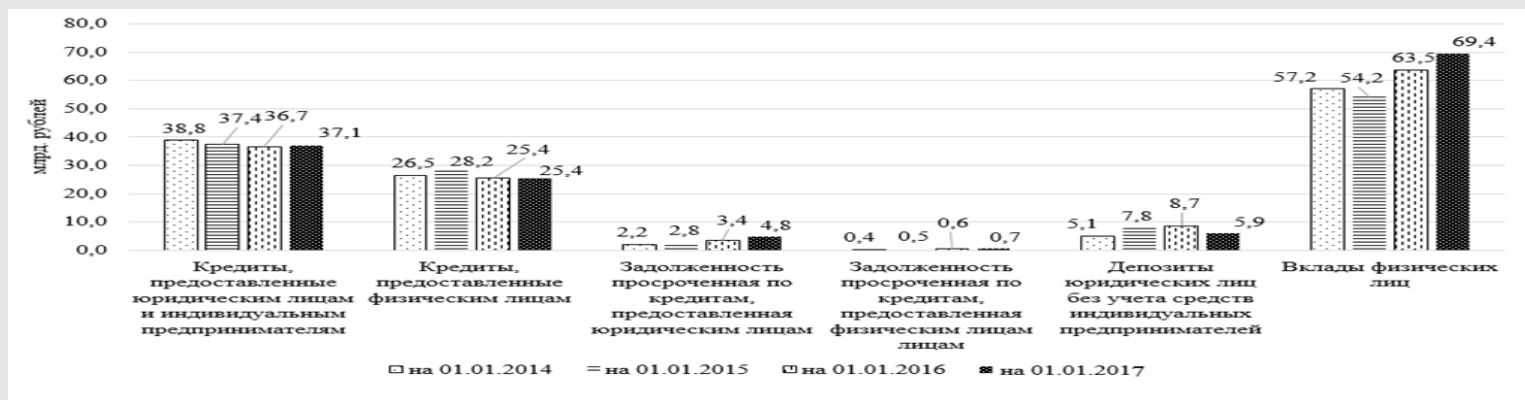
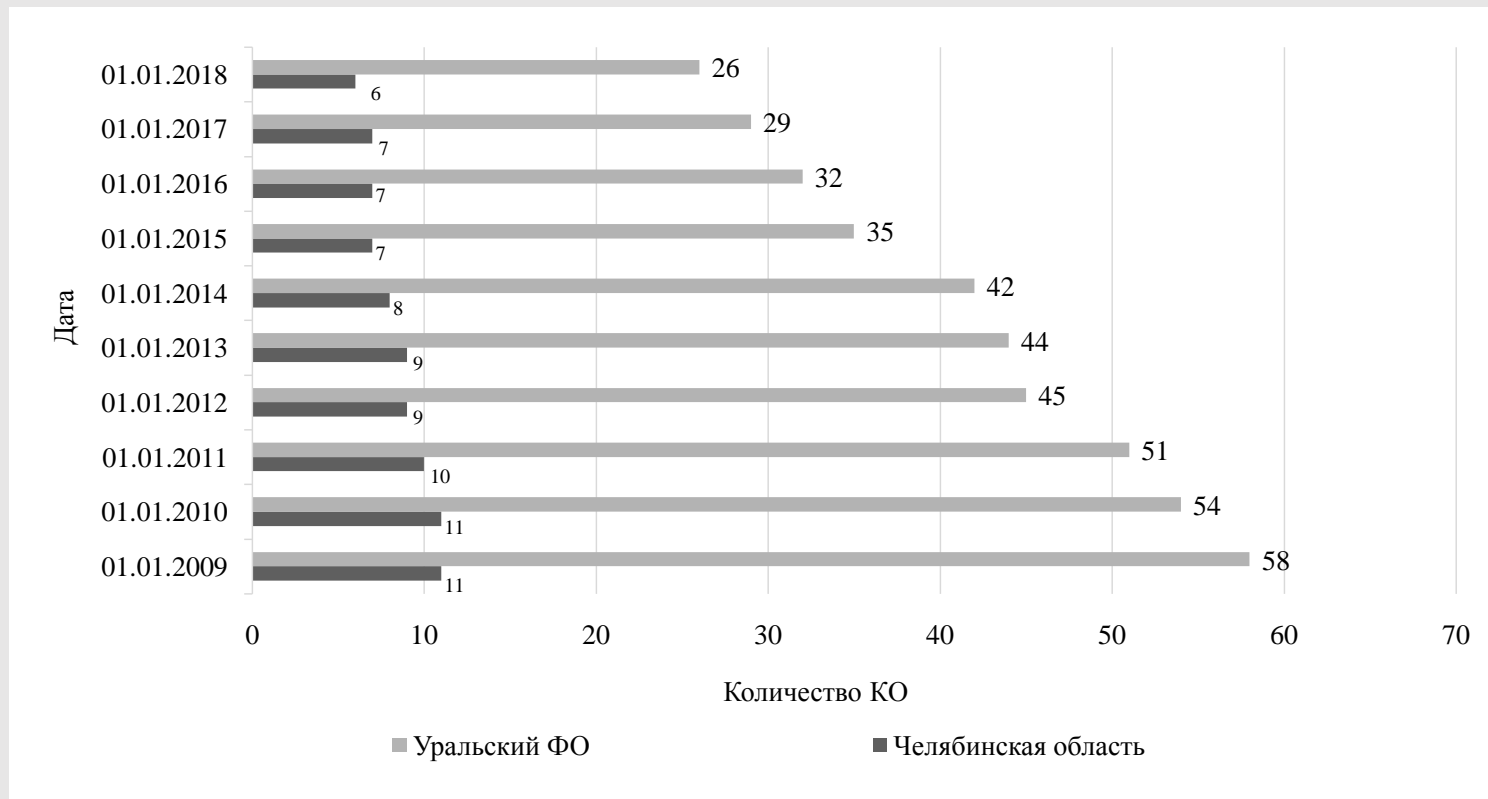


Рисунок 5 – Динамика некоторых показателей деятельности кредитных организаций Челябинской области на период 2013 – 2017 гг.

Виды рисков банковской системы Челябинской области

Виды рисков	Понятие (составляющие)
Структурные (отраслевые)	возможность изменения активов в результате кризиса системообразующих предприятий региональной экономики
Рыночные	возможность изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций и товаров
Кредитные	возможность изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной суммы займа
Риски потери ликвидности	возможность потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости
Процентные	риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи
Валютные	риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках
Инвестиционные	риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг
Операционные	технические ошибки при проведении операций, умышленные и неумышленные действия персонала, аварийные ситуации, сбои аппаратуры, риски моделей и методик
Правовые	риски форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов, несоблюдения банком законодательства РФ
Страховые	риски, связанные со страховой деятельностью; риски, не связанные со страховой деятельностью; риски, принимаемые по договорам страхования, сострахования и перестрахования; риски, возникающие при обслуживании договоров; проявляются, как правило, в рисках внешней и внутренней рыночной среды
Экологические	вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей среде, включая отдаленные последствия, вследствие отрицательного воздействия на окружающую среду, определение размеров ущерба
Политические	риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющие на результаты деятельности предприятий (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.)
Социальные	риски утраты трудоспособности с возрастом; риски утраты трудоспособности по инвалидности; риски временной нетрудоспособности в связи с болезнью или по другим причинам (беременность, роды, болезнь детей и т. п.); – риски потери работы в связи с закрытием, реконструкцией предприятий, изменением структуры производства и т. п.; – риски заболеваний и ухудшения здоровья

Количество кредитных организаций в Челябинской области и Уральском федеральном округе



Анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области

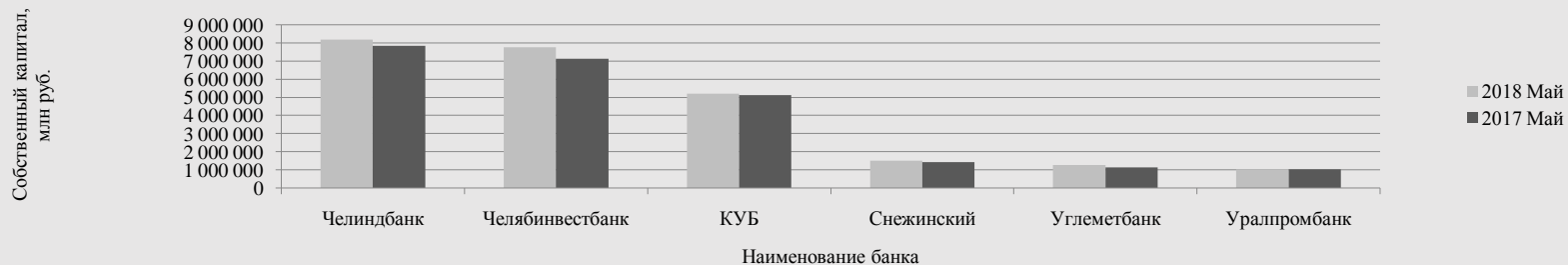


Рисунок 16– Динамика изменения собственного капитала региональных кредитных организаций Челябинской области [10]

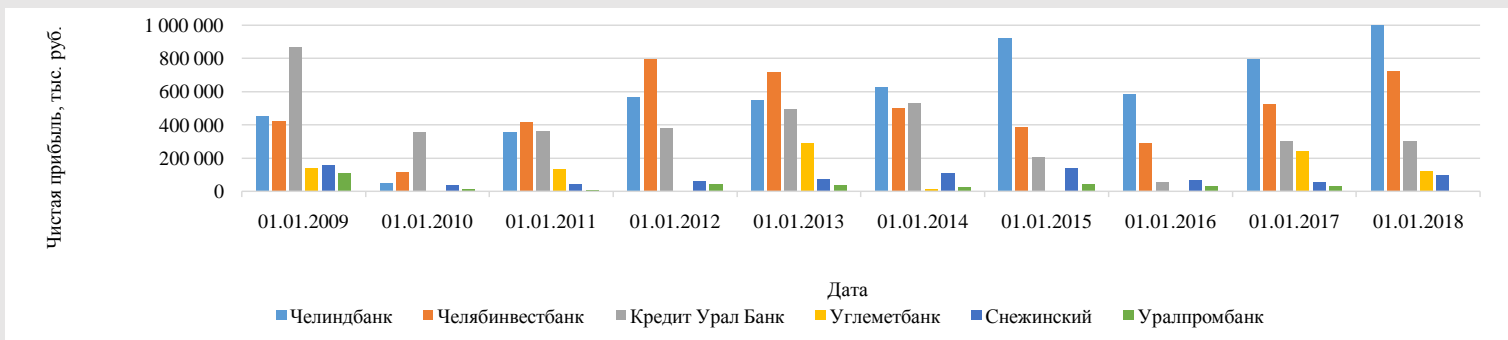


Рисунок 7 – Чистая прибыль кредитных организаций Челябинской области на период 01.01.2009 – 01.01.2018 гг. [10]

Анализ рисков и угроз финансово-кредитных институтов Челябинской области

Таблица 2 – Доля кредитного портфеля в валовом региональном продукте Челябинской области 2013 – 2017 гг

Показатель	2013г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Объем кредитования ЮЛ, млрд руб.	526,3	555,9	439,9	448,4	451,1
ВРП млрд руб.	841,9	882,3	993,9	1209,2	1260,7
Доля кредитов в ВРП, %	62,5	63,0	44,3	37,1	35,8

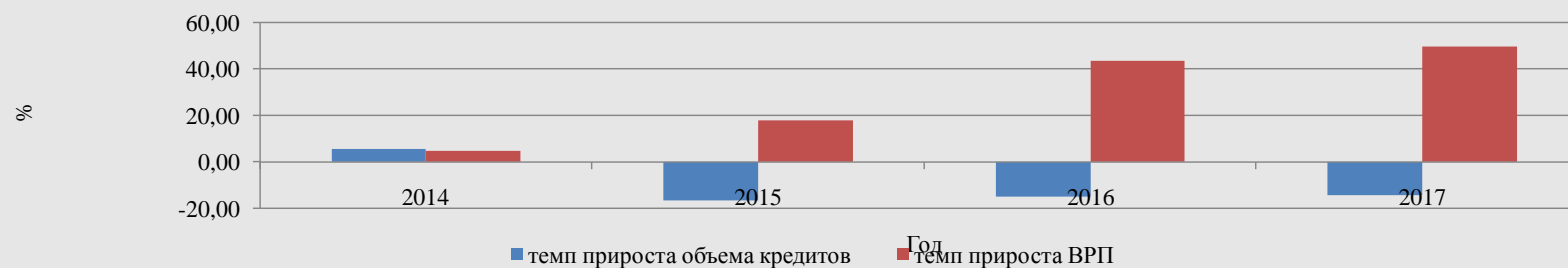


Рисунок 8– Динамика темпов прироста кредитного портфеля и ВРП в Челябинской области 2014 –2017 гг. [10]

Система страхования вкладов



Агентство по страхованию вкладов как финансово-кредитный институт и фактор устойчивости финансовой системы

Таблица 3 – Изменение суммы страхового возмещения

Период	Сумма страхового возмещения
с января 2004 по 9 августа 2006 года	100 тысяч руб.
с 10 августа 2006 по 25 марта 2007 года	190 тысяч руб.
с 26 марта 2007 по 1 октября 2008 года	400 тысяч руб.
со 2 октября 2008 по 28 декабря 2014 года	700 тысяч руб.
с 29 декабря 2014 года и по настоящий момент	1,4 млн руб.

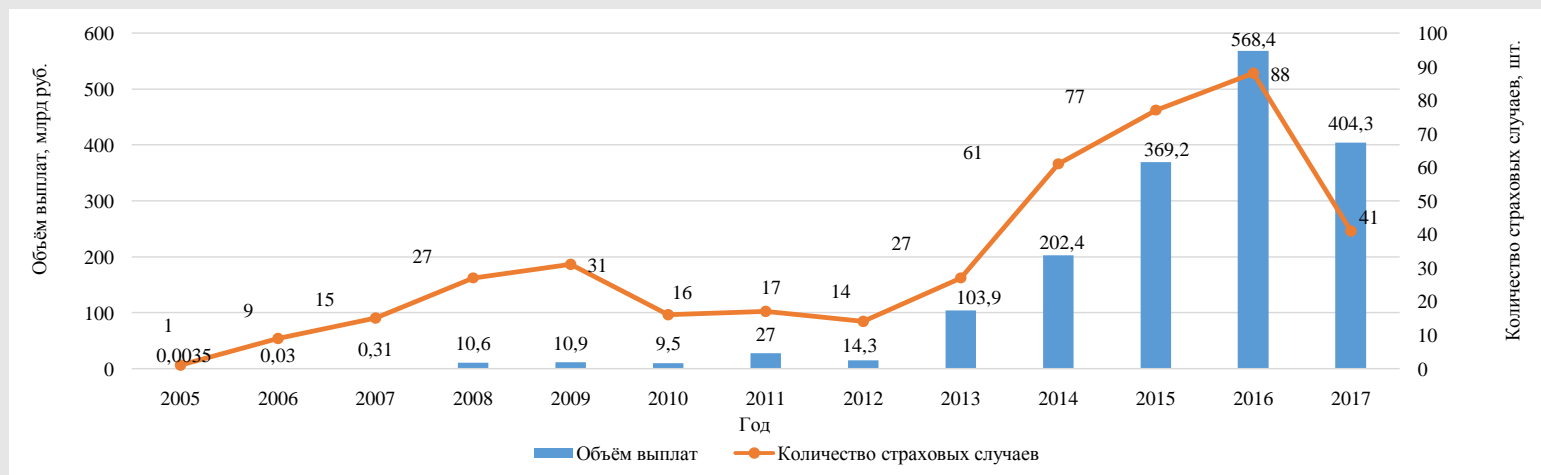


Рисунок 9 – Динамика объема выплат и количества страховых случаев АСВ

Оценка влияния изменения страховых взносов на устойчивость регионального банка

Таблица 4 – Расчёт суммы страхового взноса банков Челябинской области по ставке 0,12 % и 0,15 % за 2017 г.

Наименование показателя, тыс. руб.	ПАО «Челябинвестба		ПАО «Челиндбанк»		АО «Кредит Урал Банк»		Банк «Снежинский»		«Уралпром банк» АО		«Углеметбанк» (АО)	
	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%	0,12%	0,15%
Расчётная база	97 921 667		113 781 667		19 355 833		5 040 833		1 597 500		20 650 000	
Сумма страхового взноса	117 506	146 883	136 538	170 673	23 227	29 034	6 049	7 561	1 917	2 396	24 780	30 975

Сумма страховых взносов по региону за 2017 год по ставке 0,12% составила 310 017 тыс. руб., а при повышении ставки до 0,15% ССВ составила бы 387 522 тыс. руб., т.е. почти на 80 млн руб. больше.

Спасибо за
внимание!