(cc) BY

ЭКОНОМИКА

Вилисова Мария Львовна
канд. экон. наук, доцент
Ступин Андрей Олегович
студент
Чумакова Оксана Вячеславовна
студент

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ФГБОУ ВПО «Донского государственного технического университета»
г. Шахты, Ростовская область

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИЙ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКА БАНКРОТСТВА

***Аннотация**: в данной статье рассмотрены основные направления деятельности ЦБ РФ по отзыву лицензий коммерческих банков. Анализируя состояние российской экономики и банковского сектора, авторы выявили ряд факторов, влияющих на уровень риска банкротства, предложили методику оценки вероятности банкротства.*

***Ключевые слова**: коммерческие банки, отзыв лицензий, экономический кризис, прогнозирование банкротства.*

Поведение общества, зависящее от социально–экономической системы, направлено на удовлетворение постоянно растущих, многообразных и безграничных потребностей человека. Отсюда неслучайно появилось выражение: «Чем больше имеешь, тем больше хочется иметь». Банки стараются расширять спектр услуг, предоставляемых банком, чтобы максимально удовлетворить потребности своих клиентов в банковских услугах. Например, для развития онлайн-услуг требуется большие вложения в бизнес и постоянное совершенствование сервиса, поэтому удобный и исправно работающий интернет-банкинг яв-

ляется одним из признаков надежности и успешности банка, который стремится развиваться и идти в ногу со временем, используя современные технологии [1]. Деньги, кредит, а также связанные с ними отношения, являющиеся необходимым компонентом движения денежных средств, занимают определенную ступень в системе общественных отношений. Нельзя не согласиться с тем, что с их помощью, как отдельные личности, так и общество в целом становится богаче. Однако, общеизвестно, что неумелое обращение с деньгами, игнорирование законов и правил обращения с ними приводит к негативным последствиям. Последние месяцы ознаменованы активной деятельности ЦБ РФ по отзыву лицензий большинства банков. Только в 2014 году Банком России было отозвано 73 лицензии у коммерческих банков. А согласно прогнозу Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) в период кризиса в 2015 году из-за нарастания кредитных рисков лишатся лицензии около 200 российских коммерческих банков, и в 2016 году еще около 160 [2]. Причины отзыва лицензий у коммерческих банков следующие:

Таблица 1

Причины отзыва лицензий [3].

Причина отзыва лицензии	Количество банков	% от общего количества банков
Неисполнение законов и актов	61	84
Сомнительные операции	40	55
Низкокачественные активы	37	51
Банк не создавал резервы	36	49
Потеря ликвидности	30	41
Нарушение 115–ФЗ	29	40
Отсутствие внутреннего контроля	15	21
Недостоверность отчетности	11	15
Потеря капитала	10	14
Нарушение порядка отчетности	1	1
Недостача в кассе	1	1
Всего	73	100

Нельзя не согласиться, цифры огромны, но и цена за неприкрытое вмешательство путем противоправной деятельности коммерческих банков в личное благосостояние всех граждан высока. Так или иначе, отзыв лицензии как предполагаемое событие, ожидающее банки, которые ведут разнящуюся с законом

политику, есть запланированное оздоровление российской банковской системы, повышение устойчивости к стрессам, устранение системных рисков. На самом деле, на банковском рынке функционирует большое количество лишних игроков, которые, ко всему прочему, не отличаются четким исполнением законодательных предписаний и указаний ЦБ. Время для «чистки» Центральный банк выбрал не слишком подходящее. Экономика не падает – она стагнирует, и есть основания ожидать, что к концу текущего года ВВП все-таки начнет укрепление на фоне синергетического эффекта всех внедренных властями мер. В итоге реальный сектор экономики находится не в лучшем состоянии соответственно и риски кредитования корпоративного сегмента не снижаются.

Темпы роста российской экономики и банковского сектора тесно связаны между собой, один влияет на другой. Соответственно реальный сектор также ждут потрясения. Банки предстают как своего рода путеводители самомодернизации бизнеса. Банковский сектор способствует приобретению предпринимателями оборудования и технологий, отвечающих всем современным критериям эффективности для производства продукции и поддержания конкурентоспособности на отечественном рынке и создания благоприятного климата для выхода на мировой уровень. С отзывом лицензий, эти прочные связи обрываются, и нарушается система векторной оптимизации кредитования предприятий с использованием приемов лизинга, виртуозного сочетания схем структурного и проектного финансирования, в том числе привлечения международных партнеров.

Малые предприятия за счет кредитования, смогли быстрее других начать свое восстановление, преимущественно за счет технического переоснащения. Теперь же темпы кредитования малого бизнеса значительно сократились, а банки стали не в состоянии нарастить портфели в этом секторе при помощи новых кредитных линий и стандартов кредитования. Действительно, данные действия ЦБ РФ спровоцировали некоторый переток средств из частных банков в государственные, и из мелких в крупные, но сейчас, ситуация нормализуется.

Возникновение критической ситуации возможно, только если лицензия будет отозвана у одного из самых крупных частных банков. Торможение банковского сектора приводит к замедлению роста экономики. Но если влияние замедления роста очевидно отрицательное, то санация может принести не только вред, но и пользу.

Таким образом, увеличение количества отзывов лицензий – процесс объективный и неизбежный в той группе банков, которые не способны заниматься понятным и прозрачным банковским бизнесом. Так, в 2015 году требования к минимальному размеру уставного капитала были повышены почти в два раза: с 180 млн. руб. (в 2012 году) до 300 млн. руб. (в 2015году). При угрозе банкротства хозяйствующего субъекта, используется механизм антикризисного управления.

Сегодня в российской литературе часто встречается применение зарубежных экономико-математических моделей прогнозирования банкротства. Однако абсолютный перенос зарубежных моделей в практическую деятельность российских учреждений в настоящее время не представляется возможным, так как устройство российской экономики отличается от экономики любой западной страны. Особенно в период очередной волны экономического кризиса российской экономики в 2015 году, когда установилась неопределенная ситуация в банковском секторе Российской Федерации. Кроме этого, внешнеполитическая ситуация, сопровождаемая вводом санкций в отношении России, негативно повлияла на деятельность российского банковского сектора из-за нынешней недоступности кредитования и перекредитования российских коммерческих банков западными банками по более выгодным процентам. Все эти факторы влияют на уровень вероятности риска банкротства коммерческих банков [4].

Многофакторная модель Э. Альтмана послужила основой дальнейших исследований, проводимых разными учеными, в том числе французскими профессорами Дж. Конаном и М. Гольдером, получившие пятифакторную модель прогнозирования банкротства организаций. Данная модель имеет вид:

$$Z = -0{,}16X_1 - 0{,}22X_2 + 0{,}87X_3 + 0{,}10X_4 - 0{,}24X_5$$

где X_1 – отношение дебиторской задолженности и денежных средств к объему активов;

X_2 – отношение постоянного капитала к объему активов;

X_3 – отношение финансовых расходов к объему продаж (после налогообложения);

X_4 – отношение расходов на персонал к добавленной стоимости (после налогообложения);

X_5 – отношение прибыли до налогообложения к привлеченному капиталу.

Далее в 1948 году Д. Фумлер создал девятифакторную модель прогнозирования вероятности банкротства, которая предсказывает банкротство точно в 98% случаев на один год и в 81% случаев – на два года.

Данная методика оценки вероятности банкротства используется коммерческими банками. Но преобладающее большинство методик прогнозирования банкротства кредитных учреждений не позволяет учитывать специфику деятельности российских коммерческих банков. Этот факт препятствует применению комплексной оценки банковских рисков, а также экспертных методов. Более того, данные исследования являются весьма капиталоемкими и требуют значительного времени для анализа.

Таким образом, на сегодняшний день научный интерес в прогнозировании банкротства коммерческих банков представляет анализ адекватности применения существующих методик в российских условиях.

Список литературы

1. Вилисова, М.Л., Ступин, А.О., Развитие интернет-банкинга в России/ Достижения и проблемы современной науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Уфа: РИО МЦИИ «ОМЕГА САЙНС», – 2015. – 140с.

2. Мамонов, М. Оценка влияния вероятного кредитного сжатия на экономическую динамику и устойчивость банковского сектора// Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.forecast.ru

3. Портал банковского аналитика. Анализ банков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.analizbankov.ru

4. Черновалов С.С. Способы и инструменты риск-менеджмента при управлении банковскими рисками / Известия Санкт-Петербургского Университета экономики и финансов. 3 – 2011.