

ВЕРОЯТНОСТНЫЕ АСПЕКТЫ КРИЗИСА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РФ

Раков Андрей Юрьевич

Национальный исследовательский Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: Ayr17@tpu.ru

Научный руководитель: Ермушко Жанна Александровна,

к.э.н. профессор ТПУ

THE POSSIBILITY OF A CRISIS IN THE BANKING SECTOR IN MODERN RUSSIA

Rakov Andrey Yuryevich

National Research Tomsk Polytechnic University, Tomsk

Scientific supervisor: Ermushko Zhanna Alexandrovna.,

Ph.D. in Economics, professor, National Research Tomsk Polytechnic University

Аннотация: в данной статье рассматривается риск возникновения кризиса в банковском секторе современной России, оцениваются ключевые показатели, определяющие устойчивость банковского сектора в целом. Также проанализированы вероятностные факторы, способные спровоцировать кризис, и рассмотрены предлагаемые Центральным банком России меры по его предотвращению. Публикация предназначена для специалистов в области финансов и банковского сектора, а также для тех, кто интересуется вопросами финансовой системы и ее устойчивости.

Abstract: the article examines the risk of a crisis in the banking sector of modern Russia, evaluates key indicators that determine the stability of banks and the sector as a whole. The possible factors that can provoke a crisis are analyzed and the proposed measures to prevent it are considered. The publication is intended for specialists in the field of finance and the banking sector, as well as for those who are interested in the issues of the financial system and its sustainability.

Ключевые слова: банковский сектор; кризис; предпосылки кризиса; кредитование; МФО; устойчивость банковского сектора; финансовая стабильность; Центральный банк России; инфляция.

Keywords: banking sector; crisis; prerequisites of the crisis; lending; MFIs; stability of the banking sector; financial stability; Central Bank of Russia; inflation.

Экономические кризисы наносят серьезный ущерб различным сферам жизни в стране, включая банковский сектор. За всю историю Российской Федерации банковский сектор испытывал значительное давление. В 1990-х годах многие банки были созданы с надеждой на помощь в формировании нового государства, однако их эффективность была ограничена из-за "молодости" законодательной базы. Многие банки были вынуждены закрыться в период с 1998 по 2000 годы из-за этого. Кризис 2008 года затронул Россию опосредованно, но не привел к необходимым изменениям в государстве и банковском секторе. Однако после этого были сделаны определенные выводы, включая усиление контроля Центральным банком и очистку от "токсичных" учреждений. Увеличение инфляционных ожиданий в результате экономического кризиса привело к введению ограничительных мер Банком России, таких как повышение ключевой ставки. Это может усложнить доступ к кредитам и ухудшить качество кредитного портфеля банков. Увеличение количества невозвратных кредитов вызывает опасения относительно финансовой стабильности банковского сектора. Возможное повышение процентных ставок может привести к банковскому кризису в России [1, 2].

Под банковским кризисом мы понимаем, когда хотя бы одно из следующих условий выполняется: доля проблемных активов в общих активах банковской системы превышает 10%; происходит значительное изъятие средств клиентами и вкладчиками или принудительное «замораживание» этих средств; происходит вынужденная реорганизация/национализация значительного количества банков (более 10%) или

масштабная рекапитализация банков государством и/или компаниями, превышающая 2% ВВП.

Сводный опережающий индикатор возникновения системного банковского кризиса удерживается ниже критического уровня уже полгода. На начало мая 2024 года показатель составил 0.068, что ниже критического уровня 0.098. Вероятность наступления системного банковского кризиса будет считаться высокой в течение ближайших двенадцати месяцев после того, как значение СОИ было выявлено в зоне высокой вероятности [3].

На такое развитие событий указывают еще несколько факторов. Во-первых, Центробанк обещал проводить жесткую денежно-кредитную политику, увеличив ставку до рекордного уровня. Во-вторых, планируется жесткая фискальная политика с ростом доходов государства превышающим расходы. В-третьих, жесткая макропруденциальная политика, в рамках которой ужесточается выдача кредитов населению и бизнесу для снижения рисков. В-четвертых, отмена льготной ипотеки для всех окажет свое влияние на строительный сектор снизив продажи квартир в ипотеку, вызвав падение спроса и цен, что негативно будет влиять на банковский сектор в целом

Согласно информации от Банка России, за 9 месяцев 2024 года объем кредитов, выданных физическим лицам, увеличился на 14 % до 37,9 трлн. рублей. Темп роста выдач оказался немного ниже, чем в предыдущем году, в основном из-за более жестких требований Центробанка к новым ссудам [4]. Портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на 13,5 % в течение 9 месяцев 2024 года, составив 15,4 трлн. рублей. Замедление темпов роста потребительского кредитования связано с введением ограничений Банка России на выдачу кредитов с высокой задолженностью и повышением процентных ставок. Банки стали более строги в отношении анализа финансового состояния потенциальных клиентов [4]. Отрицательные последствия решений Центробанка по повышению ключевой ставки уже проявляются. В августе 2024 года объем новых кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сократился на 3,1 % по сравнению с июлем, что может свидетельствовать о усложнении условий кредитования. Однако на годовой основе рост кредитования остается положительным – 7,5 %. Это указывает на то, что компании продолжают использовать кредиты, хотя темпы роста замедляются.

Объясняется это тем, что крупный бизнес, ранее привлекавший капитал на зарубежных рынках, теперь рефинансирует свои долги в российских банках. Одновременно крупные дочки инобанков, работающие в России, ограничили объемы выдач кредитов. Что касается кредитования сектора МСБ, то крупнейшие банки сконцентрировали значительную часть льготных госпрограмм по кредитованию. Это сделало их мощными конкурентами малым и средним банкам, традиционно работающим в секторе малого и среднего бизнеса.

Спрос на кредиты среди юридических лиц также растет, благодаря хорошим финансовым результатам компаний и ожиданиям дальнейшего повышения процентных ставок. Это в особенности заметно в промышленных центрах и наиболее привлекательных регионах для инвестиций. Качество кредитных портфелей банков, как розничных, так и корпоративных, пока не указывает на серьезное ухудшение платежной дисциплины со стороны заемщиков. Однако кредиты, выданные по новым, более высоким процентным ставкам, будут иметь большее количество просрочек. Это видно по данным Центробанка, где кредиты наличными, выданные после 1 октября 2023 года, в три раза чаще попадают в просрочку [4]. Хотя количество заявок на реструктуризацию кредитов увеличилось, это не означает серьезного ухудшения ситуации в кредитном секторе. Однако, рост просрочек по новым кредитам и увеличение числа реструктуризаций указывают на то, что банки начинают испытывать отрицательное воздействие экономических условий. Следовательно, необходимо внимательно отслеживать развитие событий и предпринимать меры для укрепления финансовой устойчивости банковской системы.

Главным фактором, который, представляет угрозу для банковского сектора, является увеличение доли проблемных кредитов. Сейчас мы наблюдаем сигналы от двух ключевых показателей: снижение активности на кредитном рынке и увеличение рискованного

финансового поведения населения. Следовательно, кризис, если он произойдет, будет довольно умеренным, с ростом просроченной задолженности по небольшим кредитам и рядом реструктуризаций по крупным. Однако, учитывая концентрацию кредитного портфеля и низкий уровень капитала у некоторых крупных банков, может потребоваться их дополнительная капитализация за счет государства [3]. В денежном выражении проблемные кредиты нефинансовым организациям достигают более 4 трлн рублей, что составляет почти 10–11 % от общего кредитного портфеля, что потребует значительных резервов у банков и ухудшит их прибыль. Уровень просроченных кредитов у физических лиц сейчас составляет около 3,5 %, однако с учетом реструктуризации уже достигает 5,34%. Общий объем проблемных кредитов у населения составляет около 2 трлн рублей, и дальнейшее ухудшение ситуации может привести к увеличению доли проблемных кредитов и увеличению общей суммы проблемных долгов адаптируется к новым условиям. Таким образом, несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики, полное «убийство» кредитования маловероятно. Бизнес будет искать способы адаптации, а Центробанк, в свою очередь, может смягчить подходы, если увидит угрозу для экономики.

Снижение влияния ослабления реального курса рубля уменьшает вероятность возникновения банковского кризиса, так как компании-экспортеры менее уязвимы к изменениям. Ожидается, что кредитование в четвертом квартале 2024 года будет замедляться из-за высоких ставок и регуляторных мер, и в таких условиях государственные программы станут еще более важными. Банки, предоставляющие льготные кредиты, получают конкурентное преимущество, продолжая работать с проблемными заемщиками чем они собственно и занимаются.

В настоящий момент состояние банковского сектора и качество кредитного портфеля остается на высоком уровне, а просроченная задолженность не повышается такими темпами, которые вызывали бы опасения возникновения кризиса в отрасли. Однако отсутствие больших рисков для российской экономики от потенциальной волны корпоративных дефолтов не должно давать ощущение безопасности властям и предпринимателям [5–8]. Предприятиям необходимо более внимательно оценивать свои возможности при принятии решений о новых кредитах и привлечении средств на финансовых рынках через выпуск облигаций. Они должны стремиться к развитию в основном за счет собственных средств. А государство должно контролировать долговое бремя компаний с государственным участием и готовиться к таргетированной поддержке отдельных секторов экономики в случае кризиса, который может разразиться, если несколько ключевых компаний в одном секторе не смогут оплатить свои долги и возникнет угроза панического обвала в этом секторе.

Список литературы

1. Сокращенные результаты МСФО 3 квартал 2024 года. – Текст: электронный // СберБанк: [сайт]. – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/q3_hblsyjgb_2024.pdf (дата обращения: 05.11.2024).
2. Готовьтесь к обесцениванию денег. – Текст: электронный // Прайм: [сайт]. – URL: <https://1prime.ru/20241104/krizis-852564272.html> (дата обращения: 05.11.2024).
3. Что показывают опережающие индикаторы системных финансовых и макроэкономических рисков?. – Текст: электронный // Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования: [сайт]. – URL: http://www.forecast.ru/_ARCHIVE/Analytics/SOI/SOI_june_2024.pdf (дата обращения: 06.11.2024).
4. О развитии банковского сектора российской федерации в сентябре 2024. – Текст: электронный // ЦБ РФ: [сайт]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/50763/razv_bs_24_09.pdf (дата обращения: 05.11.2024).
5. Трест, который лопнет: грозит ли российской экономике волна корпоративных дефолтов?. – Текст: электронный // БФМ: [сайт]. – URL: <https://www.bfm.ru/news/561382> (дата обращения: 06.11.2024).

6. Трунин П.В. Мониторинг финансовой стабильности в развивающихся экономиках (на примере России) / П.В. Трунин, М.В. Каменских. – М.: ИЭПП, 2007. – С. 9-37.
7. Что показывают опережающие индикаторы системных финансовых и макроэкономических рисков?. – Текст: электронный // Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования: [сайт]. – URL: http://www.forecast.ru/_ARCHIVE/Analytics/SOI/SOI_june_2024.pdf (дата обращения: 06.11.2024).
8. Меликьян Г.Г. Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы / Г.Г. Меликьян // Деньги и кредит. – 2006. – № 1. – С. 6.

УДК 658.511.3

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ МЕНЕДЖМЕНТА НА ОСНОВЕ ИНСТРУМЕНТОВ БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА

Рахтаева Аружан Сакенкызы

*ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет», г. Новокузнецк
E-mail: rakhtaeva.aruzhan@gmail.com*

Научный руководитель: Левшин Лев Михайлович,

к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет»

IMPROVEMENT OF METHODS RISK ASSESSMENT AND MANAGEMENT IN THE INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM BASED ON LEAN PRODUCTION TOOLS LEAN PRODUCTION TOOLS

Rakhtayeva Aruzhan Sakenkyzy

Siberian State Industrial University, Novokuznetsk

Scientific supervisor: Levshin Lev Mikhailovich,

PhD in Economics, associate professor Siberian State Industrial University

Аннотация: исследование посвящено интеграции инструментов бережливого производства в систему управления рисками на примере АО "ЕВРАЗ ЗСМК". Обоснована значимость применения таких методов, как 5S, Poka-Yoke, FMEA, кайдзен и канбан, для повышения эффективности управления рисками в интегрированной системе менеджмента (ИСМ), включающей аспекты качества, охраны окружающей среды и безопасности труда. Проанализированы результаты внедрения данных инструментов, продемонстрировавших снижение числа инцидентов, улучшение качества продукции и оптимизацию затрат. Предложены рекомендации для применения этой методологии на других предприятиях и описаны перспективы цифровизации управления рисками.

Abstract: the study is devoted to the integration of lean production tools into the risk management system on the example of EVRAZ ZSMK JSC. The significance of application of such methods as 5S, Poka-Yoke, FMEA, kaizen and kanban to improve the effectiveness of risk management in the integrated management system (IMS), including aspects of quality, environmental protection and labor safety is substantiated. The results of implementing these tools are analyzed, demonstrating a reduction in incidents, improved product quality, and cost optimization. Recommendations for the application of this methodology at other enterprises are offered, and the prospects for the digitalization of risk management are described.

Ключевые слова: интегрированная система менеджмента; бережливое производство; управление рисками; 5S; Poka-Yoke; FMEA; кайдзен; канбан; устойчивое развитие; цифровизация.

Keywords: integrated management system; lean manufacturing; risk management; 5S; Poka-Yoke; FMEA; kaizen; kanban; sustainable development; digitalization.