

Маммаева Р.М.

Студент магистратуры 1 курса

Шелестова Д.А.,

кандидат экономических наук, доцент

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация: Экономические условия в стране отличаются высокой волатильностью, вследствие этого возникают проблемы в области обеспечения экономической безопасности. В частности, в статье рассматривается влияние банковского сектора, как одного из доминирующих финансовых институтов, воздействующих на экономическое состояние региона. В данной статье также рассматриваются региональные банки, внимание которым уделяется достаточно редко, особенно при рассмотрении на федеральном уровне, однако их воздействие на отдельный регион играет немаловажную роль в его экономическом развитии. Таким образом, изучая влияние банковского сектора на экономическую безопасность региона можно рассмотреть проблемы в области экономической безопасности с новой стороны, а также выявить преимущества данного влияния и обратить их в пользу Волгоградской области.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банковский сектор, региональные банки, экономическая ситуация в Волгоградской области, АО «НОКССБАНК».

Mammaeva R.M.

1st year Master's student

Shelestova D.A.

candidate of economic sciences, associate professor

Volgograd State University

Russia, Volgograd

IMPACT OF THE BANKING SYSTEM ON THE ECONOMIC SECURITY OF THE VOLGOGRAD REGION

Abstract: The economic conditions in the country are characterized by high volatility, as a result of which problems arise in the field of ensuring economic security. In particular, the article examines the influence of the banking sector as one of the dominant financial institutions that affect the economic condition of the region. This article also discusses regional banks, which are rarely paid attention to, especially when considered at the federal level, but their impact on a particular region plays an important role in its economic development. Thus, studying the influence of the banking sector on the economic security of the region, one can consider the problems in the field of economic security from a new angle, as well as identify the benefits of this influence and turn them in favor of the Volgograd region.

Key words: economic security, banking system, regional banks, economic situation in the Volgograd region, JSC "NOKSSBANK".

Вопрос изучения факторов и механизмов, влияющих на экономическую безопасность региона, является особо актуальным, учитывая волатильность экономических условий, связанную преимущественно с санкциями, с которыми столкнулась наша страна, а также с военно-политической ситуацией в целом. Задача обеспечения экономической безопасности является одной из первостепенных на данный момент.

Базовым элементом любой экономики выступает финансовый рынок. Его структура состоит из множества элементов, среди которых одним из доминирующих является кредитный сектор. Он определяет суверенность кредитного пространства региона, а также влияет на денежно-кредитную политику страны в целом, поскольку экономическая безопасность всей страны определяется экономической безопасностью отдельных ее регионов. Помимо

этого, банковский сектор определяет эффективность распределения капитала в регионе.

Банковская деятельность не только формирует региональный финансовый рынок, но и является финансово-кредитным центром региональной системы, поскольку в региональных банках сосредоточены денежные ресурсы государственных предприятий, юридических фирм и компаний, а также физических лиц. Ссудные и инвестиционные операции, проводимые кредитными организациями, обеспечивают товарооборот между производителями и потребителями. Таким образом, банки не только являются крупными региональными организациями, они также влияют на распределение денежных средств и стимулируют развитие хозяйствующих субъектов.

Как правило, внутренние угрозы экономической безопасности возникают вследствие нерациональной экономической политики банка. Например, концентрация на определенной группе клиентов или вложение в высокорисковые активы, что может привести к кредитным рискам. Внешние угрозы, как правило, связаны с различными изменениями в национальной финансовой системе (таблица 1).

Таблица 1 – индикаторы экономической безопасности регионального банковского сектора

| Индикаторы макроуровня (внешние риски) | Индикаторы микроуровня (внутренние риски) |
|---|---|
| Уровень монополизации кредитного сектора | Показатели качества активов банка |
| Уровень капитализации кредитных учреждений | Оценка ликвидности банка |
| Степень ликвидности кредитного рынка | Оценка прибыльности банка |
| Значение кредитного спреда | Структура пассивных операций банка |
| Уровень просроченных кредитных активов по рынку в целом | Показатели достаточности капитала отдельной кредитной организации |

Источник: Землянская, И.С. Обеспечение экономической безопасности Волгоградской области: коллективная монография / И.С. Землянская, Д.В. Семикина, И.К. Биткина и др. – Волгоград, 2020. – 300с.

Всего в Волгоградской области есть 46 банков, большинство которых имеют по несколько филиалов в городе и области, однако данные банки являются либо филиалами федеральных кредитных организаций, либо

региональными банками других регионов. На данный момент единственным региональным банком Волгоградской области с действующей лицензией является АО «НОКССБАНК». За последние 10 года были ликвидированы 4 региональных банка: АО КБ «КОР» в 2020 году, АО КБ «Михайловский ПСЖБ» в 2019 году, ПАО «РусЮгБанк» в 2018 году и ОАО «Акционерный коммерческий Волго-Донской инвестиционный банк» в 2013. Данное сокращение кредитных организаций в регионе говорит о том, что поддержка регионального бизнеса в Волгоградской области сильно ослабела, а также о снижении уровня доверия к банкам области и выбор в пользу федеральных банков России. Некоторые из банков сократились из-за неудовлетворительного финансового положения, некоторые были присоединены к более крупным банкам.

Для дальнейшего исследования проанализируем финансовые показатели АО «НОКССБАНКа» за последние 8 лет (Таблица 1).

Анализируя данные показатели видно, что наибольшее уменьшение всех показателей было в 2016 году, это связано с финансовым кризисом 2016 года в Российской Федерации. Рентабельность капитала сильно ухудшилась и стала отрицательной, это означает, что денежные средства банка расходовались неэффективно, банк работал в убыток. Однако, после этого АО «НОКССБАНК» проявил активный рост всех показателей и вырвался на более устойчивые позиции.

За последние 8 лет активы банка увеличились на 84,98%, что говорит об увеличении эффективности его деятельности и успешном развитии. Пассивы увеличились на 160,97%, что говорит о значительном увеличении денежных средств клиентов на счетах, вкладах и т.д., т.е. об увеличении ресурсной базы. Данный фактор также показывает на увеличение степени доверия граждан данному банку. Источники собственных средств увеличились на 56,45%, что говорит об увеличении финансовой стабильности и надежности банка. Рентабельность капитала, на данный момент, находится в области среднего

значения успешных, финансово стабильных, банков, что также говорит о его надежности и устойчивости.

Со стороны физических лиц уровень доверия к банку также вырос, это проявляется в росте вкладов (+50%) и выданных кредитов (+167%). Со стороны фирм и организаций, объем выданных кредитов вырос не так значительно, всего на 9%, однако средства, однако объем вкладов демонстрирует гораздо больший рост за последние 8 лет, увеличившись на 110%.

Таблица 1 – Финансовые показатели АО «НОКССБАНКа» в период с 2013 по 2021 гг.

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | 2509492 тыс. руб. | 2818685 тыс. руб. | 2562126 тыс. руб. | 2543556 тыс. руб. | 2558032 тыс. руб. | 2856617 тыс. руб. | 3793992 тыс. руб. | 4288308 тыс. руб. | 4642087 тыс. руб. |
| Пассивы | 685157 тыс. руб. | 927793 тыс. руб. | 756732 тыс. руб. | 854572 тыс. руб. | 852574 тыс. руб. | 1094828 тыс. руб. | 1873653 тыс. руб. | 2084335 тыс. руб. | 1787980 тыс. руб. |
| Источники собственных средств | 1824335 тыс. руб. | 1890892 тыс. руб. | 1805394 тыс. руб. | 1688984 тыс. руб. | 1705458 тыс. руб. | 1761789 тыс. руб. | 1920339 тыс. руб. | 2203973 тыс. руб. | 2854107 тыс. руб. |
| Чистая прибыль | 136769 тыс. руб. | 64074 тыс. руб. | -82325 тыс. руб. | -105681 тыс. руб. | 21576 тыс. руб. | 82364 тыс. руб. | 200213 тыс. руб. | 312617 тыс. руб. | 731702 тыс. руб. |
| Рентабельнос ть капитала | 7,89 % | 5,23 % | -4,98 % | -6,16 % | 1,28 % | 4,74 % | 10,32 % | 15,18 % | 27,00 % |
| Кредиты физическим лицам | 674251 тыс. руб. | 1043976 тыс. руб. | 730775 тыс. руб. | 786778 тыс. руб. | 1030442 тыс. руб. | 1243716 тыс. руб. | 1319648 тыс. руб. | 1575040 тыс. руб. | 1803853 тыс. руб. |
| Кредиты юридически м лицам | 1458725 тыс. руб. | 1252631 тыс. руб. | 1502362 тыс. руб. | 1667257 тыс. руб. | 1630526 тыс. руб. | 1604080 тыс. руб. | 2009206 тыс. руб. | 1849420 тыс. руб. | 1593637 тыс. руб. |
| Вклады физических лиц | 388841 тыс. руб. | 362553 тыс. руб. | 422428 тыс. руб. | 564501 тыс. руб. | 575956 тыс. руб. | 574098 тыс. руб. | 473536 тыс. руб. | 689429 тыс. руб. | 584901 тыс. руб. |
| Средства юридических лиц | 246515 тыс. руб. | 530788 тыс. руб. | 313031 тыс. руб. | 229003 тыс. руб. | 190116 тыс. руб. | 258187 тыс. руб. | 672476 тыс. руб. | 524819 тыс. руб. | 519163 тыс. руб. |

Источник: составлено автором на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах АО «НОКССБАНК» за 2013-2021 гг.

Таким образом, можно сделать вывод, что положение АО «НОКССБАНКа» является финансово устойчивым и стабильным, что указывает на относительно высокий уровень его экономической безопасности.

Для регионального банка это достаточно хорошие показатели, однако, учитывая, что АО «НОКССБАНК» является единственным региональным банком Волгоградской области, ситуация не самая радостная, поскольку большая часть банковского ректора состоит из федеральных банков и банков других регионов. Тем не менее, около 20 субъектов РФ на данный момент существуют совсем без своих региональных банков.

На данный момент, из-за более высоких требований Центрального Банка Российской Федерации и большого влияния федеральных банков сократилось общее количество малых региональных банков по всей стране. В данной ситуации региону не целесообразно создавать новый банк, а следует заняться развитием существующего. Для этого необходимо развивать его не только в рамках Волгоградской области, но и открывать филиалы в других городах. Это позволит банку расширить свою клиентскую базу, получить более широкую известность в стране и занять определенную нишу среди известных банков России, и, вследствие, укрепить экономическую безопасность региона.

Использованные источники:

1. Бизин, С.В. Региональная экономика / С.В. Бизин, А.С. Бизина. – Воронеж, 2021. – 216с.
2. Землянская, И.С. Обеспечение экономической безопасности Волгоградской области: коллективная монография / И.С. Землянская, Д.В. Семикина, И.К. Биткина и др. – Волгоград, 2020. – 300с.
3. Петрова, Р.Е. Национальная безопасность: теоретические и практические аспекты правового регулирования: учебное пособие / Р.Е. Петрова, Т.В. Радченко, В.В. Ревина. – М, 2021. – 210с.