

## 10.4. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Ишина И.В., д.э.н., профессор,  
зав. кафедрой «Финансы и кредит»;  
Наточеева Н.Н., к.э.н., доцент,  
профессор кафедры «Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная  
налоговая академия Министерства финансов РФ*

В статье дана оценка финансово-экономических последствий банковского кризиса для экономики Российской Федерации, выражающиеся в снижении объемов кредитования, инвестирования, росте просроченных задолженностей, значительном сжатии объемов платежных услуг реальному сектору экономики.

Последствия банковского кризиса негативно отразились на социально-экономической ситуации практически всех стран мира, но в разной мере. В Российской Федерации они проявились особенно болезненно. По данным статистики, в 2009 г.:

- валовой внутренний продукт (ВВП) сократился на 8,5%;
- инвестиции в основной капитал сократились на 17,6%;
- промышленное производство упало на 15,4%.

Оценки официального прогноза Министерства экономического развития РФ относительно среднегодовых темпов прироста ВВП в период 2012-2019 гг. в пределах от 0,1 до 1,3% [3].

Неравномерность последствий кризиса отчетливо проявляется и внутри страны, как в отраслевом, так и в территориальном разрезе. Как показывает исследование, наиболее острая фаза кризиса пришлась на начало 2009 г. В этот период главной задачей Центрального банка РФ (ЦБ РФ) было преодоление негативных явлений и создание условий для восстановления экономики и ее финансового сектора. С учетом высокой степени влияния валютного курса на все сферы экономики ЦБ РФ создал условия для устойчивого курса рубля. Для этого регулятор в январе 2009 г. провел плавное ослабление рубля.

Такой подход позволил экономическим субъектам, имеющим внешние обязательства, адаптироваться к новым обстоятельствам и избежать массовых частных неплатежей. Это привело к стабилизации валютного рынка, условий торговли, и в дальнейшем, при благоприятных внешних факторах, способствовало улучшению экономической ситуации в стране. Увеличение мировых цен на нефть и приток иностранного капитала в РФ формировали условия для укрепления рубля и постепенного увеличения международных резервных активов. К концу 2009 г. наметилось оживление производства, накопление сбережений населением, но они не трансформировались в инвестиции, которые значительно уменьшились за отчетный год.

Одним из наиболее серьезных последствий кризиса стала материализация части кредитных рисков, вследствие изъятия материального обеспечения по просроченным ссудам, выданных банками. В 2009 г. кредитные риски банковского сектора были на высоком уровне, что проявлялось в ухудшении качества активов, повышении доли проблемных и безнадежных ко взысканию ссуд в общем объеме корпоративного и розничного портфеля банков. Уровень кредитного риска российских банков

определялся качеством кредитов нефинансовым организациям, на долю которых на 1 января 2011 г. приходилось 63,5% общего объема выданных кредитов.

Сложное финансовое положение банковских заемщиков привело к ухудшению качества кредитного портфеля. В связи с этим банкам пришлось увеличить резервы на возможные потери по ссудам. Это стало основной причиной сокращения их прибыли, роста количества убыточных банков. Показатели рентабельности активов и капитала снизились до минимальных за последние годы значений. К концу 2009 г. по мере стабилизации ситуации в экономике наметились положительные изменения в динамике просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, начал постепенно восстанавливаться ипотечный рынок. Однако продолжилось действие факторов, препятствующих увеличению банковского кредитования, прежде всего это низкий уровень экономической активности и, соответственно, снижение спроса на кредиты со стороны реального сектора экономики.

За 2010 г. просроченная задолженность по кредитам, выданным нефинансовым организациям, сократилась на 2,5%, в то время как объем предоставленных кредитов вырос на 12,1%. В результате доля просроченной задолженности по ссудам юридическим лицам (нефинансовым организациям) за год снизилась с 6,1% до 5,3%. По кредитам в рублях этот показатель сократился с 6,8% на 1 января 2010 г. до 6,1% на 1 января 2011 г., а по кредитам в иностранной валюте – с 4,2% до 2,9% [5].

В разрезе видов экономической деятельности предпочтительней-заемщиков в 2010 г. самый высокий удельный вес просроченной задолженности отмечался по кредитам организациям оптовой и розничной торговли, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, строительства. Объем реструктурированных ссуд юридическим лицам увеличился за год на 14,5% – до 1563,2 млрд. руб. (что составляло 29,4% от совокупного портфеля крупных ссуд). Доля реструктурированных крупных ссуд в совокупных активах банковского сектора за 2010 г. составила 4,6%. При этом доля реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за год с 3,7% до 2,3%. Пролонгированные ссуды составили 50,1% общего объема реструктурированных ссуд (на 1 января 2010 г. – 53,4%) [5].

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банками физическим лицам, возросла на 16,2%, в то время как общий объем предоставленных кредитов вырос на 14,3%. Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с 6,8% до 6,9%. Удельный вес просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам снизился с 6,6% до 6,4%. Объем кредитов населению в иностранной валюте уменьшился, а доля просроченной задолженности по ним выросла за 2010 г. с 8,3% до 12,2% [5].

В портфели однородных ссуд было сгруппировано 87,7% предоставленных физическим лицам ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (на 1 января 2010 г. – 87,6%). При этом за 2010 г. доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократилась с 9,0% до 7,7%, в том числе по автокредитам – с 9,5% до 9,3%, по ипотечным жилищным кредитам –

4,6% до 3,9%, по иным потребительским ссудам – с 12,3% до 9,9%. Доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора составляла 37,5%, доля проблемных ссуд – 2,6%, безнадежных – 5,7%. По отношению к показателям 2009 г. доли соответствующих ссуд 35,2%; 3,1% и 6,5%). По банкам, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, показатели отличаются от средних по банковскому сектору: за 2010 г. доля безнадежных ссуд у этих банков составляла 11,6%, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям – 8,1%, физическим лицам – 12,6% [5].

Объем реструктурированных ссуд юридическим лицам увеличился за 2010 г. на 14,5% – до 1563,2 млрд. руб. (что составляло 29,4% от совокупного портфеля крупных ссуд). Доля реструктурированных крупных ссуд в совокупных активах банковского сектора не изменилась и составила 4,6%. При этом удельный вес реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократился с 3,7% до 2,3%. Ссуды, реструктурированные по критерию увеличения срока возврата основного долга (пролонгированные ссуды), составили 50,1% общего объема реструктурированных ссуд (53,4%) [5].

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2010 г. возросла на 16,2% при увеличении объема предоставленных кредитов на 14,3%. Соответственно удельный вес просроченной задолженности по данному виду кредитов увеличился за год с 6,8% до 6,9%. Доля просроченной задолженности по рублевым кредитам физическим лицам снизилась с 6,6% до 6,4% [5].

При сокращении объемов кредитования населения в иностранной валюте доля просроченной задолженности по этим кредитам выросла с 8,3% до 12,2%. В портфели однородных ссуд было сгруппировано 87,7% предоставленных физическим лицам ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам (87,6%). При этом за 2010 г. доля портфелей ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме кредитов физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, сократилась с 9,0% до 7,7%, в том числе по автокредитам – с 9,5% до 9,3%, по ипотечным кредитам – 24% [5].

Группа банков, контролируемых иностранным капиталом, имела наиболее высокий удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле (9,3% по сравнению с 10,7%). Влияние банков, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению

банкротства, на динамику показателей банковского сектора, характеризующих кредитный риск, в целом было позитивным. За 2010 г. у таких банков заметно сократились объемы просроченной задолженности, проблемных и безнадежных ссуд, что позволило в свою очередь сократить величину фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В 2010 г. сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам. В целом сформированный резерв составил 8,5% от фактической ссудной задолженности, в том числе 44,8% от проблемных ссуд и 89,5% от безнадежных ссуд (против 9,1%; 43,0% и 84,3% соответственно в 2009 г.). Показатель фактически сформированного резерва у большинства банков полностью соответствовал минимальной требуемой величине. Количество банков, создавших резервы по ссудам в размере не менее 100% от расчетного, скорректированного с учетом фактора обеспечения, составляло 944, а их удельный вес в активах банковского сектора – 98,5% (против – 994 и 98,5% соответственно в 2009 г.) [5].

Наиболее ярким и болезненным проявлением банковских кризисов для экономики РФ является кризис ликвидности, который выражается в неспособности банковской системы бесперебойно осуществлять одну из своих важнейших функций – расчеты и платежи между экономическими агентами, пополнение бюджетов и внебюджетных фондов. Причинами утраты такой способности могут выступать: потеря значительной части ликвидных ресурсов в результате массового изъятия населением своих депозитов, резкий отток капитала из страны, утрата доверия к национальной валюте и перевод ликвидных средств предприятиями и населением в иностранную валюту, разрушение межбанковских связей и межбанковского кредитного рынка. Банковский кризис оказал негативное влияние на развитие российского рынка платежных услуг. Динамика количества учрежденных банковского сектора, предоставляющих платежные услуги, транзакционные счета за период 2008-2009 гг. представлена в табл. 1 [5].

Из табл. 1 видно, что в 2008 г. показатели учрежденных банковского сектора, предоставляющие платежные услуги, даже несколько увеличились, сказались их положительная динамика в начале года. В 2009 г. почти все показатели снизились, за исключением количества транзакционных счетов, открытых физическим лицам и нефинансовым организациям, и транзакционных счетов с дистанционным управлением, где рост составил 7,9% и 20,2% соответственно.

Таблица 1

#### ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

Показатели	1 января 2008 г.	1 января 2009 г.	1 января 2009 г. к 1 января 2008 г.	1 января 2010 г.	1 января 2009 г. к 1 января 2008 г.
Количество учреждений банковского сектора, предоставляющих платежные услуги, тыс.	41,08	43,3	105,4	42,4	97,9
Количество платежных учреждений в расчете на 1 млн. жителей, ед.	289	305	105,5	299	98,0
Количество транзакционных счетов, открытых физическими лицами и нефинансовыми организациями, млн.	421,44	467,8	111,0	505,0	107,9
Количество транзакционных счетов в расчете на 1 чел., ед. счетов	3,0	3,3	110,0	3,2	96,9
Количество транзакционных счетов с дистанционным доступом, млн. счетов	27,71	38,85	140,2	46,7	120,2

Таблица 2

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Показатели	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2010 г. к 1 января 2009 г., %	1 января 2011 г.	1 января 2011 г. к 1 января 2010 г., %
Количество платежей, проведенных через учреждения банковского сектора РФ, млрд. платежей	2,8	2,7	96,4	4,9	181,4
Объем платежей, трлн. руб.	882,3	877,5	99,5	433,3	49,4
Оборот объема платежей, эквивалентный годовому ВВП, дни	12,0	11,0	91,7	10,0	90,9
<b>Среднедневные платежные трансакции</b>					
Количество, ед.	11,2	10,9	97,3	19,7	180,7
Объем, трлн. руб.	3,5	3,4	97,1	1,7	50,0
Средний размер одного платежа, тыс. руб.	317,1	131,4	41,4	88,5	67,4

С точки зрения интересов всей экономики сбой в работе по оказанию платежных услуг банковским сектором должны быть преодолены как можно быстрее, поскольку их не устранение приводит к нарушению всех экономических связей в обществе, к дестабилизации экономической жизни. Поэтому усилия государства в первую очередь сосредотачиваются на этом направлении, тем более что с организационной точки зрения преодоление кризиса ликвидности является наиболее оперативной задачей.

Общее количество учреждений банковского сектора, предоставляющие платежные услуги, снизилось до 97,9 тыс. единиц; количество таких учреждений в расчете на 1 млн. жителей упало до 98%; а количество трансакционных счетов в расчете на 1 чел. уменьшилось до 96,9%. Такая ситуация свидетельствует о негативном влиянии кризиса на платежные услуги банков, что не способствует развитию расчетов и платежей между экономическими субъектами. Динамика основных показателей платежных учреждений банковского сектора РФ за период 2008-2010 г. представлена в табл. 2 [4].

Данные табл. 2 свидетельствуют о том, что за 2009 г. уменьшились все основные показатели платежных учреждений, особенно значительно снизился средний размер одного платежа до 41,4%. В 2010 г. показатели изменились разнонаправлено. Общее количество платежей, проведенных через учреждения банковского сектора, оказывающие платежные услуги, и среднедневные платежные трансакции значительно выросли на 81,4% и 80,7% соответственно, а также увеличился оборот объема платежей на 90,9%. Другие показатели резко упали:

- общий объем платежей до 49,4%;
- среднедневной объем трансакций до 50%;
- средний размер одного платежа до 67,4%.

Такая ситуация свидетельствует о значительном снижении деловой активности экономических субъектов в период кризиса.

За 2008 г. частными платежными системами проведено 1,8 млрд. платежей на сумму 366,1 трлн. руб. Из них 71,4% от общего количества и 46,9% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения банка; 23,4% и 36,9% – на межфилиальные расчеты; 5,2% и 16,2% – на расчеты через корреспондентские счета банков, открытые в других кредитных организациях.

Основной формой безналичных расчетов в 2008 г. оставались расчеты, совершаемые с использованием платежных поручений (55,0% от общего количества и 96,9% от общего объема платежей). По сравнению с 2007 г. их количество увеличилось на 11,4% и составило 1,2 млрд.

трансакций, а объем платежей — на 3,3% (до 527,8 трлн. руб.). Невысокий прирост объема платежей был обусловлен уменьшением средней суммы трансакции с 458,4 до 425,1 тыс. руб. (на 7,2%).

В 2008 г. активнее использовались инкассовые поручения, платежные требования, аккредитивы и чеки. Прирост количества платежей с применением данных платежных инструментов составил 30,3%. Однако в общем объеме платежей их доля была по-прежнему незначительной [4].

За 2009 г. частными платежными системами в течение года было проведено 1,8 млрд. платежей на сумму 267,7 трлн. руб. (в 2008 г. – 1,8 млрд. платежей на сумму 365,8 трлн. руб.). Из них 71,1% от общего количества и 46,0% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения банка, 24,0% и 41,3% – на межфилиальные расчеты, 4,9% и 12,7% – на расчеты через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях.

В структуре безналичных расчетов преобладали платежи с использованием платежных поручений, доля которых в общем количестве и объеме платежей клиентов ЦБ РФ составила 54,4% и 98,5% (1,2 млрд. трансакций на сумму 469,1 трлн. руб.). По сравнению с 2008 г. их количество и объем уменьшились на 4,6% и 11,1% соответственно. Средняя сумма трансакции снизилась с 424,8 до 396,2 тыс. руб. В общем количестве платежей на прочие операции приходилось 45,6%, по объему соответствующая совокупная доля не превышала 1,5%. Наличный денежный оборот, проходящий через кассы банков, с учетом поступлений и выдач наличных денег через банкоматы снизился по сравнению с 2008 г. на 6,2% (до 46,1 трлн. руб.). Динамика основных показателей, характеризующих розничные платежи, представлена в табл. 3 [2].

Из табл. 3. видно, что за 2009 г. основные показатели, характеризующие розничные платежи, изменились разнонаправлено. Операции, связанные с оплатой потребительских товаров и услуг, количество переводов денежных средств по поручению физических лиц и оплата коммунальных услуг, связи и жилых помещений выросли на 7,2%; 1,7% и 34,8% соответственно. Операции, связанные с оплатой недвижимости, иностранной валюты, а также перевод денежных средств дистанционным способом значительно снизились.

Особенно резкое и значительное падение наблюдается по операциям дистанционного банкинга, где объем переводов упал до 4,3%, что объясняется кризисной ситуацией и ростом недоверия в период кризиса к операциям по переводу средств дистанционным способом с использованием мобильных телефонов.

Таблица 3

## ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ РОЗНИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ, ПРОВОДИМЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Показатели	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2010 г. к 1 января 2009 г., %
<b>Операции, связанные с оплатой, %</b>			
Потребительских товаров и услуг	43,2	46,3	107,2
Иностранной валюты	8,3	7,1	85,5
Приобретением недвижимости	1,7	0,9	52,9
<b>Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета</b>			
Количество, млн. ед.	813,5	827,7	101,7
Объем, трлн. руб.	2,6	2,3	88,5
Оплата услуг электросвязи, жилых помещений и коммунальных услуг, млрд. руб.	80,0	107,9	134,8
<b>Перевод денежных средств дистанционным способом с использованием мобильных телефонов (дистанционный банкинг)</b>			
Количество, млн. операций	20,0	11,2	56,0
Объем, млрд. руб.	474,1	20,5	4,3

Таблица 4

## ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ, ОКАЗАННЫЕ БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ РФ

Показатели	1 января 2009 г.	1 января 2010 г.	1 января 2010 г. к 1 января 2009 г., %
<b>Платежи банков, проведенные через платежную систему ЦБ РФ</b>			
Количество, млн. ед.	7 86,3	775,7	98,7
Объем, трлн. руб.	437,9	454,5	103,8
<b>Количество банков, являющихся участниками платежной системы ЦБ РФ, единиц</b>			
Банки	1 108	1136	102,5
Филиалы банков	2395	2289	95,6
Количество корреспондентских счетов, открытых банками в ЦБ РФ, ед.	3 503	3 311	94,5
Доля банков, участвующих в обмене электронными документами с ЦБ РФ, %	96,8	96,9	100,1
<b>Доля банков в общем количестве и объеме межбанковских платежей, %</b>			
По количеству	89,9	89,1	99,1
По объему	93,0	88,1	94,1
Удельный вес платежей, поступивших в платежную систему ЦБ РФ по каналам связи, в общем количестве платежей банков, %	98,7	98,8	100,1

За 2008 г. количество банковских карт, эмитированных банками, выросло на 15,2% и составило 119,2 млн. карт. Несмотря на значительный объем эмиссии банковских карт (на каждого жителя РФ на 1 января 2009 г. приходилось 0,8 карты), доля используемых платежных карт составляла менее 50%. С использованием платежных карт было выполнено 2,1 млрд. операций на сумму 9,1 трлн. руб., из них операции по снятию наличных денег составили 76,2% по количеству и 88,9% по объему, платежи за товары и услуги – 23,4% и 9,7%, прочие операции – 0,4% и 1,4%.

Значительные темпы прироста платежей за товары и услуги (42,0% – по количеству и 51,1% – по объему) напрямую связаны с развитием инфраструктуры карт к оплате. На 1 января 2009 г. количество устройств, используемых при оплате товаров и услуг, составило 458,3 тыс. единиц, увеличившись против 2007 г. на 45,6% [5].

В 2009 г. показатели, характеризующие рынок платежных карт, свидетельствовали о том, что количество платежных карт, эмитированных банками, увеличилось за год на 5,7% и на 1 января 2010 г. составило 126,0 млн. карт, из которых на долю активных карт приходилось около 50%.

С использованием платежных карт было выполнено 2,5 млрд. операций на сумму 9,9 трлн. руб., из них операции по снятию наличных денег составили по количеству и объему – 71,6% и 88,3% соответственно. Платежи за товары и услуги – 27,4% и 9,8% соответ-

ственно, прочие операции – 1,0% и 1,9%. По сравнению с 2008 г. количество операций с использованием платежных карт увеличилось на 18,1%, объем – на 8,2%. В 2009 г. снизился объем операций по снятию наличных денег (по количеству – с 23,8% в 2008 г. до 11,0% в 2009 г., по объему с 38,4% до 7,4%).

В то же время расширение банками спектра банковских услуг, оплата которых может осуществляться посредством платежных карт, рост числа устройств по приему платежных карт и расширение их функциональных возможностей способствовали высоким темпам прироста операций с безналичными средствами по оплате товаров и услуг и переводов «с карты на карту» (41,1% по количеству и 14,1% по объему). Динамика показателей, характеризующие платежные услуги банковского сектора РФ, за период 2008-2009 гг. представлена в табл. 4 [2].

Из табл. 4 видно, что основные показатели, характеризующие платежные услуги банковского сектора в платежной системе ЦБ РФ, за 2008 г. снизились, за исключением объема платежей, проводимых через платежную систему (103,8%) и количества банков, являющихся участниками платежной системы (102,5%). Увеличение объема платежей, проводимых банками в период кризиса, можно объяснить оттоком капитала. Другие показатели за 2009 г. заметно снизились.

Наибольшее снижение наблюдается по количеству банков и объему межбанковских платежей – до 94,1%,

что свидетельствует о наличии дефицита ликвидности. За 2009 г. снизилось количество корреспондентских счетов банков до 94,5%, количество филиалов, являющихся участниками платежной системы ЦБ РФ. Сокращение платежных услуг филиалов в период кризиса произошло вследствие оптимизации структуры головных кредитных организаций за счет филиалов.

В 2010 г. количество учреждений банковского сектора, предоставляющих платежные услуги, составило 42,9 тыс., увеличившись за 2010 г. на 1,3%. В 2010 г. через платежную систему РФ было проведено 4,9 млрд. платежей на сумму 433,3 трлн. руб., из них подавляющую часть составляли платежи в российских рублях (98,7% по количеству и 88,4% по объему). В среднем ежедневно осуществлялось 19,7 млн. платежей на сумму 1,7 трлн. руб. Средний размер платежа составил 88,5 тыс. руб. (в 2009 г. – 131,4 тыс. руб.). Объем платежей уменьшился на 13,3%, что обусловлено значительным сокращением объема платежей в иностранной валюте (в 2,4 раза) [5].

В структуре кредитовых переводов значительная доля приходилась на платежи с использованием платежных поручений – 49,2% по количеству и 99,0% по объему (в 2009 г. – 59,0% и 99,4% соответственно). Доля денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета по количеству выросла с 41,0% до 50,8%, а по объему – с 0,5% до 0,8%. Платежи с использованием аккредитивов составляли незначительную долю: менее 0,01% по количеству и 0,1% по объему. В 2010 г. 93,4% от общего количества и 75,8% от общего объема переводов физических лиц без открытия банковского счета приходилось на переводы, осуществленные без использования систем денежных переводов. В их составе преобладали переводы, совершенные в пределах РФ (98,3% по количеству и 96,0% по объему). Более трети операций через системы денежных переводов приходилось на трансграничные переводы из РФ (35,4% по количеству и 42,8% по объему) [5].

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, составило 144,4 миллиона, увеличившись за год на 14,6%. Количество и объем операций, совершенных с их использованием как на территории РФ, так и за ее пределами, по сравнению с 2009 г. выросли соответственно на 27,4% и 30,9% и составили 3,2 млрд. транзакций на сумму 13,2 трлн. руб. Платежные карты чаще использовались для снятия наличных денег – доля таких операций составила соответственно 65,6% и 84,0% от общего количества и объема (в 2009 г. – 70,9% и 87,2%) [5].

Доля безналичных операций выросла по количеству с 29,1% до 34,4%, по объему – с 12,8% до 16,0%. Преобладали безналичные операции с использованием карт, где платежи за товары и услуги составили – 95,7% и 82,8%, на прочие операции приходилось 4,3% и 17,2%. В 2010 г. безналичные операции с использованием платежных карт характеризовались более высокими темпами прироста, чем операции по снятию наличных денег:

- по количеству 50,8% против 17,8%;
- по объему 63,7% против 26,1%.

Это было обусловлено переводами денежных средств с использованием платежных карт с одного банковского счета на другой (в 1,9 и 2,0 раза соответственно). За год количество устройств (банкоматов, электронных терминалов), используемых при оплате товаров и услуг, выросло на 14,1% и составило 574,5 тысячи [4].

В 2010 г. в сфере розничных платежей сохранялся приоритет наличных денег. Объем поступлений наличных денег в кассы банков от реализации потребительских товаров составил 9,1 трлн. руб. (против 2009 г. на 14,8%), платных услуг – 2,9 трлн. руб. (увеличение на 24,4%), недвижимости – 0,3 трлн. руб. (увеличение на 32,2%). Совокупная доля указанных платежей в общем объеме всех поступлений наличных денег в кассы банков составила 48,0%. Поступления наличных денег от продажи физическим лицам иностранной валюты снизились на 24,9% – до 1,2 трлн. руб. Продолжился рост поступлений наличных денег, принятых банковскими платежными агентами от физических лиц в оплату товаров. Против 2009 г. он увеличился почти в три раза и составил 298,9 млрд. руб. На платежи банков и филиалов приходилась большая часть общего количества и объема платежей, проведенных через платежную систему ЦБ РФ, составила 83,2% по количеству и 78,7% по объему. Через систему банковских электронных срочных платежей было проведено 205,1 тыс. платежей [1].

Таким образом, финансово-экономические последствия банковских кризисов для экономики РФ выражаются в сокращении объемов кредитования и банковского инвестирования, увеличении просроченных задолженностей по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам. Наиболее тяжелые проявления банковского кризиса на экономику РФ выразились в снижении количества и объемов оказания платежных услуг реальному сектору экономики. Сократилось количество участников банковского сектора, предоставляющих платежные услуги, ухудшились показатели розничных платежей, уменьшилось количество корреспондентских счетов для проведения расчетов и платежей, снизилась доля банков и объем платежей в межбанковских расчетах.

## Литература

1. Банковское обозрение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bdc.ru>.
2. Российская банковская система в условиях кризиса [Текст] / М.Э. Дмитриев, С.М. Дробышевский, С.С. Наркевич, П.В. Трунин. – М.: Дело; РАНХ, 2010. – 128 с.
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
4. Финансовая аналитика: проблемы и решения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fa>.
5. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

*Ишина Ирина Валериевна*  
E-mail: [klepadog@mail.ru](mailto:klepadog@mail.ru)

*Наточеева Наталья Николаевна*  
E-mail: [Natocheeva12@yandex.ru](mailto:Natocheeva12@yandex.ru)

## Ключевые слова

Просроченная задолженность по кредитам; реструктуризация задолженности; транзакционные счета; межфилиальные расчеты – расчеты между филиалами одного банка; розничные платежи – платежи небольшими суммами денежных средств для личного, некоммерческого использования конечным потребителем.

## РЕЦЕНЗИЯ

В условиях достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации, и успешного решения задач по реализации инноваций в отечественной экономике, вопросы определения финансово-экономических последствий для экономики РФ приобретают особое значение. Актуальность темы научной статьи не вызывает сомнений.

В научной статье дана оценка негативным последствиям банковских кризисов, которые проявились неравномерно внутри страны в отраслевом, территориальном и временном разрезе, когда наиболее острая фаза кризиса наблюдалась в начале 2009 г. Правительство РФ совместно с Центральным банком РФ создавали условия для успешного восстановления экономики и ее банковского сектора. Однако не все усилия увенчались успехом.

Оценка показала, что не все сбережения населения трансформировались в инвестиции, часть кредитных рисков в виде обеспечения материализовалась, ухудшилось качество кредитного портфеля, снизился уровень экономической активности со стороны реального сектора экономики, увеличились просроченные задолженности по корпоративным и розничным кредитам.

В статье отмечается, что наиболее тяжелые проявления банковского кризиса проявляются в неспособности банков проводить платежные операции между экономическими агентами. Авторы акцентируют, что за период кризиса сократилось количество участников банковского сектора, предоставляющих платежные услуги, ухудшились показатели розничных платежей, уменьшилось количество корреспондентских счетов для проведения расчетов и платежей, снизилась доля банков и объем платежей в межбанковских расчетах.

Такая ситуация стала возможна вследствие потери значительной части ликвидных ресурсов в результате массового изъятия населением своих депозитов, резкого оттока капитала из страны, утраты доверия к национальной валюте и перевода ликвидных средств предприятий и населения в иностранную валюту, а также разрушения межбанковских связей и межбанковского кредитного рынка. В статье заслуживает внимания анализ динамики показателей учреждений банковского сектора, оказывающего платежные услуги. Автором выделена взаимосвязь динамики показателей платежных учреждений и функционирования банковского сектора в кризисный период. Это позволило автору определить показатели с негативной динамикой и определить основные финансовые инструменты в преодолении кризиса платежей, к которым отнесены: операции с использованием платежных карт, дистанционный способ оплаты, банкинг.

Акцент в статье поставлен авторами на результатах анализа оказания банками платежных услуг и причиненных последствиях. Такой подход позволяет не только оценить финансово-экономические последствия банковских кризисов для экономики РФ, но и выявить специфику банковского кризиса по сравнению с другими его видами, а также совершенствовать финансовый механизм преодоления его последствий.

*Смирнова Н.А., д.э.н., профессор кафедры «Экономическая теория» Московского экономико-финансового института*

## 10.4. FINANCIAL AND ECONOMIC CONSEQUENCES OF BANKING CRISES TO THE ECONOMY OF RUSSIA

I.V. Ishina, the Professor, the Manager. Chair «Finance and Credit»;

N.N. Natocheeva, Cand.Econ.Sci., the Senior Lecturer, the Professor of Chair «Finance and Credit»

*All-Russia State Tax Academy of the Ministry of Finance of the Russian Federation*

The article assesses the financial – economic impact of the banking crisis for the Russian economy, reflected in the reduction in lending, investment, growth of overdue

debts, a significant compression of the volume of payment services to the real economy.

## Literature

1. Internet resource. [www.sta.t@gks.ru](http://www.sta.t@gks.ru) – the official site of the Federal State Statistics Service.
2. Internet resource: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – the official website of the Central Bank of Russia
3. Internet resource: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fa> – Financial analytics: problems and solutions.
4. The Russian banking system in crisis / M.E. Dmitriev, S.M. Drobyshevsky, S.U. Narkevich, P.V. Trunin – M. CASE RANH, 2010 – 128 p.
5. Internet resource: <http://www.bds.ru> – Banking Review.

## Keywords

Arrears on loans; debt restructuring; transaction accounts; interbranch settlements; retail payments.