

Халафян Татьяна Владимировна

**АНАЛИЗ КАЧЕСТВА АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ АИК ПСБ "СТАВРОПОЛЬЕ" – ОАО**

В данной статье рассматриваются основные направления оценки качества активов кредитной организации. Представлены результаты анализа качества банковских активов Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка "Ставрополье" – ОАО (АИК ПСБ "Ставрополье" – ОАО) по данным публикуемой отчетности. Автором выявлена необходимость принятия банком мер по рационализации структуры активов с целью повышения их ликвидности и качества в целом.

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2013/7/45.html](http://www.gramota.net/materials/1/2013/7/45.html)

**Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.**

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2013. № 7 (74). С. 142-147. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2013/7/](http://www.gramota.net/materials/1/2013/7/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)  
Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

**Тематический отбор** является заключительным этапом технологической цепи по формированию выставочных экспозиций на внешних выставочных площадках страны и осуществляется в соответствии с их целевой направленностью. Например, формирование ежегодной выставочной экспозиции университета для участия в выставке НТТМ (Научно-техническое творчество молодежи) складывается из экспонатов, отмеченных наградами (дипломы I или II степени) в рамках университетской выставки в номинации «Научно-инновационный результат исследований обучающейся молодежи».

Эффективность реализуемой технологии продвижения результатов научно-инновационной деятельности РГПУ им. А. И. Герцена, сочетающей единство целей на разных ее этапах, последовательность и преемственность в продвижении научно-инновационных разработок, подтверждается большим количеством ежегодно получаемых на различных площадках страны наград. Так, в период с 2009 по 2013 годы научно-инновационные разработки ученых университета пять раз подряд удостоивались высших наград – Гран-При Международного конгресса и выставки «*Global Education – образование без границ*».

Таким образом, предлагаемая технология продвижения результатов научно-инновационной деятельности является эффективным инструментом развития научно-инновационного потенциала университета в части:

- формирования бренда и имиджа университетской науки;
- оценки научно-инновационного потенциала университета, выявления его конкурентных преимуществ и проблемных зон;

- мотивации обучающейся молодежи к исследовательской деятельности.

Описанная технология продвижения результатов научно-инновационной деятельности не является исчерпывающим инструментом и требует дальнейшего совершенствования инфраструктуры, соответствующей современным тенденциям развития университетского выставочного маркетинга:

- постоянно действующий характер выставочной экспозиции (эффект «постоянного излучения»);
- максимальный охват объектов научно-инновационной деятельности (от монографий до персоналий и структур), имеющих экспозиционный потенциал;
- организация он-лайн (виртуальных) выставок;
- интеграция выставочных экспозиций с новейшими мультимедийными технологиями;
- постоянно действующий конкурс научных достижений;
- планирование крупных научно-практических мероприятий национального и международного масштабов в период проведения внутренних выставочных мероприятий.

Реализация этих принципов предъявляет более высокие требования к мероприятиям имиджевого характера, эффективность которых, в свою очередь, напрямую зависит от слаженности действий многих структур университета по согласованию, предоставлению и обеспечению своевременного планирования и расходования финансовых средств, выделяемых на рекламную, информационную и выставочную деятельности, участие в различных мероприятиях по вопросам развития научно-инновационной деятельности.

#### Список литературы

1. **Тарасов А. М.** Повышение инвестиционной привлекательности научно-инновационной деятельности университета // Альманах современной науки и образования. Тамбов: Грамота, 2012. № 6 (61). С. 154-155.

УДК 005.336.71

#### Экономические науки

*В данной статье рассматриваются основные направления оценки качества активов кредитной организации. Представлены результаты анализа качества банковских активов Акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка «Ставрополье» – ОАО (АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО) по данным публикуемой отчетности. Автором выявлена необходимость принятия банком мер по рационализации структуры активов с целью повышения их ликвидности и качества в целом.*

*Ключевые слова и фразы:* банк; активы; анализ качества; структура активов; риск; ликвидность; доходность.

**Халафян Татьяна Владимировна**

Северо-Кавказский федеральный университет (филиал) в г. Пятигорске  
tatoshka.gl.07@mail.ru

#### АНАЛИЗ КАЧЕСТВА АКТИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ АИК ПСБ «СТАВРОПОЛЬЕ» – ОАО<sup>©</sup>

В условиях развития рыночных отношений на современном этапе важнейшей составляющей успешного функционирования кредитной организации является грамотное управление активами, включающее

эффективное распределение мобилизованных банковских ресурсов с учетом максимизации доходности, поддержания необходимого уровня ликвидности и рискованности деятельности банка.

Финансовый анализ портфеля активов коммерческого банка дает представление о характере, структуре и размерах активных операций банка на соответствующую дату, а также о качестве активов в целом. При этом качество банковских активов в значительной степени определяется целесообразной структурой активов кредитного учреждения, диверсификацией активных операций, объемом активов, приносящих доход, а также тем, насколько они способствуют достижению основной цели деятельности банка, а именно его прибыльному, стабильному и эффективному функционированию.

Анализ активов кредитной организации следует начинать с анализа их структуры и динамики. Цель исследования – выяснить динамические изменения структуры активов банка на основе анализа баланса по вертикали. На основе горизонтальной оценки активных статей баланса проанализировать изменения в динамике путем сопоставления данных за различные периоды.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу (валюте баланса) [8]. Оценка структуры активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО отражена в Таблице 1.

**Табл. 1.** Оценка состава и структуры активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО за 2009-2011 гг.

| № п/п | АКТИВЫ                                                                        | 2009      |            | 2010      |            | 2011      |            |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|       |                                                                               | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |
| 1     | Денежные средства                                                             | 401170    | 6,93       | 443259    | 6,69       | 485748    | 7,21       |
| 2     | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ                                        | 50501     | 0,87       | 92169     | 1,39       | 103522    | 1,54       |
| 3     | Средства в кредитных организациях                                             | 29525     | 0,51       | 252943    | 3,82       | 117780    | 1,75       |
| 4     | Чистые вложения в торговые ценные бумаги                                      | 969586    | 16,77      | 793478    | 11,93      | 804004    | 11,97      |
| 5     | Чистая ссудная задолженность                                                  | 3500275   | 60,54      | 4381653   | 66,12      | 4609539   | 68,42      |
| 6     | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи              | 565479    | 9,78       | 267774    | 4,04       | 214428    | 3,18       |
| 6.1   | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                 | 210       | 0,003      | 210       | 0,003      | 210       | 0,003      |
| 7     | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ОС, НМА и МЗ) | 224476    | 3,88       | 364854    | 5,51       | 364573    | 5,41       |
| 8     | Прочие активы                                                                 | 41185     | 0,71       | 30563     | 0,46       | 37460     | 0,56       |
| 9     | Всего активов                                                                 | 5782197   | 100        | 6626693   | 100        | 6737054   | 100        |

Как видно из данных Таблицы 1, наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает статья «Чистая ссудная задолженность»: по состоянию на 01.01.2012 г. ее объем равен 4609539 тыс. руб., что составляет 68,42% в валюте баланса, по сравнению с 60,54% в 2009 году. Кредитный портфель юридических и физических лиц по состоянию на 01.01.2012 г. составил 1577357 тыс. руб., что выше значения прошлого года на 292462 тыс. рублей.

Статья «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» составляет в валюте баланса за 2010-2011 гг. около 12%, что свидетельствует о размещении банком максимального объема финансовых ресурсов для получения дохода.

Далее проанализируем динамику активов коммерческого банка за 2009-2011 годы по данным, представленным в Таблице 2.

Анализ данных Таблицы 2 показал, что величина активов банка характеризует его как организацию крупных размеров: за 2009-2011 гг. абсолютная сумма активов увеличилась на 944857 тыс. руб. и составила 6737054 тыс. руб. (прирост – 17%).

Высоколиквидные активы, включающие денежные средства и средства в ЦБ РФ, увеличиваются, что является хорошим показателем работы банка.

Средства в кредитных организациях в 2011 году по сравнению с 2010 годом уменьшились на 135163 тыс. руб. (-53,4%), это означает, что банк не подвержен риску избыточной ликвидности.

Что касается вложений банка в развитие своей материально-технической базы, то данные инвестиции выросли на 140378 тыс. руб. (в 1,6 раза), при этом наиболее активный рост наблюдается в 2011 году.

В целом, динамические изменения статей актива баланса за 2009-2011 гг. свидетельствуют о росте объема банковских активов, что позволяет положительно оценить развитие деятельности АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО.

**Табл. 2.** Анализ динамики активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО за 2009-2011 гг.

| Активы                                                           | 2009 г.   | 2010 г.   | 2011 г.   | Изменения за 2009-2010 гг. |       | Изменения за 2010-2011 гг. |       | Изменения за 2009-2011 гг. |      |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|------|
|                                                                  | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб.                  | %     | тыс. руб.                  | %     | тыс. руб.                  | %    |
| Денежные средства                                                | 401170    | 443259    | 485748    | 42089                      | 110,4 | 42489                      | 109,6 | 84578                      | 121  |
| Средства кредитных организаций (КО) в ЦБ РФ                      | 50501     | 92169     | 103522    | 41668                      | 182,5 | 11353                      | 112,3 | 53021                      | 205  |
| Средства в КО                                                    | 29525     | 252943    | 117780    | 223418                     | 856,7 | -135163                    | 46,6  | 88255                      | 398  |
| Чистые вложения в торговые ценные бумаги                         | 969586    | 793478    | 804004    | 176108                     | 81,8  | 10526                      | 101,3 | -165582                    | 82,9 |
| Чистая ссудная задолженность                                     | 3500275   | 4381653   | 4609539   | 881378                     | 125,2 | 230316                     | 105,2 | 110926                     | 113  |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 565479    | 267774    | 214428    | 297705                     | 47,4  | -53346                     | 80,1  | -351051                    | 37,9 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                    | 210       | 210       | 210       | 0                          | 100   | 0                          | 100   | 0                          | 100  |
| ОС, НМА и МЗ                                                     | 224476    | 364854    | 364573    | 140378                     | 162,5 | -281                       | 99,9  | 140097                     | 162  |
| Прочие активы                                                    | 41185     | 30563     | 37460     | -10622                     | 74,2  | 4467                       | 122,6 | -3725                      | 90,9 |
| Всего активов                                                    | 5782197   | 6626693   | 6737054   | 844496                     | 115   | 110361                     | 102   | 954857                     | 117  |

Обобщающей характеристикой активов банка является их качество. Главные критерии оценки качества активов российских банков присутствуют в нормативных документах Банка России и содержат финансовые показатели, рассчитываемые с точки зрения риска, ликвидности и доходности [9].

Поскольку практически все банковские активы подвержены определенному риску, коммерческий банк должен определять степень риска своих активов и поддерживать ее на уровне, соответствующем действующему законодательству Российской Федерации и политике банка в этом отношении.

Результаты расчета обязательных экономических нормативов деятельности АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО, установленных Инструкцией ЦБР от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [10], представлены в Таблице 3.

**Табл. 3.** Оценка показателей риска банковских активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО за 2009-2011 годы

| Наименование показателя                                                                    | Нормативный уровень, % | Значение, %      |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                            |                        | на 01.01.2010 г. | на 01.01.2011 г. | на 01.01.2012 г. |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, Н1                            | 10                     | 12,6             | 12,7             | 14,3             |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 | ≤25                    | 11,2             | 21,5             | 11,0             |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7                                | ≤800                   | 39,3             | 116,8            | 42,0             |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1                              | ≤3                     | 0,6              | 0,4              | 1,1              |

За анализируемый период у банка появился большой запас прочности, позволяющий значительно расширить объем активных операций, не нарушая при этом предельного значения экономических нормативов риска активов.

Далее непосредственно перейдем к анализу качества активов с позиции ликвидности. Ликвидность банковских активов – это способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заёмщиком) [3].

Все активы коммерческого банка разделяются на следующие группы по степени ликвидности (Таблица 4):

1. Высоколиквидные активы (активы мгновенной ликвидности): наличность в кассе; драгоценные металлы; средства кредитной организации на корреспондентском счете в Банке России; средства в банках для расчетов чеками и по пластиковым картам; средства, предоставленные до востребования клиентам банка; государственные ценные бумаги.

2. Ликвидные активы (текущие активы): драгоценные камни; средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах; кредиты и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней; котируемые ценные бумаги.

3. Активы долгосрочной ликвидности: кредиты, выданные банком сроком погашения свыше года; размещенные депозиты и средства, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком погашения свыше года.

4. Неликвидные активы: долгосрочные инвестиции в недвижимость; здания и сооружения банка; просроченная ссудная задолженность.

**Табл. 4.** Анализ динамики активов банка по степени ликвидности

| Активы                          | 2009      | 2010      | Прирост за 2009 г. | 2011      | Прирост за 2010 г. | Прирост за 2009-2011 гг. |
|---------------------------------|-----------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------------|
|                                 | тыс. руб. | тыс. руб. | %                  | тыс. руб. | %                  | %                        |
| Высоколиквидные                 | 448895    | 749219    | 66,90              | 646648    | -13,69             | 44,05                    |
| Ликвидные                       | 1535065   | 1061252   | -30,87             | 1018432   | -4,03              | -33,67                   |
| Активы долгосрочной ликвидности | 3532576   | 4420805   | 25,14              | 4669941   | 5,64               | 32,20                    |
| Неликвидные                     | 265661    | 395417    | 48,84              | 402033    | 1,67               | 51,33                    |
| Всего активов по балансу        | 5782197   | 6626693   | 14,61              | 6737054   | 1,67               | 16,51                    |

Оценка ликвидности банковских активов осуществляется также, исходя из результатов анализа обязательных нормативов ликвидности (Таблица 5).

**Табл. 5.** Анализ показателей ликвидности активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО за 2009-2011 годы

| Наименование показателя               | Нормативный уровень, % | Значение, %      |                  |                  |
|---------------------------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       |                        | на 01.01.2010 г. | на 01.01.2011 г. | на 01.01.2012 г. |
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2   | ≥15                    | 50,3             | 64,6             | 46,9             |
| Норматив текущей ликвидности, Н3      | ≥50                    | 74,0             | 65,3             | 64,3             |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 | ≤120                   | 21,5             | 14,2             | 8,9              |

Как видно из данных Таблицы 5, нормативы ликвидности удовлетворяют поставленным критериям, однако тенденция снижения значений данных показателей указывает на влияние нестабильности рынка, на котором выступает банк.

При оценке качества активов необходимо учитывать, приносит ли конкретная группа активов доход или является иммобилизацией средств в активы, не приносящие дохода и создающие лишь условия для работы банка. Для этого распределим статьи активов коммерческого банка по признаку доходности и выполним их анализ (Таблица 6).

**Табл. 6.** Анализ качества активов коммерческого банка по признаку доходности

| Наименование показателя     | 2009      | 2010      | 2011      | Изменения в абсолютных величинах, тыс. руб. |                   |                   |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | 2010 г. к 2009 г.                           | 2011 г. к 2010 г. | 2011 г. к 2009 г. |
| Активы, приносящие доход    | 5035340   | 5442905   | 5627971   | 407565                                      | 185066            | 592631            |
| Активы, не приносящие доход | 717332    | 930564    | 991584    | 213232                                      | 61020             | 274252            |
| Всего активов               | 5782197   | 6626693   | 6737054   | 844496                                      | 110361            | 954857            |

Активы банка за анализируемый период увеличились на 954857 тыс. руб., или в 1,2 раза, при этом в их составе сумма активов, приносящих доход, увеличилась на 592631 тыс. руб. (в 1,4 раза) и по состоянию на 01.01.2012 г. составила 5627971 тыс. руб. (87% в валюте баланса), что свидетельствует о повышении доходности основных работающих активов кредитной организации.

Кроме того, увеличение объема активов, не приносящих доход, на 274252 тыс. руб. (в 1,3 раза) снижает рентабельность, но повышает ликвидность банка.

Далее, для более детального анализа активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО выполним расчет коэффициентов качества активов кредитной организации, принятых в банковской практике (Таблица 7):

1. Коэффициент эффективности использования активов ( $K_1$ ). Определяется как отношение работающих активов к суммарным активам банка и показывает, какая доля банковских активов приносит доход.

2. Коэффициент общей ликвидности ( $K_2$ ) – отношение всех обязательств банка ко всем его активам. Отражает способность кредитной организации выполнять все свои обязательства за счёт всех активов.

3. Уровень сомнительной задолженности ( $K_3$ ) – отношение суммы просроченной задолженности к чистой ссудной задолженности банка. Указывает на удельный вес просроченных ссуд в сумме размещенных активов.

4. Общая рентабельность активов ( $K_4$ ). Определяется как отношение валовой прибыли к суммарным активам банка и характеризует степень отдачи активов.

5. Чистая рентабельность активов ( $K_5$ ) – отношение чистой прибыли к суммарным активам кредитной организации. Отражает эффективность произведенных банком вложений.

**Табл. 7.** Анализ показателей качества активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО за 2009-2011 годы

| № п/п | Показатели | Нормативный уровень, % | Значение, %      |                  |                  |
|-------|------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|       |            |                        | на 01.01.2010 г. | на 01.01.2011 г. | на 01.01.2012 г. |
| 1     | $K_1$      | 75-85                  | 80,1             | 82,3             | 83,5             |
| 2     | $K_2$      | <95                    | 109,8            | 111,7            | 114,8            |
| 3     | $K_3$      | ≤5                     | 22,8             | 18,1             | 16,7             |
| 4     | $K_4$      | -                      | 3,7              | 2,6              | 8,5              |
| 5     | $K_5$      | ≤4                     | -1,02            | 0,23             | 2,6              |

За анализируемый период наблюдается рост коэффициента эффективности использования активов, значение которого по состоянию на 01.01.2012 г. составило 83,5%, что на 3,4 процентных пункта превышает показатель 2009 г. и свидетельствует о повышении эффективности использования коммерческим банком имеющихся ресурсов.

Превышение значения коэффициента  $K_2$  над установленным уровнем, а также рост показателя в динамике свидетельствуют о том, что кредитная организация недостаточно эффективно справляется с выполнением обязательств за счёт имеющихся активов, что является тревожным сигналом.

Уровень сомнительной задолженности ( $K_3$ ) за анализируемый период уменьшился на 6,1% и по итогам 2011 года составил 16,7% от общей суммы размещенных активов, однако данное значение превышает установленный максимум в размере 5%, что отражает необходимость совершенствования методов внутрибанковского контроля за финансовым состоянием заёмщиков.

Коэффициент  $K_4$ , позволяющий оценить степень отдачи банковских активов, за 2009-2011 гг. увеличился на 3,85% (в 2,3 раза), что говорит об эффективной «работе» преобладающей части активов кредитной организации.

За анализируемый период также наблюдается положительная динамика показателя чистой рентабельности активов ( $K_5$ ), значение которого увеличилось с -1,02% до 2,6% (на 3,62%), что характеризует портфель активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО с позиции улучшения качества.

Таким образом, результаты проведенного выше анализа качества активов АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО по различным показателям свидетельствуют об общем повышении качества управления портфелем банковских активов, однако итоги конкретизированных направлений анализа отражают некоторое снижение ликвидности и качества отдельных статей активов, значит, банку следует разработать мероприятия, направленные на повышение ликвидности активов и улучшение качества управления ими. Необходимо рационализировать структуру активов путем увеличения доли ликвидных активов за счет достаточного погашения кредитов, расчистки баланса путем выделения на самостоятельный баланс отдельных видов деятельности, увеличения собственных средств, осуществления межбанковских займов. Кроме того, повышению качества активов коммерческого банка будут способствовать рациональное и эффективное распределение собственных и привлеченных средств на инвестиции, ссудные операции и другие активы, сохранение стабильности, устойчивости и целесообразности активов, а также минимизация убытков и потерь, что, в свою очередь, определяет качество управления активами банка в целом.

#### Список литературы

1. **Банковское право:** учебник / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2010. 929 с.
2. **Батракова Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2010. 344 с.
3. **Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.** Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высшее образование, 2009. 422 с.
4. **Жарковская Е. П.** Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. М.: Омега-Л, 2010. 325 с.
5. **Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д.** Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 687 с.
6. **Костюченко Н. С.** Актив на балансе банка – его балласт // Банковское дело. 2010. № 3. С. 69-71.
7. **Кулаев М. Ю.** Управление активами и пассивами кредитной организации, процентным риском и риском ликвидности на основе трансфертных ставок // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 1. С. 41-49.
8. **Лаврушин О. И.** Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2008. 672 с.
9. **Лаврушин О. И.** Банковское дело: экспресс-курс. М.: КНОРУС, 2009. 352 с.
10. **Об обязательных нормативах банков:** Инструкция ЦБР от 03.12.2012 г. № 139-И // Вестник Банка России. 2012. № 74. Ст. 1.70.
11. **Олюнин Д. Ю.** Проблемы управления ликвидностью коммерческого банка // Банковское дело. 2011. № 4. С. 24-28.

12. Соколинская Н. Э. Оценка и анализ состояния активов кредитной организации // Банковское дело. 2010. № 3. С. 56-61.  
13. Чичуленков Д. А. Управление портфелем банковских активов в современных российских условиях // Финансы и кредит. 2009. № 9. С. 36-42.  
14. <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp> (дата обращения: 15.06.2013).  
15. <http://www.psbst.ru/top/about/reporting.aspx> (дата обращения: 15.06.2013).

УДК 338.431.2:338.14:633.1

**Экономические науки**

*Статья содержит анализ цен на зерно, а также положительных и отрицательных последствий для зерновой отрасли в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию. Рассмотрены мнения авторитетов-аграриев, преимущества и обязательства, касающиеся агропромышленного комплекса РФ и поддержки сельхозпроизводителей государством.*

*Ключевые слова и фразы:* Всемирная торговая организация; зерновые культуры; зерновая отрасль; обязательства перед ВТО.

**Хаустова Галина Ивановна**, к.э.н., доцент

**Володин Вадим Анатольевич**

*Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I  
H-galina@yandex.ru; vadik.volodin@yandex.ru*

### **ЗЕРНОВАЯ ОТРАСЛЬ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ВТО: ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ<sup>©</sup>**

В декабре 2011 года восьмая министерская конференция ВТО одобрила пакет документов, содержащий российские обязательства в рамках присоединения к ВТО. После ратификации соответствующих документов в России, страна стала полноправным членом Всемирной торговой организации. Это событие имеет важнейшее значение для страны в целом.

Эксперты и сегодня не могут прийти к единому мнению по поводу ответа на вопрос «К чему ведет вступление России в ВТО?». Многие секторы экономики остаются фактически незатронутыми, в то время как в других происходят кардинальные перемены. К последней группе относится в частности и сельское хозяйство, и наиболее слабо защищенные его секторы – производство свинины и выращивание зерновых.

Основным фактором, сдерживающим развитие индустрии зерна в России, является обязательство, взятое нашей страной перед ВТО, – ограничить поддержку национальных производителей и открыть рынки для импортной продукции. Для страны, обладающей таким производственным потенциалом в сфере сельского хозяйства как Россия, это – настоящий удар.

Отечественные производители, и так находящиеся в тяжелых условиях, вынуждены конкурировать с крупными зарубежными агрохолдингами, которые имеют возможность грамотно оптимизировать свои издержки и фактически предлагать потребителям продукцию высокого качества по относительно низким ценам [8].

Первые результаты от вступления в ВТО для зерновой отрасли мы видим на примере 2012 года, когда ценовая ситуация характеризовалась увеличением отпускных цен на зерновые культуры. Так, пшеница 3-4 класса за июль поднялась в цене в среднем на 800-1400 руб./т в зависимости от федерального округа, фуражная пшеница – на 850-1700 руб./т, ячмень – на 1000-1800 руб./т, что является достаточно весомыми суммами относительно цен на данные культуры. Причина все та же – сельхозпроизводители не готовы продавать крупнотоннажные партии зерна, ожидая дальнейшего роста цен, при этом спрос на зерно остается достаточно высоким [1].

Вступление в ВТО принесло множество позитивных и негативных последствий. И, в первую очередь, страна ощутила это воздействие на сельском хозяйстве, в частности на зерновой отрасли.

#### **Преимущества от вступления в ВТО для российской зерновой отрасли [9]**

• Получение лучших в сравнении с существующими и недискриминационных условий для доступа российского зерна и продуктов его переработки на иностранные рынки. Основной заявленной целью ВТО является либерализация международной торговли. Политика либерализации экономики в рамках соглашений ГАТТ (Генеральное соглашение по тарифам и торговле)/ВТО приносит видимые результаты: таможенные пошлины в странах – членах организации, на которые ныне приходится более 95% мировой торговли, неуклонно снижаются, а объем экспортных поставок повышается [6].

• Доступ к международному механизму разрешения торговых споров на основании полноправного членства в ВТО.

• Создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО.