

## Экономика предпринимательства

УДК 332.146.2

**ЗОИДОВ ХУРШЕДЖОН КОБИЛДЖОНОВИЧ,**

Младший научный сотрудник Лаборатории компьютерного моделирования социально-экономических процессов Центрального экономико-математического института РАН,  
e-mail: mirkhusred@mail.ru

**МИРОНОВ ВИКТОР РАДИСЛАВОВИЧ**

аспирант Лаборатории интеграции российской экономики в мировое хозяйство Института проблем рынка Российской академии наук,  
e-mail: mvr1997@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2024-6-250-264

### ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ И ЦИКЛИЧЕСКОЙ ДИНАМИКИ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Аннотация.** Цель работы. В статье рассматривается проблема эконометрического анализа тенденций и циклической динамики индикаторов экономической безопасности банковской системы Российской Федерации. Метод и методология работы. В процессе исследования использованы методы эволюционно-институциональной теории, эконометрического моделирования и аналитической оценки [5, 22-23]. Результаты и выводы. Показано, что в период с 2010-2023 гг. показатели экономической безопасности банковского сектора Российской Федерации, связанные с размером и качеством активов, улучшились. В то же время у банков остались возможности по изменению структуры активов и приобретению ценных бумаг, что позволит улучшить качество кредитов. Банковский сектор России является концентрированным, и системно значимые банки владеют большинством активов банковского сектора. Исходя из их структуры, можно сделать вывод, что первоочередной задачей банков является получение стабильной прибыли. Во многом это связано с политикой Центрального банка Российской Федерации по поддержанию стабильности и требованиями, которые обязаны выполнять банки. Нестабильность на финансовых рынках привела к снижению долгосрочных вкладов, что можно объяснить неопределенностью на рынке и трудно предсказуемой денежно-кредитной политикой. Область применения результатов. Результаты исследования могут быть использованы органами власти России и других стран СНГ (ЕАЭС) для ликвидации существующих проблем в области экономической безопасности банковской системы.

**Ключевые слова:** эконометрический анализ, тенденция и циклическая динамика индикаторов экономической безопасности банковской системы, эволюционно-институциональная теория, эконометрическое моделирование, аналитическая оценка, нестабильность на финансовых рынках, индекс эффективности экономики, реальная ставка процента.

**ZOIDOV KHURSHEDJON KOBILDJONOVICH,**

Junior Researcher at the Laboratory of Computer Modeling of Socio-Economic Processes of the Central Economic and Mathematical Institute of RAS,  
e-mail: mirkhusred@mail.ru

**MIRONOV VIKTOR RADISLAVOVICH**

graduate student for the Laboratory of Integration of the Russian Economy into the World Economy Market Economy Institute of Russian Academy of Sciences, Doctor of economic Sciences, Professor, academician of RANS,  
e-mail: pavlovvi@bk.ru

## **ECONOMETRIC ANALYSIS OF TRENDS AND CYCLICAL DYNAMICS OF INDICATORS OF ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Annotation.** *The purpose of the work. The article deals with the problem of econometric analysis of trends and cyclical dynamics of indicators of economic security of the banking system of the Russian Federation. The method and methodology of the work. The research uses the methods of evolutionary and institutional theory, econometric modeling and analytical assessment [5, 22-23]. Results and conclusions. It is shown that in the period from 2010-2023, the indicators of economic security of the banking sector of the Russian Federation related to the size and quality of assets improved, at the same time, banks still have opportunities to change the structure of assets and purchase securities, which will improve the quality of loans. The Russian banking sector is concentrated and systemically significant banks own most of the assets of the banking sector, and based on their structure, it can be concluded that the primary task of banks is to obtain stable profits. This is largely due to the policy of the Central Bank of the Russian Federation to maintain stability and the requirements that banks are required to comply with. Instability in financial markets has led to a decrease in long-term deposits, which can be explained by uncertainty in the market and difficult-to-predict monetary policy. The scope of the results. The results of the study can be used by the authorities of Russia and other CIS countries (EAEU) to eliminate existing problems in the field of economic security of the banking system.*

**Keywords:** *econometric analysis, trend and cyclical dynamics of indicators of economic security of the banking system, evolutionary and institutional theory, econometric modeling, analytical assessment, instability in financial markets, economic efficiency index, real interest rate.*

### **Введение**

Эконометрический анализ тенденций и циклической динамики основных показателей (индикаторов) экономической безопасности банковской системы Российской Федерации (РФ) сталкивается с рядом проблем, которые можно классифицировать по различным направлениям: методологические, экономические, нормативно-правовые (регуляторные) и политические. На основе проведенных исследований перечислим эти направления [3-13, 24-25]:

- Разнообразие источников данных и отсутствие единого стандарта для их представления и анализа затрудняет сопоставление и обработку информации.
- Ограниченный доступ к полным и достоверным данным усложняет проведение комплексного анализа и прогнозирования. Часто данные оказываются устаревшими или неполными.
- Построение моделей для прогнозирования экономической безопасности требует учета множества факторов, включая макроэкономические показатели, регуляторные изменения и геополитическую ситуацию. Трудности в адекватном и корректном учете этих факторов могут приводить к неточным прогнозам.
- Российская экономика и банковский сектор подвержены влиянию внешнеэкономических факторов, таких как колебания цен на нефть, санкции и глобальные финансовые кризисы, что усложняет анализ и прогнозирование.
- Колебания курса национальной валюты оказывают значительное влияние на финансовую устойчивость банков, их способность обслуживать внешние долги и уровень инфляции.
- Высокий уровень задолженности, как на уровне корпоративного сектора, так и на уровне частных лиц, создает риски для банковской системы в случае ухудшения экономической ситуации.

– Частые изменения в законодательстве и нормативной базе требуют от банков значительных ресурсов на адаптацию, что может отвлекать от основных задач по обеспечению экономической безопасности.

– Международные санкции против России ограничивают доступ российских банков к международным рынкам капитала и технологиям, что сказывается на их конкурентоспособности и устойчивости.

– Политическая нестабильность и конфликты на международной арене могут приводить к неопределенности и рискам для банковского сектора, что затрудняет долгосрочное планирование и анализ.

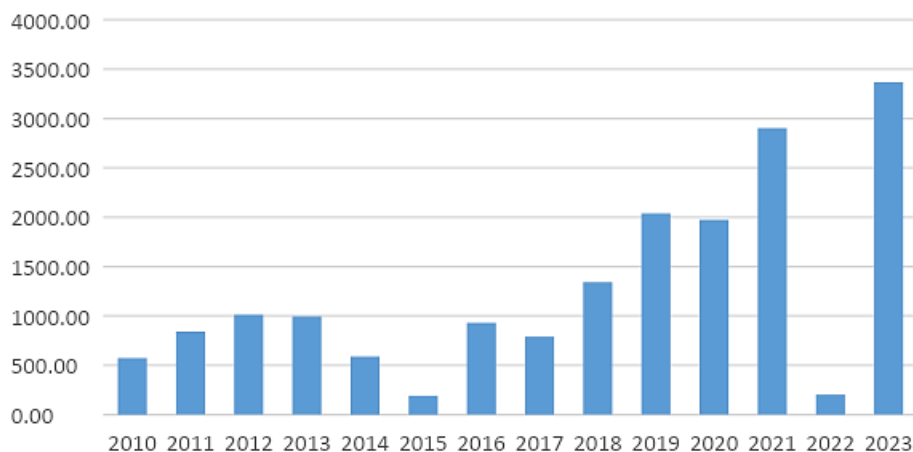
– Внутренние политические процессы, такие как выборы и связанные с ними изменения в политике, могут оказывать значительное влияние на экономическую ситуацию и, соответственно, на банковский сектор.

Для эффективного эконометрического анализа тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ необходимо учитывать множество факторов и применять комплексный подход. Улучшение качества данных, развитие методологической базы и адаптация к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды являются ключевыми задачами для повышения точности и надежности анализа.

Эконометрический анализ тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ является необходимой мерой по изучению состояния системы и выявлению потенциальных рисков, способных снизить стабильность финансового рынка. В ходе анализа циклической динамики индикаторов безопасности банковской системы РФ будут рассмотрены основные показатели, которые используются исследователями и показатели, полученные в ходе сравнительного анализа стран в работах [1-2, 8-12, 17-21].

### **Эконометрический анализ ключевых показателей экономической безопасности банковской системы Российской Федерации**

Ключевым показателем экономической безопасности банковского сектора является получение прибыли банковской системы и достаточный уровень дохода относительно его активов и капитала. Банковский сектор РФ получал прибыль в течение периода с 2010 по 2023 год (рис. 1), однако в период нестабильности финансовых рынков видно значительное снижение прибыли.



**Рис. 1.** Прибыль банковского сектора 2010-2023 гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

Наибольшая прибыль была получена по итогам 2023 года и в целом наблюдается положительная тенденция по росту данного показателя. Падение прибыли в 2022 году, как упоминалось раньше, было связано в первую очередь с убытками из-за переоценки активов и необходимостью использовать средства на создание резервов.

Основным источником прибыли банковского сектора являются активы, приобретаемые благодаря собственным средствам банка и привлеченным средствам. Эффективность использования

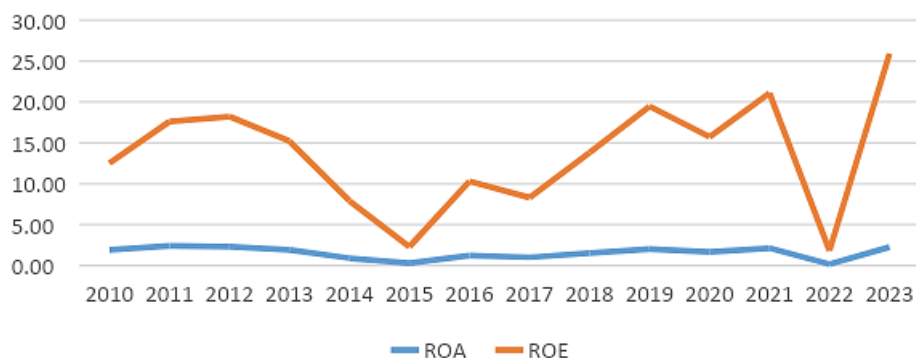
ресурсов банковской системы отражается в показателях рентабельности активов и рентабельности капитала.

На основе межстранового анализа сопоставимых данных и за одинаковый временной период автором был сделан вывод, что уровень ROE (рентабельность собственного капитала) для российской банковской системы должен находиться на уровне выше 12%, а ROA (рентабельность активов) в пределах 1-5%. Отклонение от данного показателя может служить маркером нестабильности в банковской системе.

Рассматривая рентабельность активов и капитала за период 2010-2023 гг. (рис. 2), можно заметить, что пороговые значения, установленные ранее в работе, были нарушены также только в кризисные годы, при этом средняя ROA=1,54%, а средняя ROE=13,58%.

Финансовые кризисы приводят к снижению ROA и ROE, что в первую очередь связано со снижением прибыли, однако в кризис происходит снижение и стоимости активов, поэтому рост активов банковского сектора и качество активов является крайне важными показателями при оценке экономической безопасности банковского сектора.

### Рентабельность активов и капитала банковского сектора

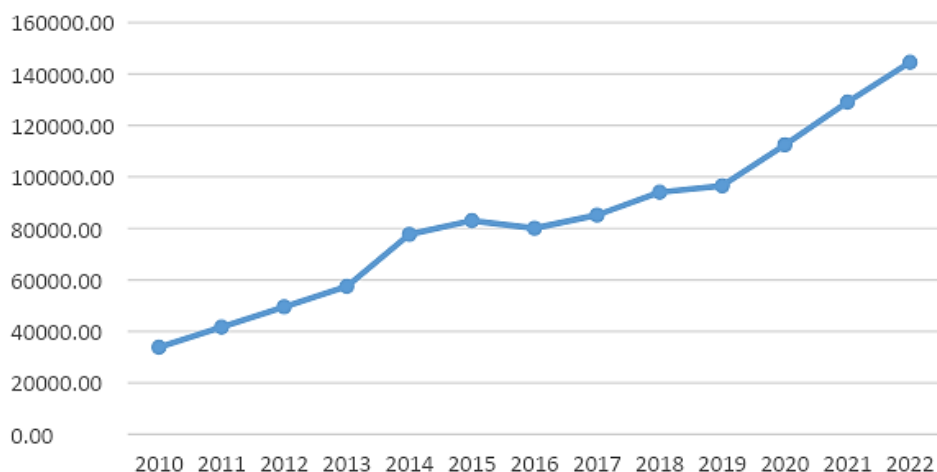


**Рис. 2.** Рентабельность активов и рентабельность капитала  
банковского сектора 2010-2023гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

Совокупные активы банковского сектора показывали рост с 2010 по 2022 год (рис. 3), а единственный год, когда совокупные активы упали, был 2016, однако падение составило 3,54%, что в сравнении с ростом активов в 4,277 раза за рассмотренный период выглядит незначительным. Рост активов банковского сектора показывает, что банковская система активно растет и развивается, что дает дополнительные возможности остальной экономике и увеличивает возможности самой банковской системе, в том числе и по выбору качественных активов.

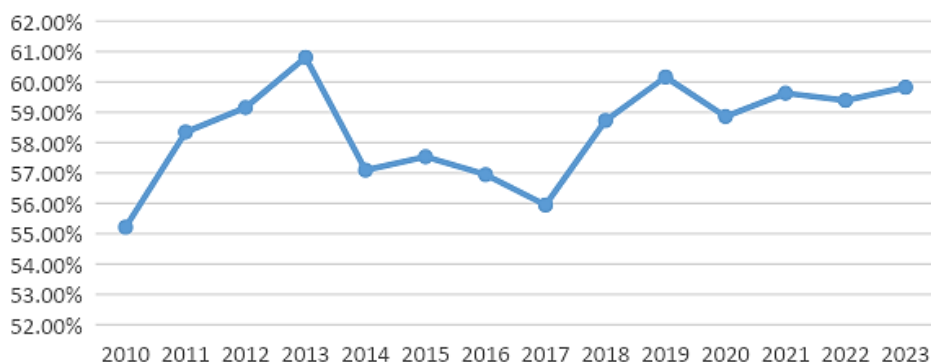
Качество активов банковского сектора стоит рассматривать с помощью изучения структуры активов банковского сектора. Структура активов банковского сектора (рис. 4) отражает, что основными активами банковского сектора РФ являются кредиты, межбанковские кредиты и вложения в ценные бумаги. Одним из критериев нормального функционирования банковской системы был выбран минимум доля кредитов в структуре активов на уровне не ниже 45%, что отражает основную цель банковской системы.



**Рис. 3.** Совокупные активы банковского сектора 2010-2022 гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

#### Доля кредитного портфеля в общей структуре активов



**Рис. 4.** Доля кредитного портфеля банковского сектора в общей структуре активов 2010-2023 гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

Кредиты корпоративных клиентов и кредиты физических лиц занимают большую часть активов банковского сектора, причем доля этих активов за рассмотренный период всегда превышала 55%. Наименьшее значение было в 2010 году на уровне 55,2%, наибольшее в 2013 году на уровне 60,81%.

Оценкой качества кредитов занимается непосредственно банк, так как он обладает большей информацией относительно кредита и заемщика, однако для анализа качества кредитов, выданных банковской системой, будет рассмотрена динамика процента просроченных кредитов, которая отражает общее качество кредитов. Данный показатель также был включен в систему индикаторов безопасности банковской системы, а предельное значение было установлено в пределах 10%. Учитывая доминирующее положение кредитов в структуре активов российского банковского сектора, данный показатель является особенно важным для стабильности банковской системы (рис. 5).



**Рис. 5.** Процент просроченных. кредитов 2010-2023 гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

Среднее значение просроченных кредитов за период 2010-2023 гг. (рис. 5) находилось на уровне 5,12%, наибольшее значение показатель показал в 2015 году на уровне 6,53%, а наименьшее в 2023 году - 3,68%. С 2020 года данный показатель показывает позитивную тенденцию к снижению, а с учетом роста совокупных активов банковского сектора и кредитов можно говорить об улучшении показателей экономической безопасности банковского сектора, связанных с кредитованием и управлением кредитным портфелем. Анализ динамики показателей, связанных с управлением всех активов, должен включать рассмотрение всех видов активов, отраженных в структуре активов банковского сектора (рис. 6). Депозиты в Банке России и денежные средства являются безрисковыми активами, поэтому качество этих активов анализироваться не будут, а межбанковские кредиты будут рассмотрены с точки зрения рисков для системы, так как чаще обеспечением по данным кредитам являются ценные бумаги с высоким уровнем качества.

Основными рисками, связанными с межбанковскими кредитами, являются высокий уровень зависимости банков внутри системы. Проблемы одного банка могут привести к снижению доверия ко всей системе, каскадному эффекту и серьезным проблемам с ликвидностью, именно поэтому максимальное допустимое значение межбанковских кредитов к активам было установлено на уровне ниже 20%.

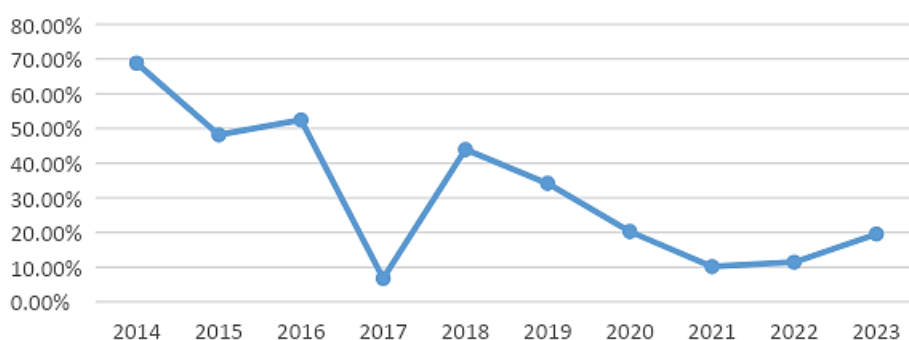


**Рис. 6.** Доля кредитов банкам в структуре банковских активов 2010-2023гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

Данные по российскому банковскому сектору указывают на то, что в период с 2010 по 2023 год средняя доля кредитов банкам составляла 11,26% (рис. 6), а максимальное значение было в 2017 году и составляло 13,75%. С 2017 года этот показатель имеет тенденцию к снижению и в 2023 году достиг 10,41%, что в целом является нормальным значением для российского рынка в условиях неоднородности банковской системы, сильных различий в способности банков по привлечению средств и концентрации рынка. Межбанковские кредиты являются рыночным способом по перераспределению ликвидности внутри рынка, поэтому взаимодействие между банками должно превышать взаимодействие с Центральным банком, а обратная ситуация говорит о проблемах в банковской системе, поэтому автор считает, что объем профицита/дефицита ликвидности без учета корсчетов не должен превышать 50% межбанковских кредитов (рис. 7).

### Соотношение величины профицита/дефицита ликвидности банковского сектора к межбанковским кредитам



**Рис. 7.** Соотношение величины профицита/дефицита ликвидности банковского сектора без учета корсчетов и объема межбанковских кредитов 2014-2023гг.

*Источник:* Составлено авторами на основе данных [21].

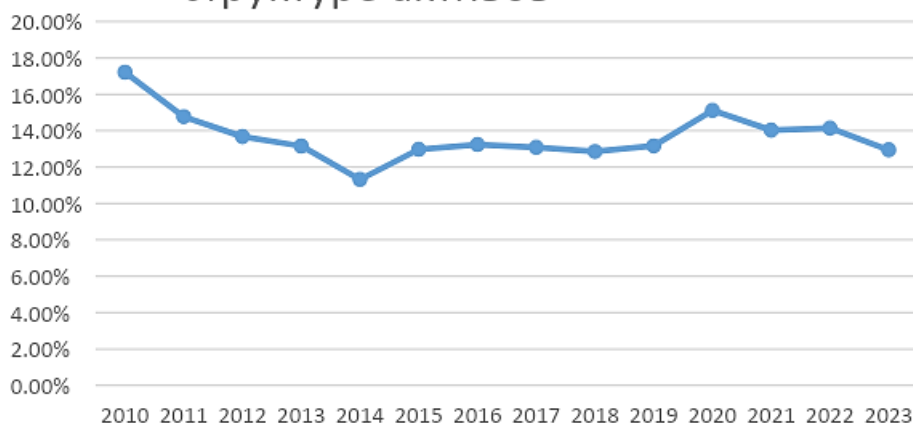
Наибольшее значение данного показателя за рассмотренный временной отрезок было в 2014 году, когда кризис был вызван именно нестабильностью на финансовых рисках, а потребность в ликвидности была на высоком уровне. С 2014 года по 2017 год существовал структурный дефицит ликвидности и только с 2018 года наступил структурный профицит ликвидности. С 2018 года данный показатель начал снижаться, так как кризисные периоды имели иную причину, темпы роста активов, в первую очередь кредитов, превышали темпы роста вкладов, что привело к более активному кредитованию на межбанковском рынке и снижению профицита ликвидности.

Единственным типом не рассмотренных активов являются ценные бумаги, качество которых можно оценить с помощью анализа структуры вложений в ценные бумаги. Доля вложений в ценные бумаги в период 2010-2023 гг. в среднем составляла 13,69%, наименьшее значение за рассмотренный период было в 2014 году и равнялось 11,32%, наибольшее в 2010 году - 17,21% (рис.8).

Согласно выводам, сделанным ранее, доля инвестиционного портфеля не должна превышать 25% от совокупных активов банковского сектора, однако стоит уточнить, что структура активов рассмотренных ранее банковских секторов разных стран отличается, а инвестиционный портфель в первую очередь связан с рисками волатильности на финансовых рынках и переоценки стоимости активов.

Российский банковский сектор не выходил за установленные ранее границы, что в совокупности с высоким качеством кредитов говорит о высокой степени экономической безопасности, однако для оценки качества ценных бумаг необходимо рассмотреть структуру ценных бумаг во владении российских банков и на основе этого оценить реальные риски (рис.9).

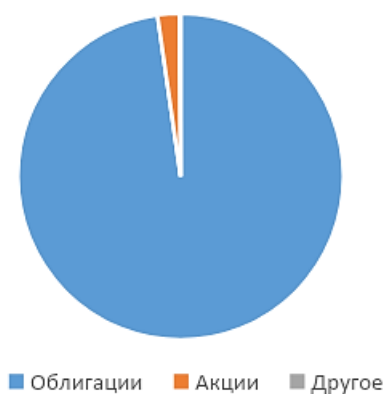
## Доля ценных бумаг в общей структуре активов



**Рис. 8.** Доля ценных бумаг в общей структуре активов 2010-2023гг.

**Источник:** Составлено авторами на основе данных [21].

## Структура ценных бумаг во владении российских банков



**Рис. 9.** Структура ценных бумаг во владении российских банков (01.01.2024).

**Источник:** Составлено авторами на основе данных [21].

Подавляющую часть инвестиционного портфеля банковского сектора Российской Федерации составляют облигации (97,72%), акции составляют всего 2,18%, что, с точки зрения рисков волатильности, должно делает инвестиционный портфель более устойчивым к рыночным шокам. Качество ценных бумаг является крайне важным фактором в оценке экономической безопасности банковского сектора, поэтому рассмотрим структуру облигаций во владении банков, так как именно эти ценные бумаги из-за относительного веса определяют качество инвестиционного портфеля и чаще всего выступают обеспечением в сделках банков.

Структура облигаций, которыми владеют российские банки, представлена на рис. 10, и из нее следует, что по большей части (61,30%) эмитентом облигаций является РФ, что относит их к облигациям с наименьшим риском на российском рынке. Кроме того, 1,14% облигаций выпущены субъектами РФ, а 27,34% приходится на резидентов РФ (23,91% на компании-резиденты и 3,43% на кредитные организации-резиденты).



## Структура облигаций



**Рис. 10.** Структура облигаций во владении российских банков (01.01.2024).

**Источник:** Составлено авторами на основе данных [21].

Учитывая высокую долю низкорисковых облигаций во владении банков и низкий процент непогашенных в срок облигаций, который составляет 1,77%, что ниже просроченных кредитов, можно сказать, что инвестиционный портфель банковского сектора не только не превышает установленный критерий, но и состоит из ценных бумаг высокого качества, что в перспективе может позволить банкам увеличивать его долю в совокупных активах.

Банки РФ являются держателями иностранных ценных бумаг, однако активы в иностранной валюте несут валютные риски, кроме того, такие активы могут быть подвержены политическим рискам, поэтому банкам необходимо иметь средства на покрытие этих рисков. Убытки от операций покрываются банками за счет собственного капитала, поэтому банки должны иметь возможность покрыть убытки от валютных позиций. Оценивать возможность покрытия таких убытков можно с помощью анализа динамики доли совокупных иностранных позиций к капиталу банков (рис. 11).



**Рис. 11.** Отношение совокупных иностранных позиций российских банков к их капиталу 2010-2023гг.

**Источник:** Составлено авторами на основе данных [21].

Максимальное значение по величине данного показателя составило 0,182 в 2022 году (рис. 11), а среднее значение за рассмотренный период было 0,057. 4 года из рассмотренных 14 банк имели больше обязательств в валюте, чем активов в валюте, однако максимальная величина была на уровне 0,137, что создало бы риски финансового положения банков только при колоссальном снижении курса рубля (более 100%).

Экономическая безопасность банков зависит от эффективности управления ликвидностью и денежными потоками. Одним из индикаторов экономической безопасности было указано доминирование долгосрочных кредитов над краткосрочными, доля долгосрочных кредитов около 70% от всех кредитов и близкие показатели доли долгосрочных кредитов и долгосрочных вкладов. На рис. 12 представлена динамика долей долгосрочных кредитов и вкладов в период 2013-2024 гг.



**Рис. 12.** Доля долгосрочных кредитов и вкладов в РФ в период 2013-2023гг.

**Источник:** Составлено авторами на основе данных [21].

Доля долгосрочных кредитов находится близко к 70% и даже незначительно превышает его в течение всего рассмотренного периода, однако доля долгосрочных вкладов не превышала значения 23,37%, что говорит об узком горизонте планирования вкладчиков и страхе неопределенности. С точки зрения планирования денежных потоков банков, такое несоответствие может нести риски для ликвидности и снижать эффективность деятельности банков. Можно заметить, что каждый период нестабильности на финансовых рынках приводил к резкому снижению доли долгосрочных вкладов, а рост почти не наблюдался.

Рассматривая особенности банковского сектора, было отмечено, что концентрация в банковском секторе выросла (таблица 1). Во многом это произошло из-за снижения числа кредитных организаций и роста крупнейших банков страны. Системно значимые банки владеют 78% всех активов банковского сектора [17], что делает их особенно важными для стабильности банковской системы, так как финансовые проблемы одного банка могут вызвать нестабильность во всей системе. Если рассматривать 5 крупнейших банков, то их активы в 2011 году составили 50% от всех банковских активов, а к 2023 году эта доля достигла 64% (рис. 13).

## Показатели рыночной концентрации банковского сектора РФ

Показатель	Показатель рыночной концентрации		
	Индекс Херфиндаля-Хиршмана	Индекс Ханна и Кея	Индекс Холла и Тайдмана
<i>Активы</i>			
01.05.2011	0,0933	0,1476	0,0115
01.01.2022	0,1459	0,2134	0,0476
<i>Капитал</i>			
01.05.2011	0,0992	0,1506	0,0096
01.01.2022	0,2214	0,2817	0,0344
<i>Вклады физических лиц</i>			
01.05.2011	0,2296	0,3242	0,0144
01.01.2022	0,2323	0,3029	0,0643
<i>Кредиты нефинансовым организациям</i>			
01.05.2011	0,1207	0,1817	0,0152
01.01.2022	0,1592	0,2317	0,0714
<i>Потребительские кредиты</i>			
01.05.2011	0,1248	0,1918	0,0166
01.01.2022	0,2274	0,2989	0,0751

Источник: [16].

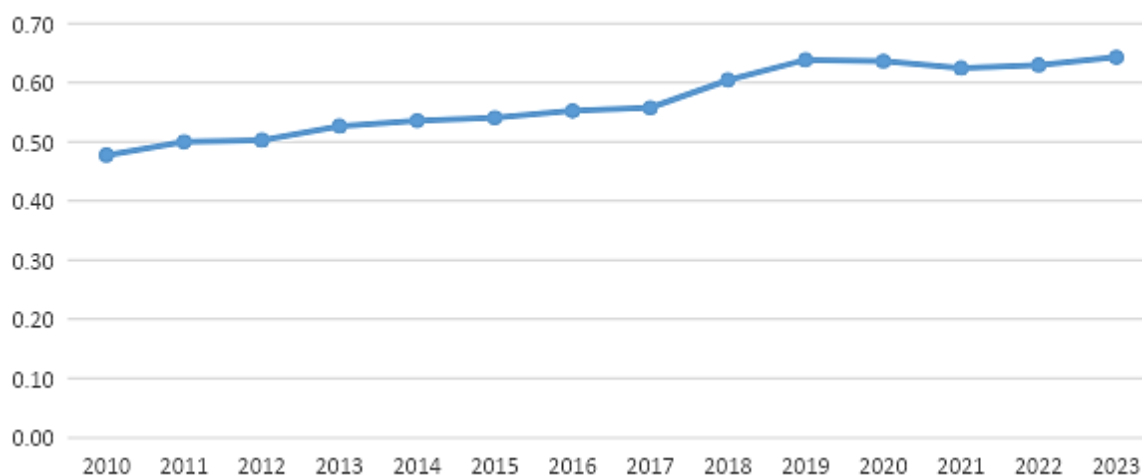


Рис. 13. Доля активов 5 крупнейших банков 2010-2023 гг.

Составлено авторами на основе данных [21].

### Заключение

В ходе проведения исследований в области эконометрического анализа тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ в современный период мы столкнулись со следующими проблемами:

1. Основной проблемой является отсутствие единого стандарта представления данных, что затрудняет их сопоставление и обработку. Недостаток качественных данных и их ограниченная доступность также усложняют проведение комплексного и точного анализа. Для решения этой проблемы необходимы меры по стандартизации и улучшению качества собираемой информации.

2. Эконометрическое моделирование требует учета множества факторов, включая макроэкономические показатели, регуляторные изменения и геополитическую ситуацию. Трудности в

корректном учете этих факторов могут приводить к неточным прогнозам. Для повышения точности моделей требуется использование более совершенных методов и алгоритмов анализа.

3. Эконометрический анализ осложняется влиянием внешних факторов, таких как колебания цен на нефть, международные санкции и глобальные финансовые кризисы. Эти факторы создают неопределенность и усложняют долгосрочное планирование и прогнозирование. Анализ должен учитывать сценарии с учетом внешнеэкономической конъюнктуры.

4. Частые изменения в законодательстве и нормативной базе требуют значительных ресурсов на адаптацию со стороны банков, что отвлекает от основных задач по обеспечению экономической безопасности. Для улучшения ситуации необходимо стремиться к более стабильной и предсказуемой регуляторной среде.

5. Геополитическая напряженность и внутренняя политическая нестабильность добавляют неопределенности и рисков для банковского сектора, затрудняя долгосрочное планирование и анализ. Необходимы механизмы, позволяющие учесть и смягчить влияние политических факторов на экономическую безопасность банков.

Для эффективного эконометрического анализа тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ в современный период требуется комплексный подход, включающий улучшение качества данных, совершенствование методов анализа, учет внешних и внутренних факторов, а также создание стабильной и предсказуемой регуляторной среды. Это позволит повысить точность и надежность анализа и, соответственно, повысить устойчивость банковского сектора к различным вызовам и угрозам.

Таким образом, за последние 14 лет показатели экономической безопасности банковского сектора РФ, связанные с размером и качеством активов, улучшились. В то же время у банков остались возможности по изменению структуры активов и приобретению ценных бумаг, что позволит улучшить качество кредитов. Банковский сектор России является концентрированным, и системно значимые банки владеют большинством активов банковского сектора. Исходя из их структуры, можно сделать вывод, что первоочередной задачей банков является получение стабильной прибыли. Во многом это связано с политикой Центрального банка РФ по поддержанию стабильности и требованиями, которые обязаны выполнять банки. Нестабильность на финансовых рынках привела к снижению долгосрочных вкладов, что можно объяснить неопределенностью на рынке и трудно предсказуемой денежно-кредитной политикой.

На основе проведенного исследования приведем следующие рекомендации по улучшению эконометрического анализа тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ:

- Разработка и внедрение единых стандартов для сбора и представления данных о банковском секторе.
- Повышение прозрачности и доступности данных путем создания общедоступных баз данных с актуальной и полной информацией.
- Улучшение методов верификации данных для обеспечения их достоверности и точности.
- Использование современных эконометрических методов и алгоритмов машинного обучения для более точного прогнозирования и анализа.
- Проведение регулярного пересмотра и обновления моделей, чтобы они учитывали изменения в экономической и политической среде.
- Разработка сценариев и стресс-тестов для анализа воздействия различных факторов на экономическую безопасность банковского сектора.
- Мониторинг внешних факторов и их влияние на банковский сектор, включая колебания цен на нефть, международные санкции и глобальные экономические тенденции.
- Разработка стратегий диверсификации рисков для смягчения негативного воздействия внешних шоков.
- Создание предсказуемой регуляторной базы, которая будет минимально изменяться, обеспечивая стабильность для банков.
- Проведение консультаций с участниками рынка при разработке новых регуляций, чтобы учитывать их мнение и минимизировать негативное влияние на сектор.

- Анализ политической ситуации и её потенциального влияния на экономическую безопасность банков.
- Разработка планов действий в условиях политической нестабильности для быстрого реагирования на изменения.
- Проведение регулярных тренингов и семинаров для аналитиков и сотрудников банков по современным методам эконометрического анализа.
- Поддержка академических исследований и сотрудничество с университетами для внедрения передовых научных разработок в практику.
- Обмен опытом и лучшими практиками с международными организациями и регуляторами.
- Участие в международных проектах и форумах для улучшения методологии и получения доступа к новым аналитическим инструментам.

В целом, реализация этих рекомендаций позволит значительно улучшить эконометрический анализ тенденций и показателей экономической безопасности банковского сектора РФ. Это, в свою очередь, повысит устойчивость банков к различным экономическим и политическим вызовам, обеспечивая стабильное функционирование и развитие сектора.

### Литература

1. Банк России. Развитие финансового рынка. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/develop/> (дата обращения 15.02. 2024).
2. Банка России: Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/) (дата обращения 10.03. 2024).
3. Дробышевский, С. Анализ конкуренции в российском банковском секторе / С. Дробышевский, С. Пациенко. Москва, 2006. 130 с.
4. Зиядуллаев Н.С., Зоидов К.Х., Зиядуллаев У.С., Рахматова З.И., Симонова Ю.С., Зоидов З.К. Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации: Монография / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. М.: ИПР РАН, 2017. 528 с.
5. Зоидов К.Х. Эволюционно-институциональный подход при исследовании и измерениях неравновесных процессов эволюции социально-экономических систем / К.Х. Зоидов. – 3-е изд., исп. и доп. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. М.: ИПР РАН, 2023. 517 с.
6. Зоидов К.Х., Рахматова З.Р., Зоидов З.К. Причины и пути преодоления кризисных циклических ситуаций в банковском секторе национальной экономики // Региональные проблемы преобразования экономики, 2017. № 11(85). С. 117-134.
7. Зоидов К.Х., Рахматова З.Р., Зоидов З.К. Совершенствование механизма государственного регулирования банковской системы для обеспечения экономической безопасности национальной экономики // Региональные проблемы преобразования экономики, № 12(86), 2017. С. 140-151.
8. Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Влияние инструментария бюджетной и денежно-кредитной политики на повышение эффективности методов стимулирования экономики. Развитие новых инструментов финансирования малого и среднего предпринимательства в российской экономике / Материалы международной научно-практической конференции. Москва, 29-30 июня 2023 г. / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. М.: ИПР РАН, 2023. 156 с. С. 75-86.
9. Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Моделирование влияния инструментария бюджетной и денежно-кредитной политики на повышение эффективности методов стимулирования экономики // Региональные проблемы преобразования экономики. 2023. № 8 (154). С. 82-94.
10. Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Моделирование влияния инструментария бюджетной и денежно-кредитной политики на эффективность стимулирования экономики с помощью анализа данных государств. Россия в XXI веке: глобальные вызовы и перспективы развития. / Материалы Одиннадцатого Международного форума. Москва, 27-28 декабря 2022 г. Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова; к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. М.: ИПР РАН, 2022. 203 с. С. 185-198.
11. Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Пороговые значения, зоны риска и формирование системы индикаторов в задачах мониторинга экономической безопасности банковской системы России // Региональные проблемы преобразования экономики. 2024. № 5 (163).
12. Зоидов Х.К., Миронов В.Р. Эконометрический анализ изменений структуры и конкуренции в банковском секторе Российской Федерации // Региональные проблемы преобразования экономики. 2024. № 2 (160). С. 214-230.
13. Ковалева Н.А., Конкина У.А., Кудряшев С.С. Анализ концентрации банковской системы: зарубежный

- опыт, российская практика, *Финансовые рынки и банки*, 2021. С. 51-55.
14. Коцофана Т.В., Стажкова, П.С. Сравнительный анализ применения показателей концентрации на примере банковского сектора РФ // *Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика*, 2011. (4). С. 30 - 40. [Электронный ресурс]. URL: <https://economicsjournal.spbu.ru/article/view/2922> (дата обращения 20.12. 2023).
15. Малкина М.Ю. Капитализация и монополизация банковского сектора в свете новых требований Банка России, 2011 г, *Банковское дело*, т. 16, вып. 12, [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/digest/detail.php?ID=46578>. (дата обращения 20.12. 2023).
16. Миронов В.Р., Зойдов Х.К. Анализ изменений структуры и конкуренции в банковском секторе Российской Федерации. В сборнике: *Вопросы контроля хозяйственной деятельности и финансового аудита, национальной безопасности, системного анализа и управления. Сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции*. Москва, 2023. 626 с. С. 258-270.
17. Перечень системно значимых кредитных организаций на 17.10.2023 г. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/systembanks.html/](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/). (дата обращения 15.05. 2024).
18. Рейтинги банков banki.ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 15.12. 2023).
19. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения 15.12. 2023).
20. Финансовая стабильность. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/finstab/>. (дата обращения 20.12. 2023).
21. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/), [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/), [https://www.cbr.ru/hd\\_base/liquidity/](https://www.cbr.ru/hd_base/liquidity/) (дата обращения 15.05. 2024).
22. Claessens, Stijn, and Luc Laeven. *Financial Dependence, Banking Sector Competition, and Economic Growth // Journal of the European Economic Association*, vol. 3. No. 1. 2005. Pp. 179–207.
23. Nelson R.R., Winter S.J. *An evolutionary theory of economic change*. Moscow: Finstatinform. 2000. 452 p.
24. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. Analysis and regulation of the national banking system as a factor of increasing the level of ensuring economic safety in the conditions of instability // *Today and tomorrow of the Russian economy*. 2018. № 89-90. Pp. 86-108.
25. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. Modeling the impact of uneven external and internal threats on the economic security of the Russian banking system in conditions of instability // *Scientific review. Series 1. Economics and Law*. 2018. No. 6 (December). Pp. 236-254.

## References

1. Bank Rossii. Razvitie finansovogo rynka. [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.cbr.ru/develop/> (data obrashcheniya 15.02. 2024).
2. Banka Rossii: Otdel'nye pokazateli deyatelnosti kreditnyh organizacij (po gruppam kreditnyh organizacij, ranzhirovannyh po velichine aktivov) [Elektronnyj resurs]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/) (data obrashcheniya 10.03. 2024).
3. Drobyshevskij, S. Analiz konkurencii v rossijskom bankovskom sektore / S. Drobyshevskij, S. Pa-shchenko. Moskva, 2006. 130 s.
4. Ziyadullaev N.S., Zoidov K.H., Ziyadullaev U.S., Rahmatova Z.I., Simonova YU.S., Zoidov Z.K. *Ekonomicheskaya bezopasnost' nacional'noj bankovskoj sistemy v usloviyah globalizacii: Monografiya / Pod red. chl.-korr. RAN V.A. Cvetkova. M.: IPR RAN, 2017. 528 s.*
5. Zoidov K.H. *Evolucionno-institucional'nyj podhod pri issledovanii i izmereniyah neravnovesnyh processov evolyucii social'no-ekonomicheskikh sistem / K.H. Zoidov. – 3-e izd., isp. i dop. / Pod red. chl.-korr. RAN V.A. Cvetkova. M.: IPR RAN, 2023. 517 s.*
6. Zoidov K.H., Rahmatova Z.R., Zoidov Z.K. Prichiny i puti preodoleniya krizisnyh ciklicheskih situacij v bankovskom sektore nacional'noj ekonomiki // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*, 2017. № 11(85). S. 117-134.
7. Zoidov K.H., Rahmatova Z.R., Zoidov Z.K. Sovershenstvovanie mekhanizma gosudarstvennogo regulirovaniya bankovskoj sistemy dlya obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti nacional'noj ekonomiki // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*, № 12(86), 2017. S. 140-151.
8. Zoidov H.K., Mironov V.R. Vliyanie instrumentariya byudzhetnoj i denezhno-kreditnoj politiki na povyshenie effektivnosti metodov stimulirovaniya ekonomiki. *Razvitie novyh instrumentov finan-sirovaniya malogo i srednego predprinimatel'stva v rossijskoj ekonomike / Materialy mezhdunarod'noj nauchno-prakticheskoy konferencii. Moskva, 29-30 iyunya 2023 g. / Pod red. chl.-korr. RAN V.A. Cvetko-va, k.f.-m.n., docenta K.H. Zoidova. M.: IPR RAN, 2023. 156 s. S. 75-86.*
9. Zoidov H.K., Mironov V.R. *Modelirovanie vliyaniya instrumentariya byudzhetnoj i denezhno-kreditnoj politiki*

na povyshenie effektivnosti metodov stimulirovaniya ekonomiki // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*. 2023. № 8 (154). S. 82-94.

10. Zoidov H.K., Mironov V.R. Modelirovanie vliyaniya instrumentariya byudzhetnoj i denezhno-kreditnoj politiki na effektivnost' stimulirovaniya ekonomiki s pomoshch'yu analiza dannyh gosudarstv. Rossiya v XXI veke: global'nye vyzovy i perspektivy razvitiya. / *Materialy Odinnadcatogo Mezhdunarodnogo foruma*. Moskva, 27-28 dekabrya 2022 g. Pod red. chl.-korr. RAN V.A. Cvetkova; k.f.-m.n., docenta K.H. Zoidova. M.: IPR RAN, 2022. 203 s. S. 185-198.

11. Zoidov H.K., Mironov V.R. Porogovye znacheniya, zony riska i formirovanie sistemy indikatorov v zadachah monitoringa ekonomicheskoy bezopasnosti bankovskoj sistemy Rossii // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*. 2024. № 5 (163).

12. Zoidov H.K., Mironov V.R. Ekonometricheskij analiz izmenenij struktury i konkurencii v bankovskom sektore Rossijskoj Federacii // *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki*. 2024. № 2 (160). S. 214-230.

13. Kovaleva N.A., Konkina U.A., Kudryashev S.S. Analiz koncentracii bankovskoj sistemy: zarubezhnyj opyt, rossijskaya praktika, Finansovye rynki i banki, 2021. S. 51-55.

14. Kocofana T.V., Stazhkova, P.S. Sravnitel'nyj analiz primeneniya pokazatelej koncentracii na primere bankovskogo sektora RF // *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ekonomika*, 2011. (4). S. 30 - 40. [Elektronnyj resurs]. URL: <https://economicsjournal.spbu.ru/article/view/2922> (data obrashcheniya 20.12. 2023).

15. Malkina M.YU. Kapitalizaciya i monopolizaciya bankovskogo sektora v svete novyh trebovanij Banka Rossii, 2011 g, *Bankovskoe delo*, t. 16, vyp. 12, [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/digest/detail.php?ID=46578>. (data obrashcheniya 20.12. 2023).

16. Mironov V.R., Zoidov H.K. Analiz izmenenij struktury i konkurencii v bankovskom sektore Rossijskoj Federacii. V sbornike: *Voprosy kontrolya hozyajstvennoj deyatel'nosti i finansovogo audita, nacional'noj bezopasnosti, sistemnogo analiza i upravleniya*. Sbornik materialov IX Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Moskva, 2023. 626 s. S. 258-270.

17. Perechen' sistemno znachimyh kreditnyh organizacij na 17.10.2023 g. [Elektronnyj resurs]. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/systembanks.html/](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/). (data obrashcheniya 15.05. 2024).

18. Rejtingi bankov banki.ru. [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (data obrashcheniya 15.12. 2023).

19. Statisticheskie pokazateli bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii. [Elektronnyj resurs]. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (data obrashcheniya 15.12. 2023).

20. Finansovaya stabil'nost'. [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.cbr.ru/finstab/>. (data obrashcheniya 20.12. 2023).

21. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. [Elektronnyj resurs]. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/), [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/), [https://www.cbr.ru/hd\\_base/bliquidity/](https://www.cbr.ru/hd_base/bliquidity/) (data obrashcheniya 15.05. 2024).

22. Claessens, Stijn, and Luc Laeven. *Financial Dependence, Banking Sector Competition, and Economic Growth* // *Journal of the European Economic Association*, vol. 3, No. 1. 2005. Pp. 179-207.

23. Nelson R.R., Winter S.J. *An evolutionary theory of economic change*. Moscow: Finstatinform. 2000. 452 p.

24. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. Analysis and regulation of the national banking system as a factor of increasing the level of ensuring economic safety in the conditions of instability // *Today and tomorrow of the Russian economy*. 2018. № 89-90. Pp. 86-108.

25. Zoidov K.Kh., Rakhmatova Z.R., Zoidov Z.K. Modeling the impact of uneven external and internal threats on the economic security of the Russian banking system in conditions of instability // *Scientific review. Series 1. Economics and Law*. 2018. No. 6 (December). Pp. 236-254.