

УДК 336.7

¹Л.Б. Лазарова, ²Д.Г. Хор

¹ Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Владикавказский филиал), Владикавказ, email: llblazarova@mail.ru

² Северо-Осетинский государственный университет имени К. Л. Хетагурова, Владикавказ

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Ключевые слова: центральный банк, банковская система, коммерческий банк, финансовый кризис, санкции.

В условиях затянувшегося экономического кризиса, охватившего все без исключения страны, необходим переход на модель интенсивного развития экономики, с применением новых технологий. 2020 год стал испытанием на прочность для всех без исключения стран. Кризис выявил накопившиеся проблемы экономического развития как развитых, так и развивающихся стран. В результате сильного внешнеполитического давления на нашу страну важно кардинально изменить экономические взаимосвязи с внешним миром. Необходимо поиск новых эффективных инструментов, способствующих развитию экономики, и ее основных отраслей. Не может экономика России оставаться сырьевым придатком и полностью зависеть от мировых цен на углеводороды. В условиях кризиса, как правило, акцент делается на развитие инфраструктуры, нивелирование региональных диспропорций. Государство, как регулятор на рынке должно выполнять свою императивную функцию, способствовать расширению государственных инвестиций и, самое главное, создавать условия для притока инвестиционных ресурсов. Необходимо сделать сильный экономический рывок по всем направлениям. В рамках статьи проведен анализ банковского кредитования, на основании этого сформулированы проблемы кредитования в различных сферах экономики. В заключение статьи авторы делают вывод о проблемах в банковской системе.

¹L.B. Lazarova, ²D.G. Khor

¹ Financial University under the Government of the Russian Federation (Vladikavkaz branch), Vladikavkaz, e-mail: llblazarova@mail.ru

² North Ossetian State University named after K. L. Khetagurov, Vladikavkaz

PROBLEMS OF OPERATION OF COMMERCIAL BANKS OF THE RUSSIAN FEDERATION UNDER SANCTIONS

Keywords: central bank, banking system, commercial bank, financial crisis, sanctions.

In the context of a protracted economic crisis that has engulfed all countries without exception, a transition to a model of intensive economic development using new technologies is necessary. 2020 has become a test of strength for all countries without exception. The crisis has revealed the accumulated problems of economic development in both developed and developing countries. As a result of strong foreign policy pressure on our country, it is important to radically change economic relations with the outside world. It is necessary to search for new effective tools to promote the development of the economy and its main industries. The Russian economy cannot remain a raw material appendage and be completely dependent on world prices for hydrocarbons. In times of crisis, as a rule, the emphasis is on infrastructure development and leveling out regional imbalances. The state, as a regulator in the market, must fulfill its imperative function, promote the expansion of public investment, and most importantly create conditions for the influx of investment resources. It is necessary to make a strong economic breakthrough in all directions.

В отличие от других видов кредитования, инвестиционное кредитование относится к долгосрочному виду кредитования, когда кредитные ресурсы используются на приобретение основных фондов. При этом должны быть соблюдены все условия кредита: возвратность, платность, обеспечение. В условиях нынешнего финансового

кризиса, введенных масштабных санкций у предприятий и банков нет возможности формировать инвестиционные ресурсы через зарубежных партнеров. Изменения в пропорциях инвестиций оказывают влияние, как на объем ВВП, так и на уровень занятости, структурные изменения в отраслях экономики.

Результаты исследования

В отличие от других финансовых институтов большая часть источников инвестиций сосредоточена в банковской сфере. Коммерческие банки, как «кровеносная система экономики», выступают главным финансовым источником для удовлетворения предприятий в инвестиционных ресурсах. В настоящее время отмечается значительное оживление инвестиционной активности коммерческих банков. Пришло понимание того, что в целом для экономической стабилизации экономики, выхода из экономического кризиса необходимы серьезные инвестиционные проекты, которые в будущем дадут ощутимые выгоды. В условиях санкций, иностранные компании покинули российский рынок, появились ниши для развития российских компаний. В случае продажи своих активов отечественным предприятиям западные игроки, как правило, остаются в убытке. О возврате на отечественный рынок речи пока нет. Зачастую западные игроки продают свой бизнес за условные 1 евро или доллар. Для большинства западных компаний, покинувших Россию, наш рынок был достаточно значимым. В создавшихся экономических условиях оставаться «сырьевым придатком» и полностью зависеть от цен на нефть, газ и металлы на мировом рынке невозможно. Кроме того, крупные российские компании обращались за кредитами в иностранной валюте за рубежом. Снижение уровня цен на нефтепродукты, негативно отражается на темпах роста ВВП и значительно влияет на уровень доходов бюджета. Подтвердим данный тезис данными Росстата. В 2021 году федеральный бюджет был исполнен с профицитом 524,4 млрд рублей, тогда как в 2022 году дефицит составил 3295 млрд рублей, что касается нефтегазовых доходов, то они составили 32% и 41,6% соответственно. Таким образом, порядка 75% российского рынка зависит от мировых цен на нефтепродукты. Что касается фонда национального благосостояния, то его объем в 2021 году составил 13563,3 млрд рублей, в течение 2022 года средства фонда снизились до отметки 10434,6 млрд рублей, или 23 процентных пункта. ВВП в 2021 году уменьшилось на 2,7%, в 2021 году рост данного показателя составил 5,6%, а в 2022 году сниже-

ние экономики составило 2,1%. Западные аналитики предрекали полный крах экономики и финансовой системы России, но этого не произошло. Время «коротких денег» прошло, характерной чертой настоящего времени, несмотря на наличие негативных факторов – снижение ВВП, дефицит бюджета, высокий уровень инфляции, является необходимость развивать инвестиционное кредитование.

Большая часть системообразующих коммерческих банков уже пересмотрели свои стратегии в области развития инвестиционного кредитования. Сложившаяся банковская система России пока молода, при этом за короткий промежуток времени пережила несколько серьезных кризисов. В 1993 году наблюдались проблемы, связанные кассовыми разрывами, денег катастрофически не хватало во всех сферах экономики. В результате это вылилось в кризис ликвидности банковской системы (1994 г.). Затянувшийся финансовый кризис 1998 года, охвативший всю банковскую сферу России был связан с крахом государственных ценных бумаг (ГКО).

КО инвестирующие значительную часть средств в гособлигации, были вынуждены покинуть рынок. Многие системообразующие банки оказались в сложном финансовом положении и обанкротились, часть клиентов потеряла депозиты, на тот момент времени не был принят закон о страховании вкладов. Было подорвано доверие к КО. Банки росли в объемах, при этом проводимая кредитная политика не учитывала растущих рисков.

2000 г. ознаменовался переводом КО на международные стандарты отчетности. Регулятор стал проводить работу по совершенствованию методики надзорной деятельности. С этого периода кредитные организации, должны были в обязательном порядке публиковать годовую отчетность. В 2003 г. был принят закон о страховании вкладов.

В 2008 году начался полномасштабный ипотечный кризис, который зародился в США, его можно сравнить только с великой депрессией 30-х годов. Если в 1992 году насчитывалось порядка 1360 кредитных организаций, то пик их пришелся на 1995 год – 2457 КО. На начало 2023 года, количество банков сократилось практически в 8 раз.

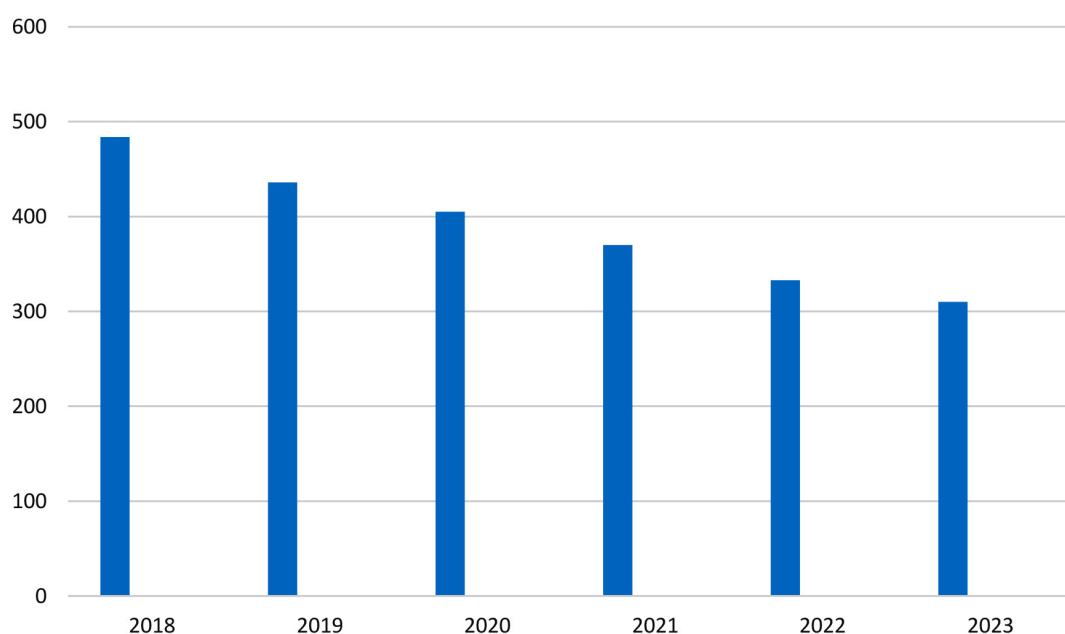


Рис. 1. Количество действующих КО на территории РФ с 2018 по 2023 г. ед.

Таблица 1

Инвестиционная позиция Российской Федерации (млн долларов США)

Наименование показателя	2020 год	2021 год	2022 год	Абсолютное откл.		Относительное откл., %	
				2021 г. – 2020 г.	2022 г. – 2021 г.	2021 г. – 2020 г.	2022 г. – 2021 г.
Активы банков	516731	485038	770363	-31693	285325	94	158
Прямые инвестиции банков	471840	487004	397789	15164	-89215	103	82
Портфельные инвестиции банков	107874	117413	80641	9539	-36772	109	69

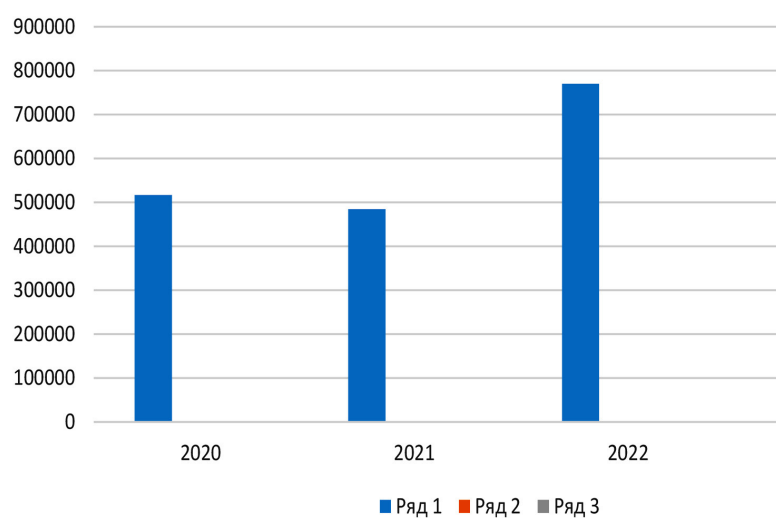


Рис. 2. Активы банков с 2020 по 2022 г. млн долларов США

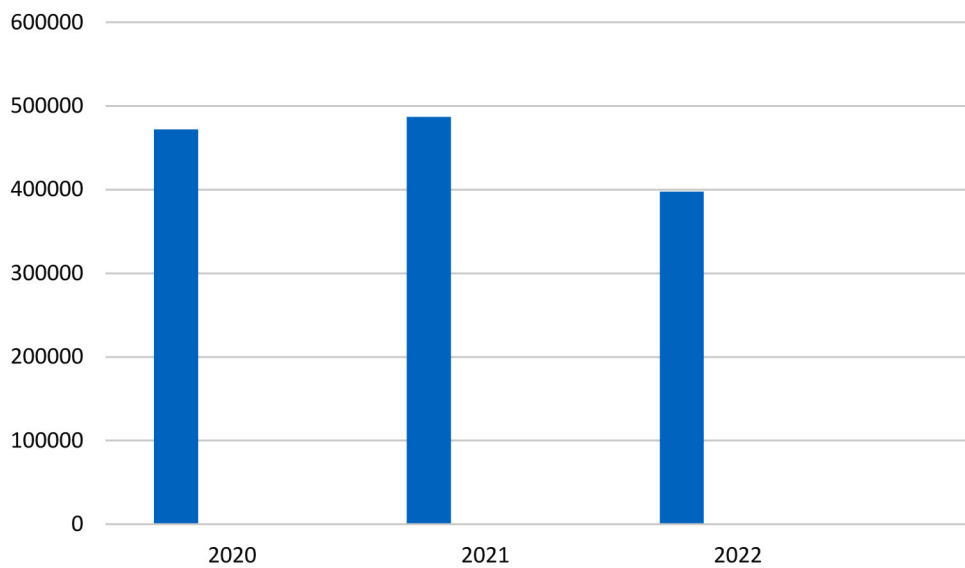


Рис. 3. Прямые инвестиции банков с 2020 по 2022 г. млн долларов США

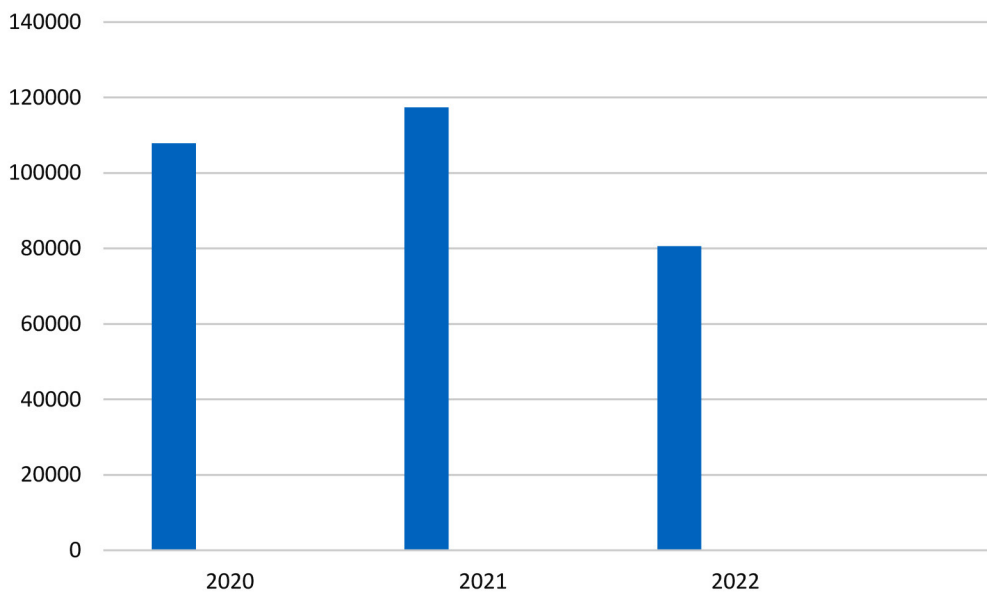


Рис. 4. Прямые портфельные инвестиции банков с 2020 по 2022 г. млн долларов США

Количество действующих коммерческих банков на территории РФ в период 2018=2023 гг. представлено на рисунке 1.

Согласно данным представленным на рисунке 2 наглядно видно, что за анализируемые три года активы банков демонстрируют неоднозначную динамику. Так в 2020 году этот показатель был за-

фиксирован на уровне 516731 млн долларов США, в течение 2021 года уменьшился в номинальном выражении на 1710,5, млн долларов США или 6 п.п. В 2022 г. банковские активы выросли в абсолютном выражении на 2853252 млн долларов США, прирост составил 58%. Главной причиной снижения активов банковского

сектора в 2021 году выступило значительное ужесточение монетарной политики регулятора. В результате пострадал бизнес. Коммерческие банки прошли кризисный период и в 2022 году активы выросли.

Динамика прямых инвестиций банков за истекшие три года представлена графически на рисунке 3. В 2020 году этот показатель составил 471840 млн долларов США, в течение следующего периода этот показатель незначительно вырос, в абсолютном выражении на 15164 млн долларов США, или 3 процентных пункта.

В 2022 году прямые инвестиции снизились на 89215 млн долларов США, или 18%.

По официальным данным ЦБ отображённом на рисунке 4 наглядно видно, что портфельные инвестиции банков в 2020 году составляли порядка 107874 млн долларов США. В 2021 году отмечается рост в абсолютном значении на 9539 млн долларов США или 9 п.п. В 2022 г. наблюдалась отрицательная динамика, сокращение в фактическом выражении составило порядка 36772 млн долларов США или 31%.

Таблица 2

Статистические показатели реализации программ льготного ипотечного кредитования в РФ

Программы субсидирования ипотеки	Регионы выдачи шт.	Кредиторы шт.	Объем выданных кредитов, млрд руб.	Количество выданных кредитов, тыс.	Средневзвешенная ставка
Все программы	85	75	8016,36	2044,71	5,02%
Льготная ипотека	84	70	4456,75	1212,49	5,60%
Семейная ипотека	85	58	2964,54	724,43	4,67%
Дальневосточная ипотека	11	15	342,93	78,75	1,32%
IT ипотека	77	36	252,14	29,04	4,16%

Таблица 3

Количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты в РФ с 2018 по 2022 г.

Годы	Количество банков, шт.	Осуществляющих перекредитование ранее предоставленных ИЖК	Приобретающих права требования по ИЖК	Предоставляющих ИЖК по программам господдержки
2019	338	54	108	21
2020	303	69	97	37
2021	277	74	92	55
2022	251	49	85	51

Таблица 4

Выданные льготные кредиты по коммерческим банкам с 2018 по 2022 г. (млн руб.)

Кредитор	Льготная ипотека	% к общему объему выданных льготных кредитов
Все кредиторы	5000000	-
СБЕРБАНК	2249782,65	44,9
БАНК ВТБ	1138112,40	22,7
АЛЬФА-БАНК	314419,44	6,2
БАНК ДОМ РФ	213446,76	4,2
БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	174894,36	3,5
ПРОМСВЯЗЬБАНК	134105,23	2,6

Таблица 5

Средняя ставка по депозитам декабрь 2023 год

Банк	Средняя ставка по вкладам на 3 месяца
Свой Банк	16,9 %
Почта Банк	16%
Сбербанк	14,5%
Банк ДОМ.РФ	15,6 %
Открытие	14,5%
Банк Синара (СКБ-банк)	13 %
Россельхозбанк	14 %

Согласно данным, представленным в таблице 4 лидером среди КО в России по объему выданных льготных кредитов выступает СБЕРБАНК (44,9%), вторую строчку занимает БАНК ВТБ (22,7%), третья позиция принадлежит АЛЬФА-БАНК (6,2%). В 2021 году ипотечный рынок вырос до рекордной отметки 5,5-5,6 трлн рублей против 4,4 трлн рублей годом ранее (78,6%). Данный рост рынка вызван возможностью использования льготных программ по ипотеке.

В 2022 году в связи со сложной экономической ситуацией условия льготной программы «Ипотека под 6,5%» ужесточились, регулятор поднял ставку до 8,5 %. Соответственно были снижены объемы ипотечного рынка. При этом в 2023 году для сотрудников IT-компаний процент по льготной ипотеке составил 5% годовых, с первоначальным взносом от 20%. Что касается объема депозитов физических лиц к концу 2023 г. может достигнуть максимального значения 43,5 трлн руб., что на 19 п.п. выше чем годом ранее. Последний раз такие показатели отмечались в 2015 г. (40 трлн руб.). Это вызвано изменением ключевой ставки, в июне 2020 года этот показатель был зафиксирован на отметке 4,25%, своего максимума за истекшие три года достиг в феврале 2022 года – 20%, в декабре 2023 составил 16%.

В результате доходность по депозитам в рублевом эквиваленте в начале 2023 года была на уровне 7,8–8,1%, в декабре – 14,5 %. Спросом у физических лиц пользуются краткосрочные вклады, данные инструменты быстрее реагируют

на рост ключевой ставки. Рост объемов депозитного рынка вызван увеличением зарплат в бюджетной сфере и снижением объемов розничных инвесторов на рынке ценных бумаг. Соединенные Штаты Америки, совместно с коллективным западом нарушив все договоренности, арестовали порядка третьей части валютных резервов нашей страны (300 млрд долларов). Правительство РФ продолжает работу по расширению сотрудничества со странами БРИКС. Своевременна была решена задача по переводу внешней торговли на рубли и валюты других дружественных стран. Большую часть финансовых ресурсов, за счет которых банк бесперебойно осуществляет свою деятельность, составляют привлеченные средства физических и юридических лиц. Доля собственных средств кредитной организации колеблется в диапазоне от 20 до 30%. Поэтому задача по формированию надежной финансовой базы стоит очень остро.

Отметим основные системные проблемы банковской системы:

- низкий уровень финансовой устойчивости КО;
- низкая капитализация российских КО, высокий уровень зависимости от внешних финансовых ресурсов;
- высокий уровень ключевой ставки (16%) и соответственно высокие ставки по кредитам;
- высокий уровень кредитного риска;
- рост количества проблемных потребительских кредитов;
- низкий уровень кредитов, направляемых в реальный сектор экономики;

- низкий уровень развития региональной банковской системы;
- неравномерность распределения коммерческих банков на территории федеральных округов;
- концентрация банковских активов в системообразующих кредитных организациях;
- низкий уровень конкурентоспособности КО;
- низкий уровень производительности труда в банковской сфере по сравнению с другими странами.

Происходит глобальная трансформация мировой финансовой системы. Для дальнейшей экономической стабилизации в России необходимо реформирование банковской системы. С этой целью необходимо доработать законодательную базу в банковской сфере. Одной из самых сложных задач выступает просроченная задолженность. Во время финансовых кризисов государство, как регулятор, поддерживает КО, как «кровеносную систему» экономики. При этом

дополнительные средства направляются системообразующим банкам для восстановления балансов, и нарушаются основные принципы конкурентоспособности.

Выводы

Кредитные организации влияют на все без исключения сферы: политическую, экономическую и социальную. Банки выступают в качестве депозитно-кредитных институтов, они аккумулируют временно свободные денежные средства и направляют их в различные сферы экономики. Поэтому в современных экономических условиях банковская система выступает одним из важнейших направлений национальной экономики. За последние 10 лет банки значительно усилили запас финансовой прочности, большую роль в этом вопросе сыграл регулятор. Его своевременные действия снизили воздействие негативных факторов, при этом для дальнейшего развития банковской системы необходимы финансовые резервы и внутренние драйверы.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 06.12.2023).
2. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Красавина Л.Н. и др. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2023. 361 с.
3. Материалы съезда Ассоциации российских банков – 2022 «Будущее банковской системы РФ: новые возможности и новые вызовы» (5 апреля 2022 года) / под общ. ред. академика РАН Г. А. Тосуняна. М.: ООО «Новые печатные технологии», 2022. 162 с.
4. Каирова Ф.А., Лазарова Л.Б. Банковское дело: тестовые задания и кроссворды: учебно-методическое пособие. М., 2023.
5. Лазарова Л.Б., Каирова Ф.А. Современные концепции финансов и кредита М., 2020. 496 с.
6. Каирова Ф.А., Басиева М.А. Основы осуществления вкладных депозитных операций // Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов России: Сборник трудов. Владикавказ, 2016. С. 46-49.