

Алексеева Наталья Анатольевна

д-р экон. наук, профессор

Соколов Вячеслав Анатольевич

канд. экон. наук, доцент

Александрова Елена Владимировна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный аграрный университет»

г. Ижевск, Удмуртская Республика

АДАПТАЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Аннотация: актуальность работы обусловлена необходимостью анализа финансовых последствий реформации экономических отношений в банковской сфере. Цель исследования заключалась в изучении адаптационных возможностей и основных рисков банков. Выявлен рост основных показателей активов и пассивов банков, финансовых результатов и финансовой устойчивости банков на фоне снижения количества банков, оттока иностранного банковского капитала, роста конкуренции на внутренних рынках за клиентов и государственные средства поддержки.

Ключевые слова: банк, банковский капитал, активы, пассивы, портфель.

Российская банковская система переживает сложные времена адаптации к новым условиям рыночной конкуренции, связанным с санкционным давлением западных экономических систем, массовым оттоком иностранного банковского капитала, ростом валютных рисков, дедолларизацией экономики, ростом финансовых трудностей у материнских компаний иностранных банков, цифровизацией управления и появлением новых технологических компаний-конкурентов, «зачисткой» проблемных банков со стороны регулятора, геополитической трансформацией обслуживаемых товарно-денежных потоков [5].

Двухуровневая российская банковская система сейчас представлена Центральным банком, коммерческими банками, лицензированными кредитными организациями, небанковскими кредитно-финансовыми институтами, банковскими группами, банковскими холдингами. Важным сектором банковской системы выступают иностранные банки, которые имеют право существовать на российском рынке только в виде дочерних организаций или представительств иностранных банков. По мнению законодателей, это наилучший способ сохранения контроля над банками [2]. Но в последнее время в законодательном поле рассматривается возможность открытия филиалов иностранных банков из числа дружественных стран с ограниченным функционалом: обслуживание счетов российских и иностранных компаний для работы с зарубежными контрагентами в интересах обеих сторон [3].

За два последних года совокупный уставный капитал банков увеличился на 2% в соответствии с требованиями Банка России, а объем иностранного банковского капитала уменьшился, что привело к снижению доли участия иностранных банков в совокупном уставном капитале банков до 8,97% [3].

Прирост суммарных активов российских банков составил, начиная со 2 полугодия 2022 г. до 2 полугодия 2024 г. (включительно) 60,5 трлн руб. (более 52%). Наибольший прирост пришелся на кредиты юридическим лицам – на 28,7 трлн руб., вложения в ценные бумаги – более 6,1 трлн руб., начисленные проценты – 1,1 трлн руб., межбанковские кредиты – 8,3 трлн руб.

Основными источниками прироста средств в банки стали: средства юридических лиц – более, чем на 17,2 трлн руб., средства банков – на 9,1 трлн руб., государственные средства – на 3,6 трлн руб., накопленная прибыль – на 2,1 трлн руб., чистая текущая прибыль – на 3,3 трлн руб. [1].

Со второго полугодия 2023 г. государство начало активно помогать банкам поддерживать устойчивость активных операций за счет разработки и финансирования части льготных инвестиционных программ жилищного, потребительского, автокредитования (приросты соответственно – 19,6 трлн руб., 14,9 трлн руб., 2,2 трлн руб.). В результате государственной поддержки число выданных

кредитов возросло до 2 млн единиц, а в финансирование программ включились все регионы и более 70 банков.

С другой стороны, активная государственная помощь банкам рассматривалась иностранными банками как рост государственного вмешательства в экономику, что снижало их интересы в инвестициях. Также известно, что рост льготного кредитования вызывает рост ключевой ставки и процентов по кредитам и депозитам, т. к. выпадающие доходы банки и государство вынуждены компенсировать за счет других категорий клиентов.

Инвестиционный портфель банков увеличился за счет вложений в облигации на 6,0 трлн руб., акции – на 0,11 трлн руб. Эти средства направлялись в новое строительство, расширение, реконструкцию, техническое перевооружение, капитальный ремонт и другие направления развития бизнеса предприятий [1]. Диверсифицированный инвестиционный портфель должен содержать разные ценные бумаги с разными сроками погашения и получения доходов, чтобы синхронизировать доходы, например, с налоговыми выплатами. В настоящее время в целях снижения процентных рисков банки больше предпочитают инвестировать в облигации корпораций, а не в долговые ценные бумаги государства, т.к. по ним выше доходность.

В структуре активов рост пришелся и на денежные средства – на 2,0 трлн руб., и на депозиты в Центральном банке – на 0,37 трлн руб., и на обязательные резервы в Банке России – 0,36 трлн руб. Наблюдавшийся рост активов банков свидетельствовал о росте их деловой активности.

Важным также является анализ собственного капитала банков, который увеличился на 4,9 трлн руб. и составил к величине обязательств всего 8,8%.

Большинство банков повысили ставки кредитования, чтобы улучшить свою экономическую безопасность и финансовые показатели. Также произошла коррекция процентных ставок по новым инновационным продуктам банков, они стали менее рискованными, чтобы не ухудшались кредитные портфели.

Крупнейший иностранный банк АО «Райффайзенбанк», не подвергшийся санкциям, остался на российском рынке, взял на себя большинство

посреднических операций в иностранной валюте, сократил активные операции, несмотря на давление со стороны западных партнеров.

Новым видом деятельности для банков стали так называемые нетрадиционные банковские сервисы, оказываемые клиентам в режиме дистанционного управления. Банки пытаются сохранить свои рыночные позиции и противостоять новым технологическим компаниям и их цифровым сервисам.

Анализ финансовых результатов банковской системы показал прирост чистой прибыли на 2,0 трлн руб., процентных доходов – на 2,5 трлн руб., процентных расходов – на 1,5 трлн руб., операционных расходов – на 0,31 трлн руб.

Таким образом, к концу 2 полугодия 2024 г. при необходимом минимуме в 8% достаточность капитала (Н1.0) составляла более 12%, хотя тенденция была снижающаяся. Достаточность базового капитала (Н1.1) превосходила нормативный уровень в два раза (4,5%). Достаточность основного капитала (Н1.2) также превышала норматив (6%). Финансовый рычаг (Н1.4) более, чем в 2 раза превышал нормативное значение (3%).

Соотношение сумм кредитного портфеля и депозитов составило 1,04. Основные риски банков здесь заключались в том, что долгосрочные кредиты финансировались краткосрочными и долгосрочными вкладами юридических и физических лиц.

Уровень валютизации банковской системы по средствам организаций, вкладам физических лиц, розничным и корпоративным кредитам находился в пределах от 0,1 до 18,7%. Управление этим уровнем является одним из рычагов снижения валютных рисков [4]. Рентабельность банковского капитала достигла 20,9%.

В будущем банки смогут расширить круг своих клиентов за счет индивидуальных инвестиционных счетов граждан, которые предпочитают вкладывать средства в более высокодоходные инструменты, чем банковские депозиты. В последние годы государство предоставляет таким гражданам инвестиционные налоговые вычеты, которые составили в 2022 г. 43,4 млрд руб.

Банки в будущем могут применять не фиксированные, а плавающие процентные ставки по активам и обязательствам, чтобы сбалансировать длинные

кредитные позиции и короткие депозиты по срокам и доходности, управляя таким образом текущей ликвидностью.

Следовательно, адаптируемость и финансовая устойчивость банковской системы с помощью государственного участия показала высокие результаты. Снижение участия иностранного капитала в регулировании экономики России отразилось как коррекция доходности в некоторых секторах экономики. С учетом новой архитектуры международных отношений банки станут более конкурентоспособными и усилят свои инвестиционные позиции.

Список литературы

1. Аналитический обзор. Банковский сектор. 1 п/г 2022 г.-1 п/г 2024 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 20.10.2024).
2. Ардасенов А.З. Анализ банков с иностранным капиталом в Российской Федерации / А.З. Ардасенов // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – №7. – С. 521–526. EDN TAIALP
3. Гаврилова Э.Н. Иностранные банки в банковской системе России и особенности их функционирования / Э.Н. Гаврилова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – №10. – С. 68–79. EDN SVUESF
4. Губарьков С.В. Особенности управления валютными и процентными рисками в российских коммерческих банках в условиях санкционных ограничений / С.В. Губарьков // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – №11–3. – С. 376–382. DOI 10.17513/vaael.3103. EDN JUDRAA
5. Царикаева М.И. Понятие и проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации / М.И. Царикаева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – №7. – С. 242–247. EDN HAHIDH