

УДК 338.2

А. О. Спицына

Курский филиал Финуниверситета, Курск, e-mail: spicyna1984@mail.ru

Н. С. Бушина

Курский государственный медицинский университет, Курск, e-mail: n-bush@mail.ru

Е. В. Репринцева

Курский государственный медицинский университет, Курск, e-mail: elena.reprin@yandex.ru

О. А. Сафонова

Курский филиал Финуниверситета, Курск, e-mail: spicyna1984@mail.ru

АДАПТАЦИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ К НОВЫМ УСЛОВИЯМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ

Ключевые слова: банковский сектор, санкции, государственная поддержка, кредитные риски, инвестиции, кредитование.

Усиление внешнего санкционного давления со стороны ряда зарубежных стран в отношении Российской Федерации с начала 2022 года привели к изменению условий функционирования российского банковского сектора. В данном аспекте актуальным направлением проведения исследования является проведение оценки изменения условий и возникших факторов, определяющих условия функционирования российской банковской системы в новых геополитических условиях. В статье авторами проводится оценка последствий усиления внешнего санкционного давления в отношении Российской Федерации со стороны ряда зарубежных стран через оценку динамики основных показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации за 2018–2022 годы, которая показала существенную потерю в 2022 году чистой прибыли и тренд на снижение числа кредитных организаций. Авторами выполнено систематизация факторов, которые будут определять функционирование и развитие российского банковского сектора в условиях внешнего санкционного давления. Установлено, что усиление внешнего санкционного давления привело к возникновению ряда рисков и угроз для функционирования и развития российского банковского сектора, устойчивости бюджетной системы государства, социально-экономической ситуации в целом, в связи с чем был взят курс на обеспечение технологического, финансового суверенитетов и достижения целей устойчивого развития.

А. О. Spitsyna

Kursk branch of the Financial University, Kursk, e-mail: spicyna1984@mail.ru

N. S. Bushina

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: n-bush@mail.ru

E. V. Reprintseva

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: elena.reprin@yandex.ru

O. A. Safonova

Kursk branch of the Financial University, Kursk, e-mail: spicyna1984@mail.ru

ADAPTATION OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM TO NEW CONDITIONS OF FUNCTIONING AND DEVELOPMENT

Keywords: banking sector, sanctions, government support, credit risks, investments, lending.

The increased external sanctions pressure from a number of foreign countries against the Russian Federation since the beginning of 2022 has led to a change in the operating conditions of the Russian banking sector. In this aspect, the current direction of the study is to assess changes in the conditions and emerging factors that determine the conditions for the functioning of the Russian banking system in new geopolitical conditions. In the article, the authors assess the consequences of increased external sanctions pressure against the Russian Federation from a number of foreign countries through an assessment of the dynamics of the main indicators of the banking sector in the Russian Federation for 2018–2022, which showed a significant loss of net profit in 2022 and a trend towards a decrease in the number of credit institutions. The authors have systematized the factors that will determine the functioning and development of the Russian banking sector in the face of external sanctions pressure. It has been established that increased external sanctions pressure has led to a number of risks and threats to the functioning and development of the Russian banking sector, the stability of the state budget system, and the socio-economic situation as a whole, in connection with which a course was taken to ensure technological, financial sovereignty and the achievement of sustainable development goals.

Введение

В российской экономике банковский сектор, занимая существенную долю в суммарных активах финансового сектора, играет важнейшую роль в ее развитии и функционировании. Банки являются драйвером развития цифровой экономики, основными поставщиками финансовых услуг, выступают в качестве кредиторов и инвесторов на финансовых рынках, формируют денежную массу, аккумулируют сбережения, предоставляют кредиты населению и бизнесу [1].

С начала 2022 года усиление внешнего санкционного давления со стороны ряда зарубежных стран в отношении Российской Федерации обусловило изменения для функционирования российского финансового сектора и банковской системы, в частности, с целью провоцирования кризиса в банковской системе, нарушения функционирования валютного и фондового рынков, а также развала бюджетной системы государства в целом [2]. Так, по состоянию на начало мая 2022 года общее количество санкций превысило 15 тысяч. Сложившаяся геополитическая и социально-экономическая ситуация оказали беспрецедентное влияние не только на банковскую систему Российской Федерации, но и экономику в целом со стороны факторов спроса и предложения. В данном аспекте актуальным направлением проведения научных исследований является оценка факторов, формирующих условия функционирования и развития российской банковской системы в целях обеспечения национальной и экономической безопасности государства.

Цель исследования – проведение оценки условий функционирования российского банковского сектора в новых геополитических условиях.

Материал и методы исследования

Проведение данного исследования основывается на использовании информационно-аналитических и статистических данных, представленных на официальном сайте Банка России, Ассоциации банков России, изучении результатов исследований ученых и экспертов в данной области. Авторами проводится оценка последствий усиления внешнего санкционного давления в отношении Российской Федерации со стороны ряда зарубежных стран, рассматривается динамика основных показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации за 2018–2022 годы, обобщены факторы, определяющие функцио-

нирование и развитие российского банковского сектора в условиях внешнего санкционного давления. Для достижения поставленных целей исследования авторами используются общенаучные методы, дедукция, индукция, экономико-статистический анализ, обобщение научной практики.

Результаты исследования и их обсуждение

Беспрецедентный характер внешнего санкционного давления, направленный на дестабилизацию функционирования и развития российской экономики, а также разрыв связей с глобальными финансовыми институтами, предопределили необходимость осуществления изменений в оценке факторов и условий осуществления своей деятельности представителями банковского сектора в Российской Федерации. Усиление внешнего санкционного давления привело к возникновению ряда экономических шоков: высокая волатильность курса национальной валюты, изменения баланса спроса и предложения на ряд категорий товаров и услуг, риск темпов роста инфляции и т. д. Возникшие глобальные риски оказали влияние на российскую экономику создав в том числе ограничения на движения капитала посредством изменения структуры внешнеторговых потоков.

Первая половина 2022 года во многом была связана с борьбой с последствиями усиления внешнего санкционного давления: ключевой задачей финансовых институтов и регуляторов стало недопущение дестабилизации социально-экономической ситуации в стране, сохранение устойчивости и независимости реализуемой денежно-кредитной политики, недопущение нарушения в функционировании российских предприятий, стабильности и устойчивости представителей финансового сектора. Вторая половина 2022 года прошла под знаком определения дальнейших тенденций развития российской экономики и банковского сектора в новых условиях, выхода из политики антикризисного управления с параллельной выработкой стратегий, тактик, подходов развития отрасли. Ключевой целью на данном этапе стало содействие минимизации санкционных рисков и выстраиванию сотрудничества со странами-партнерами Российской Федерации. Дополнительным положительным фактором развития стала реализация политики импортозамещения за счет расширения внутреннего производства, что предопределило рост спроса

на кредитные средства со стороны российских производителей. По итогам 2023 года также отмечается высокий спрос на кредитные средства со стороны российских предприятий с целью финансирования текущей деятельности и реализуемых проектов. Стоит отметить, что за счет принятого решения о конвертации валютной выручки крупнейшими предприятиями-экспортерами в рубли наблюдается увеличение объемов средств организаций и снижение краткосрочной волатильности на рынке. Дополнительно введенные пакеты санкций для предприятий и организаций нефинансового сектора усложнили осуществление параллельного импорта и затормозили поступление комплектующих, что определенным образом затормозило восстановление ряда отраслей российской экономики.

Как отмечает Семеко Г.В., рассматривая вопросы функционирования банковского сектора России в условиях международных санкций, в период с 2014 года вводимые санкции можно подразделить на персональные, секторальные и так называемый «крымский пакет». Секторальные ограничения в боль-

шинстве своем оказались направлены против государственных банков, под определенные ограничения попали также и частные банки. В результате чего для российской банковской системы появились такие риски как: ограничения в осуществлении международных платежно-расчетных операций, повышение стоимости заимствований, кредитного и валютных рисков, изменение моделей потребительского поведения, панические настроения у банковских клиентов и т.д. [3].

В сложившихся условиях преодолению возникших системных рисков, нормализации функционирования банковского сектора и предопределению вектора его дальнейшего развития способствовали заблаговременно сформированный запас прочности, реализация мер поддержки со стороны Правительства и Банка России, а также развитая модель инфраструктуры российского финансового рынка [4]. В данном аспекте целесообразным является рассмотрение динамики основных показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации за 2018–2022 годы, которая представлена в таблице.

Динамика основных показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации за 2018–2022 гг.

Показатель	Год					Изменение	
	2018	2019	2020	2021	2022	2022 г. к 2021 г., %	2022 г. к 2018 г., %
1. Активы, трлн руб.	86	89	104	121	135	11,57	56,98
2. Кредитный портфель, трлн руб.	55	59	67	78	86	10,26	56,36
– физические лица	16	19	21	25	27	8,00	68,75
– юридические лица	39	40	46	53	59	11,32	51,28
3. Чистая прибыль, млрд руб.	998	1716	1608	2363	203	-91,41	-79,66
4. Средства клиентов, трлн руб.	54	57	65	73	82	12,33	51,85
– физические лица	28	30	33	35	37	5,71	32,14
– юридические лица	26	27	32	38	45	18,42	73,08
5. Средства государства и Банка России, трлн руб.	6,0	6,2	7,6	9,4	13,1	39,36	118,33
– средства государства	3,4	3,7	4,0	6,3	8,6	36,51	152,94
– средства Банка России	2,6	2,5	3,6	3,1	4,5	45,16	73,08
6. Регулятивный капитал, трлн руб.	10,3	11,0	11,4	12,6	13,3	5,56	29,13
7. Количество действующих кредитных организаций, ед.	484	442	406	373	361	-3,22	-25,41
8. Доля карт «Мир» в общем объеме внутрисекторных операций, %	14,5	19,3	24,0	25,7	41,3	60,70	184,83
9. Обязательные резервы в Банке России, млрд руб.	503	574	617	713	815	14,31	62,03
10. Кредитный портфель, за вычетом резервов на возможные потери, млрд руб.	43616	50641	53418	61117	71735	17,37	64,47
11. Задолженность по кредитам юридическим лицам (включая МСП), трлн руб.	33,8	38,0	39,0	46,2	52,7	14,07	55,90
12. Вложения в ценные бумаги, трлн руб.	10,2	11,1	11,7	15,7	16,9	7,64	65,7

Источники: составлено авторами по данным [5].

Динамика показателей, представленных в таблице, говорит о динамичном характере развития банковского сектора в Российской Федерации: существенный прирост отмечается по объемам активов, кредитного портфеля, средств клиентов, обязательных резервов. Чистая прибыль кредитных организаций также увеличилась существенно в целом за период, однако по итогам 2022 года отмечается ее значительное уменьшение в сравнении с предыдущими годами, однако по предварительным оценкам 3,3 триллиона рублей (доля прибыльных активов банков составила 90 %).

Если говорить о последствиях влияния санкций на российский банковский сектор, то аналитики отмечают тот факт, что существенных институциональных изменений в структуре данного сектора экономики не произошло, сохранив свою системную устойчивость: удалось не только не допустить ожидаемого эффекта от введения санкций, но и вернуться на положительную динамику по большинству ключевых индикаторов развития отрасли [6]. В текущих социально-экономических и геополитических условиях в Российской Федерации существует три связанных между собой вектора формирования новой модели российской экономики: обеспечение технологического суверенитета, поддержание ценовой и финансовой стабильности, а также следование целям и принципам устойчивого развития.

Нивелированию возникших рисков геополитического характера для банковского сектора также способствовал заблаговременно накопленный запас прочности, принятые меры со стороны Банка России по очищению рынка от недобросовестных участников, эффективная борьба с оттоком капитала, развитие национальной системы платежных карт и в целом национальной инфраструктуры финансового рынка. Отключение российских банков от системы SWIFT не стало серьезной угрозой ввиду создания отечественной системы передачи финансовых сообщений Банка России. В свою очередь, для инвесторов и кредиторов после ухода международных кредитных рейтинговых агентств сохранению ориентиров на рынке способствует деятельность национальной рейтин-

говой индустрии, а «Российская Национальная Перестраховочная Компания» дала необходимые для рынка ресурсы для перестрахования. Иными словами, российский банковский сектор столкнулся с внешним санкционным давлением уже с созданным запасом прочности и подготовленным с инфраструктурной и системной точек зрения, что нивелировало или же минимизировало характер последствий с точки зрения нарушения целостности системы и выполнения своих ключевых функций.

В условиях внешнего санкционного давления не потеряли актуальность реализуемые проекты в области финансовых технологий: активными темпами развивается «Система быстрых платежей», разрабатывается платформа для внедрения цифрового рубля, была запущена платформа «Знай своего клиента», функционирование которой существенно повышает эффективность борьбы с нарушениями законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и снижает нагрузку на добросовестных хозяйствующих субъектов в экономике [7].

Также стоит отметить, что помимо прямых эффектов от внешнего санкционного давления актуализировались риски, возникшие в следствии изменения экономической ситуации в стране: высокая доля закредитованных граждан и усиление дисбаланса на рынке ипотечного кредитования. Несмотря на увеличение значений данных показателей в отчетности банков, в годовых отчетах Банка России отмечается, что при рекордных темпах роста ипотеки по итогам 3 квартала 2023 года остается невысокое качество новых выдач: большое количество новых ипотек было выдано с небольшим объемом первоначального взноса, что сопряжено с более высоким уровне риска для банка, а 60 % новых выданных потребительских кредитов было выдано заемщикам, на обслуживание долга у которых уходит более 50 % дохода.

В данном аспекте, целесообразным в целях исследования является систематизация факторов, определяющих условия функционирования российского банковского сектора имеющих значимость в том числе в целях управления рисками и обеспечения антикризисного управления (рисунок).



*Факторы, определяющие функционирование и развитие российского банковского сектора в условиях внешнего санкционного давления.
Источник: составлено авторами*

С момента усиления внешнего санкционного давления с начала 2022 года условия для функционирования российского банковского сектора были определены реализуемыми мерами Банка России, направленные на нормализацию временной возникшей высокой рыночной волатильности, обеспечения устойчивости сектора без риска возникновения угроз от несоблюдения требований регулятивного характера, а также стимулирование отдельных его сегментов и сфер. В данном аспекте можно выделить такие направления мер, реализуемых со стороны Банка России по стабилизации ситуации в российском банковском секторе в условиях санкций: послабления в расчетах нормативов и капитала, стимулирование кредитования, льготы при формировании резервов, недопущение эффекта от введения вторичных санкций, снижение влияния внешних оценок страховых рисков, смягчение по оценке замороженных активов, смягчение регулятивной нагрузки [8].

Выводы (заключение)

Усиление внешнего санкционного давления с начала 2022 года в отношении Российской Федерации со стороны ряда зару-

бежных стран привели к возникновению ряда рисков и угроз для функционирования и развития российского банковского сектора, устойчивости бюджетной системы государства, социально-экономической ситуации в целом. Однако заблаговременно сформированный запас прочности, стимулирование развития инфраструктуры финансового рынка позволили нивелировать эффект от введенных санкций, отключения российских банков от международных платежных систем, ограничений на осуществление операций, расчетов. Наиболее значимыми рисками функционированию банковского сектора стали ухудшение качества потребительского и ипотечного кредитования: в текущий момент времени данные риски не представляют значимости на положении сектора в целом, однако в среднесрочной и долгосрочной временной перспективах при ухудшении экономической ситуации такая тенденция при дальнейшей ее развитии может привести к возникновению кризисных ситуаций (просрочки платежей, дефолты и т. д.), аналогичных событиям 2008 года.

Ключевыми факторами, предопределившими функционирование и дальнейшее развитие банковского сектора российской экономики в новых геополитических условиях

стали изменение политики Банка России, поддержка экономики со стороны Правительства Российской Федерации в сторону обеспечения технологического и финансового суверенитетов, достижению целей устойчивого развития, переориентации деятельности российских банков на полное

функционирование на основе отечественной финансовой инфраструктуры, а также стабилизации внутренней экономической ситуации, реализации политики импортозамещения – ключевым драйвером роста прибыли банковского сектора является расширение бизнеса.

Библиографический список

1. Тулупникова Ю.В. Роль банковской системы в развитии экономики России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 6А. С. 759-765. DOI: 10.34670/AR.2023.15.68.093.
2. Банковская система России 2023 // Материалы XXIII Всероссийской банковской конференции – [электронный ресурс] – Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/7ae/8q0etcsfh8lpzniekw05suv1p5r84g1s/AB_broshyura_N7_v.1.2_postranichno_190523.pdf. (дата обращения: 2.02.2024).
3. Семеко Г.В. Банковский сектор России в условиях международных санкций // Экономические и социальные проблемы России. 2023. № 2. С. 106–129.
4. Дубинин С.К. Финансовая система под давлением санкций: логика противостояния // Россия в глобальной политике. 2022. Т. 20, № 5. С. 168–187.
5. Официальный сайт Банка России – [электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 2.02.2024).
6. «Российский банковский сектор: прогноз на 2023 год» // Официальный сайт Аналитического кредитного рейтингового агентства «АКРА» – [электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/64e/tb6hkuldvba1vqvmujo5vzk0lj9vwt06/20221227_RFIVP.pdf. (дата обращения: 2.02.2024).
7. Переломный год для российской финансовой системы: итоги // Официальный сайт Банка России – [электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/perelomnyu-god-dlya-rossiyskoj-finansovoy-sistemy-itogi/. (дата обращения: 2.02.2024).
8. Информационный бюллетень «Банковское регулирование» // Официальный сайт Банка России – [электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42263/BankReg_01-07_2022.pdf. (дата обращения: 2.02.2024).