

УДК 336.6

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ СТРАТЕГИЙ РЕСУРСОСБЕРЕЖЕНИЯ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

КРАСНИКОВ Валентин Владимирович

студент

Российский новый университет

г. Москва, Россия

Научная новизна исследования заключается в систематизации и анализе стратегий ресурсосбережения, применяемых банковскими учреждениями, что позволяет выявить их влияние на финансовую устойчивость в условиях меняющейся экономической среды. В работе представлена новая модель оценки эффективности ресурсосберегающих стратегий, учитывающая как количественные, так и качественные показатели, что позволяет более точно оценить их вклад в финансовую стабильность банка. Также исследуется взаимосвязь между внедрением инновационных технологий и уровнями ресурсосбережения, что открывает новые горизонты для повышения конкурентоспособности банковских учреждений. Наконец, результаты исследования подчеркивают значимость стратегического подхода к управлению ресурсами как ключевого фактора, способствующего не только финансовой устойчивости, но и долгосрочному развитию банковского сектора.

Ключевые слова: стратегия ресурсосбережения, финансовая устойчивость, льготная ипотека, потребительское кредитование.

Самый большой рост – в ипотечном кредитовании. Всего за год совокупный портфель жилищных кредитов вырос на 35%. Если к концу 2022 россияне были должны банкам по ипотеке 14 трлн рублей, то к концу 2023 – уже больше 18 трлн. Это рекордный рост, значительно опережающий результаты предыдущих лет [4].

Основной драйвер рынка – льготная ипотека с господдержкой – на нее, по данным ЦБ, пришлось около 60% всех выдач. Пик роста отмечен в августе и сентябре, когда регулятор начал повышать ключевую ставку. Люди стремились поскорее купить жилье, ожидая ухудшения условий кредитования и избавляясь от быстро дешевеющих рублей.

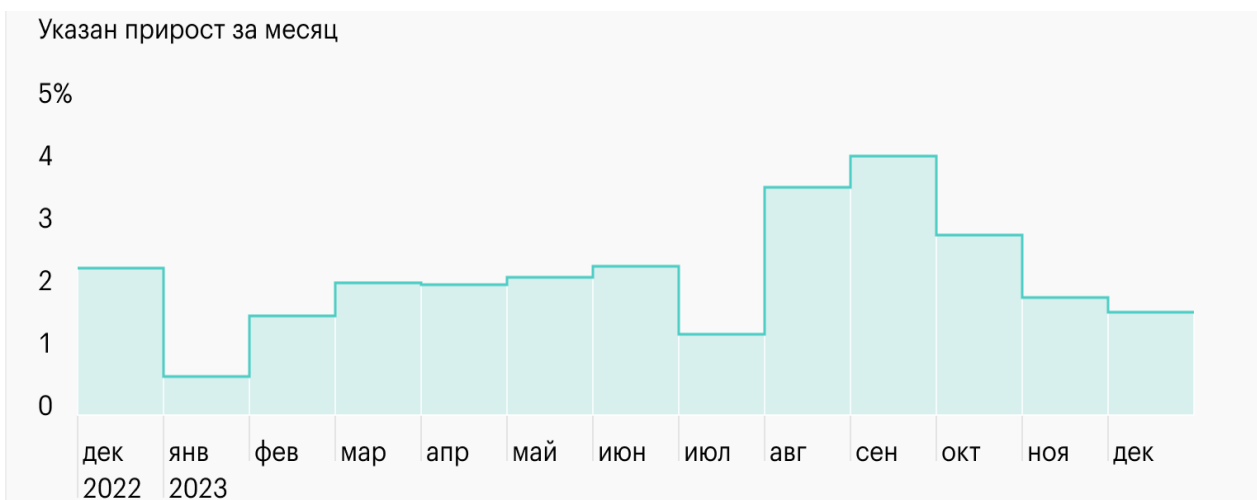


Рисунок 1. Динамика ипотечного жилищного кредитования

При этом жилье не стало доступнее из-за роста цен: увеличился средний размер кредита и срок ипотеки, которую теперь берут на 25 лет, тогда как еще в 2018 г. брали в среднем на 18.

В итоге ежемесячный платеж для льготных заемщиков остается доступным, но их общая долговая нагрузка сильно выросла. А значит, и увеличились риски того, что можно лишиться своего жилья, если на этом горизонте в четверть века доходы в какой-то момент вдруг сократятся [2].

ЦБ выступает против массового льготного кредитования и настаивает, что оставить нужно только адресные программы, такие как семейная и сельская ипотека, чтобы за счет бюджета помогли не инвесторам, а тем, кто действительно нуждается в улучшении жилищных условий.

В целом регулятор ожидает, что в 2024 г. рост ипотеки будет более сбалансированным и составит 7-12%. В первую очередь этому будут способствовать высокие ставки, а так-

же ужесточение условий выдачи кредитов, инициированное регулятором: повышение первоначального взноса по льготной ипотеке с 20 до 30% и запретительные надбавки к коэффициентам риска по кредитам заемщиков с высокой долговой нагрузкой [1].

По итогам 2023 г. объем потребкредитования в России вырос на 16%. По сравнению с кризисным 2022 г. рост заметно ускорился, но в 2021 темпы были выше.

Общая задолженность россиян перед банками, по данным на конец декабря, оценивается в 13,6 трлн рублей. Если сложить с ипотекой и разделить на население страны, то выходит, что каждый житель должен по кредитам 217,5 тысячи рублей.

На этом рынке, где кредиты выдаются на рыночных условиях, ЦБ удается эффективнее бороться с перегревом и ростом закредитованности. Торможение потребкредитования стало откликом на рост ключевой ставки. Когда в декабре она достигла 16%, рост потребкредитования прекратился вовсе.

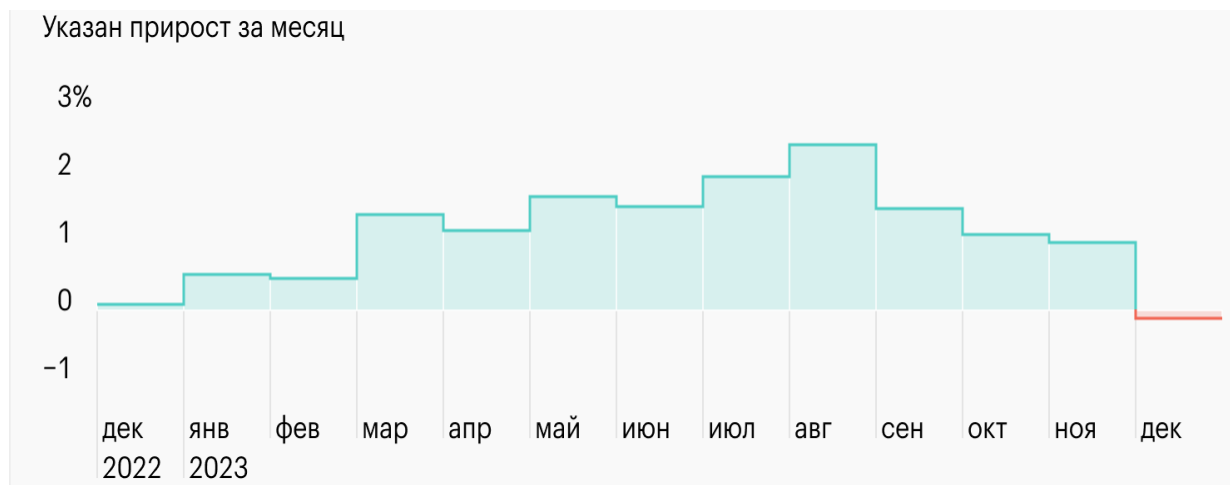


Рисунок 2. Динамика потребкредитования

Также сказались сокращение лимитов на выдачу ссуд закредитованным заемщикам. Если клиент отдает по долгам больше 80% своего заработка, то вероятность, что он получит деньги в банке, стремится к нулю: в 4 квартале 2023 г. кредиторам запретили выдавать таким заемщикам больше 5% от общего количества беззалоговых кредитов. Раньше этот лимит составлял 20% [3].

На 2024 г. ЦБ прогнозирует замедление

роста рынка потребкредитования до 3-8%. При этом он не исключает дальнейшего ужесточения условий выдачи для людей с высокой долговой нагрузкой.

По итогам 2023 г. корпоративное кредитование выросло на 20,1% после роста на 14,3% в 2022. Общий объем портфеля достиг 73,8 трлн рублей. То есть банковская задолженность предприятий в 2,3 раза превосходит объем долгов физлиц.

Столь бурный рост в корпоративном сегменте связан с несколькими факторами. В первую очередь это рост инвестиций в трансформацию экономики: чтобы наладить новые производственные цепочки и переориентировать бизнес на новые рынки, нужно не только время, но и деньги [5].

Также российские компании замещали свои внешние обязательства и брали кредиты на финансирование сделок по покупке

бизнеса у иностранцев, которые избавляются от активов в РФ на фоне санкций. А еще почти полтора триллиона рублей прироста портфеля обеспечили кредиты застройщикам в рамках проектного финансирования жилищного строительства.

Особенность в том, что бизнес берет много кредитов даже с высокими ставками. В декабре при ключевой ставке 16% корпоративное кредитование лишь немного замедлилось.

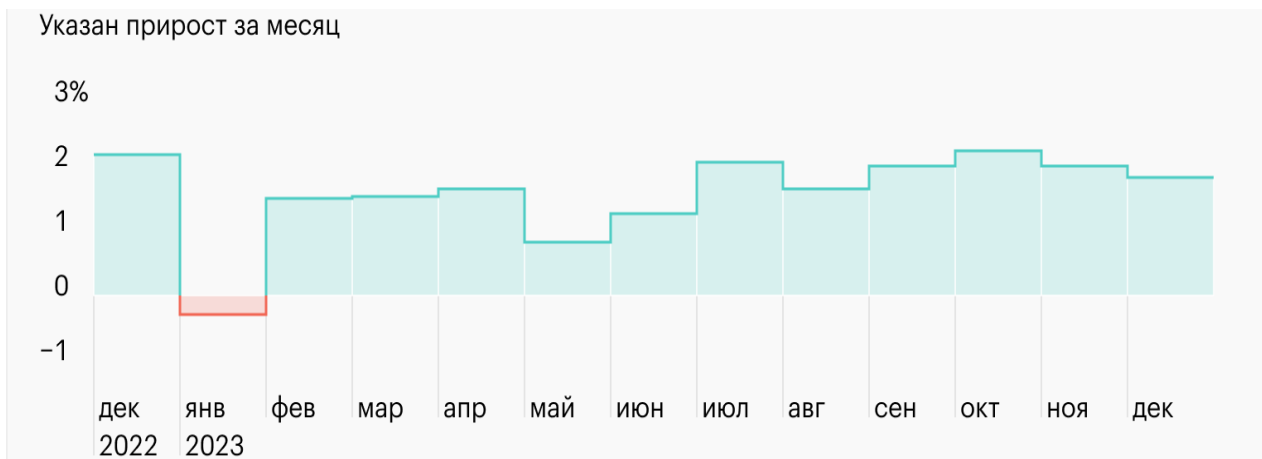


Рисунок 3. Динамика корпоративного кредитования

По итогам 2023 г. на банковских счетах россиян скопилось 45 трлн рублей. Это почти на 7,5 трлн больше, чем было годом ранее. Накопления росли почти втрое быстрее, чем в 2022.

В ЦБ это объяснили увеличением доходов людей, в том числе на фоне кадрового дефицита: зарплаты растут ускоренными темпами из-за банальной нехватки людей на рынке труда. Также выросли бюджетные выплаты населению: пенсии, пособия, маткапитал и

прочие меры соцподдержки.

Кроме того, накопление стимулируют высокие ставки. Во втором полугодии люди активно возвращали наличные на счета на фоне роста доходностей банковских вкладов [4].

В декабре дополнительным сезонным фактором притока стали авансирование январских соцвыплат и годовые бонусы на предприятиях. Одновременно с этим ЦБ отмечает девальвацию накоплений – люди стали реже доверять свои доллары и евро банкам.

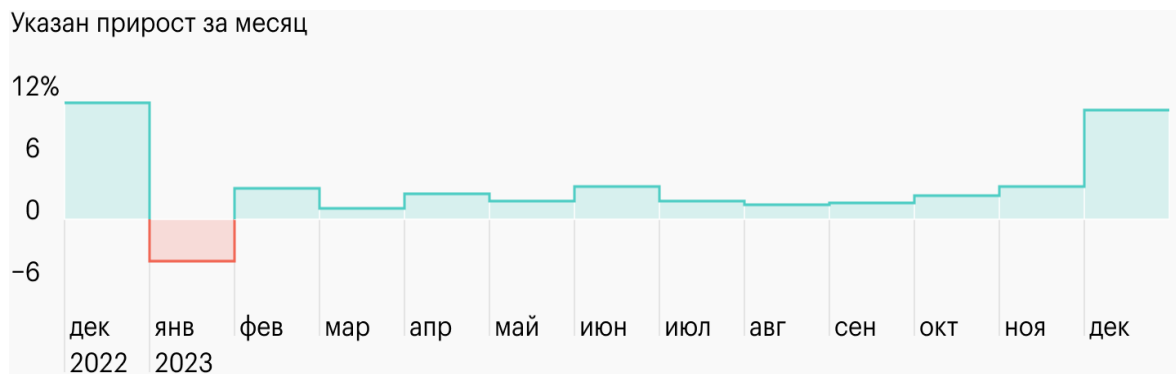


Рисунок 4. Динамика средств физических лиц в банках

Сопоставимую с вкладами физлиц сумму хранят в банках и российские юрлица – 53,4 трлн рублей на конец декабря.

Приток корпоративных денег по итогам 2023 г. составил 15%. Ярче всего эта динамика у крупных экспортеров – нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний, которые теперь обязаны возвращать в Россию большую часть своей валютной выручки [2].

Также счета бизнеса выросли на фоне роста бюджетных расходов: деньги из казны перечисляются компаниям в качестве оплаты госзаказов.

При этом рублевые остатки юрлиц выросли на 7,1 трлн, или 18,2%, в то время как валютные снизились на 2,7%, или на 224 млрд в рублевом эквиваленте. В итоге доля валюты на счетах компаний снизилась с 30 до 16%.

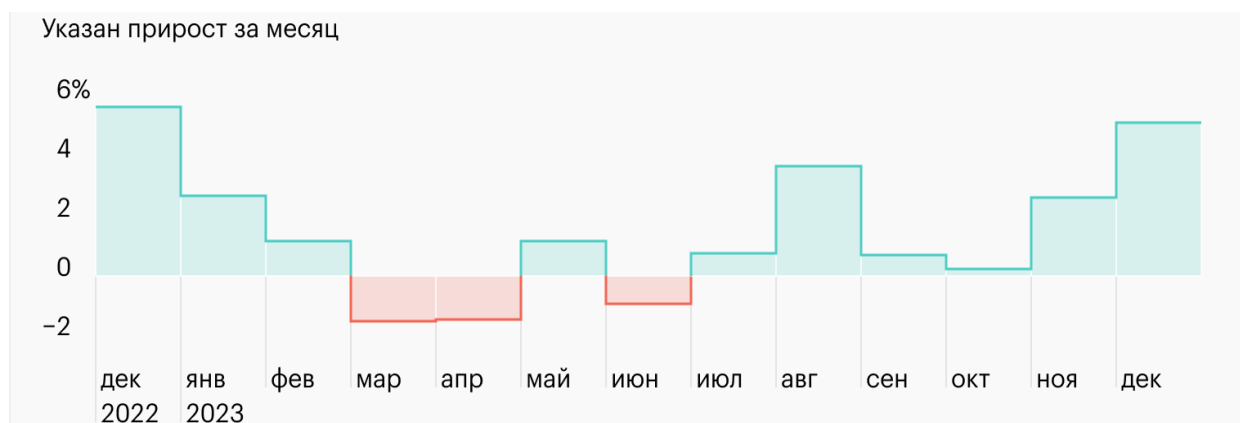


Рисунок 5. Динамика средств юридических лиц в банках

В 2024 г. ЦБ осторожен в оценках будущих финансовых результатов: он ожидает, что банки заработают от 2,3 до 2,8 трлн рублей, то есть прибыль упадет [5].

Это объясняется рядом причин:

1. Рост расходов на резервы вырастет на фоне роста объемов банковского сектора.

2. Маржинальность основного бизнеса снизится из-за высокого уровня ключевой ставки и охлаждения кредитования. Сделок по выкупу активов у нерезидентов тоже ожидается меньше.

3. Рубль будет стабильнее, а значит, не получится много заработать на переоценке валютных активов.

При этом банки могут получить положительный эффект от переоценки ценных бумаг в своих портфелях при благоприятной ситуации на фондовом и долговом рынках. В 2023 г. они увеличили объем вложений в облигации на 1,8 трлн рублей – в основном в ОФЗ. Общий портфель ценных бумаг составил на начало 2024 г. 21,2 трлн рублей, включая 0,4 трлн в замещающих облигациях.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Абрамова Е.* Влияние качественного управления логистическим сервисом на конкурентоспособность цепей поставок // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2022. – № 2. – С. 6 - 9.
2. *Аксакова Н.Е.* Состояние транспортно-логистического сервиса в РФ // Со-временные тенденции развития науки и технологий. – 2021. – № 6-2. – С. 71-74.
3. *Афанасенко И.Д., Борисова В.В.* Логистика снабжения. – СПб.: Питер, 2022. – 384 с.
4. *Волочиенко В.А., Серьшев Р.В.* Логистика производства. Теория и практика. – М.: Юрайт, 2021. – 464 с.
5. *Воробьева А.К.* Виды логистического сервиса в цепях поставок // Вестник науки и образования. – 2023. – № 2. – С. 36-38.
6. *Егоршин А.П., Гуськова И.В.* Стратегический менеджмент. – М.: Инфра-М, 2022. – 292 с.
7. *Зарян А.З.* Развитие логистического сервиса // Научный альманах. – 2023. – № 4-1. – С. 104-110.

ANALYSIS OF THE IMPACT OF RESOURCE SAVING STRATEGIES ON THE FINANCIAL STABILITY OF BANKING INSTITUTIONS

KRASNIKOV Valentin Vladimirovich

Student

Russian New University

Moscow, Russia

The scientific novelty of the study lies in the systematization and analysis of resource-saving strategies used by banking institutions, which allows us to identify their impact on financial stability in a changing economic environment. The paper presents a new model for assessing the effectiveness of resource-saving strategies, taking into account both quantitative and qualitative indicators, which allows us to more accurately assess their contribution to the financial stability of the bank. The relationship between the introduction of innovative technologies and resource-saving levels is also studied, which opens up new horizons for increasing the competitiveness of banking institutions. Finally, the results of the study emphasize the importance of a strategic approach to resource management as a key factor contributing not only to financial stability, but also to the long-term development of the banking sector.

Keywords: resource-saving strategy, financial stability, preferential mortgage, consumer lending.
