

**Потапов Сергей Валентинович,**

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский  
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева*

**Учамбрина Ирина Геннадьевна,**

*студентка 3 курса экономического факультета, Национальный  
исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева*

## **ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ**

**Аннотация.** В статье исследуется механизм функционирования банковской системы РФ в условиях западных санкций. Проведен анализ финансовых результатов деятельности крупных российских банков. Также в работе исследованы факторы, оказывающие отрицательное влияние на финансовые результаты деятельности банков.

**Ключевые слова:** банковская система, финансовый рынок, финансовый кризис, финансовый результат, убыток.

**Annotation.** This paper investigates the mechanism of functioning of the banking system of the Russian Federation in the conditions of Western sanctions. The analysis of the financial results of the largest Russian banks. Also, we have studied the factors that have a negative impact on the financial results of banks.

**Keywords:** banking system, financial market, financial crisis, the financial result loss.

Банковская система государства является одним из важнейших элементов рыночной экономики, эффективность и стабильность функционирования банковской системы оказывает влияние на степень развития экономики страны в целом. В настоящее время российская банковская система находится в состоянии неустойчивой стабильности. Банковский сектор остается подверженным изменениям внешней конъюнктуры в связи с действующим в

отношении России санкционным режимом. Экономическое давление на Россию привело к рекордным убыткам российских банков и как следствие породило финансовый кризис.

Стратегия экономического и финансового подавления России была ориентирована на:

1. Удаление России от каналов рефинансирования внешних обязательств.

2. Лишение каналов притока валюты в страну. В связи с тем, что Россия в мировой экономике играет роль экспортера сырья, то данная стратегия направлена на перекрытие нефтегазовых потоков.

3. Увеличение давления посредством блокирования внутренних источников рефинансирования долгов и перекрыть кредитные ресурсы для компаний.

Санкционное влияние представляет собой нарастающую траекторию, усиливающуюся по мере сопротивляемости страны внешнему давлению. Наиболее весомыми санкциями, оказавшими негативное влияние на российские банки, являются секторальные санкции для финансовых компаний и обвал цен на энергоресурсы. Но стоит отметить, что обвал цен на нефть, рубля и закрытие рынков капитала в основных валютных зонах не может быть обособлено от преобладающей компоненты, а именно политики ЦБ РФ. Монетарная политика ЦБ РФ затрагивает всех в России через рубль, что отражается в покупательской способности доходов, через кредитование (от малого до крупного бизнеса, государство, население), через инструменты денежно-кредитной политики, что отражается на банках.

Отметим, что решение Банка России о повышении базовой ставки кредитования до 17% годовых совпадает по времени с введением очередного пакета санкций против России со стороны США и ЕС. Последствием этих решения явилось ухудшение и без того неудовлетворительных условий кредитования для российского бизнеса, а именно полностью парализовался межбанковский валютный рынок, возникла паника на рынке РЕПО, остановка кредитования, бегство из депозитов. [1].

Однако у проводимого решения есть и положительный момент, который был направлен на спасение финансовой системы, а именно ЦБ поднимает

ключевую ставку для того, чтобы банки не занимали деньги у Центробанка и не направляли их на покупку долларов и евро. Таким образом, эта экстраординарная мера была принята для успокоения спекулянтов, чтобы они прекратили играть против рубля. В результате, за январь-февраль 2015 года 258 финансовых организаций из 813 стали убыточными по сравнению со 189 банками в 2014 году и 157 в 2013 году. Однако в абсолютном выражении убыток вырос в 10 раз по сравнению с 2014 годом.

В итоге, современное состояние банковской системы хуже реалий 2008-2009 годов. Так, мы видим, что динамично увеличивающийся совокупный финансовый результат по крупным финансовым организациям России в период с 2008 года по 2014 год резко упал до отметки 33,3 млрд в 2015 году (рисунок 1.1).

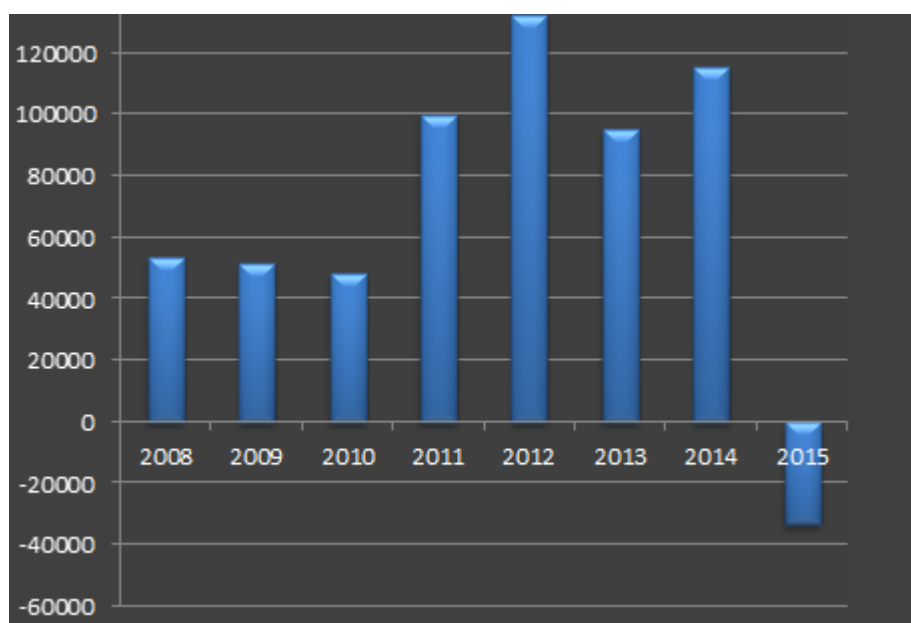


Рисунок 1.1 – Чистая прибыль в млн.руб. [2]

Основными причинами спада финансовых результатов являются:

- Рекордное создание резервов на возможные убытки, валютные потери и долговые издержки из-за необходимости отвлекать масштабные денежные потоки на погашение внешних долгов. Большая часть создания резервов создавалась на возможные потери по кредитам.

- Падение уровня нормы достаточности капитала до критического минимума - 10%.

– Возникновение масштабного делевереджа, причем сокращения потребительского кредитования стало самым значительным в истории банковской системы. За январь 2015 кредиты сократились на 136 млрд руб по отношению к декабрь 2014. Это более, чем в два раза сильнее, чем в кризис 2008-2009 годов. Сокращение в корпоративном кредитовании – почти 120 млрд. за месяц.

– Прекращение прироста депозитов, оказывающие влияние на фондирование российских рынков. За 2014 год рублевая денежная масса выросла всего на 2%, в по сравнению с 15% предыдущих годов.

Проанализируем финансовый результат по отдельным крупным российским банкам (см. таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Чистая прибыль по банкам, млн.руб. [2]

Наименование банка	Март 2008	Март 2009	Март 2010	Март 2011	Март 2012	Март 2013	Март 2014	Март 2015
Сбербанк России	29320	5099	24372	52836	61706	65155	68211	11272
ВТБ	1564	16792	13202	12403	3981	-11058	6744	-20642
Газпромбанк	2392	22658	-2567	8166	17322	6722	1334	-948
ВТБ 24	895	197	5200	3222	6484	3058	1333	-4800
Россельхозбанк	628	932	207	127	206	301	641	-9233
Райффайзенбанк	3594	-918	2127	1458	3034	6141	5159	5182
Уралсиб	-928	-1896	756	1330	-38	-232	42	-2738
Внешпромбанк	46	34	73	230	805	505	347	234
Восточный Экспресс Банк	459	16	167	93	880	-59	-1889	-4456
Возрождение	748	680	136	157	317	82	144	8

Из представленных данных наглядно видно, что в марте 2015 года ситуация на финансовом рынке резко ухудшилась относительно предыдущих годов. Об этом свидетельствуют отрицательные значения достигнутых финансовых результатов. Наибольший убыток выявлен в банках ВТБ - 20642 млн.руб. и Россельхозбанке – 9233 млн.руб. Сумма убытка у ВТБ 24 и у Восточного Экспресс Банка составили 4800 млн.руб. и 4456 млн.руб. соответственно. Принятые меры принесли меньший убыток по сравнению с остальными банками для Уралсиб банка – 2738 млн.руб. и для Газпромбанка – 948 млн.руб.

Сравнение ухудшения экономики сегодня с кризисом 2008 года показывает наибольшие финансовые потери. Так в марте 2008 года из десяти

рассмотренных банков убыток наблюдается в одном банке Уралсиб, он составил 928 млн. руб. по сравнению с шестью банками марта 2015 года – в банке ВТБ убыток составил 20 642 млн.руб, в Газпромбанке – 948 млн.руб, в ВТБ 24 - 4800 млн.руб, в Россельхозбанке – 9233 млн.руб, в Уралсиб банке – 2738 млн.руб и в Восточном экспресс Банке – 4456 млн.руб . На сегодняшний день финансовые результаты этих банков фиксируют рекордные значения убытка, негативным образом отражающимися на экономики страны в целом.

Очевидно, что ситуация по многим банкам оказалось очень сложная. Из шести банков, которые показали убыток, есть те, кто совсем оказался в критическом положении. Это Восточный Экспресс Банка, Уралсиб и Россельхозбанк.

Для того, чтобы устранить убытки или сократить их – необходимо правильно поставить диагноз, то есть выявить факторы, способствовавшие их появлению.

Первым и наиболее важным фактором убыточности банковского сектора кроется в росте расходов на резервы по кредитным списаниям. Так по 813 банкам просрочка в этом году составила 1,6 трлн руб против 1,1 трлн год назад.

Рост значительных расходов из-за ослабления курса рубля приводит к более существенным выплатам по инвалютным обязательствам в рублевом эквиваленте. Это второй фактор, способствовавший росту убыточности банков.

Издержки, вызванные необходимостью выплачивать внешние долги после закрытия международного рынка капитала почти для всех ключевых банков являются третьим фактором, повлиявшим на уровень роста убытка на финансовом рынке России.

Волатильность на финансовых рынках и как следствие падение рынка в конце 2014, породившего значительные потери на долговых рынках выступает четвертым фактором.

Итак, из рассмотренных нами факторов, приведших к рекордным убыткам, можно сказать, что на каждый банк воздействовали разные факторы, однако среди этих четырех факторов внешний фактор только один – это третий фактор, остальные же внутренние, которые были косвенным образом спровоцированы ЦБ

РФ (второй и четвертый факторы), и как следствие общей нестабильности – первый фактор.

Таким образом, почти все так или иначе испытывают проблемы в обеспечении нормативов по достаточности капитала, а общая ситуация такова, что привлекать деньги стало очень сложно. Внешние рынки закрыты, внутренние остаются подавленными.

Для восстановления работоспособности банковской системы необходимо проводить активную политику, позволяющей улучшить финансовые результаты в предстоящие годы. Одним из основных моментов преодоления последствий банковского кризиса является политика государства, к направлениям которой можно отнести реструктуризацию и санирование банковской системы с целью “расчистки” банковского сектора. Государство посредством активизации процессов банкротства неплатежеспособных банков, простимулирует и иницирует процессы слияний и поглощений банков.

В качестве второго направления политики государства можно рассмотреть рекапитализацию, направленную на восстановление основной функции банковской системы – функции финансового посредника. Для этого государство предпринимает усилия по наращиванию капитала банковской системы и повышению его качества.

Для поддержания ликвидности банковской системы и восстановлении ее функции посредника в осуществлении расчетов необходимо проводить антикризисные меры.

Большая ответственность по повышению бизнеса в текущих рыночных условиях лежит на самих банках, поэтому ими должна проводиться оптимизация затрат и осуществление контроля над расходами. В частности повысить эффективность сбора просроченной задолженности и качества взыскания.

Предложенные мероприятия должны помочь банковской системе в достижении предкризисных показателей и способствовать росту прибыли.

Интегрируя вышесказанное можно сделать вывод нашей работы - для решения, рассматриваемой проблемы – убыточности банковского сектора требуются как значительные практические усилия, так и глубокие

теоретические проработки. Нависшая проблема не решается в один шаг, а носит характер многосторонних программ, которые и необходимо реализовывать для предотвращения и понижения убытков банковской системы в России.

### **Библиографический список**

1. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»: официальный сайт - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 15.05.2015)

2. Сайт о вкладах и банках: официальный сайт – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 15.05.2015).