

Яцына Маргарита Александровна

преподаватель

Яцына Татьяна Геннадьевна

преподаватель

ПОУ «Омский банковский колледж

Центрального банка РФ»

г. Омск, Омская область

НЕГАТИВНОЕ ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Аннотация: в данной статье обозначены основные проблемы банковского сектора России: снижение ликвидности и обесценение банковских активов, снижение прибыли банков, возможность волны банковских дефолтов. Несмотря на это, многие эксперты отмечают, что развитие российской экономики не подтвердило самых мрачных оценок, и сегодня банковский сектор обеспечивает необходимый уровень устойчивости.

Ключевые слова: кризис экономики, санкции, банковская система России.

Банковская система государства является одним из важнейших элементов рыночной экономики, а эффективность и стабильность банковской системы во многом определяет степень развития экономики страны в целом.

На сегодняшний день российская экономика демонстрирует признаки наступающего кризиса, факторами которого являются падение цен на нефть и экономические санкции, введенные США, европейскими государствами и рядом других стран в отношении России в связи с ситуацией на Украине. Российская банковская система оказалась практически отрезанной от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже. С какими еще проблемами в этот период столкнулись российские банки?

Во-первых, снижение ликвидных активов. Данный процесс отчетливо проявился еще в конце 2014 года, когда проявились признаки девальвации, и насе-

ление стремилось изъять свои сбережения из банковских вкладов. Для стабилизации курса рубля Банк России в середине декабря 2014 года увеличил ключевую ставку с 10,5% сразу на 6,5 процентных пунктов – до 17% (рис. 1). К сожалению, падение рубля по отношению к мировым валютам сдержать не удалось, проблема ликвидности только усилилась [1].

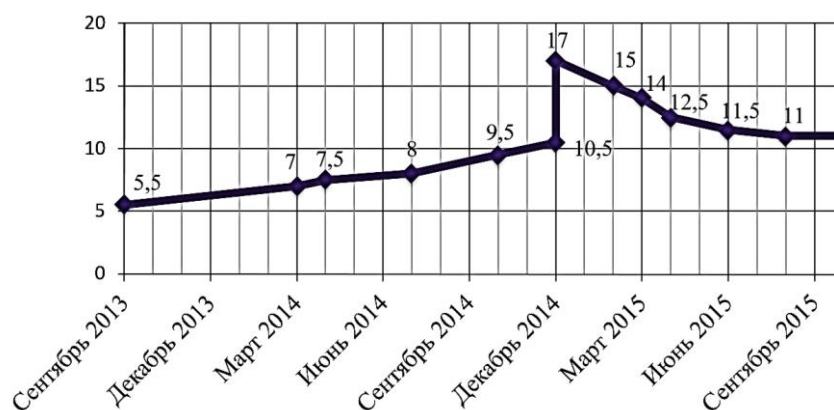


Рис. 1. Изменение ключевой ставки, %

В начале 2015 года Центральный банк России принял решение снизить ключевую ставку до 15%, расширил число банков, допущенных к участию в кредитных аукционах. Эти действия позволили несколько стабилизировать ситуацию на рынке.

В условиях сохранения повышенной неопределенности в российской экономике дальнейшее незначительное снижение ключевой ставки не окажет ощутимого стимулирующего воздействия на кредитование реального сектора, поскольку ставки по для реальной экономики имеют тенденцию на 5–15% превышать ключевую ставку ЦБ РФ. При этом ситуация усложняется из-за высокой инфляции, она тормозит снижение ключевой ставки регулятором до необходимого для успешного преодоления экономической рецессии уровня (8–9%). В любом случае дальнейшее ощутимое уменьшение ключевой ставки могло бы способствовать достижению «дна» и формированию позитивных тенденций в направлении выхода из кризиса.

Во-вторых, обесценение банковских активов. В конце 2014 – начале 2015 года рублевые вложения банков обесценились из-за повышения темпов инфляции. Банки в срочном порядке пересмотрели свои ставки по кредитам для

бизнеса в сторону повышения. С одной стороны, это помогло снизить риск обесценения активов, но, с другой стороны, сократило спрос на кредиты [1].

При этом кредиты, вероятно, будут доступны в большей степени предприятиям, действующим в традиционно более доходных секторах (например, добыча полезных ископаемых, производство кокса и нефтепродуктов). Возможности по привлечению кредитов в остальных секторах окажутся более ограниченными.

Что касается ситуации на розничном рынке, то с учетом опыта 2009 года, нельзя игнорировать реальные риски. Даже учитывая государственные расходы по поддержке ипотеки, для физических лиц кредиты могут остаться в значительной степени недоступными. Это может быть связано с вероятным заметным падением реальных доходов и неопределенностью ожиданий. К тому же, наряду со снижением оплаты труда и сокращением занятости, надо учитывать скрытую безработицу (отпуска с частичной оплатой или без оплаты, неполная занятость).

Согласно исследованиям Frank Research Group (ведущая исследовательская компания в области анализа конкурентной среды российского рынка финансовых услуг, основана в 2008 году.), с кредитованием в России за прошедший год произошли следующие изменения (таблица 1):

- резко сократилась доля продаж розничных кредитов (выдачи нецелевых кредитов снизились на 54%);
- ипотека в начале года потеряла лишь 5%, зато к октябрю 2015 упала на 39%, несмотря на меры по субсидированию ставок;
- автокредиты уже не первый год стремительно теряют свои позиции;
- POS-кредиты в начале 2015 года показали резкое падение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, но к концу 2015 замедлили темп падения, и наметились даже признаки оптимизма – стабильный рост выдач с мая-июня 2015 года [2].

Таблица 1

Объем выданных кредитов (продажи), млрд руб.

<i>Вид кредита</i>	<i>10/10/2014</i>	<i>10/10/2015</i>	<i>Изменение</i>
Нецелевые кредиты наличными	2795,29	1295,73	- 54%

Ипотека	1426,67	870,44	- 39%
Автокредиты	352,06	215,03	- 39%
POS-кредиты	267,44	188,98	- 29%
<i>ИТОГО</i>	<i>4841,46</i>	<i>2570,18</i>	<i>- 47%</i>

Именно POS-кредиты большинство аналитиков считают наиболее чувствительными к изменению рыночных условий. Этот сегмент рынка быстрее других падает, но и раньше всех начинает восстанавливаться. Положительная динамика продаж POS-кредитов с середины 2015 года указывает на то, что дно, от которого можно оттолкнуться, достигнуто.

В-третьих, снижение прибыли банков. За 2014 год прибыль банков сократилась на 40,7% (рис. 2). Причиной тому послужил рост формирования резервов и снижение рентабельности банковских операций. На эту проблему оказали серьезное влияние антироссийские санкции, отрезавшие доступ российским банкам к долгосрочным займам у США и Европы.

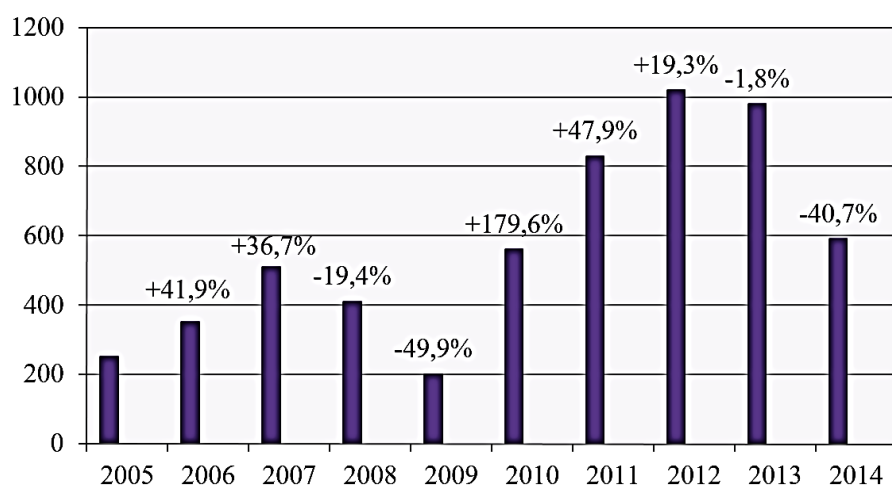


Рис. 2. Динамика финансового результата банковского сектора России, млрд руб.

Тем не менее, альтернатива западным рынкам существует – это рынки Китая и Индии, которые могли бы компенсировать утерянные источники финансирования. Также поддержку банковскому сектору могут оказать и правительственные фонды, которые были сформированы в докризисное время. Следует отметить, что правительство уже выделяло 850 млрд руб. системообразующим банкам для снижения ставок по кредитам и увеличения кредитных вложений.

Именно поэтому прибыльность операций таких банков все-таки позволит покрыть расходы и не допустить убытков в 2015 году.

В-четвертых, возможность волны банковских дефолтов. Многие эксперты предрекали такую волну из-за прогнозов по прекращению работы более 200 российских банков в 2015 году, а в 2016 году еще 160. Однако, как видно из таблицы 2, такой пессимистичный прогноз пока не оправдался. За период январь – декабрь 2015 года количество действующих кредитных организаций сократилось на 94 единицы.

Таблица 2

Действующие кредитные организации России

01.01.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.11.2015	01.12.2015
834	797	767	757	740

Говоря объективно, прекращение деятельности нескольких десятков банков в год не является чем-то чрезвычайным на пути глобализации банковской системы России. А значит, уход с рынка наиболее слабых игроков закономерен, хотя масштабы сокращения банков несколько больше нормального диапазона. Такие прогнозы основаны на оценке перспектив уже принятых Правительством мер и остающихся ресурсов.

В начале сентября 2015 года в Сочи состоялся XIII Международный банковский форум «Банки России – XXI век», где обсуждались эти и многие другие проблемы развития банковского сектора России. По итогам одной из конференций было отмечено, что развитие российской экономики в 2015 г. не подтвердило самых мрачных оценок, которые давались в последнем квартале 2014 г., но и не дает пока достаточных оснований говорить о том, что «дно кризиса» пройдено. Хотя российский банковский сектор сумел избежать системных сбоя и продолжает в полном объеме выполнять свои операции, адаптация его все же сильно отличается от кризисных 1998 г. и 2008–2009 гг. Тогда восстановление основных показателей обеспечивалось ускорением темпов экономического роста, повышением мировых цен на нефть, увеличением притока инвестиций и рас-

ширения возможностей выхода российских банков на внешние рынки. В нынешних условиях пока приходится рассчитывать на мобилизацию внутренних резервов и источников [3].

Тем не менее, по мнению большинства участников форума, в этих сложных условиях банковский сектор обеспечивает необходимый уровень устойчивости, продолжает осуществлять обслуживание и кредитование предприятий и физических лиц, а динамика последних месяцев позволяет допустить возможность улучшения ситуации в ближайшие месяцы как в банковском секторе, так и в экономике в целом.

Список литературы

1. Даниелян А. Банковская система РФ в условиях сохранения санкций в 2015 году // Delovoy Profil Audit & Consulting Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.delprof.ru/press-center/articles/2647/>

2. Грибанов Ю. Розничное кредитование: минус половина // Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20151117/roznichnoe-kreditovanie-minus-polovina-10006910/>

3. Рекомендации XVII Всероссийской банковской конференции «Финансовые рынки и экономический рост: Россия и международная практика» (Сочи, 2–5 сентября 2015 года) // Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://asros.ru/public/files/11/10167-rekomendatsiiforumasochi2015.pdf>