

**Ядрихинская Анастасия Олеговна**

студентка

**Беляева Дарья Сергеевна**

студентка

**Кучмаева Оксана Викторовна**

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

## **ВЛИЯНИЕ КРИЗИСА НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

*Аннотация: в данной статье авторами рассматривается вопрос влияния финансового кризиса на банковский сектор и его последствия. В исследовании также отмечаются стоящие перед банковской системой России проблемы, выявленные финансовым кризисом. В работе описан подход, который позволит в условиях кризисной ситуации сохранить наиболее жизнеспособные и перспективные направления бизнеса.*

*Ключевые слова: банковская система, инвестиционный климат, обесценение активов, санкции, финансовый кризис.*

Финансовый кризис, который зародился в начале 2014 года, продолжается до сих пор и набирает обороты. 2014 год можно назвать годом «зачистки» банковской системы. Размер просроченной задолженности российских банков к началу 2016 года превысил показатели кризиса 2008–2010 гг. Наиболее быстрый отклик на ухудшение экономической конъюнктуры наблюдается в сегменте розничного кредитования [5]. Существенные проблемы банковской системы можно выделить через следующий причины:

Российские банки потеряли возможность брать зарубежные кредиты вследствие введения санкций. Страны Евросоюза, Норвегия, Канада, Соединенные

Штаты Америки, Австралия ввели санкции, направленные на замедление российской экономики. В результате коммерческие банки столкнулись с проблемой нехватки необходимых ресурсов. Также банки лишились части средств российских вкладчиков. Отток вкладов происходил в январе-марте, сентябре-декабре и был связан с фактором недоверия ко всей банковской системе. В 2014-м произошло заметное сокращение как рублевых, так и валютных вкладов. По сравнению с кризисом 2008 года, в 2014 году валютные и рублевые вклады потеряли более 10%.

Коммерческие банки потеряли доверие граждан из-за большого количества отзывов лицензий. 62% россиян считают, что потребительские кредиты – прямой путь к разорению [6]. Для сравнения – в 2009 годы 43% граждан считало, что кредит вызывает долговую яму, в 2016 лишь 17% считает, что кредит – хорошая возможность обзавестись желаемым. Стоит отметить, что реже всего к покупке кредита прибегает молодежь (20%).

На дату 18.03.2016 было закрыто 222 банка с начала 2014 года [1]. Массовый отзыв лицензий существенно осложнил деятельность Агентства по страхованию вкладов, которое не справлялось с возложенной нагрузкой. Такая вынужденная рекапитализация банков огромных масштабов государством свидетельствует о катастрофической ситуации.

В 2014 году произошло самое масштабное экономическое явление – падение российского рубля. Обесценение рубля приводит к переоценке собственных активов и обязательств банка, а также оказывает значительное воздействие на корпоративных и розничных заемщиков

В связи с тяжёлой ситуацией иностранные инвесторы перестали вкладывать средства в производство, и, в частности, в банковский сектор Российской Федерации [4].

Данные, предоставленные банком России, свидетельствуют о том, что на 2014 год инвестиционная ситуация была хуже? чем во время глобального кризиса 2009 года. По заявлению Центрального Банка от 31 октября 2014 года, такой

масштабный кризис в Российской Федерации был вызван снижением цен на ресурсы, такие как нефть, и экономические санкции.

Начиная с 2000-х годов, в экономике России отмечался так называемый «эффект Гронингена» («голландская болезнь») – негативный эффект, оказываемый укреплением национальной валюты (вызванным ростом цен на экспортную нефть) на экономическое развитие страны и приводящий к приоритетному развитию сырьевого сектора в ущерб производственному. Активный рост нефтяных цен в этот период (с \$25 – \$30 до \$100 за баррель) привёл к усилению зависимости российской экономики от этого фактора и увеличению вклада энергодобывающих отраслей в экономику (40–50% российского бюджета формировалось за счёт нефтегазовых доходов). Таким образом, увеличивалась зависимость доходов федерального бюджета от внешнеэкономической конъюнктуры. Если в 2015 году в Западной Европе доля экономики знаний в структуре ВВП составляла 35%, в США – 45%, то в России – только 15% (в СССР доля этого сектора составляла 20%).

В условиях столь значительного спада крайне важным является поддержание достаточного уровня ликвидности, что позволит выполнить краткосрочные обязательства и выстоять в условиях потрясений.

Действительно ли еще рано говорить о предстоящем росте уровня дефолтов среди корпоративных заемщиков. Было отмечено усиление следующих двух тенденций: а) рост потребности корпоративных заемщиков в ликвидных средствах и б) реструктуризации в связи с существенным спадом или изменением в ожидаемых потоках денежных средств от основной деятельности заемщиков. Хотя последствия сложившейся ситуации для разных отраслей могут быть различными, увеличение масштабов экономического спада повлияет на большинство отраслей [9].

В условиях экономического спада будет происходить обесценение многих классов активов, что может оказать воздействие на финансовые результаты и принятие стратегических решений.

В ответ на рост оттока капитала правительство ввело новые законы, направленные на возвращение налогооблагаемой прибыли в Россию. Экономический спад будет усиливать давление на уровень налоговых поступлений, что приведет к тому, что вопросу деофшоризации будет уделяться все большее внимание.

Эксперты также отмечают, что крайне важно поддерживать постоянный диалог с заинтересованными сторонами, чтобы они осознавали положительные аспекты деятельности банка и его подходов к работе и автоматически не объединяли их с проблемами более широкого характера, возникающими в экономике или в банковском секторе. В число заинтересованных сторон входят Центральный банк, рейтинговые агентства, клиенты, держатели облигаций, инвесторы, налоговые органы и пр.

В 2014 году наблюдалось заметное увеличение объемов просроченной задолженности по кредитам – за последние 5 лет темпы роста просроченной задолженности увеличились в 18 раз, что может быть объяснено снижением реальных доходов населения, менее жесткими требованиями банков к заемщикам.

Все вышеперечисленные обстоятельства имели место почти во всех банках России. Так финансовый кризис выявил немало проблем, стоящих перед банковской системой России.

1. Как показала кризисная обстановка, коммерческие банки зачастую не способны выполнить функцию мобилизации сбережений населения для создания инвестиционного ресурса. Платежеспособный спрос населения был и остается на достаточно низком уровне. По мнению аналитиков крупнейших банков страны, в России нет достаточного спроса при имеющемся количестве банков.

2. Особенно остро стоит проблема недальновидности политики надзорного органа и участников банковской системы. Существует немало кредитных организаций, имеющих скрытые внутренние проблемы или ведущих рискованную политику. До наступления критического момента для внешних субъектов это не заметно, а при наступлении – оказывает отрицательное влияние на всю систему

в целом. Поэтому необходимо создать систему контроля и оперативного выявления проблем, которая позволит предотвращать возможные негативные последствия.

3. Одной из особенностей банковского сектора России является диспропорция в распределении активов банковского сектора: примерно 20 самых крупных банков являются обладателями 60% всех активов. В связи с кризисными явлениями эта диспропорция увеличилась, оставив всем банкам, занимающим по величине активов двухсотое и более место лишь 3% рынка. России следует стремиться к созданию менее монополизированного банковского рынка [4].

Стоит более подробно рассмотреть последствия санкций для банков, ведь они затрагивают значительную часть банковского сектора. В соответствии с ограничениями, ЕС, например, запрещает проводить операции с цennыми бумагами и инструментами денежного рынка сроком более чем 30 дней крупнейшим государственным банкам – Сбербанку России, ВТБ, Банку Москвы, Газпромбанку и Внешэкономбанку, а также их дочерним структурам с долей более чем 50% в капитале.

На первый взгляд, указанные меры не могут оказать существенного ограничительного воздействия на деятельность ведущих российских банков и банковского сообщества в целом. Общая задолженность банковского сектора России на международных рынках составляет 180 млрд долларов, на 2014–2015 годы общий объем погашения составляет 57 млрд долларов. Общий объем зарубежных обязательств банковского сектора составляет порядка 10%, что практически соответствует объему фондирования со стороны Центрального банка.

В ближайшие три года Сбербанку необходимо погасить на мировых рынках облигации на сумму 5,54 млрд долларов, ВТБ – 22 млрд долларов. Россельхозбанку – 11 млрд долларов, Газпромбанку – 14 млрд долларов, Внешэкономбанку – 10 млрд долларов.

Такие объемы не представляют проблемы для рефинансирования – российские банки в состоянии обеспечить их за счет источников ликвидности, альтернативных заимствованиям на мировых рынках.

В этих условиях кризисную ситуацию можно рассматривать как окно возможностей для реструктуризации бизнеса, пересмотра бизнес-модели, отделения непрофильных активов и бизнеса путем создания «банка плохих активов», сфокусированного на реструктуризации активов, их оздоровлении или реализации ликвидационной стоимости. Такой подход позволит сохранить наиболее жизнеспособные и перспективные направления бизнеса.

### ***Список литературы***

1. Banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://www.banki.ru/banks/memory/?query=&where=NAME>
2. Deloitte. Банк: хороший, плохой, ужасный?
3. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/turbanov\\_02\\_11.pdf](http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/turbanov_02_11.pdf)
4. Бычков А.А. Банковский сектор России под влиянием кризиса 2014–2015 годов / А.А. Бычков, Д.А. Подлинных // Молодой ученый. – 2015. – №10. – С. 548–551.
5. Финансово-вый кризис для банковской индустрии: испытание или окно возможностей? [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/financial-services/articles/financial-crisis-in-banking-industry.html>
6. Новый Калининград.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<https://www.newkaliningrad.ru/news/briefs/community/8662045-opros-62-rossiyan-uvereny-chto-kredity-pryamoy-put-k-razoreniyu.html>
7. Чтиво о деньгах и политике [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://routmoney.com/2015/09/валютный-кризис-в-россии-2014–2016/>
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

9. Принятие мер в ответ на экономический спад в России [Электронный ре-  
сурс]. — Режим доступа:

[http://www.pwc.ru/ru/banking/publications/economic\\_rus\\_v3.pdf](http://www.pwc.ru/ru/banking/publications/economic_rus_v3.pdf)