

© Данилович В. Ю., 2016

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В данной статье автором были проанализированы достаточно актуальные проблемы в банковском секторе в период кризиса, которые могут негативно повлиять на всю экономику в России.

Ключевые слова: банк, санкции, банковская система, SWIFT, процентные ставки, Центральный банк, платежные системы, экономика.

В этой статье мы рассмотрим работу банковской системы России в условиях санкций, то есть, как санкции повлияли на банковский сектор. В статье будет проанализирована динамика изменений ключевой ставки ЦБ, задачи платежной системы России и возможное отключение России от международной системы SWIFT. Введение экономических санкций оказало существенное влияние на банковскую систему Российской Федерации, которые в

долгосрочной перспективе может привести к серьезным экономическим последствиям.

В конце 2014 года чувствовался недостаток наиболее ликвидных активов в связи с процессами девальвации и стремлением населения снять сбережения. Поэтому крупные банки в России столкнулись с финансово-экономическими проблемами. Для того чтобы стабилизировать рубль Банк России был вынужден повысить ключевую процентную ставку с 10,5 % до 17 %, но

это не помогло спасти рубль от падения по отношению к иностранным валютам, далее активизировалась проблема ликвидности. Поэтому в начале 2015 года, несмотря на уменьшения

ключевой ставки до 15 %, отсутствие ликвидности начали испытывать почти все малые и средние банки.

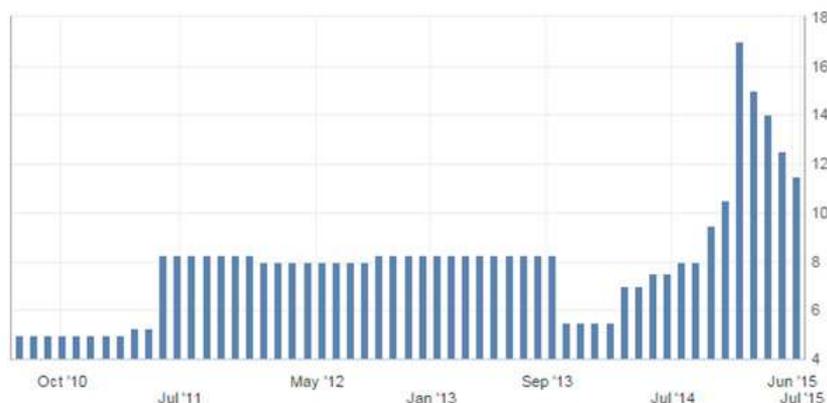


Рис.1. Динамика роста ключевой ставки ЦБ в России с октября 2010 г. до июля 2015г.[4]

Учитывая рост напряженности в отношениях между Россией и США, эксперты сходятся во мнении, что в случае введения более серьезных санкций экономика России серьезно пострадает. Российские компании уже испытывают трудности с привлечением кредитов за рубежом. Тем не менее, считается, что собственная экономика России вредит себе намного больше, чем санкции. Вместо смягчения денежно-кредитной политики, которая может помочь отечественной промышленности, ЦБ последовательно ужесточает ее, «манипулируя» ключевой ставкой. С начала 2015 этого года

инфляция достигла уровня 5,8 %. В середине декабря Центральный банк повысил ключевую процентную ставку с 10,5 % до 17 %, то в конце января уменьшил до 15 %. На сегодняшний день ЦБ понизил процентную ставку в России до 10 % [4]. Глава Центрального банка Эльвира Набиуллина сказала, что уровень ставок будет использоваться в качестве основного инструмента, чтобы повлиять на инфляцию. За полтора года ключевая ставка изменялась целых 8 раз и снизилась на 7 %. Например, ФРС США изменил ключевую ставку 1 раз за 9 лет.

Таблица 1. Динамика (изменения) ключевой ставки ЦБ РФ с 16.12.2014[4]

Период действия	Ключевая ставка, %	Границы коридора процентных ставок, %**	Ставка рефинансирования (справочно), %
с 19 сентября 2016 г. по 28 октября 2016 г.	10,00	10,25–9,00	*
с 14 июня 2016 г. по 18 сентября 2016 г.	10,50	11,50–9,50	*
с 03 августа 2015 г. по 13 июля 2016 г.	11,00	12,00–10,00	8,25*
с 16 июня 2015 г. по 02 августа 2015 г.	11,50	12,50–10,50	8,25
с 05 мая 2015 г. по 15 июня 2015 г.	12,50	13,50–11,50	8,25
с 16 марта 2015 г. по 04 мая 2015 г.	14,00	15,00–13,00	8,25
с 02 февраля 2015 г. по 15 марта 2015 г.	15,00	16,00–14,00	8,25
с 16 декабря 2014 г. по 01 февраля 2015 г.	17,00	18,00–16,00	8,25

**Границы коридора процентных ставок указываются следующие: Предоставление ликвидности — Абсорбирование ликвидности.[2]

*С 13 сентября 2013 года и по 31.12.2015 год ставка рефинансирования составляла 8,25, а начиная с 01.01.2016 самостоятельное значение ставки рефинансирования Банком России не устанавливается и не озвучивается даже справочно.[4]

В то же время, жесткая денежно-кредитная политика Центрального банка Российской Федерации и санкции Запада привели к тому, что для крупного и среднего бизнеса кредиты стали очень тяжелым бременем. Крупные компании, как правило, берут кредиты в размере 10 % годовых, предприятия малого и среднего бизнеса на 15 %. Все было бы ничего, если бы не короткий срок кредита, даже крупные корпорации вряд ли могут получить кредиты более чем на 5–7 лет[1]. Принимая во внимание то, что для юридических лиц три основных кредитора — Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, компания-заемщик должна пройти через несколько кругов ада, прежде чем она сможет получить кредит на приемлемых условиях. Если вы сравните цены и условия кредитования в России, на Западе и в Китае, совершенно очевидно, что российские компании связаны по рукам и ногам, что в свою очередь влияет на конкурентоспособность наших организаций. Российские банки уже чувствуют дефицит ликвидности из-за оттока капитала. Нестабильность в банковском секторе усиливается действиями ЦБ, которые хоть и контролируются правилами документа Базель-III.[3] Помимо этого, уменьшается количество банков в стране. В регионах, проблема еще серьезнее, так как только несколько крупных федеральных банков могут финансировать крупномасштабные проекты. Затраты, связанные с управлением банковской сети в такой огромной стране, как Россия, могут позволить себе только крупные банки. Создание большого количества филиалов и подразделений — это, для многих банков, убыточная деятельность.[2] Таким образом, банки часто открывают офисы только в крупных городах. Основной доход банка — проценты по кредиту. Коммерческие банки выдают кредиты под больший процент, чем государственные. В период кризиса коммерческие банки предлагали кредиты по ставке 25 % и больше. За два года закрылось около 200 банков. В результате, банки не то, что не процветают, а работают, чтобы только выжить. В заключение можно сказать, что Россия сможет стать конкурентоспособной и создать благоприятный климат для бизнеса. И это может быть достигнуто только с помощью доступных кредитов и более низким ставкам.

В данной статье также будет рассмотрена система SWIFT в период санкций. Европейский союз в Брюсселе рассматривал новые экономические санкции против России, которые могли ограничить доступ к межбанковской системе SWIFT. Этот шаг мог быть крайне болезненным для нашей финансовой и банковской системы. Это удар по российским компаниям и банкам,

ориентированным на экспортно-импортные отношения. Отключение России от SWIFT довольно жестокое наказание: в России около 600 банков используют SWIFT. Отключение от SWIFT ставило под угрозу возможность управлять счетами за рубежом, а также осуществлять зарубежные платежи. Как российские банки будут рассчитываться с иностранными банками? Это ограничение зависит от масштаба. Судя по всему, теоретически, банки могли бы вести прямые переговоры с иностранными партнерами о том, как они будут проводить платежи между собой. Возможно, будут какие-то посредники, работающие за пределами юрисдикции Европейского Союза, который предложит заменить SWIFT, но не факт, что иностранные банки согласятся на такое изменение [5]. Так или иначе, процесс обмена финансовой информацией будет гораздо медленнее и дороже, и найти обходные пути — это способ, который может занять много времени, потому что в дополнение к скорости и цене важна степень защиты канала. Процесс обмена сообщениями между российскими банками и иностранными финансовыми институтами будет значительно затруднен. К счастью, российской банковской системе удалось избежать отключение от SWIFT. Возможно, это связано с тем, что большинство европейских стран сильно зависят от поставок энергоносителей из России. Невозможность провести платежи и замедление и остановка поставок приведет к коллапсу европейской экономики и резкому падению уровня жизни.[4]

В марте 2014 года США направила четыре волны санкций, в том числе в отношении российских банков. Под ними оказались АБ «Россия», Собинбанк, СМП Банк и Инвест Капитал Банк, а затем ВЭБ, Газпромбанк, ВТБ, Россельхозбанк и Банк Москвы. Когда первая группа банков была под санкциями, который включали в себя запрет на работу с Visa и MasterCard, международные переводы и замораживали активы. Для второй группы был введен запрет на привлечение иностранного капитала. Таким образом, банковская система России была фактически отрезана от западных рынков капитала, и имеющиеся источники заимствования стали дороже. Кроме того увеличились валютные риски. Санкции ЕС против российского банковского сектора коснулись лишь крупнейшего банка в Крыму — Российского национального коммерческого банка. 21 марта 2014 года такие банки, как Собинбанк, ИнвестКапиталБанк, СПМ Банк и другие были отключены от платежных систем Visa и MasterCard. Обе платежные системы пластиковых карт

выполняли приказы правительства США и ЕС. Крупнейшие мировые платежные системы Visa и MasterCard заблокировали работу клиентов ряда российских банков из-за санкций, наложенных Западом на РФ.[6] Хотя этот вопрос был решен довольно быстро, ЦБ увидел угрозу финансовой стабильности страны, начиная срочную разработку национальной платежной системы (НПС). Действия ведущих платежных систем мира против России коснулись 7 банков, а пострадали сотни тысяч владельцев карт. В середине декабря 2015 в России заработала национальная платежная система «Мир». Однако система до сих пор не идеальна, так как карты «Мир» работают не во всех банкоматах и магазинах. Крупные банки все еще не перешли на НПС, хотя уже ведется активная пропаганда со стороны государства в отношении НПС «Мир» [7].

Таким образом, российская банковская система и экономика смогли продержаться против западных санкций. Однако в долгосрочной перспективе, проблемы экономики и банковской системы могут привести к глобальным последствиям. ■

1. Голубев А. А. Финансы и кредит: Учеб. Пособие / А. А. Голубев, Н. П. Гаврилов, - СПб.: СПб ГУИТМО, 2006. — 95 с.

2. Матраева Л. В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Л. В. Матраева, Н. В. Калинин, В. Н. Денисов — М.: Издательство Дашков и К, 2015. — 304 с.

3. Мишкин Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учебник / Ф. С. Мишкин, 7-е издание: Пер. с англ. — М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2006. — 880 с.

4. Ключевая ставка Банка России и все её изменения [Электронный ресурс] // - Электрон. дан. - М., 2016. - URL: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-bankarossii-na-tekushchiy-period.html> (дата обращения: 29.09.2016)

5. Табах А.В. Стоит ли российским банкам бояться отключения SWIFT? [Электронный ресурс] / А.В. Табах// Журнал - Электрон. дан. - М., 2014. - URL: <http://www.forbes.ru/mneniya-column/gosplan/266649-stoit-li-rossiiskim-bankam-boyatsya-otklyucheniya-swift> (дата обращения: 29.09.2016)

6. Калюков Е. Visa и MasterCard отключили работающие в Крыму банки [Электронный ресурс] / Е. Калюков // - РБК: справ.-информ. портал. - Электрон. дан. - М., 2015. - URL: <http://www.rbc.ru/finances/24/12/2015/567bb24b9a79473ce3405cf9> (дата обращения: 29.09.2016)

7. «Мир» придет в Европу [Электронный ресурс] // - справ.-информ. портал. - Электрон. дан. - М., 2016. -

URL: <http://www.banki.ru/mir/nspk/> (дата обращения: 29.09.2016)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

«Мир» придет в Европу [Электронный ресурс] // - справ.-информ. портал. - Электрон. дан. - М., 2016. - URL: <http://www.banki.ru/mir/nspk/> (дата обращения: 29.09.2016)

Голубев А. А. Финансы и кредит: Учеб. Пособие / А. А. Голубев, Н. П. Гаврилов, - СПб.: СПб ГУИТМО, 2006. — 95 с.

Калюков Е. Visa и MasterCard отключили работающие в Крыму банки [Электронный ресурс] / Е. Калюков // - РБК: справ.-информ. портал. - Электрон. дан. - М., 2015. - URL: <http://www.rbc.ru/finances/24/12/2015/567bb24b9a79473ce3405cf9> (дата обращения: 29.09.2016)

Ключевая ставка Банка России и все её изменения [Электронный ресурс] // - Электрон. дан. - М., 2016. - URL: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-bankarossii-na-tekushchiy-period.html> (дата обращения: 29.09.2016)

Матраева Л. В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Л. В. Матраева, Н. В. Калинин, В. Н. Денисов — М.: Издательство Дашков и К, 2015. — 304 с.

Мишкин Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учебник / Ф. С. Мишкин, 7-е издание: Пер. с англ. — М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2006. — 880 с.

Табах А.В. Стоит ли российским банкам бояться отключения SWIFT? [Электронный ресурс] / А.В. Табах// Журнал - Электрон. дан. - М., 2014. - URL: <http://www.forbes.ru/mneniya-column/gosplan/266649-stoit-li-rossiiskim-bankam-boyatsya-otklyucheniya-swift> (дата обращения: 29.09.2016)

The Russian Banking System is in conditions of sanctions — problems and challenges

© Danilovich V., 2016

This article has been analyzed sufficiently «hot» problems in the banking sector in Russia during the crisis and sanctions, which may adversely affect the entire economy in Russia.

Keywords: bank, sanctions, the banking system, SWIFT, the key rate, interest rates, central bank, payment system, economy.