

## Влияние экономических кризисов на банковский сектор Российской Федерации

Экономические кризисы наносят большой ущерб практически всем сферам жизни в государстве, в том числе и банковскому сектору. На протяжении всей истории Российской Федерации давление на банковский сектор было колоссальным. В девяностых годах это было связано с надеждой на банки, которые должны были помочь при формировании нового государства, но «молодость» той законодательной базы минимизировала эффективность банков в этом направлении, многие создавали банки для собственных предприятий. Именно в период с 1998-го по 2000-е годы многие банки были закрыты. Если же вспомнить кризис 2008 года, то в целом он Россию коснулся опосредованно, поэтому и выводов было сделано недостаточно, чтобы увеличить эффективность государства, и банковского сектора в частности. Но все-таки кое-какие выводы были сделаны, в том числе Центральный банк усилил контроль за сектором, и уже к 2014 году начал очистку от «токсичных» учреждений. Локальный экономический кризис 2014 года серьезно сказался на взаимодействии с зарубежными компаниями и на отечественных предприятиях, которые вели свою деятельность на территории других государств и активно использовали расчеты в иностранной валюте. Банки тогда испытывали огромные проблемы... Но есть ли положительные эффекты от кризисов для банковского сектора? Ответ именно на этот вопрос попытались найти авторы в данном исследовании.

**Ключевые слова:** ЦБ РФ, банки, кризис, активы, вклады, валюта.

### Введение

Автор считает данную проблему актуальной, потому что в обществе освещается только негативная сторона влияния экономических кризисов на все сферы жизни, но есть и положительные моменты. Именно на примере банковского сектора можно продемонстрировать благоприятный эффект от кризисных времен. Соответственно целью данной работы является изучение влияния экономических кризисов на банковскую сферу, а также выявление положительных эффектов от этого воздействия. Для достижения поставленной цели потребуется решить следующие задачи:

- изучить экономические кризисы за период существования Российской Федерации как отдельного государства;
- выделить отличительные черты влияния кризисов на банковский сектор, а также состояние последнего;
- определить последствия кризисов, в том числе положительных.

Кризис является сильным стрессом для всех сфер экономики страны, а еще большее влияние данный процесс оказывает на развивающиеся, незащищенные страны и оставляет свой след в развитии на долгие годы вперед. Влияние экономических кризисов на сферы неравномерно, все зависит от подготовленности и уровня развития данного направления. На сегодняшний момент банковский сектор является отражением состояния национальной экономики, поэтому все волнения, которые происходили в стране и в мире, серьезным образом влияли на даль-

---

\* Валерий Алексеевич Паньков, студент группы ЭМ-443308, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

\*\* Наталья Николаевна Мокеева, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

нейшую деятельность банков и кредитных учреждений в целом. Если брать кризисные времена 1990-х годов, то как раз в этот период появилось большое количество частных банков. Прежде всего это связано с тем, что российский рубль серьезно обесценился, и это в свою очередь привело к тому, что у состоятельных людей был выбор: либо купить жене шубу, либо купить (создать) банк. Практически каждый предприниматель также считал, что, создав банк при предприятии, он сможет безнаказанно скрывать поток денежных средств и отмывать их. К сожалению, на тот момент создание банка для подобных целей было возможно из-за слабого развития законодательства в России. Банковский сектор разбух, как мыльный пузырь, и вмещал в себя порядка 1 400 банков (1992 год), что для такого маленького сектора, как российский, было непозволительной роскошью. В 1990-х годах у населения популярностью не пользовались банки, потому что они переживали за сохранность своих денежных средств, а после развала СССР им было сложно доверять даже государству, а про уровень доверия к частным банкам вообще говорить не стоит. А к середине 90-х действовало уже более 2 400 банков, причем в основной своей массе – мелкие банки, которые не были востребованы среди населения, решали задачи и проблемы собственников. Банки были заинтересованы в получении прибыли здесь и сейчас, именно поэтому заработок был основан на спекулятивных операциях с валютой, которая полилась в страну. Стоит напомнить, что в 1990 году было всего 358 банков, а к 1995 году уже свыше 2 500. Соответственно, при наличии такого количества банков сложно держать систему в равновесии и всем соблюдать разумные рамки, поэтому при техническом дефолте 1998 года большинство кредитных учреждений рухнуло, так как не имело возможности в короткий промежуток времени всем вернуть их денежные средства, а значит, должны были объявлять себя банкротами. Поэтому в период с 1995-го по 2001 год с рынка исчезло порядка 1 200 банков, что составляло 50 % рынка. Эти изменения напрямую связаны с кризисом в стране 1998 года, который стал чертой невозврата для экономического развития страны. Порядка 30 % банков были проблемными в начале года, их доля к концу периода увеличилась до 50 %, что является критической планкой, переступив которую можно считать, что имеет место системный кризис. К счастью, дальше ситуация развивалась под контролем ЦБ РФ, что не привело к критической дестабилизации ситуации. Проблемы испытывали даже банки, которые не вели рисковую деятельность. Такие условия заставили банки смотреть не только в короткую, но и строить более продуманную стратегию. Из последствий стоит отметить не только сокращение рынка, но и подрыв доверия к банкам со стороны населения, до сих пор многие не могут отдать свои сбережения последним из-за кризиса 98-го года, хотя сейчас ситуация является кардинально другой. Данный аспект является довольно щепетильным фактором для развития банковского сектора, с учетом менталитета большинство самостоятельно без дополнительной работы банка по привлечению клиентов не понесут свои деньги, но при возникновении какой-либо критической ситуации или ее возможности будут выводить свои средства со счетов банка.

Вплоть до кризиса 2008 года банковский сектор медленно сокращался, но не теми темпами, которые требовались для приведения в порядок (рис. 1).

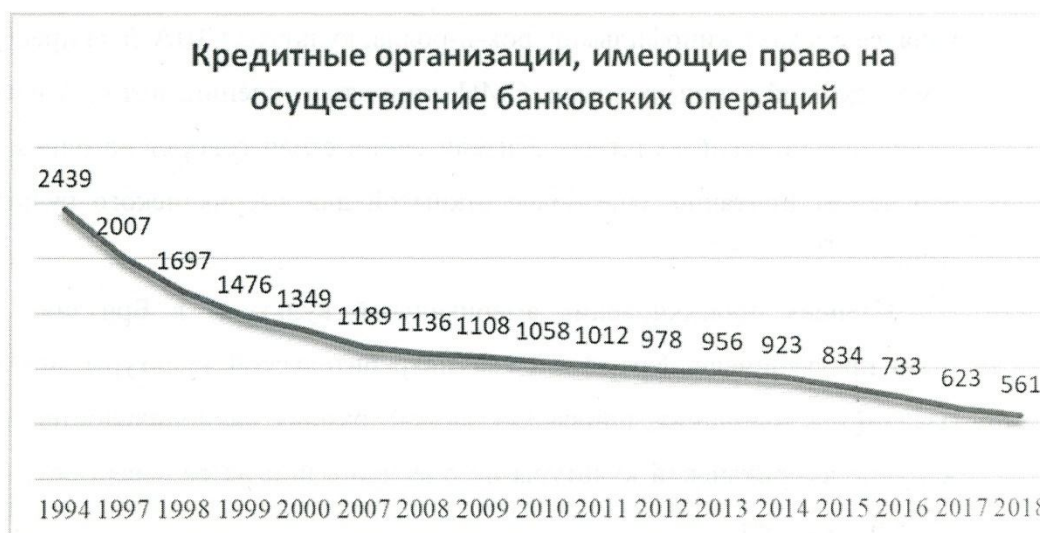


Рис. 1. Количество действующих банков в РФ<sup>1</sup>

За семь лет количество банков сократилось менее чем на 100, что все еще позволяло утверждать, что сектор раздут. Но во время кризиса недоверие к банкам со стороны россиян снова усилилось, и при первых же весточках, что в стране все плохо или банки перестанут возвращать деньги, люди сразу же решили закрывать свои счета в банках, что, в свою очередь, снова дестабилизировало ситуацию среди банков, многим пришлось искать дополнительные источники финансирования из-за крайне печального положения. Конечно, повезло нашим банкам, которые не участвовали в мыльном пузыре, который, лопнув, вызвал кризис, здесь уже помогла отдаленность по уровню развития нашего банковского сектора от западных конкурентов, но также сократило объем привлеченных иностранных средств, ведь зарубежные банки пострадали очень сильно. Кризис 2008–2010 годов не так сильно повлиял на равновесие в банковском секторе, но снова позволил отыскать тех игроков, которые были уже в критическом состоянии. Да, банки, которые осуществляли большое количество операций с валютой и деятельность которых была завязана с международными сделками, были вынуждены менять направление развития, но таких оказалось не так много.

Вплоть до 2014 года сектор сокращался все так же незначительными темпами, но уже чуть лучше, чем в предыдущий отрезок. За 6 лет отозваны лицензии были у 200 банков. А вот после 2014 года на сектор повлиял не только кризис, но и действия ЦБ, который решительно взялся за устранение сомнительных банков, которые занимались непонятными операциями и действовали в интересах одной стороны, своих владельцев, но при этом и не гнушались нарушать законодательство. Поэтому к 2018 году, т. е. за 4 года, количество банков сократилось чуть меньше, чем на 500 штук, и остановилось на отметке в 561. Кризис отношений с зарубежными странами и девальвация рубля повлияли на это сокращение, ведь маленьким кредитным организациям становилось все сложнее привлекать денежные средства, иностранные инвестиции свелись к нулю, банки, созданные для «обеления» какого-то предприятия, зачастую попадали под санкции, а значит, и лишались львиной доли денежных потоков, которые не позволяли существовать, соблюдая законодательство.

<sup>1</sup> Составлено автором по [2].

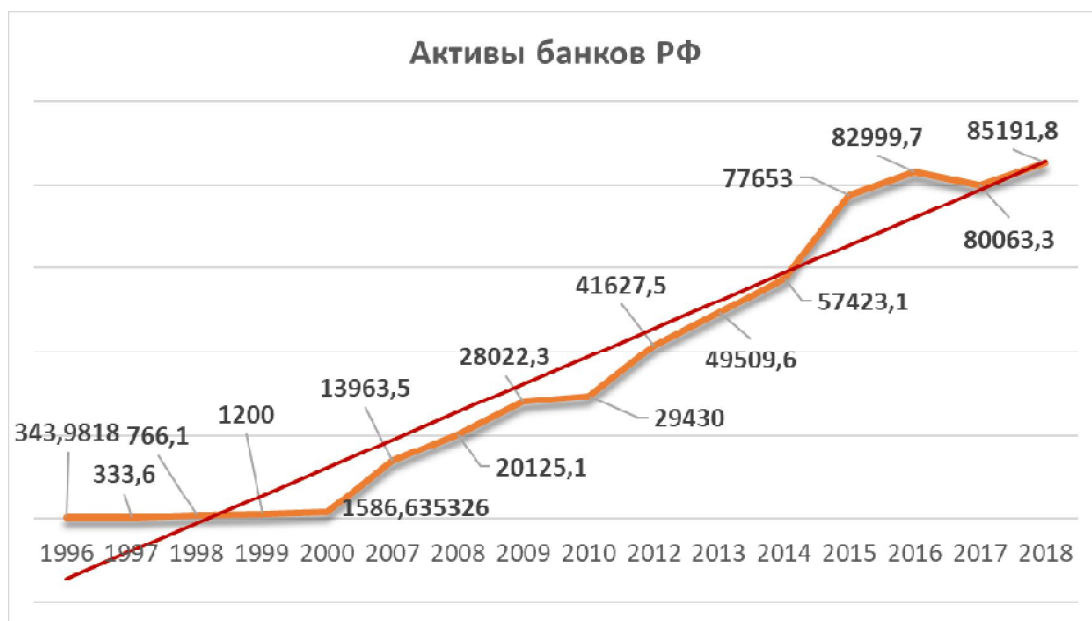


Рис. 2. Активы банков РФ, млрд рублей

Стоит рассматривать не только изменения по количеству банков, которые вели свою деятельность в каждый из годов, но и совокупное количество активов, которыми владели банки. Если рассматривать этот показатель в рублях, то сразу заметно, что каких-то критических падений показателя не было на протяжении всего исследуемого периода, единственным исключением является период с 2016-го по 2017 год (рис. 2). Прежде всего, это связано с большим количеством отзвов лицензий у банков с немалыми размерами активов, а значит, рынок терял не только участника, но и капитал, который мог создать этот банк. Даже в трудные времена российский рынок мог поддерживать свою состоятельность, и постоянно был прирост активов практически у всех банков. В особенности в 2014 году банковский сектор мог потерять большое количество активов, но из-за того, что многие проблемные банки покупались более крупными игроками («ФК Открытие» и «Бинбанк»), удавалось удерживать капитал внутри сектора. Если же данные показатели рассмотреть в долларах США, то будут заметны все скачки, и в особенности влияние кризисов (рис. 3).

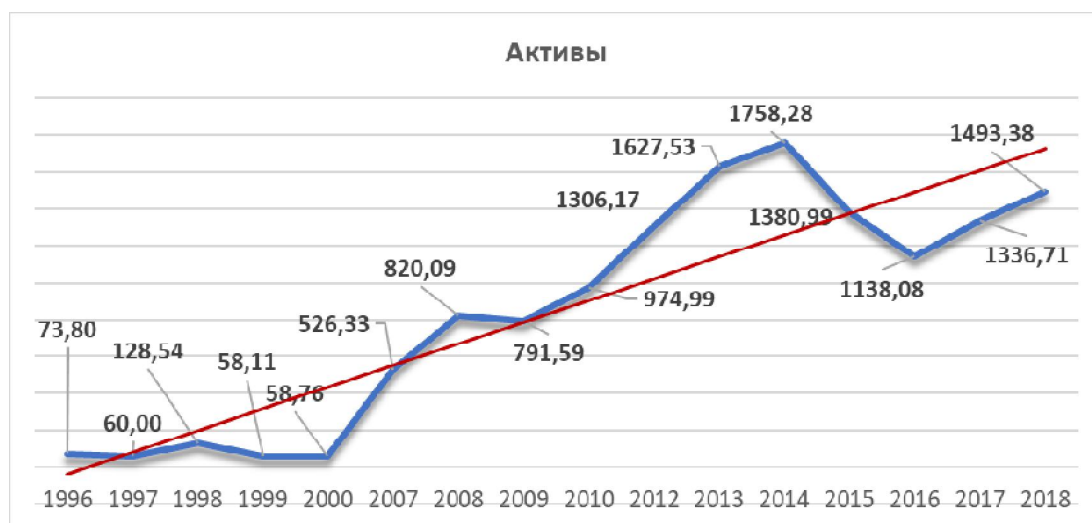


Рис. 3. Активы банков РФ, млрд долларов США

Эти данные демонстрируют уже не столь радужную картину. Из графика (рис. 3) видно, что кризис 2008 года привел к сокращению совокупных активов, если пересчитывать по актуальному на ту дату курсу. Падение показателя составило 3,47 %, что заставило банки пересмотреть свой курс развития, что должно было позволить им стабилизировать свое положение. В принципе кризис ипотечного кредитования во всем мире заставил задуматься о правильности выбранной стратегии, а значит, и фундаментально пересмотреть многие подходы. В России, в свою очередь, влияние кризиса было не таким масштабным, потому что данный инструмент использовался намного меньше, чем за рубежом. В долгосрочной перспективе банковский сектор не пересмотрел своих подходов и практически не обратил внимания на мировые тенденции в этой отрасли. Из-за того, что в период с 2014-го по 2016 год курс рубля испытывал серьезные проблемы и не было определенности по перспективам, многие банки теряли деньги из-за своей привязанности к валютным операциям, в частности с бумагами по РЕПО, а значит, нарушался баланс внутри структуры. Сокращение активов в долларах за два года составило 35,27 %, что является колоссальным падением. Это было бы еще серьезней, если бы наши банки были представлены на международной арене. Как раз в этот период и начали раскрываться внутренние проблемы крупных банков, что могло привести к дальнейшим проблемам всего сектора в целом, но после введения нового инструмента, санации, удалось избежать катастрофических последствий для банковского сектора и населения.

Переходя к анализу движения средств физических лиц, нужно понимать, что это самая нестабильная категория пассивов, которая при любом подозрении на то, что у банка проблемы, моментально постарается вывести собственные средства, при этом законодательство всегда находится на стороне населения, обеспечивая страхование всех вкладов до 1,4 млн рублей, а также возможность возвращения средств без штрафов и санкций. Связано такое поведение прежде всего с низкой грамотностью населения, данным вопросом сейчас занимается Центральный банк. Большинство россиян хранит деньги в национальной валюте, поэтому стоит анализировать депозиты физических лиц в национальной валюте (рис. 4).



Рис. 4. Вклады физических лиц в банках РФ, млрд рублей

Ситуация примерно такая же, что и с активами, нет каких-то резких скачков, которые могли бы дестабилизировать текущее положение на первый взгляд, но если, в частности, рассматривать передвижение средств в конкретные периоды, то многие забирали вклады из одних банков и тут же несли в другие (рис. 4). В эти

моменты выигрывают крупные банки, которые могут за счет своего имиджа нерушимых «мастодонтов» пообещать надежность, а также защиту вкладов, но мало кто задумывался, что и банки, у которых есть проблемы, тоже страхуют вклады в АСВ. Постоянный переток средств внутри сектора от банка к банку, в особенности по вкладам физических лиц, не способствует гармоничному и сбалансированному развитию сектора; да, фактор конкуренции возрастает, но ее нельзя назвать честной или справедливой. В последние год появилась тенденция к укрупнению банков и сокращению числа маленьких банков, что может негативно повлиять на развитие сектора и цены для потребителей, но данная проблема лежит за рамками текущего исследования.

Да, каждый кризис – тяжелое время для всей страны, для каждого сектора, в особенности для банковского, но в современных реалиях нашей страны кризисы были неким хищником, который очищал сектор от больных, неконкурентоспособных и нечестных банков, что позволяло сектору, при правильной оценке, развиваться, а не увядать. Но, к сожалению, банками правильные выводы делались только в последние 3 года. Каждый раз после кризиса банковский сектор делал неправильные выводы и продолжал заниматься непонятными делами, что и приводило к колоссальным трудностям во время следующего кризиса. Можно сказать, что на сегодняшний день банковский сектор и надзорные органы сделали правильные выводы после всех кризисов, теперь не только критическая ситуация очищает от сомнительных банков, но и активно этот процесс осуществляется и главным надзорным органом – Центральным банком Российской Федерации. Главное, чтобы в дальнейшем данный метод чистки сектора был не использован для максимального сокращения конкуренции среди банков, а для оздоровления.

### **Заключение**

Данным исследованием авторы доказали, что положительные эффекты, влияющие на банковский сектор, имеют место и по сей день. Поставленные задачи были выполнены, а значит, и достигнута цель данного исследования. Экономические кризисы очищают банковский сектор от организаций, которые неспособны вести свою деятельность в рамках закона и неконкурентоспособны при рыночной конкуренции. Поэтому однозначно говорить о том, что кризисы – негативный процесс, нельзя.

### **Литература**

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 21.04.2018).
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216065/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216065/) (дата обращения: 28.04.2018).
3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения: 12.04.2018).
4. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И. – URL: <http://base.garant.ru/12143551/> (дата обращения: 8.04.2018).
5. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/) (дата обращения: 27.04.2018).

6. Об обязательных резервных требованиях [Электронный ресурс] : Указание Банка России от 27 декабря 2016 года № 4253-У // Вестник Банка России. – № 115-116 (1833-1834) от 30.12.2016). – URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves161230115-116.pdf> (дата обращения: 14.04.2018).
7. Паньков В. А. Кредитные карты и их влияние на экономику // Современные финансово-экономические инструменты развития экономики регионов : сборник статей XIV Международной научно-практической конференции. – М. : Олимп, 2016. – С. 194–197.
8. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения: 16.02.2018).
9. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 22.04.2018).
10. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов. – URL: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 20.04.2018).
11. Grandars : аналитический ресурс. – URL: <http://www.grandars.ru/> (дата обращения: 25.02.2018).
12. Портал банковского аналитика «Анализ банков». – URL: <http://analizbankov.ru> (дата обращения: 20.04.2018).
13. Сайт информационного агентства «Bankir.Ru». – URL: <http://bankir.ru> (дата обращения: 25.04.2018).
14. Банки.ру : аналитический ресурс. – URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 23.04.2018).
15. Официальный сайт электронного периодического издания «Ведомости». – URL: <https://www.vedomosti.ru/> (дата обращения: 18.04.2018).
16. Официальный сайт информационного агентства «РБК». – URL: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 27.03.2018).
17. Официальный сайт ООО «Сравни.ру». – URL: <https://www.sravni.ru/> (дата обращения: 7.04.2018).
18. Официальный сайт издания «Коммерсант». – URL: <https://www.kommersant.ru/> (дата обращения: 21.04.2018).
19. Официальный сайт Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора. – URL: <http://www.amfbc.ru/> (дата обращения: 22.04.2018).

**Valeriy Alekseyevich Pan'kov,**

Student, the Ural Federal University named  
after the First President of Russia B. N. Yeltsin (Ekaterinburg)

**Natalia Nikolayevna Mokeyeva,**

Candidate of Economics, Associate Professor of Department of Finances,  
Money Circulation and Credit, the Ural Federal University named  
after the First President of Russia B. N. Yeltsin (Ekaterinburg)

### **Impact of Economic Crises on the Banking Sector of the Russian Federation**

Economic crises inflict great damage on almost all spheres of life in the state, including the banking sector experiencing problems in such an atmosphere. The pressure on the banking sector has been enormous throughout the history of the Russian Federation. In the nineties, this was associated with the hope for banks, which were expected to support the new state formation, but the "young age" of the legislative base minimized the effectiveness of banks in this field, and many enterprises created banks for their own purposes. It was in the period from 1998 to 2000 years when many banks were closed. If we recall the crisis of 2008, in general, it touched Russia indirectly, so the lessons of the crisis were not enough to increase the effectiveness of the State and the banking sector in particular. Still some encouraging conclusions had been drawn, including the central bank strengthening control over the sector and clearing out the "toxic" institutions by 2014. The local economic crisis of 2014, which seriously affected the interaction with foreign companies and domestic enterprises working in the territory of other countries and actively using settlements in foreign currency. The banks then faced huge problems... However,

are there any positive effects from the crises for the banking sector? The answer to this question the author tried to find in this study.

**Key words:** Central Bank of Russia; banks; crisis; assets; deposits; currency.