

## **ИЗМЕНЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ С МОМЕНТА ВВЕДЕНИЯ САНКЦИЙ**

**Колесова А. А., студент 1 курса института экономики и  
управления АПК**

**Петрякова А.А., студент 1 курса института экономики и  
управления АПК**

**Научный руководитель- Энкина Е.В., кандидат экономических  
наук, доцент  
ФБГОУ ВО РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева**

***Ключевые слова:** банковская система, санкции, ключевые ставки, Центральный банк, активы*

*Работа посвящена рассмотрению изменений банковской системы в период санкций. Выявлению основных ограничений в системе Центрального и коммерческих банков.*

В связи с большой степенью открытости экономик, различные внешние факторы оказывают значительное влияние на развитие как мировой банковской системы, так и на функционирование национальных банковских систем, в частности.

В 2020 году мировая и российская экономика столкнулась с кризисом, вызванным пандемией коронавируса, что привело к серьезным экономическим последствиям: рост уровня безработицы, девальвация национальной валюты, падение цен акций и иных ценных бумаг значительной части российских компаний, некоторое ухудшение ситуации с ликвидностью в банковской системе. Все эти негативные изменения в итоге сказались на снижении доли ВВП. В преодолении последствий пандемии очень важную роль сыграла банковская система страны. Целый набор инструментов поддержки, который был предусмотрен для предприятий, компаний реального сектора экономики, для российских семей был завязан на участии всей банковской системы.

В настоящий момент российская экономика столкнулась с новыми трудностями в виде введенных санкций, что повлекло за собой

отсутствие возможности у российских банков получать полноценный доступ к зарубежным финансовым рынкам, что стало причиной удорожания фондирования для финансовых учреждений, оказывающих услуги кредитования на территории России.

Из-за большого количества санкций, введенных в отношении нашей страны, Центральный банк и коммерческие банки были вынуждены вводить различные ограничения и изменять условия и тарифы предоставляемых услуг, чтобы продолжать свою деятельность в нынешних условиях. В данной статье рассматриваются основные нововведения и ограничения банковской системы Российской Федерации, с которыми столкнулись различные клиенты банков с марта 2022 года. [1]

Наиболее значительным изменением, с которым столкнулись клиенты банков, является замораживание активов Центрального банка. В результате большая часть активов, а именно золотовалютные резервы страны, были заморожены. Активы, хранящиеся в странах-эмитентах в виде валют на счетах и ценных бумаг, в таких валютах как доллар, евро, фунт стерлингов, швейцарских франков и некоторых других валют, были заморожены. Основными не замороженными активами остались золото в слитках, находящееся в хранилище самого Центрального банка, и активы в китайских юанях. По некоторым данным около 60-70% золотовалютных резервов были заморожены, а это более 2/3 всех активов.[2]

Из-за заморозки активов, Центробанк потерял возможность поддерживать курс рубля путем проведения валютных интервенций. Валютная интервенция - один из инструментов регулирования денежно-кредитной политики ЦБ, направленный на сдерживание нежелательного падения курса или укрепления национальной валюты. Таким образом, первым шагом стало резкое поднятие ключевой ставки более чем в 2 раза - с 9,5% до 20%, также была введена обязательная продажа экспортерам 80% валютной выручки.[3]

После поднятия ключевой ставки банки так же в разы подняли ставки по кредитам и депозитам. Например, Сбербанк – самый крупнейший банк по объему выдаваемых кредитов, попал под незначительные санкции и после небольшой паузы стал выдавать кредиты наличными. Сбербанк указывает на минимальную ставку 21,9%, но на деле не зарплатные клиенты такое значение точно не увидят, им лучше

ориентироваться на верхний предел. Банк ВТБ попал под самые жесткие санкции, его активы в США заморожены. Но банк продолжает работу, ограничения на клиентов никак не повлияли. [4]

**Таблица 1 - Диапазон новых ставок ВТБ по кредитам**

| Сумма кредита                                                                                                                      | 30 000 руб. –<br>299 999 руб.                    | 30 000 руб. –<br>999 999 руб. | 1 000 000 руб. –<br>5 000 000 руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| Процентные ставки при заключении договора страхования в одной из компаний, соответствующих требованиям Банка к страховым компаниям | 17,6%-30,3%                                      | 17,6%-28,3%                   | 16,3%-28,3%                        |
| Процентные ставки без заключения договора страхования                                                                              | 22,6%-35,3%                                      | 22,6%-33,3%                   | 21,3%-33,3%                        |
| Срок кредита                                                                                                                       | 6-60 месяцев                                     |                               |                                    |
| Порядок погашения                                                                                                                  | Ежемесячно равными суммами (аннуитетные платежи) |                               |                                    |

Также, в пример можно привести Газпромбанк, до санкций и повышения ключевой ставки этот банк предлагал одни из лучших по рынку условия заключения договора. Сейчас же его параметры кредитования изменились и выглядят так:

- сумма — до 5000000;
- ставка — 19,9% со страховкой и 30,9% без нее.

Очевидно, что процентные ставки выросли до 30% годовых и выше, а проценты по вкладам повысились до 20-23% в рублях и до 8-10% в валюте.[5]

Таким образом, банковский сектор является ключевым звеном в экономике страны. Однако, до сих пор существуют проблемы, которые необходимо решать, а также происходят глобальные процессы, неизбежно оказывающие негативное влияние на деятельность коммерческих банков, такие как, влияние зарубежных санкций как на экономику в целом, так и на банковский сектор. Здесь дальнейшее развитие событий будет зависеть от дипломатических отношений России с этими странами.

#### **Библиографический список:**

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.

3. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

4. Энкина Е.В. Экономика : учебное пособие / Е.В. Энкина, О.Г. Каратаева, Т.И.Ашмарина, Т.В. Бирюкова. – М.: ООО «Мегаполис», 2021. – 71 с.

5. Экономическая теория (макроекономика): учебное пособие / Тулупникова В.А., Энкина Е.В., Юшина Н.Н. – М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2017. – 76 с.

## **CHANGES IN THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION SINCE THE INTRODUCTION OF SANCTIONS**

**Kolesova A.A., Petryakova A.A.**

**Keywords:** *banking system, sanctions, key rates, Central Bank, assets*

*The work is devoted to the consideration of changes in the banking system during the sanctions period. Identification of the main limitations in the system of Central and commercial banks.*