

Анализ деятельности коммерческих банков в условиях санкций

М.А. Ускова, Н.П. Перстенева

Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

Обоснование. Начиная с 2014 года в отношении Российской Федерации вводятся санкции, затрагивающие коммерческие банки. Первоначально необходимо отметить, что выделяют секторальные и блокирующие санкции. Нельзя не затронуть такое последствие санкционной политики, как отключение российских банков от SWIFT [2]. Вышеперечисленные меры обуславливают необходимость проведения детального анализа деятельности коммерческих банков в кризисных условиях и выявление последствий санкционной политики на ключевые показатели банковской деятельности.

Цель — проанализировать влияние санкций 2022 года на деятельность коммерческих банков России.

Методы. Для анализа были взяты Сбербанк, ВТБ и Тинькофф с суммарной долей по размеру консолидированного портфеля 63,9 %. В качестве ключевых показателей были взяты капитал организации, кредиты физическим и юридическим лицам, вклады физических лиц и чистая прибыль.

Следующий этап исследования включал в себя сбор информации по выбранным параметрам и составление массива статистических данных по месяцам за период с февраля 2018 года по февраль 2022 года [5]. Далее при помощи инструментов программы экономического моделирования Gretl было составлено 15 качественных моделей по каждому показателю деятельности для каждого банка соответственно. На основе полученных моделей был построен прогноз на следующие за февралем 2022 года 12 месяцев и проведено сравнение построенных моделей с реальными результатами банковского сектора на основе отчета Банка России, сделаны выводы о влиянии санкций на конкретные показатели и сегмент в целом.

Результаты. На основе показателей с февраля 2018 года по февраль 2022 года прогнозировался рост капитала в анализируемых организациях. Согласно отчетам Банка России, капитал банковских организаций действительно увеличился [1].

Темпы роста потребительского кредитования во всех трех банках были практически одинаковыми, что позволило спрогнозировать рост показателя в среднем на 14 % (рис. 1).

По итогам 2022 года наблюдался рост потребительского кредитования всего на 2,7 %.

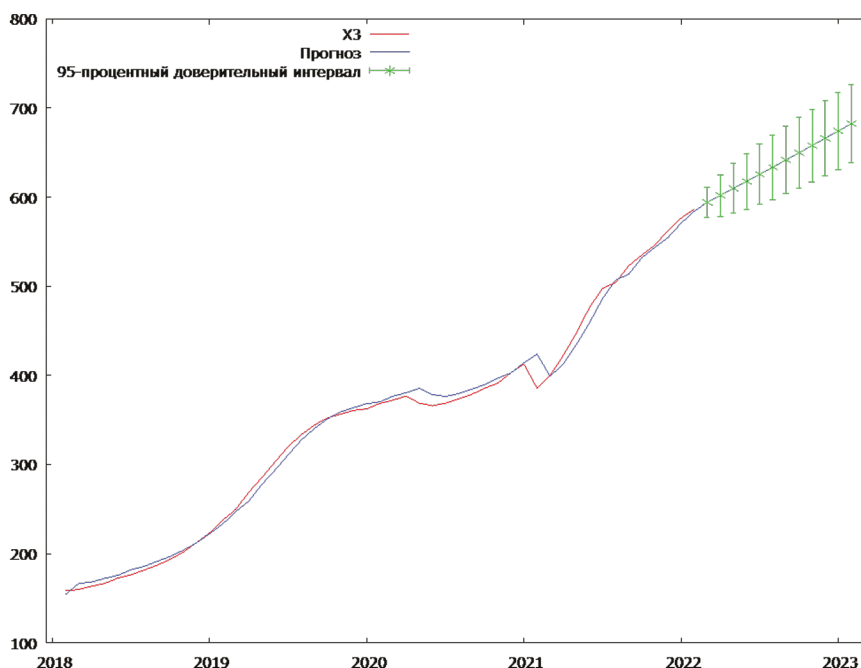


Рис. 1. Прогноз кредитования физических лиц для АО «Тинькофф Банк»

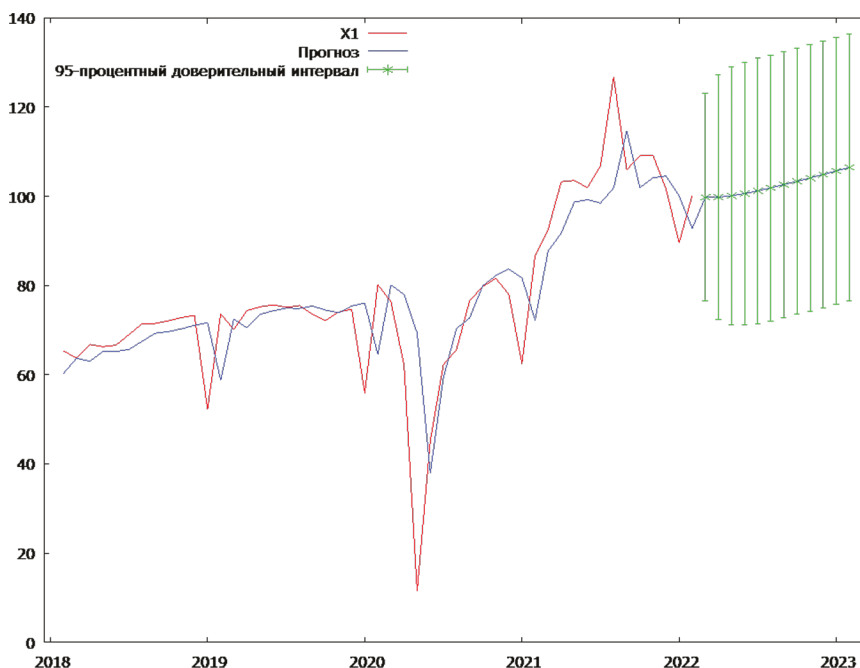


Рис. 2. Прогноз прибыли для ПАО «Сбербанк»

В отношении кредитов юридическим лицам отметим, в среднем прогнозировался рост кредитования на 3,3 %, что в целом соответствует отчету ЦБ [1].

В модели также наблюдаем рост вкладов в среднем на 2–4. По итогам 2022 года банки достигли роста данного показателя на 8 %.

Следующий анализируемый показатель — чистая прибыль. Начиная с 2022 года показатели прибыли стали снижаться, что позволило смоделировать лишь умеренные показатели прибыли в 2022 году (рис. 2).

Однако реальный результат сектора отличается от прогноза весьма существенно. Прибыль банковского сектора снизилась на 91,67 % [1]. Отметим, что наибольший убыток понес ВТБ, при том, что Сбербанк и Тинькофф смогли заработать небольшую прибыль (рис. 3).

Выводы. Таким образом, результаты нашего моделирования во многом аналогичны показателям отчета ЦБ за 2022 год. Имеющиеся расхождения прежде всего связаны с неучтенным в модели санкционным давлением. В первой половине 2022 года банки столкнулись с серьезными трудностями в виде отключения от системы SWIFT, заморозки активов, закрытия и продажи дочерних компаний как внутри, так и за пределами страны. Это, безусловно, отрицательно повлияло на ключевые показатели деятельности. Однако Банк России приводит статистику, в которой очевиден рост анализируемых показателей, что в целом совпадает с прогнозом. Данное соответствие, а именно восстановление объемов кредитования, положительная динамика капитала банков и выход сегмента на небольшую прибыль, объясняют антикризисные меры ЦБ и политика самих коммерческих банков.



Рис. 3. Чистая прибыль банков за 2018–2022 годы

Ключевые слова: санкции; Банк России; коммерческий банк; секторальные санкции; блокирующие санкции; чистая прибыль.

Список литературы

1. Банковский сектор: аналитический обзор Банка России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43816/analytical_review_bs-2022.pdf (дата обращения: 20.03.2023).
2. Головин В.Н., Комольцева А.П., Баянова Д.С. СПФС как отечественный аналог SWIFT — Европейской системы передачи финансовых сообщений // Материалы научного журнала «Московский экономический журнал». [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spfs-kak-otechestvennyy-analog-swift-evropeyskoy-sistemy-peredachi-finansovyh-soobscheniy> (дата обращения: 05.12.2022).
3. Панова Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегии и тактика // Вестник МГИМО-Университета. Москва: МГИМО. 2016. С. 154–160.
4. Какие банки попали под санкции в 2022 году: полный список: Banki.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728&ysclid=lbaexvzdma774064739> (дата обращения: 20.03.2023).
5. Рейтинги банков: статистический раздел Banki.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 01.03.2023).

Сведения об авторах:

Мария Андреевна Ускова — студентка, группа МЭ20о1, институт национальной и мировой экономики; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия E-mail: Marou6230@gmail.com

Наталья Павловна Перстенева — научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: persteneva_np@mail.ru