

Экономические санкции как новая возможность развития банковского сектора Республики Крым

Гуляйгородская Елизавета Юрьевна, Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; факультет экономики и финансов (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
студентка 2-го курса бакалавриата;
e-mail: gulajliza@mail.ru

Научный руководитель:

Цыганкова Инга Владимировна, Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации; кафедра экономики (Санкт-Петербург, Российская Федерация)
профессор кафедры, доктор экономических наук, профессор;
e-mail: tsygankova-iv@ranepa.ru

Аннотация

В настоящий момент в условиях санкций банковский сектор России и Республики Крым претерпевает значительные изменения. Санкционное давление растет, вынуждая государство предпринимать меры по стабилизации экономической ситуации в общем в стране и в регионе в частности. Цели работы — анализ влияния экономических санкций на развитие банковского сектора Республики Крым и выявление вызовов, с которыми сталкивается банковский сектор из-за санкций, а также новых возможностей, которые открываются для развития банковской сферы в условиях ограничений. В статье рассмотрены введенные против Республики Крым финансовые санкции и их последствия, проанализированы тенденции развития регионального банковского сектора, открытого для крупных российских банков. Автором описаны особенности формирования банковской системы в Республике Крым с 2014 года, проблемы деятельности банковского сектора республики в условиях санкций, проанализированы статистические сведения о размещенных и привлеченных средствах физических и юридических лиц региона. Сделаны выводы о быстром преодолении банковской изоляции Республики Крым, активном развитии российских банков, инновациях и устойчивом экономическом росте региона.

Ключевые слова: Республика Крым, санкции, банковский сектор, кредитование, платежная система, региональная экономика, санкционный режим

Economic Sanctions as a New Opportunity for the Development of the Banking Sector of the Republic of Crimea

Elizaveta Y. Gulyaygrodsкая, North-Western Institute of Management, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation; Faculty of Economics and Finance (Saint Petersburg, Russian Federation)
BA student;
e-mail: gulajliza@mail.ru

Academic Supervisor:

Inga V. Tsygankova, North-Western Institute of Management, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation; Department of Economics (Saint Petersburg, Russian Federation)
Professor of the Department, Doctor of Economy, Professor;
e-mail: tsygankova-iv@ranepa.ru

Abstract

Under current sanctions, the banking sector in Russia and the Republic of Crimea is undergoing significant transformations. Sanctions pressure is growing, forcing the state to take measures to stabilize the economic situation in the country and in the region, in particular. The paper aims to analyze the impact of economic sanctions on the development of the banking sector of the Republic of Crimea, to identify the challenges faced by the banking sector caused by the sanctions, as well as new opportunities for the development of the banking sector under the restrictions. The article considers the financial sanctions imposed on the Republic of Crimea and their consequences, analyzes the trends in the development of the regional banking sector opening to large Russian banks. The author features the specifics of the banking system formation in the Republic of Crimea since 2014, the issues of the republic's banking sector activity under the sanctions, analyzes statistical data on placed and attracted funds of individuals and legal entities of the region. The conclusions are drawn on the rapid overcoming of the banking isolation of the Republic of Crimea, active development of Russian banks and innovations, and sustainable economic growth of the region.

Keywords: Republic of Crimea, sanctions, banking sector, lending, payment system, regional economy, sanctions regime

ВВЕДЕНИЕ

В результате событий на Украине, начавшихся в 2014 году, США и страны Западной Европы приняли ряд санкций, направленных против Российской Федерации. Российская банковская система, особенно ведущие банки страны, подверглись особенно сильному воздействию. В рамках санкционных мер были установлены ограничения на доступ к международным рынкам капитала и платежным системам, что негативно сказалось на внешней торговле и темпах экономического роста страны [8, с. 106]. Кроме того, санкции повлияли на доступность импортных товаров и услуг, что привело к росту цен и снижению уровня жизни населения. Санкционное давление нанесло ощутимый удар по российской экономике и снизило ее устойчивость к внешним шокам.

Введение первых санкций Европейского Союза (ЕС) и Соединенных Штатов (США) против России, известных как «Крымский пакет», было осуществлено в марте 2014 года [10, с. 122–124]. Эти санкции были приняты в ответ на присоединение Республики Крым к Российской Федерации и дестабилизацию обстановки на востоке Украины [11, с. 20]. Санкции в рамках «Крымского пакета» представляют собой широкий комплекс мер и применяются к Крыму и Севастополю, включая разнообразные ограничения, такие как запрет на торговлю некоторыми товарами и услугами с этим регионом, ограничения на инвестиции, запрет на использование определенных технологий и другие меры [8, с. 108–111].

ПОЛОЖЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

После присоединения Республики Крым к Российской Федерации в 2014 году произошли существенные преобразования в финансовой сфере региона. Ранее на территории Крыма функционировали порядка семидесяти украинских банковских учреждений [5, с. 242]. Однако после произошедших весной 2014 года событий Национальный банк Украины (НБУ) принял решение о прекращении своей регулирующей деятельности на полуострове. Это привело к введению запрета на деятельность украинских банков на территории Крыма [2, с. 115–118].

Интеграция полуострова в российскую экономическую систему потребовала корректировки финансовой инфраструктуры, в том числе банковского сектора. Последствия запрета были ощутимыми для крымской экономики: местные предприятия и население столкнулись с трудностями в доступе к финансовым услугам, таким как кредитование, денежные переводы и обслуживание счетов. Чтобы смягчить эти последствия, российские власти предприняли ряд мер, направленных на интеграцию крымской финансовой системы в российскую. На территории Крыма были открыты филиалы около 30 российских банков (рис. 1), большинство из которых в дальнейшем прекратили свое существование вследствие отзыва лицензии Центральным банком РФ [5, с. 242].

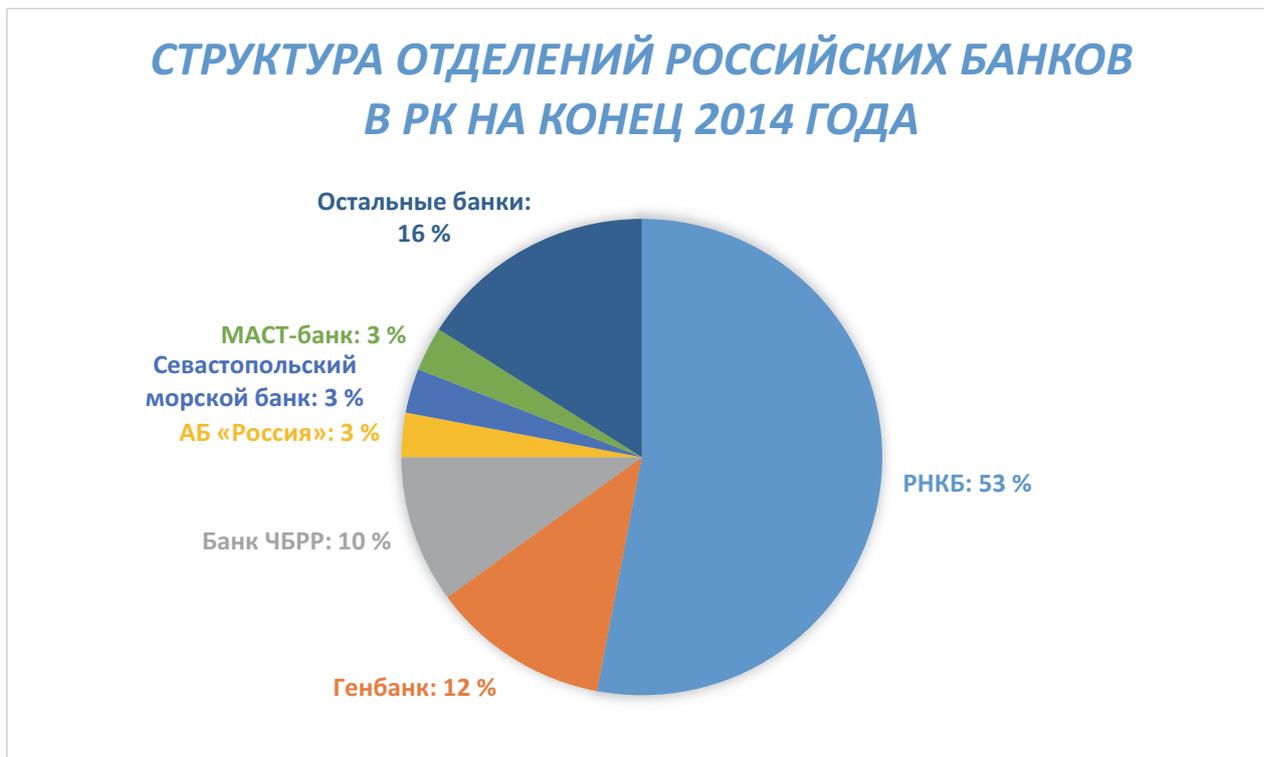


Рис. 1. Структура отделений российских банков в РК на конец 2014 года¹

В условиях повышенного риска для ведения бизнеса крупные российские финансовые учреждения воздерживались от расширения своей деятельности на полуострове Крым. Лишь несколько организаций сохранили свое присутствие в регионе, однако их деятельность оказалась под ограничениями в результате санкций, введенных Министерством финансов США. Банковский сектор республики был представлен малыми финансовыми учреждениями, преимущественно сосредоточенными на операциях внутри России.

На начало 2021 года банковский сектор Крыма, по данным Центробанка РФ, состоял из шести финансовых организаций. Ведущим банком, занимающим более половины доли рынка, являлся «Российский национальный коммерческий банк» (РНКБ). Также в регионе работали Акционерный банк «Россия», входящий в число 20 крупнейших банков страны, региональные банки «Черноморский банк развития и реконструкции» (ЧБРР), «Генбанк», «Севастопольский морской банк» (присоединенный к РНКБ в 2021 году) и коммерческий «Индустриальный сберегательный банк» (ИС Банк) (рис. 2).

¹ Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о количественных характеристиках структурных подразделений кредитных организаций в региональном разрезе // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/cstat/ (дата обращения: 30.05.2024).

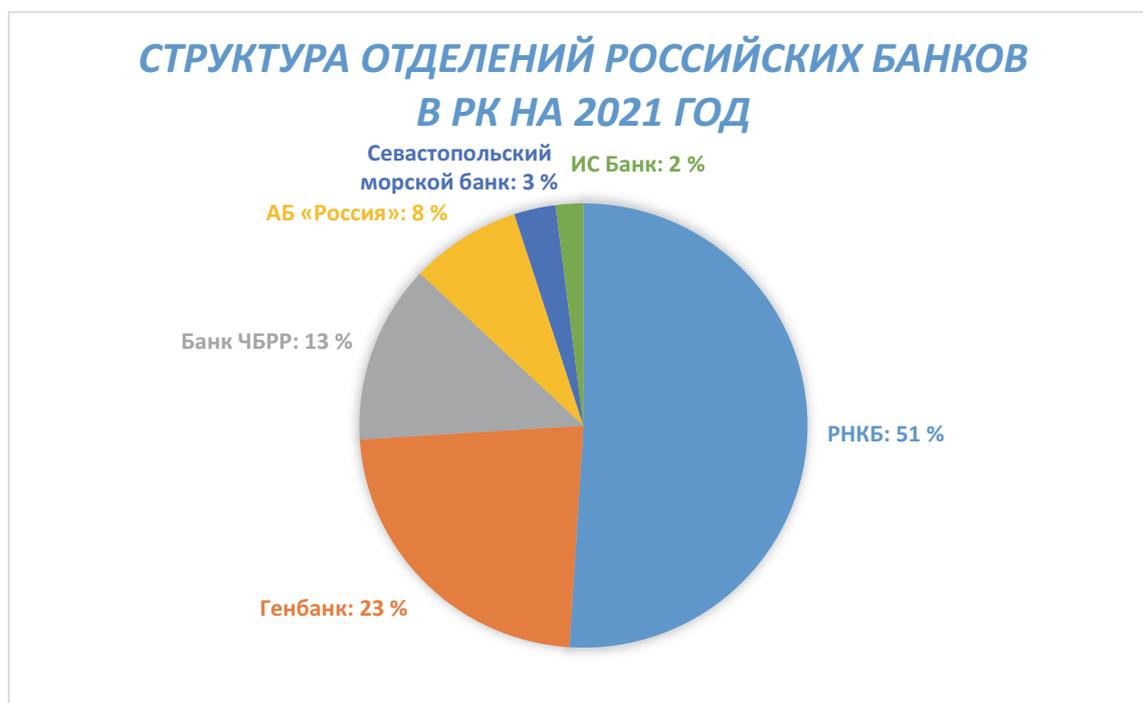


Рис. 2. Структура отделений российских банков в РК на 2021 год²

После ухода украинских банков с территории Крыма в 2014 году международные платежные системы, такие как Visa, MasterCard, PayPal и Western Union, приняли решение о приостановке своей деятельности в этом регионе. В результате произошло существенное ограничение возможностей использования пластиковых карт на полуострове [7]. Магазины и торговые точки отказались принимать к оплате банковские карты различных эмитентов, включая российских, украинских и зарубежных.

Помимо этого, на территории Крыма полностью прекратили функционирование многочисленные системы денежных переводов. Одновременно с этим остановили свою работу банкоматы и отделения банков. Многие из ушедших украинских банков не выполнили свои обязательства, в том числе по возврату вкладов крымчанам. Фактически жители и гости полуострова столкнулись с «финансовой блокадой» и серьезными затруднениями в осуществлении финансовых операций.

Для защиты интересов страны в марте 2014 года Президент России обосновал необходимость создания национальной платежной системы, независимой от политических и экономических взаимоотношений с другими странами [1, с. 7–8]. Под эгидой Банка России был запущен проект создания национальной системы платежных карт (НСПК), где Центральному банку России принадлежит 100 % акций [9, с. 135]. Таким образом, была разработана и запущена платежная карточная система «Мир», которая обошла по охвату населения системы Visa и MasterCard [4, с. 73] и стала предпочтительной для более чем 42 % опрошенных по исследованию «Сколково» в 2021 году³.

В 2015 году начался процесс перевода внутренних транзакций Visa и MasterCard в России на платформу НСПК. В результате крымчане получили возможность использовать российские банковские карты, однако карты, выпущенные в Крыму, остались на

² Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о количественных характеристиках структурных подразделений кредитных организаций в региональном разрезе // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/cstat/ (дата обращения: 30.05.2024).

³ Карты «Мир» обогнали Visa и MasterCard по охвату населения России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.skolkovo.ru/news/karty-mir-obognali-visa-i-mastercard-po-ohvatu-naseleniya-rossii/> (дата обращения: 04.04.2024).

некоторое время недействительными. Ведущие российские банки, как государственные, так и частные, не вели деятельность на полуострове. Также крымские банки были исключены из международной межбанковской системы SWIFT, что повлияло на их способность осуществлять международные расчеты.

Введение цифровых технологий, включая систему быстрых платежей Банка России, представляло собой один из методов решения проблемы банковской изоляции региона. Интеграция половины крымских банков в эту систему расширила доступ к финансовым услугам для жителей и предприятий полуострова, позволив им преодолеть ограничения в банковской сфере.

Новую волну антироссийских санкций со стороны недружественных стран вызвало начало Специальной военной операции на Украине (СВО). С началом военных действий в Восточной Европе Россия столкнулась со значительным санкционным давлением, в первую очередь наложенным на ее финансовый сектор. По состоянию на конец 2022 года Россия лидировала по количеству введенных против нее ограничений. Это свидетельствует о масштабах санкционного давления, которому подверглась страна в ответ на действия в Украине. Наложены ограничения были введены с целью лишения российских банков доступа к международным рынкам капитала и платежным системам, а также для замораживания их зарубежных активов.

В апреле 2022 года Европейский Союз ввел масштабный пакет секторальных санкций, направленных на подрыв российского финансового сектора. Эти санкционные меры ограничивали доступ российских банков к долгосрочным источникам финансирования, операциям с ценными бумагами, инвестиционным услугам и участию в операциях на денежном рынке в странах ЕС. Санкции в первую очередь были нацелены на государственные банки, включая «Сбербанк», ВТБ, «Промсвязьбанк», «Россельхозбанк», «Газпромбанк», «Московский индустриальный банк» и «Росгосстрах банк» («РГС банк») [8, с. 108].

К концу 2022 года обширным финансовым санкциям подверглись 23 российских банка, на долю которых приходился существенный процент активов банковского сектора страны. Эти ограничительные меры коснулись более 80 % активов российской банковской системы. Такой масштаб ограничений нанес серьезный удар по финансовой системе России, подорвав ее стабильность и способность функционировать на международных рынках.

Спустя год с момента начала СВО, 24 февраля 2023 года, финансовое ведомство США объявило о введении дополнительных санкционных мер, нацеленных на расширенный список субъектов, превышающий 200 физических и юридических лиц [3, с. 79–81]. Санкции предусматривают замораживание активов и запрет на ведение бизнеса с указанными лицами и организациями. В состав списка вошли 11 российских частных банков, среди которых были «МТС-банк», «Уралсиб», «Санкт-Петербург» и другие. В рамках продолжающихся санкционных мер против России под ограничения попали еще три финансовых учреждения: «Альфа-Банк», «Тинькофф Банк» и «Росбанк». Кроме того, санкции коснулись Фонда национального благосостояния [8, с. 110].

Российские банки, на которые ранее были наложены западные санкции в связи с признанием независимости ДНР и ЛНР и началом специальной операции на Украине, получили возможность начать свою деятельность в Крыму и предоставить финансирование для бизнеса, заинтересованного в реализации проектов на полуострове. Инвестиционные риски в Крыму стали сопоставимы с рисками в других регионах России, что открыло новые возможности для инвестиционной деятельности на полуострове. Это делает Крым более привлекательным для инвесторов, которые теперь могут рассматривать его как потенциальную возможность для размещения своих средств.

В ходе совещания, посвященного социально-экономическому развитию Крыма и Севастополя, состоявшегося 17 марта 2022 года, Президент Российской Федерации Владимир Путин заявил: «Сейчас есть все условия, для того чтобы крупные российские бизнес-структуры, которые, прямо скажем, раньше опасались санкционных мер, — теперь им нечего бояться — смогли спокойно приходить и активно работать в регионе, разворачивать там свою деятельность, открывая и осваивая новые ниши рынка» [6]. Так, с наложением западных санкций на крупные российские банки структура банковского сектора Республики Крым претерпела изменения (рис. 3).

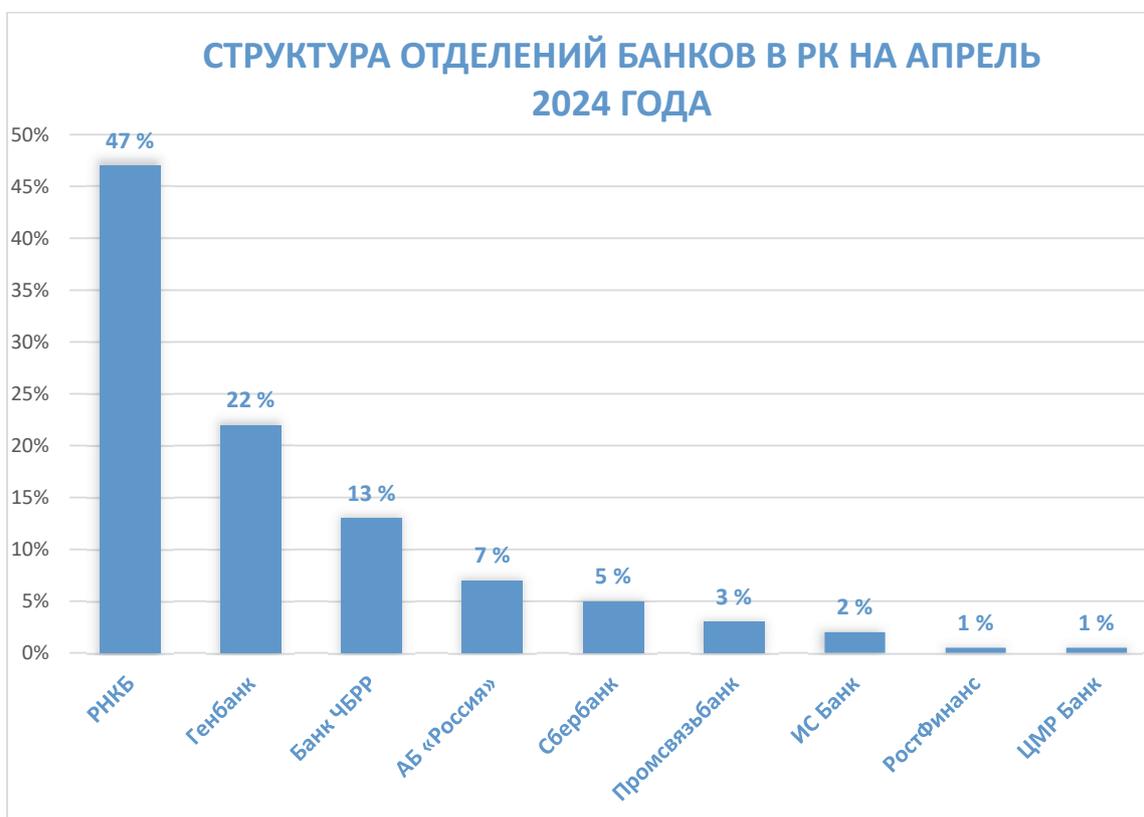


Рис. 3. Структура отделений банков в РК на апрель 2024 года⁴

Первым крупным «материковым» банком, который начал свою работу в Республике Крым, стал «Промсвязьбанк», попавший под блокирующие санкции в апреле 2022 года.

В середине января 2023 года «Сбербанк» анонсировал начало своей деятельности на территории Республики Крым. Первое отделение банка было открыто в городе Ялте, сейчас же отделения функционируют практически во всех крупных населенных пунктах региона.

К марту 2023 года Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) стал частью группы дочерних финансовых организаций, находящихся под управлением ВТБ.

В феврале 2024 года «Тинькофф Банк» начал свою работу по доставке кредитных и дебетовых карт на территорию Республики Крым.

В соответствии с данными, опубликованными Центральным банком Российской Федерации, на начало 2024 года жители Республики Крым хранили в банках 206,5 млрд рублей (рис. 4). Это на 37,8 % больше, чем в начале 2023 года. Такой существенный рост сбережений стал рекордным за последние три года и превысил показатели по Южному

⁴ Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о количественных характеристиках структурных подразделений кредитных организаций в региональном разрезе // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/cstat/ (дата обращения: 30.05.2024).

федеральному округу (30,4 %) и по России в целом (22,5 %)⁵. Причиной увеличения объема средств на банковских счетах стало повышение конкуренции среди банков региона, что привело к росту доходности депозитов вследствие увеличения процентных ставок по ним.



Рис. 4. Средства жителей РК в банках⁶

Согласно данным Банка России, в декабре 2023 года объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Республике Крым достиг 26,065 млрд рублей. Это на 46 % превышает показатель декабря 2022 года (рис. 5). Для сравнения, в Ростовской области прирост составил 36 %, а в Краснодарском крае, крупнейшем в ЮФО по количеству населения, — 54 %.



Рис. 5. Объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП⁷

В декабре 2023 года объем кредитов, предоставленных физическим лицам, был равен 11,481 млрд рублей (рис. 6). Прирост за год в Республике Крым составил 41 %, в Краснодарском крае — 9 %, а в Ростовской области — 27 %.

⁵ Прирост сбережений крымчан в 2023 году стал максимальным за последние три года. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/press/regevent/?id=44564> (дата обращения: 04.04.2024).

⁶ Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 30.05.2024).

⁷ Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 30.05.2024).

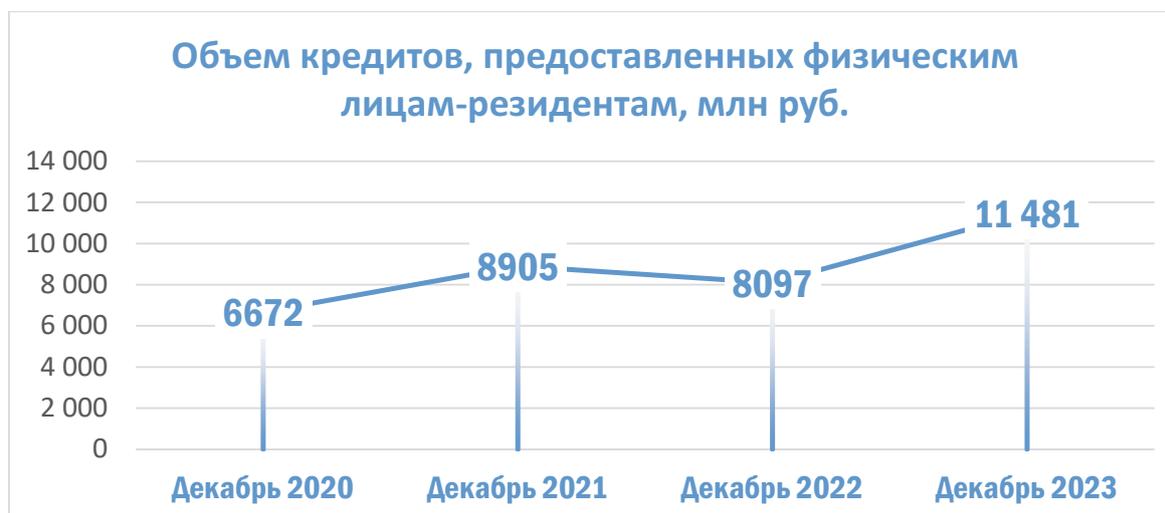


Рис. 6. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам⁸

Рассмотренная динамика иллюстрирует влияние конкурентной среды на увеличение возможностей для выбора банковских продуктов и услуг, что побуждает банки адаптировать свои предложения под индивидуальные потребности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский сектор Республики Крым претерпел крупные изменения в связи с санкционной политикой, начавшейся в 2014 году. Банковская изоляция региона была быстро устранена с приходом российских банков, благодаря созданию национальной платежной системы, а также внедрению цифровых технологий, системы быстрых платежей и инноваций в банковской инфраструктуре республики.

Несмотря на вызовы и ограничения, российские банки активно развивают свое присутствие в регионе, что способствует увеличению доступности финансовых услуг для жителей и бизнеса. Конкурентная среда способствует инновациям и разнообразию услуг, что делает банковскую сферу более гибкой и адаптивной к требованиям рынка.

Позитивная динамика в развитии банковского сектора Крыма отражает устойчивость и прогрессивность региона в условиях геополитических изменений и экономических вызовов. Дальнейшее укрепление финансового сектора будет способствовать устойчивому экономическому развитию и повышению качества жизни населения региона.

Литература

1. *Бленеганце Ю. Ю.* Национальная платежная система «МИР»: история становления и перспективы развития / Ю. Ю. Бленеганце // *Eromen. Global.* – 2020. – № 5. – С. 6–12.
2. *Бондарь А. П.* Этапы интеграции банковской сети Республики Крым в банковскую систему Российской Федерации / А. П. Бондарь // *Научный вестник.* – 2014. – № 3. – С. 114–121.
3. *Гловацкая В. В.* Санкции против России как инструмент внешней политики США и ЕС / В. В. Гловацкая, Л. Ю. Медовкина // *Вестник студенческого научного общества ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».* – 2023. – № 15-1. – С. 78–82.

⁸ Составлено автором на основе данных Банка России. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 30.05.2024).

4. *Митчина Т. Е.* Платежные системы пластиковых карт / Т. Е. Митчина, И. С. Вандышева // *Финансовый вестник*. – 2022. – № 3 (58). – С. 70–76.
5. *Олейникова А. А.* Банковская система в Республике Крым / А. А. Олейникова // *Молодой ученый*. – 2021. – № 51 (393). – С. 242–243. – URL: <https://moluch.ru/archive/393/87049/> (дата обращения: 04.04.2024).
6. *Деготькова И.* Новые санкции увеличат число работающих в Крыму банков // РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/17/03/2022/6232fab59a794740796aaaa5> (дата обращения: 04.04.2024).
7. *Киреев А.* Банковский сектор Крыма: в чем ущемлены жители полуострова // РИА НОВОСТИ Крым [Электронный ресурс]. – URL: <https://crimea.ria.ru/20191119/Bankovskiy-sektor-Kryma-v-chem-uschemleny-zhiteli-poluostrova-1117640785.html> (дата обращения: 04.04.2024).
8. *Семеко Г. В.* Банковский сектор России в условиях международных санкций / Г. В. Семеко // *Экономические и социальные проблемы России*. – 2023. – № 2. – С. 106–129.
9. *Степанова О. А.* Состояние и перспективы развития национальной платежной системы / О. А. Степанова, Е. А. Сухареева // *Вестник ОрелГИЭТ*. – 2018. – № 2. – С. 134–137.
10. *Тарасенко О. А.* Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности / О. А. Тарасенко // *Вестник Пермского университета. Юридические науки*. – 2021. – № 1. – С. 105–132.
11. *Чернявский С. И.* Россия – Украина: ретроспектива постсоветских отношений / С. И. Чернявский // *Juvenis scientia*. – 2017. – № 3. – С. 13–21.

Для цитирования:

Гуляйгородская Е. Ю. Экономические санкции как новая возможность развития банковского сектора Республики Крым // *Новизна. Эксперимент. Традиции (Н.Экс.Т)*. – 2024. – Т. 10. – № 2 (26). – С. 40–48.