

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

УДК 336.71

Абрамов Евгений Андреевич
магистрант,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
email: 89149013215@mail.ru

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ МАЛОМУ БИЗНЕСУ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Аннотация. В 2022 году против Российской Федерации и российских компаний были введены санкции. Санкции коснулись всех сфер экономики в том числе и банков. Несмотря на стабилизацию в 2023 году после шока 2022 года рынок и условия предоставления банковских продуктов изменились. Целью работы является анализ потенциальных проблем при взаимодействии банков и субъектов бизнеса, имеющих разный санкционный статус. В статье рассмотрены особенности предоставления банковских продуктов в условиях санкционного давления. Смоделированы ситуации взаимодействия между экономическими субъектами и банками с разным санкционным статусом. Представлены потенциальные механизмы разрешения этих ситуаций.

Ключевые слова: санкции, банки, кредитование, ВЭД, банковские гарантии.

Evgenii A. Abramov
Master's Degree Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: 89149013215@mail.ru

PROVISION OF BANKING PRODUCTS TO SMALL BUSINESSES UNDER SANCTIONS CONDITIONS

Abstract. In 2022, sanctions were imposed on the Russian Federation and Russian companies. The sanctions affected all spheres of the economy, including banks. Despite the stabilization in 2023 after the shock of 2022, the market, and conditions for the provision of banking products have changed. The purpose of the work is to analyse potential problems in the interaction between banks and business entities with different sanctions status. The article considers the specifics of providing banking

products in the conditions of sanctions pressure. The situations of interaction between economic entities and banks with different sanctions status are modelled. Potential mechanisms for resolving these situations are presented.

Keywords: sanctions, banks, lending, FEA, bank guarantees.

2022 год стал одним из поворотных для российской экономики. Наложённые санкции и ограничения оказали колоссальное влияние на экономическую систему и уклад в ней. Санкционное давление было оказано как на всю экономику, так и на отдельные ее отрасли, в частности. Так, к апрелю 2023 года число подсанкционных компаний превысило 3800 предприятий (рис 1.). В новое десятилетие Россия входит в состоянии затянувшегося кризиса, начавшегося еще в 2014 году. Несмотря на нарастающую нестабильность и существенный экономический спад данная ситуация открывает возможности для развития реального сектора экономики и проведения реального импортозамещения. Хотя государство имеет в своем распоряжении программы направленные на поощрение предпринимательства и создания новых производств, банки есть и будут основным источником средств для обеспечения бизнес-процессов предприятий.

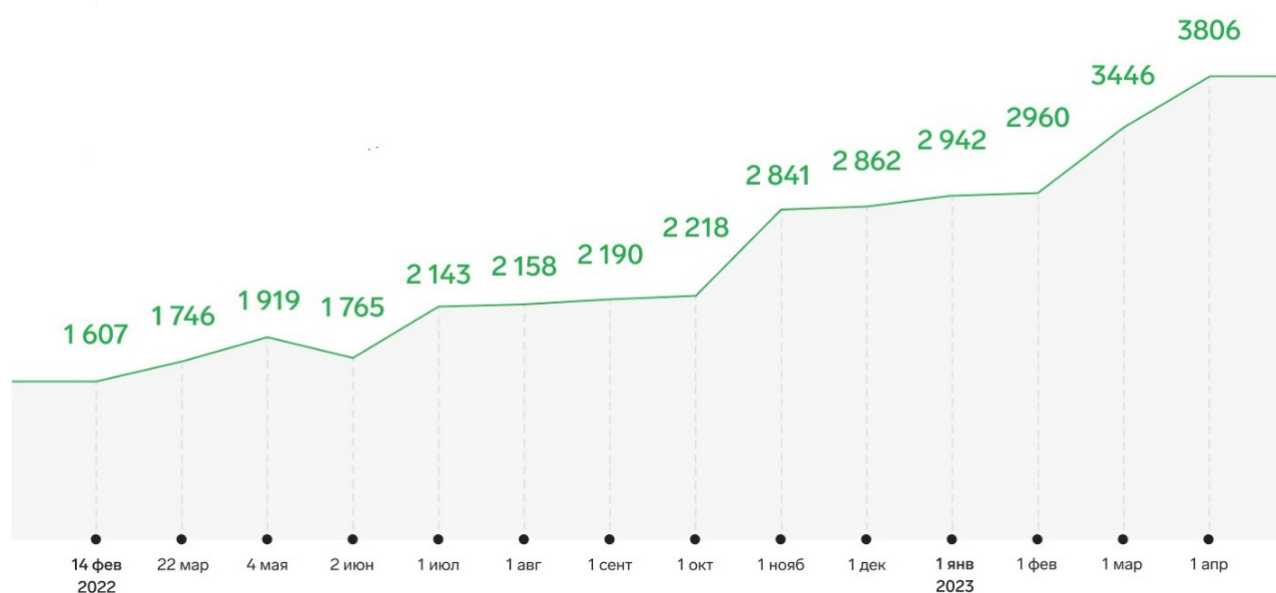


Рис. 1. Динамика числа подсанкционных компаний за период 14.02.2022 по 01.04.2024, шт.*

*Источник: [1]

Наиболее жесткие, блокирующие санкции накладываются на банки, включенные в список SDN – Specially Designated Nationals – на текущий момент в него включено 44 банка, среди которых такие как Сбербанк, ВТБ, ПСБ, Альфа-Банк, ДВБ и т.п. Попадание в список включает в себя следующие запреты:

1. Проведение операций в долларах.

2. Осуществление транзакций американским контрагентам.
3. Запрет на любую бизнес-деятельность с американскими лицами.
4. Блокирование имеющихся на территории США активов [2].

Смоделируем несколько потенциальных кейсов отражающих влияние подобных ограничений во время работы банка с корпоративными клиентами, относящимися к категории малого бизнеса и какие методы могут быть применены для обхода внешних и внутриванковских ограничений.

Основными банковскими продуктами, предоставляемыми сегменту малого бизнеса которые прямо или косвенно могут быть подвержены влиянию санкций являются:

1. Кредиты;
2. Банковские гарантии обеспечения и исполнения по закупкам государственных и муниципальных учреждений регулируемые в рамках 44-ФЗ [3];
3. Банковские гарантии обеспечения и исполнения по закупкам компаний с крупным государственным участием регулируемые в рамках 223-ФЗ [4];
4. Расчеты по ВЭД.

В рамках ведения торговой деятельности многие компаний работают по направлению внешнеэкономической деятельности. Введенные санкции существенно изменили как логистические цепочки, структуру поставщиков для таких компаний так и особенности расчетов с иностранными контрагентами.

Предположим, что одна из компаний занимающаяся оптовой торговлей товаров из-за границы обратилась за пополнением оборотных средств в подсанкционный банк. При этом исходя из условий типовых кредитных соглашений применяющихся в банковской системе РФ кредитные средства могут быть использованы для покупки валюты и последующей оплаты контрагенту, однако из-за введенных ограничений банк иностранного поставщика откажется принимать переводы от подсанкционного банка в России. В данной ситуации, чтобы не потерять клиента можно предложить два варианта разрешения ситуации:

1. Заключение дополнительного соглашения с включением условия о возможности перевода денежных средств на приобретение валюты в неподсанкционный банк для расчетов с конкретными контрагентами;
2. Осуществление расчетов через «дочку» банка в другой стране, например в случае с Китаем такой «дочкой» может выступать ВТБ Шанхай, который для Китая является отдельным от ВТБ банком [5].

Ключевым вопросом для банка в данном случае является не только вопрос целевого расходования кредитных средств, но и вопрос проходящих через него оборотов. Остатки на счетах до востребования являются «бесплатными» пассивами для банка и наиболее ценны [6], при этом подсанкционность банка является мотиватором для перевода части оборотов в неподсанкционные банки с целью осуществления расчетов в валюте, в результате идет несовпадение интересов банка и клиента.

Многие предприятия, особенно связанные с поставками сложного оборудования или выполнением подрядных работ работают с крупными государственными и частными компаниями. Такие компании в целях повышения надежности

поставщиков прописывают в контрактах условия о предоставлении банковской гарантии. Гарантии зачастую предоставляются либо на обеспечение исполнения контракта, либо на обеспечение возврата аванса. В любом из вариантов гарантий возможно возникновение нескольких ситуаций:

1. Бенефициар неподсанкционное лицо, Гарант также неподсанкционное лицо – в данном случае у банка не возникает проблем с выдачей гарантии;

2. Бенефициар находится под санкциями, Гарант также находится под санкциями – в таком случае бенефициару не важно находится ли гарант под санкциями, ведь он сам подсанкционное лицо. Например, предприятию поставляющему оборудование РУСАЛу необходима гарантия возврата аванса, и он берет ее в Сбербанке;

3. Бенефициар неподсанкционное лицо, а Гарант находится под санкциями – данная модель наиболее неприятна для банка поскольку Бенефициар может отказать Принципалу в приеме гарантии от подсанкционного Гаранта. Рассмотрим какие способы может применить банк в таком случае, для того чтобы сохранить клиента.

Во-первых, проведение переговоров и представителем клиента и Бенефициара – при определенных условиях могут быть достигнуты договоренности для конкретного Принципала.

Во-вторых – замена обеспечения по контракту – такой вариант возможен, например если Принципал планировал гарантию под денежное обеспечение. Банк может дополнительно предоставить кредитные средства, которые принципал обернет, «перекрасив» их из кредитных в собственные и обеспечением будет выступать уже средства на эскроу-счете.

Приведенные выше модели наглядно показывают, что в настоящий момент существуют инструменты для сокращения влияния санкций на работу банков с сегментом малого бизнеса. Текущие тенденции – продолжение санкционного давления и отсутствие перспектив по его снижению могут привести к интересному эффекту – в случае, если большинство российских банков окажутся под санкциями участники транзакционных операций могут отойти от тактики избегания подсанкционных банков, поскольку все банки станут подсанкционными и перейти к взаимодействию через третьи страны и финансовые институты. Аналогично тому, как санкционные товары стали импортировать через третьи страны, финансовые потоки тоже могут трансформироваться и пойти по схожему направлению развития. Помимо этого, в рамках замыкания российской экономики внутри себя также будет и снижаться фактор взаимодействия подсанкционных банков и неподсанкционных компаний.

Сегмент малого бизнеса является наименее подверженным влиянию санкций в контексте взаимодействия с банками. Такие предприятия в большинстве своем работают внутри российского рынка, их поставщики и покупатели также находятся на внутреннем рынке России, что в значительной степени снижает риск прямого влияния санкций на их деятельность и взаимодействие с банками. Кроме того, существующие программы импортозамещения и господдержки в

большинстве стимулируют развитие предприятий с операционным циклом, проходящим внутри российской экономики [7], а значит рост доли таких предприятий в общей структуре субъектов малого бизнеса не повлияет на взаимодействие подсанкционных банков, выдающих подобные кредиты с данными предприятиями. Несмотря на объем и тяжесть наложенных на российские банки санкций, в контексте работы с сегментом малого бизнеса, работа подсанкционных банков хоть и претерпела изменения, но затронула малую часть клиентов. Для тех клиентов, которых данные изменения затронули у банков есть варианты разрешения конкретных кейсов, которые позволят как сохранить лояльность клиента, так и удержать его деятельность внутри банка. Дальнейшее усиление санкционного давления на банки повысит конкуренцию между банками, снова уравнивая их возможности по взаимодействию с клиентами – если все находится под санкциями, то все оказываются равных условиях. В таком случае еще больше повышается значимость и исследование возможностей выстраивания взаимодействия между банками и организациями в условиях санкций.

Список использованной литературы

1. Число российских компаний под санкциями превысило 3,5 тысячи // Контур.Призма: сайт. – URL: https://kontur.ru/prizma/news/38579-chislo_rossiyskih_kompaniy_pod_sankciyami (дата обращения: 27.04.2024).
2. Синиченко О.А. Влияние санкционной политики на состояние банковского сектора России // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2024. – № 1.
3. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : Федер. закон РФ от 05 апр. 2013 г. № 44-ФЗ : (ред. от 14.02.2024 г., изм. от 25.03.2024 г.) // СПС «Консультант Плюс».
4. О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц: Федер. закон РФ от 18 июля. 2011 г. № 223-ФЗ : (ред. от 04.08.2023 г., изм. от 04.08.2023 г.) // СПС «Консультант Плюс».
5. ВТБ заявил об отсутствии изменений в проведении расчетов с КНР через свой филиал в Шанхае // Biang.ru: сайт. – URL: <https://biang.ru/ru/news/vtb-zayavil-ob-otsutstvii-izmenenij-v-provedenii-raschetov-s-knr-cherez-svoj-filial-v-shanxai.html> (дата обращения: 27.04.2024).
6. Попов Д. А., Вершинина О. В. Формирование ресурсной базы коммерческого банка и управление пассивами / Д. А. Попов, О. В. Вершинина // Вестник науки. – 2024. – № 2 (71).
7. Куликов В. М. Развитие механизма льготного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса / В. М. Куликов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2024. № 2–3 (89).