

## Влияние кризиса на структуру ресурсов российских коммерческих банков

*Гордеев Александр Михайлович*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет государственного управления, Москва, Россия

*E-mail: alexander1994@yandex.ru*

Сегодня мы можем наблюдать нестабильность экономической системы, как в масштабах всего мира, так и в России в частности. На прошедшем всемирном экономическом форуме в Давосе первый вице-премьер Игорь Шувалов призвал россиян готовиться к затяжному кризису [1]. По прогнозам Международного Валютного Фонда, падение российской экономики в 2015 году может достигнуть 3% [3]. Для рецессии существует целый ряд предпосылок, к которым относятся: падение цен на нефть, введенные Западом санкции, а также структурный кризис российской экономики. Отражением ситуации в экономике служит состояние банковской системы. Одним из ключевых индикаторов развития банковской системы является структура привлеченных средств физических и юридических лиц.

Целью работы стало определение характера изменений структуры ресурсов коммерческих банков под влиянием кризисных процессов.

Для этого были поставлены задачи:

- 1) Проанализировать динамику развития банковского сектора Российской Федерации
- 2) Рассмотреть характер структурных преобразований.

Анализ общей динамики изменений банковского сектора за 2014 год показал достаточно высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3% до 29,5 трлн. рублей, физическим лицам - 13,8% до 11,3 трлн. рублей. Но при этом объем заимствований у Банка России вырос за год в 2,1 раза: если по состоянию на 01.01.14 сумма составляла 4,4 трлн. рублей, то на 01.01.15 уже 9,3 трлн. рублей. В итоге доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций поднялась с 7,7 до 12,0%. Действия ЦБ РФ по поддержке банковского сектора привели к увеличению денежной массы, находящейся в обращении. По сравнению с прошлым годом банкнот и монет стало больше на 6,4%, достигнута отметка в 8,8 трлн. рублей [4].

Произошли значительные изменения в структуре ресурсов банков. Особый интерес вызывает рост суммы вкладов физических и юридических лиц в иностранной валюте. Если на начало 2014 года сумма вкладов в рублях и в иностранной валюте была 26 455 846 млн. руб. и 8 821 571 млн. руб. соответственно, то в январе 2015 года эта величина составила 27 523 647 млн. руб. и 15 134 647 млн. руб. [2]. «Переломным моментом» стал ноябрь 2014 года. Именно тогда в структуре ресурсов банков произошло стремительное увеличение суммы депозитов в иностранной валюте. Депозиты в рублях также увеличились, что говорит об увеличении денежной массы в стране.

Рост депозитов в иностранной валюте, в первую очередь, связан с девальвацией рубля и перерасчетом средств в валюте по новому курсу. Доля привлеченных ресурсов в иностранной валюте выросла с 25,0 до 35,5% [2]. Увеличение суммы рублевых вкладов на 1 067 801 млн. руб. (на 4%) не компенсирует уровень инфляции и показывает резкое снижение их стоимости при пересчете в иностранную валюту. Фактически, валютная стоимость рублевых депозитов за 2014 год упала в 2 раза. В долларовом эквиваленте суммарная стоимость вкладов снизилась на 39,5%. Главной причиной снижения стоимости пассивов

является стремительная девальвация рубля, произошедшая в конце 2014 года и продолжающаяся в новом году.

На фоне резкого падения курса рубля ЦБ РФ 16 декабря 2014 г. принял решение повысить ключевую ставку с 10,5 до 17%, тем самым усложнив получение кредитов регулятора коммерческим банкам. Ресурсы для банков стали значительно дороже. В условиях недоступности привлечения ресурсов с мирового рынка капитала коммерческим банкам пришлось значительно повысить ставки по депозитам. Так, средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по депозитам физических лиц в рублях до 1 года без депозитов "до востребования" еще в ноябре 2014 составляли 8,97% годовых, а в январе 2015 - уже 15,7% годовых. Средневзвешенные ставки по депозитам физических лиц свыше 1 года в ноябре 2014 составляли 9,73%, в январе 2015 - 15,01% [4].

Повышение процентных ставок позволило банкам сохранить привлеченные средства клиентов. Однако структура средств на депозитах физических лиц изменилась. Сумма средств на вкладах физических лиц сроком свыше 1 года на 01.10.14 составляла 11126,4 млрд. руб., а на 01.02.15 уже 9982,1 млрд. руб. Всего за четыре месяца произошло снижение на 1144,3 млрд. руб. Иная тенденция наблюдается на вкладах физических лиц сроком от 31 дня до 1 года. За указанный период сумма средств повысилась на 3276,3 млрд. руб. с 3183,4 млрд. руб. до 6459,7 млрд. руб. [2]. Сумма увеличилась за счет действий клиентов, переложивших часть средств с вкладов сроком выше 1 года на вклады до 1 года под более высокие процентные ставки, а также за счет роста курса валют.

Состояние банковской системы отражает важнейший финансовый показатель 2014 года - прибыль. Она оказалась на 40,7% ниже итога 2013 года - 589 млрд. рублей. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным. Январь 2015 также не стал исключением - убытки составили 24 млрд. рублей (в январе 2014 прибыль составила 93 млрд. рублей) [4]. Из-за повышения ключевой ставки повысились ставки по кредитам нефинансовым организациям, что поставило под угрозу кредитование реального сектора экономики. Даже несмотря на снижение ключевой ставки 13 марта 2015 года до 14%, кредитование серьезно затруднено. В качестве превентивной меры из федерального бюджета Агентству по страхованию вкладов был выделен 1 триллион рублей в форме ОФЗ, который распределяется по банкам. Докапитализация банков должна повысить устойчивость банковской системы в целом и поддержать кредитование реального сектора экономики.

### **Выводы:**

Ухудшение макроэкономических показателей оказало неблагоприятное влияние на ресурсную базу российских банков и привело к изменению ее структуры и увеличению стоимости привлеченных средств. На фоне снижения кредитования компаний и населения в виду значительного возрастания риска банки теряют свою прибыльность. В этих условиях необходимы специальные меры для поддержания стабильности банковской системы. Банки должны проводить гибкую политику в отношении процентных ставок, чтобы поддержать достигнутые темпы роста привлекаемых ресурсов и поддержать объемы кредитования, которые способствовали бы росту внутреннего совокупного спроса для оживления экономики.

### **Источники и литература**

- 1) Бутрин Д., Вислогузов В. Давосу врать не станут // Газета "Коммерсантъ" №11 от 24.01.2015, стр. 1.

- 2) Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. Экспресс-выпуск. // ЦБ РФ. Департамент банковского надзора. 2015. №149 .стр. 1-43.
- 3) РИА Новости: <http://ria.ru/economy/20150120/1043329718.html>
- 4) ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru>