

*Хеладзе Л.Д.,  
студент бакалавриата  
3 курс, факультет «Экономики и процессов управления»  
Сочинский государственный университет  
Россия, г. Сочи  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Видищева Е.В.*

## **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ В ПЕРИОД КРИЗИСА 1998 ГОДА**

***Аннотация:** Целью статьи является рассмотрение банковской системы РФ в период начала 1998-2000 года. Для достижения цели были выполнены следующие задачи: проанализирована отчётность ЦБ РФ; найдена взаимосвязь между произошедшими событиями и состоянием банковской системы.*

***Ключевые слова:** банковская система, банковский кризис, кредитные организации, депозиты.*

***Annotation:** The purpose of the article is to consider the banking system of the Russian Federation in the period from 1998-2000. To achieve this goal, the following tasks were performed: the reporting of the Central Bank of the Russian Federation was analyzed; the relationship between the events that occurred and the state of the banking system was found.*

***Key words:** the banking system, the banking crisis, credit organizations, deposits.*

Рассматриваемый период 1998-2000 года характеризовался банковским кризисом в РФ в 98 году и стремлением исправить ситуацию в 99 году. Кризис был вызван дефолтом ГКО, которые являлись основным источником доходов коммерческих банков. Курс национальной валюты в 98 году резко упал, как

только был объявлен дефолт. В результате этого претерпела изменения структура вкладов физических лиц. Теперь рассмотрим всё подробнее.

В таблице 1 представлена динамика и структура кредитных организаций РФ, а также представлена дополнительная информация [1;2].

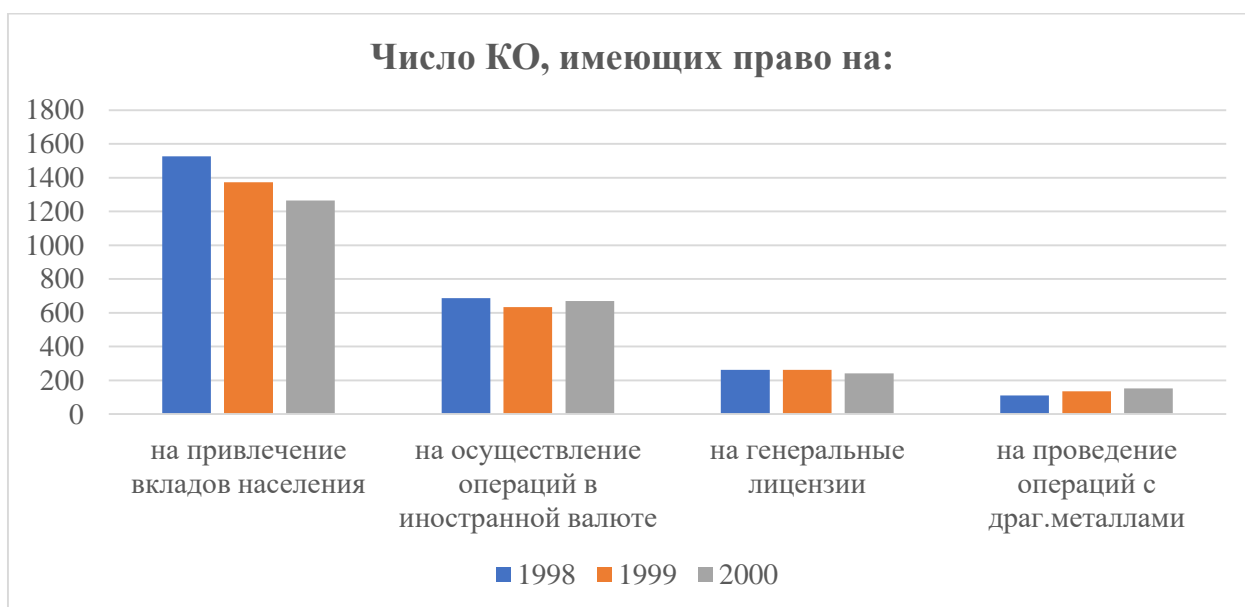
Таблица 1

### Кредитные организации (на начало года)

Показатель	01.01.1998	01.01.1999	01.01.2000
Число кредитных организаций, зарегистрированных ЦБ	2552	2481	2376
в том числе действующих:	1697	1476	1349
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории РФ	5014	4453	3916
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	33,2	52,5	82,5
Число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право:			
на привлечение вкладов населения	1527	1372	1264
на осуществление операций в иностранной валюте	687	634	669
на генеральные лицензии	262	263	242
на проведение операций с драгметаллами	111	136	152
Число кредитных организаций с иностранным участием в УК, имеющих право на осуществление банковских операций:	145	142	133
из них:			
со 100% иностранным участием:	16	18	23
с иностранным участием от 50 до 100%	26	30	32

Сразу стоит отметить, что число КО, зарегистрированных ЦБ, сокращалось намного медленнее числа действующих КО. Дело в том, что не только действующие кредитные организации включаются в состав зарегистрированных ЦБ, но и те, у которых была отозвана лицензия. Поскольку процесс банкротства кредитной организации длительный, то все организации, прекратившие свою деятельность в 98 и 99 году, всё ещё

оставались учтены в составе 1 строки. Мы сразу замечаем, что огромное число кредитных организаций закрылось в 98 и 99 году. За рассматриваемый период сильнее всего сократилось число филиалов действующих кредитных организаций. Наибольший удар кризис нанес крупнейшим многофилиальным банкам в силу специфики структуры их операций. Поскольку доходы банков резко сократились с дефолтом ГКО, деятельность многих филиалов становилась убыточной, то банкам не оставалось иного выбора, кроме как закрывать действующие филиалы. Кризис не оказал бы столь ощутимого влияния, если бы у банков не было проблем с достаточностью собственного капитала. Однако поскольку он был ничтожен по сравнению с объёмами привлечённых средств, то и банки со слабой финансовой устойчивостью не смогли пережить кризис. В результате число действующих банков сократилось на 221 в 98 году, и в два раза меньше в 99 году - на 108. Много крупных банков не смогли пережить кризис, однако некоторые банки смогли, наоборот, усилить своё влияние на банковском рынке.



**Рисунок 1. Права кредитных организаций**

По рисунку 1 [1;2] мы видим, что сокращению и в 98, и в 99 году подлежало число кредитных организаций, имеющих право на привлечение вкладов населения. Это было связано с тем, что не все банки добросовестно

возвращали деньги вкладчикам по истечению срока вклада или по их требованию – потому что у банков на тот момент не было средств (из-за дефолта ГКО), засчёт которых они могли бы вернуть их вклады. Это подорвало доверие ко всей банковской системе в целом, но к большему числу банков по отдельности. В результате число клиентов значительно всего увеличилось только у Сбербанка, поскольку это был самый надёжный банк РФ. Сокращение числа лицензий на операции с иностранной валютой в 98 году было вызвано тем, что в связи с падением курса рубля многие банки стали зарабатывать на спекуляции иностранной валюты, тем самым предъявляя ещё больший спрос на иностранную валюту и приводя к ещё большему падению курса рубля. Финансовый кризис сказался крайне негативно на деятельности иностранных кредитных организаций, причём в некоторых случаях даже значительные, чем на отечественных КО.

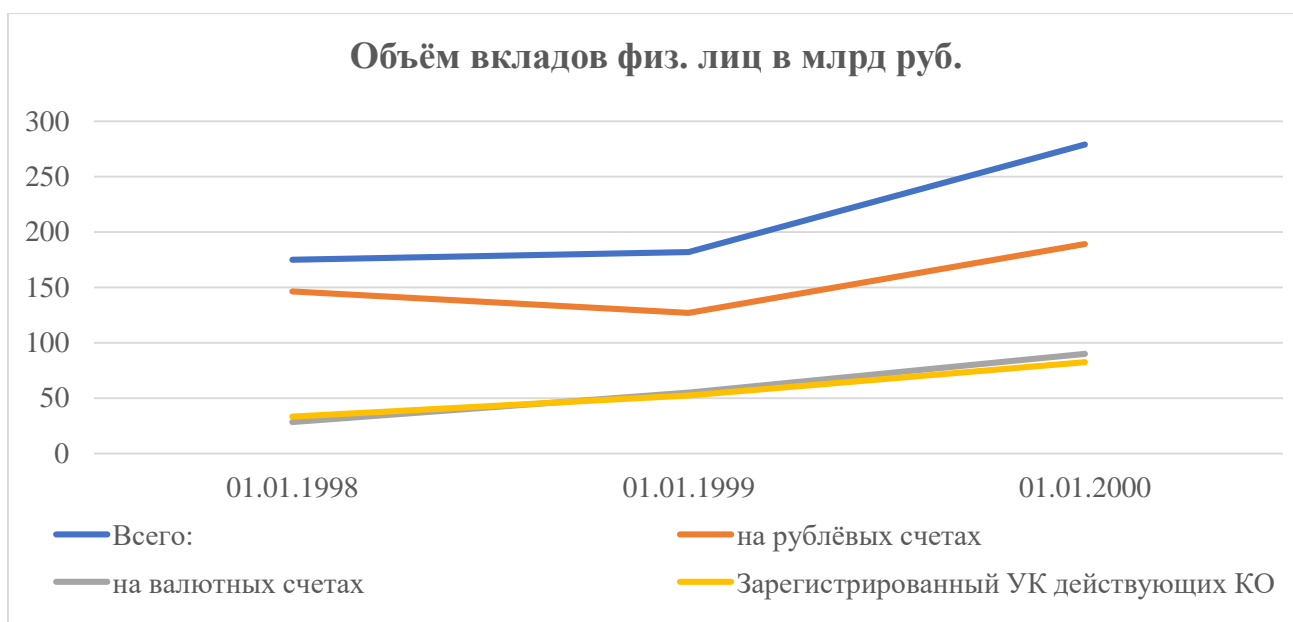
Теперь рассмотрим, как события этих двух лет сказались на объёмах вкладов физических лиц. Для этого обратимся к таблице 2 [1;2].

Таблица 2

**Объём депозитов физ. лиц в КО (на начало года)**

	01.01.1998	01.01.1999	01.01.2000
Всего, в млрд. руб.:	174,9	182	279,1
В том числе:			
на рублёвых счетах	146,4	127	189,1
на валютных счетах	28,5	55	90
Из них в Сбербанке:	-	170,6	245,6
на рублёвых счетах	-	126,9	184
на валютных счетах	-	43,7	61,6
Объём вклада на душу населения, руб.	1189,0	1238,9	1899,9

Сразу следует отметить, что за рассматриваемый период объёмы вкладов физ. лиц в целом только росли, однако темп данного роста в 99 году намного превышает темп роста в 98 году. Представим графически динамику всех вкладов, а также рублёвых и в иностранной валюте по отдельности.



**Рисунок 2. Динамика объёмов депозитов физ. лиц**

По рисунку 2 [1;2] мы видим, что в 98 году на 13,3% сократились вклады на рублёвых счетах, в то время как это компенсировалось ростом вкладов в иностранной валюте, и в целом объёмы депозитов смогли вырасти на 4%. Это было связано с объявленным дефолтом ГКО, в результате которого вкладчики стремились отозвать свои вклады из банков, в то время как владельцы вкладов в иностранной валюте могли заработать на росте курса иностранной валюты, если, конечно, их вклады не были в ненадёжных банках. В 99 году мы наблюдаем значительный рост вкладов населения, причём как на рублёвых, так и на валютных счетах. Это является свидетельством того, что доверие к банковской системе РФ постепенно восстанавливалось после событий 98 года.

По данным таблицы 2 мы также можем наблюдать роль Сбербанка России в банковской системе РФ. Если 93,7% всех депозитов приходилось на Сбербанк на конец 98 года, то уже 88% было на конец 99 года. В обоих случаях это огромная доля, которая позволяет сказать, что Сбербанк являлся крупнейшим системно значимым банком, доверие к которому было явно выше, чем к остальным банкам, поскольку в его капитале участвовал и Центробанк РФ. Огромный объём вкладов было отозван из остальных банков

вкладчиками в 98 году и переведён в Сбербанк, также Сбербанк взял на себя все обязательства по вкладам, которые не могли выполнить обанкротившиеся банки.

Банковский кризис оказал существенное влияние на банковскую систему РФ в 98 и 99 году. Огромное число банков закрылось, ещё больше банков оказалось на грани банкротства. Люди потеряли доверие к банковской системе, поскольку множество вкладов не было возвращено. Сбербанк сыграл значимую роль во всех событиях этих двух лет. Частично, хоть и непреднамеренно, он поспособствовал ухудшению финансового состояния многих банков, поскольку депозиты из них отзывались в пользу Сбербанка. Несомненно, кризис оказал существенное негативное влияние на банковскую систему страны. Однако и он же показал необходимость ужесточения банковского надзора, введения нормативов достаточности собственного капитала и минимальных резервных требований, включая обязательное резервирование средств вкладчиков. Кризис был суров, но неотвратим и в некотором роде необходим, чтобы банковская система смогла преобразоваться и стать более надёжным игроком на банковском рынке.

#### **Использованные источники:**

1. Бюллетень банковской статистики за 1998 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/collection/collection/file/7753/bbs9806r.pdf> (Дата обращения 24.06.21).
2. Бюллетень банковской статистики за 1999 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7734/Bbs0001r.pdf> (Дата обращения 24.06.21).
3. Ежегодный отчёт Центрального банка РФ 1998 год. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7815/ar\\_1998.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7815/ar_1998.pdf) (Дата обращения 24.06.21).

4. Ежегодный отчёт Центрального банка РФ 1999 год. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7814/ar\\_1999.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7814/ar_1999.pdf) (Дата обращения 24.06.21).

5. Ежегодный отчёт Центрального банка РФ 2000 год. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/collection/collection/file/7813/ar\\_2000.pdf](https://cbr.ru/collection/collection/file/7813/ar_2000.pdf) (Дата обращения 24.06.21).