

Влияние изменения валютного курса на активные операции коммерческих банков на примере доллара Ахметова К. Р.

*Ахметова Камилла Руслановна / Akhmetova Kamilla Ruslanovna – студент,
кафедра Банки и банковский менеджмент, кредитно-экономический факультет,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», г. Москва*

Аннотация: в данной статье рассматривается изменение валютного курса на примере доллара с начала 2015 года по сегодняшний день. Проанализировано влияние курса на активные операции коммерческих банков, изменение объемов кредитования, ставок по кредитам в зависимости от срока.

Ключевые слова: активные операции, коммерческие банки, валютный курс, активы банка, ключевая ставка.

Активные операции коммерческих банков играют важную роль в его существовании и необходимости поддерживать достаточный уровень нормативов. В современных условиях на российском банковском рынке сложилась непростая ситуация – скачкообразные изменения курса иностранной валюты (доллара и евро) по отношению к рублю. Известно, что валютный риск является одним из основных фактором влияния на эффективность активных операций коммерческих банков.

Активные операции коммерческого банка являются важным звеном развития и устойчивости банка на конкурентном банковском рынке. Активные операции банка – это размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода. Валютный риск – риск возникновения убытков в связи с изменением курса иностранной валюты.

Рассмотрим динамику валютного курса за 2014 г. в сравнении с динамикой 2015 г. (с января по октябрь):

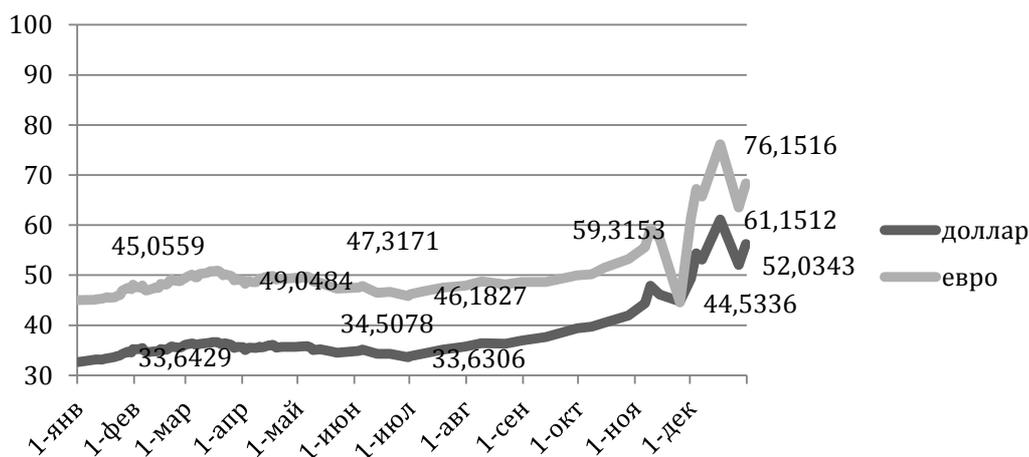


Рис. 1. Динамика валюты за 2014 г.

Отметим, что резкое изменение в курсах наблюдается с начала декабря, когда доллар с 44,53 руб. поднялся до 61,15 руб.; евро в свою очередь – с 44,53 руб. до 76,15 руб. Таким образом, за 2 недели (с 4 декабря по 17 декабря) курсы обеих валют увеличились почти на 20 руб. С этого периода начинается использование инструментов влияния на спекулянтов со стороны Центрального банка РФ (далее ЦБ РФ) и государства [1].

По нашему мнению, основной причиной стремительного роста курсов является событие 5 ноября 2014 года, когда ЦБ РФ отпустил рубль в «свободное плавание». Это привело к повышению ключевой ставки с 8% до 9,5%, а, следовательно, к изменению основного вектора существования и развития российских коммерческих банков.

Рассмотрим данный аспект конкретно на примере средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях в 2014 г. [2]:

Таблица 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленные кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, 2014 г.

месяц/срок	до 30	31-90	91-180	181 дней-	до 1	свыше 3 лет	свыше 1 года
------------	-------	-------	--------	-----------	------	-------------	--------------

кредита	дней	дней	дней	1 года	года		
Январь	7,35	9,94	10,62	11,18	9,15	10,28	10,64
Февраль	7,47	10,16	10,98	11,59	9,43	10,91	11,11
Март	8,99	11,06	10,92	11,23	10,29	10,3	10,6
Апрель	9,27	11,05	11,57	11,53	10,53	11,24	10,97
Май	9,32	11,53	11,86	12,09	10,6	11,29	11,23
Июнь	9,43	11,45	11,89	12,05	10,68	11,48	11,67
Июль	9,39	11,45	12,09	12,38	10,69	11,81	11,92
Август	9,29	11,75	11,28	12,31	10,56	11,66	11,83
Сентябрь	9,22	12	12,66	12,62	10,62	11,7	12,05
Октябрь	9,58	12,26	12,54	12,69	10,79	12,16	12,24
Ноябрь	11,2	12,82	13,07	13,09	11,97	11,94	12,56

Ставки постепенно росли примерно на 1%-ый пункт, но уже ближе к ноябрю мы наблюдаем более прогрессивный рост. Прежде всего, именно в ноябре начинает стремительно расти курс иностранной валюты, тем самым предоставляя банкам наращивать активы, путем выдачи кредитов реальному сектору (внешний и внутренний рынки капитала были закрыты для многих российских крупнейших корпораций и соответственно переориентирование их на финансирование за счет кредитов российских банков), поддержки банковского сектора со стороны государства в лице Федерального Казначейства и ЦБ РФ. Рассмотрим общие объемы кредитования нефинансовых организаций в период с 2009 по 2015 года:

Таблица 2. Общие объемы кредитования в процентах в период с 2009-2015 гг.

Год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Объемы кредитования в %	7,98	10,34	14,24	16,39	18,73	20,75	11,57

Постепенно рост кредитования наращивался в период с 2009 года в среднем на 2-3%, что обуславливало сделать вывод о постепенном оздоровлении российской экономики и возможности предприятий выплачивать кредиты, тем не менее, в связи с произошедшими событиями в 2015 года уровень кредитования снизился почти вдвое. В продолжение анализа периода конца 2014 года следует отметить, что прибыль коммерческих банков продолжала падать – причиной тому стало увеличение резервов на возможные потери по ссудам, продолжалась политика отзыва лицензий - в период с 1 октября по 19 ноября лицензии лишились 8 кредитных организаций, 3 небанковских кредитных организации и один расчетный центр. Суммарный объем активов лишенных лицензии организаций на 1 октября составил 47 миллиардов рублей (это меньше 0,07% суммарных активов банковской системы России).

Естественно предположить, что изменение валютных курсов оказало существенное влияние на активы российских коммерческих банков. Рассмотрим данный аспект на примере ПАО «ВТБ24» [3]:

Таблица 3. Динамика активов, уровня обязательных резервов, ссудной задолженности и прибыли ПАО «ВТБ24», тыс.руб.

Период	2013 год	2014 год	01.07.2015 год
Активы, в тыс.руб.	2029498877	2736675390	2513752202
Обязательные резервы, в тыс.руб.	17389242	19837894	20295997
Чистая ссудная задолженность, в тыс.руб.	1683322017	2162160038	2004529489
Прибыль	36031400000	35060000000	-42000000000

По таблице видно, что в период с 2013 по 2014 гг. уровень активов увеличился на 34,84%; требования увеличения уровня обязательных резервов на 14,08% привели к повышению чистой ссуженной задолженности на 28,45% и сокращению прибыли на 2,69%. Тем не менее, сложившаяся ситуация с курсом привела к еще более неблагоприятным последствиям: активы уменьшились на 8,15%; резервы пришлось увеличить на 2,3%; чистая ссудная задолженность уменьшилась на 7,29% (весьма благоприятное последствие), но, тем не менее, ПАО «ВТБ24» претерпело убыток в 4,2 млрд. руб. (на

начало года убыток составлял 12,3 млрд. руб.). Таким образом, данные последствия привели к необходимости оптимизации бизнеса в данном банке: 30 марта планировалось закрыть 55 офисов и сократить 5-7% персонала. Естественно предположить, что с такой проблемой пришлось столкнуться не только ПАО «ВТБ24», но и другим крупным российским банкам [4].

Повышение курса влияет на объемы осуществления активных операций коммерческими банками России. Стремительный рост курса доллара, начавшегося с декабря 2014 года, привел к панике среди населения, что проявлялось в желании населения снять деньги со своих счетов в банке, потратить их на товары массового потребления, что закончилось опустошением полок в магазинах техники. Данные события не позволили осуществлять активные операции банкам в тех же самых количествах: снизилось количество выдаваемых кредитов, резко возросли ставки, увеличилась доля просроченных платежей. Валютный риск является одним из основных факторов влияния на активы и активные операции российских коммерческих банков. Данный вид риска связан с количеством ссудных операций, уровнем процентных ставок, ростом просроченной задолженности. Изменения в курсах валют оказывают существенное влияние на стоимость ценных бумаг российских банков и компаний на международных рынках, уровень иностранных инвестиций.

Литература

1. RBC. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/04/12/2014/5480509bcbb20ff106eab9ef>.
2. СБР. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/rates_cr-no-r_14.htm.
3. RBC. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/16/07/2015/55a7834a9a79470d1a67dc62>.
4. ВТБ24. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/>.