

ДИНАМИКА БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Е.Н. Колесникова

Государственный университет «Высшая школа экономики»

Аннотация

Анализируется влияние банковских вкладов физических лиц на формирование ресурсной базы российских банков. Показано, что паника вкладчиков в кризисной ситуации существенно влияет на устойчивость как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Выявлены тенденции изменения объема и структуры вкладов физических лиц, рассмотрены способы борьбы с оттоком депозитов физических лиц. Дана оценка снижения ресурсной базы российских банков вследствие оттока вкладов в кризисный период.

Ключевые слова: банк, вклады, депозиты, физические лица, финансовый кризис, паника вкладчиков

Abstract

The paper analyses how the individuals' deposits influences the resources of Russian banks. We show that the depositors panic in the crisis has a serious effect on stability of both bank and national bank system. We show the tendencies how the volume and structure of individuals' deposits change; how to avoid the rush of withdrawals by individual depositors; and how the resources of Russian banks shrank because of such withdrawals happened in the period of the crisis. We also present our assessment of how the resources of Russian banks reduced because of the rush of withdrawals in the crisis.

Keywords: bank, deposits, physical persons, financial crisis, depositors panic

В России первой разрушительное влияние мирового финансового кризиса испытала банковская система. Это выразилось в бегстве капиталов за границу, кризисе доверия между банками, панике населения

и изъятии вкладов из банков, инвестиционных фондов и других финансовых структур. Для сохранения и поддержания стабильности банковской сферы были осуществлены изменения законодательных и нормативных актов, вложены значительные финансовые ресурсы, проведены беспрецедентные по масштабам организационные мероприятия.

Устойчивость ресурсной базы банковской системы является одним из важнейших показателей развития экономики страны и отдельного региона. Именно поэтому многие страны в качестве первого и безотлагательного действия в условиях кризиса пытаются восстановить нормальное функционирование банковской системы. В числе первоочередных мер – усилия по восстановлению доверия населения к банковской системе и предотвращению массового изъятия вкладов из банков.

Изъятие вкладов в чрезмерных масштабах вследствие паники вкладчиков сказалось негативно на работе банков. Влияние этого фактора на устойчивость банка не зависит от размеров банка и не знает границ. Например, в Великобритании при появлении слухов о возможности продажи старейшей и крупнейшей корпорации «Northern Rock» вкладчики в массовом порядке за два дня сняли со счетов 2 млрд фунтов-стерлингов из имеющихся на счетах 24 млрд [1]. В России паника вкладчиков тоже имела место. Так, например, со счетов банка «КИТ Финанс» в сентябре 2008 г. физические лица изъяли 2,6 млрд руб. (30% средств физических лиц на начало месяца), со счетов банка «Глобэкс» – 3,5 млрд (12,6%), национального банка «Траст» – 2 млрд (8,4%). В октябре россияне забрали из банка «Союз» 42% личных вкладов. Общий объем депозитов в банке сократился с 10,5 до 6,1 млрд руб. Один из крупнейших банков г. Тольятти ЗАО КБ «ФИА-Банк» потерял за октябрь–ноябрь 2008 г. около 26% денег вкладчиков – физических лиц. Если учесть, что в привлеченных средствах этого банка вклады физических лиц составляли около 60%, то такие потери чреваты серьезными последствиями для банка.

За сентябрь 2008 г. в России остатки средств на депозитных счетах населения уменьшились на 87,9 млрд руб., причем более 10 млрд было изъято из 30 крупнейших банков страны [2]. Ситуация не улучшилась и в октябре: из банков было изъято более 354,5 млрд руб., или около 6% от всего объема размещенных населением средств. Отток

Таблица 1

Изменение объемов депозитов физических лиц в 2008 г., %

Период	По действующим кредитным организациям, всего	По 30 крупнейшим кредитным организациям	По 200 крупнейшим кредитным организациям	По иным кредитным организациям
Сентябрь	-1,47	-0,23	-1,51	-0,95
Октябрь	-6,02	-4,39	-5,81	-8,63
Ноябрь	-0,21	0,58	-0,12	-1,44
Декабрь	6,94	7,28	7,26	2,72

средств с депозитных счетов населения создал проблемы с ликвидностью банковской системы, особенно в регионах. Действительно, около 195 млрд руб. было изъято в 30 крупнейших банках России, что составило 4,4% от объема находящихся в них средств населения (табл. 1; см. [2]). Если учесть, что 25 из них размещены в Москве, три – в Санкт-Петербурге, то очевидно, что отток средств клиентов наиболее сильно ударил по региональным банкам, объем ресурсной базы которых уменьшился почти на 160 млрд руб., что составляет около 11% от объема депозитов физических лиц.

По федеральным округам уменьшение рублевых средств клиентов составило от 12,4 до 19,7%, причем в значительной степени это уменьшение произошло за счет оттока вкладов физических лиц, который достиг, например, в Северо-Западном федеральном округе 22,1% (табл. 2).

В целом по стране уменьшение объема рублевых депозитов физических лиц в IV кв. 2008 г. произошло по всем регионам, за исключением Республики Алтай, Северная Осетия – Алания и Карачаево-Черкесской Республики. В 50 регионах объем рублевых вкладов населения уменьшился на 10%, в девяти регионах – более чем на 20% по сравнению с предыдущим кварталом. Поскольку доля вкладов населения в пассивах банковской системы достаточно высокая, это привело к уменьшению рублевых пассивов в 69 регионах России. В некоторых регионах оно оказалось весьма значительным. Так, в Курганской, Ленинградской, Воронежской, Вологодской, Иркутской и Ярославской областях уменьшение рублевых пассивов составило более 20%.

Таблица 2

**Изменения рублевых средств клиентов по кредитным организациям
в разрезе федеральных округов за IV кв. 2008 г., %**

Федеральный округ	Всего	Вклады физических лиц
Центральный	-13,7	-11,8
Северо-Западный	-17,0	-22,1
Южный	-17,0	-16,0
Приволжский	-15,6	-15,1
Уральский	-12,3	-17,2
Сибирский	-19,7	-14,3
Дальневосточный	-12,4	-9,5

Особенностью ситуации был взрывной характер этого процесса, поскольку основное изъятие вкладов населения произошло за первые недели октября 2008 г. Так, например, в Амурской области за последние четыре месяца 2008 г. рублевые средства физических лиц уменьшились на 2,42 млрд руб., причем более половины этой величины составил отток вкладов в октябре [3]. Аналогичная ситуация была в Новосибирской области, где физическими лицами было снято со счетов около 7,7 млрд руб., или примерно 10,7% от общего объема вкладов на начало сентября 2008 г. При этом более 60% этой суммы было снято в течение октября. После октября паника вкладчиков начала спадать и отток вкладов резко уменьшился.

Мировая практика показывает, что официальное гарантирование правительством компенсации вклада в случае банкротства банка является достаточно эффективной мерой предотвращения панических настроений населения. Именно для недопущения бегства вкладов населения из банков гарантии по вкладам подняли более 20 стран (США, Канада, Бельгия, Испания, Италия, Кипр, Люксембург, Нидерланды, Словения, Финляндия, Великобритания и др.). Германия, Австрия, Греция, Ирландия, Португалия, Дания, Словакия, Австралия, Гонконг, Иордания, Кувейт, ОАЭ, Саудовская Аравия, Тайвань приняли решения о 100%-й государственной гарантии возврата вклада

дов населения в банках. Не стала исключением и Россия. Гарантированная Агентством страхования вкладов сумма возврата вкладов населения в банках с 28 октября 2008 г. была поднята до 700 тыс. руб. [4]. По оценкам аналитиков, это нововведение позволило полностью защитить примерно 75% всех депозитных счетов населения.

Отток депозитов физических лиц является серьезным фактором обострения проблемы рублевой ликвидности в условиях кризисных тенденций в финансовом секторе. Именно поэтому банки предпринимают нередко не совсем законные способы купирования ажиотажной паники населения, приводящей к массовому изъятию депозитов. Основное оружие банков в борьбе с оттоком средств – задержки или отказы в выдаче вкладов, хотя можно отметить и прямо противоположные шаги – поощрение вкладчиков за лояльность, включающие комплекс мер с целью поощрить клиентов, сохранивших доверие к банку, и вернуть тех, кто вывел свои средства со счетов. Такие примеры единичны, – например, ОАО «Далькомбанк», Российский банк развития, которые разработали программы лояльности, предусматривающие специальные бонусы для клиентов, не поддавшихся панике, и сохраняющие на неизменном уровне проценты по вкладам для тех клиентов, которые их восстановят в течение определенного срока. Гораздо больше банков, которые для предотвращения оттока вкладов пошли по пути использования не «пряника», а «кнута». Банк «Глобэкс» первым из крупных российских банков предпринял беспрецедентные меры по предотвращению оттока средств населения. По оценкам руководства банка, за первые две недели октября 2008 г. граждане сняли со своих депозитных счетов около 3,5 млрд руб., причем подавляющая часть из них – досрочно изымаемые вклады. Такое обвальное уменьшение средств на счетах физических лиц привело к тому, что руководство банка издало распоряжение, запрещающее полную либо частичную выдачу средств с вкладов в случае их досрочного закрытия [5]. Московский залоговый банк при досрочном расторжении договора о вкладе удерживал 20% его суммы. Такую же комиссию стал взимать и Свердловский губернский банк при расторжении договора на сумму более 50 тыс. руб.

Напомним, что комиссию за досрочное изъятие вкладов вводил «Альфа-банк» в разгар банковского кризиса 2004 г. Тогда за два месяца сумма вкладов в «Альфа-банке» сократилась с 1,3 млрд до 1 млрд долл. США, и банк установил комиссию в размере 10% от суммы вкладов, которые клиенты забирали с 8 по 17 июля 2004 г. В результате «Альфа-банк» получил со своих вкладчиков около 4 млн долл. [6]. Однако после обращений вкладчиков в Конфедерацию обществ потребителей банк вернул бывшим вкладчикам удержанные средства. Эксперты отмечают, что так же как и ранее «Альфа-банк», сейчас банки будут вынуждены вернуть удержанные комиссии за снятие вкладов клиентами.

Другие банки борются с выводом средств из банка с помощью увеличения комиссии. По этому пути пошли, например, «Бинбанк», увеличивший комиссию за снятие наличных в его банкоматах в 10 раз – до 1%, и банк «Возрождение», в котором ставка за снятие наличных для вновь открываемых кредитных карт была повышена с 1 до 2%. Ввели ограничение (5000 руб. на одну транзакцию) на снятие наличных со своих кредитных карт банки «Русский стандарт» и «Ренессанс кредит».

Банки знают, что задержка в выдаче вклада или безналичном перечислении средств, удержание процента от суммы вклада при досрочном расторжении депозитного договора и т.п. противоречат закону. Они понимают, что проиграют процесс при обращении вкладчика в суд, так как п. 2 ст. 837 «Виды вклада» Гражданского кодекса РФ обязывает банк по первому требованию вернуть вкладчику его средства по договору банковского вклада любого вида (как до востребования, так и срочного). Если банк задерживает возврат вклада, то он обязан заплатить штраф за пользование чужими средствами. Однако в стремлении выиграть время, сбить ажиотажный спрос на возврат своих сбережений в условиях панических настроений населения банки идут на все эти явно незаконные действия, рассматривая их последствия как меньшее зло, чем обвальное уменьшение депозитной базы.

Следует отметить, что введение ограничений на досрочное снятие средств с депозитных счетов время от времени используется не только некоторыми банками, но и регулирующими государственными органами отдельных стран, вплоть до правительств. Так, эти ограничения были использованы (правда, безуспешно) в Латвии с целью

поддержания крупнейшего частного банка страны – «Parex Bank» (его активы в это время составили 4,4 млрд долл. США, объем депозитов – 2,8 млрд долл., доля рынка частных вкладов – 19,8%). Государственная комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) страны с 1 декабря 2008 г. наложила ограничения на выполнение банком своих обязательств. В частности, ему было запрещено выдавать клиентам – физическим лицам их средства на сумму, превышающую 35 тыс. лат в течение одного календарного месяца [7]. Однако несмотря на все принятые по поддержанию банка меры (включая объявленные государственные гарантии по каждому счету в сумме 55 тыс. долл. США), отток депозитных вкладов и других привлеченных средств продолжился. Итогом этого массового бегства вкладчиков, продолжавшегося менее месяца, стала национализация банка. Правительство Латвии купило его контрольный пакет акций за символические 2 лата [8].

В начале октября 2008 г. население Украины начало в массовом порядке снимать депозиты из банков и за неделю изъяло 3 млрд долл. США, что составило 4,3% от суммы срочных банковских вкладов. Хотя эта паника была на 90% вызвана психологическими факторами, для предотвращения обрушения банковской системы страны Национальный банк Украины принял постановление, которым запретил банкам в течение шести месяцев начиная с 13 октября 2008 г. до даты его прекращения досрочно выдавать депозиты физическим и юридическим лицам даже в случае, если такое изъятие предусмотрено договором. Одновременно было запрещено увеличивать кредитование, т.е. было произведено замораживание размера активов украинских банков [9].

Вклады населения на протяжении многих лет являются источником формирования более пятой части всех пассивов банковской системы. Несмотря на высокую стоимость их привлечения и трудоемкость обслуживания, их подверженность фактору паники и связанную с этим риском возможность обвала ресурсной базы, средства населения всегда были ее стабильным источником, рынком, на котором шла и идет острая конкурентная борьба. В последние годы объем вкладов населения России стабильно рос на 30–35% в год [10]. Источником банковских вкладов физических лиц являются денежные доходы населения, в которых они составляют все большую долю (табл. 3;

Таблица 3

Динамика вкладов физических лиц и их доля в денежных доходах населения за 2000–2008 гг.

Дата	Объем вкладов физ. лиц, млрд руб.	Доля в денеж. доходах населения, %
01.01.2000	297,1	10,2
01.01.2001	445,7	11,2
01.01.2002	678,0	12,7
01.01.2003	1977,0	15,1
01.01.2004	1517,8	17,1
01.01.2005	1980,8	18,0
01.01.2006	2761,2	20,0
01.01.2007	3809,7	22,1
01.01.2008	5159,2	24,2
01.01.2009	5907,0	23,1

см. [11]). Если на 1 января 2000 г. в банках находилось 10,2% денежных доходов населения, то к 2008 г. этот показатель увеличился более чем в 2 раза и составил 24,2%. Отток вкладов из банков в IV кв. 2008 г. уменьшил его на начало 2009 г. до 23,1%.

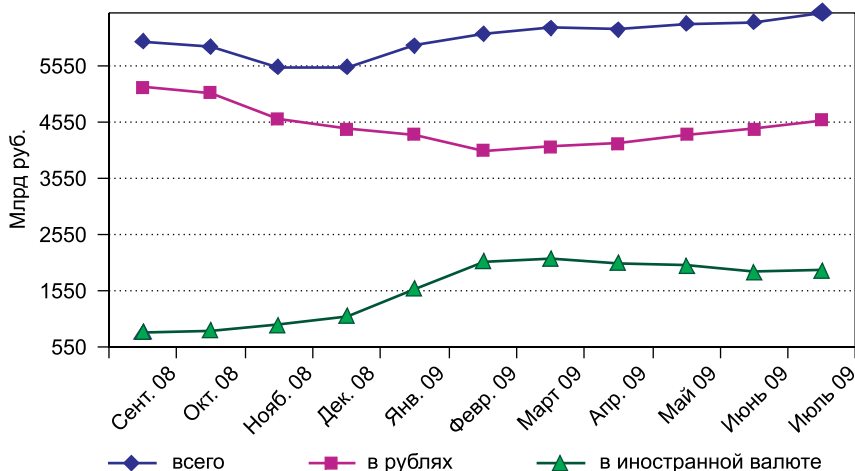
Существенно, что в структуре депозитов населения четко выражена тенденция увеличения доли средств, размещаемых на длительный срок. Если, например, в 2000–2001 гг. депозиты физических лиц размещались преимущественно на срок от 181 дня до одного года, то с 2002 г. основная масса средств населения находится на депозитных счетах сроком свыше одного года. При этом от года к году доля таких вкладов увеличивается, и к началу 2009 г. объем таких депозитов составил уже 65,2% [10].

В последние годы устойчиво уменьшалась доля депозитов, размещаемых физическими лицами в иностранной валюте. Если на начало 2005 г. доля валютных вкладов в банках составляла около 26%, то к 2008 г. она уменьшилась до 12,8% в общем объеме вкладов [10]. По мнению аналитиков, данная тенденция является подтверждением до-

верия вкладчиков к национальной валюте в условиях устойчивого укрепления курса рубля.

Если долгосрочные тенденции размещения средств физических лиц в банках достаточно устойчивы, то анализ кризисных периодов показывает значительные изменения их объемов и структуры. За 2008 г. объем средств населения в банках увеличился на 747,8 млрд руб. (на 14,4%), а в предыдущем году рост составил 1349,5 млрд руб., или 35,4% (см. табл. 3). Однако этот прирост происходил весьма неравномерно в течение года. Начиная с февраля 2008 г. наблюдался устойчивый рост объема депозитов на 1–3% в месяц, что соответствовало тенденциям предыдущих лет. К сентябрю 2008 г. объем прироста вкладов населения составил 818,8 млрд руб., после чего было зафиксировано ежемесячное снижение объема привлеченных средств населения (см. рисунок).

Основной вклад в отток средств населения внесло уменьшение рублевых депозитов, причем наиболее значительное изъятие средств населения коснулось счетов до востребования и депозитных счетов сроком от одного года до трех лет. По итогам 2008 г. объем рублевых депозитов сократился более чем на 160 млрд руб., или на 3,6%. Правда, уже в декабре 2008 г. вклады населения увеличились на 383,1 млрд



Динамика объема вкладов населения за сентябрь 2008 г. – июль 2009 г.

руб., т.е. суммарно за четыре последних месяца года было потеряно 71,1 млрд руб. Рост объема вкладов населения продолжился и в 2009 г.: 4,9% в I кв., 9,9% за полугодие. Суммарно за девять месяцев 2009 г. темп роста вкладов населения превысил соответствующее значение за 2008 г. (13,5 и 14,2% соответственно). Однако до марта 2009 г. этот рост происходил за счет вкладов в иностранной валюте, которые увеличились с начала года на 34%, а по сравнению с октябрем 2008 г. – более чем в 2,5 раза. Только начиная с марта 2009 г. прекратилось уменьшение рублевых депозитов населения, произошла стабилизация их объема и начался рост на 1–3% в месяц. Также в марте достиг максимума и начал уменьшаться объем привлеченных от населения средств в иностранной валюте. К декабрю 2009 г. его уменьшение по сравнению с максимумом составило 7%.

Таким образом, одним из последствий кризисного периода явилось изменение структуры вкладов населения, а именно, беспрецедентный за последние годы рост депозитов в иностранной валюте.

Если в начале 2008 г. доля валютных средств в общем объеме денежных вкладов населения составляла 14,8%, то в результате опережающего роста валютных сбережений она увеличилась по отношению к «пику» объема валютных депозитов более чем в 2 раза, составив почти 34%. Правда, далее эта величина снизилась к концу 2009 г. до 28%. Такой значительный впервые за последние несколько лет рост объема валютных вкладов начался в сентябре 2008 г., когда на валютные счета вкладчиков поступило более половины годового объема вкладов. Валютные вклады росли ежемесячно высокими темпами: на 11, 19 и 43% в октябре, ноябре и декабре соответственно.

В IV кв. 2008 г. началось «бегство» населения от рубля, принявшее беспрецедентные за все последние годы размеры. В обзоре состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты, ежемесячно публикуемом Банком России [12], отмечается, что октябрь 2008 г. характеризовался максимальным за весь период мониторинга (начиная с 1996 г.) спросом населения на наличную иностранную валюту – 16,9 млрд долл. США, что почти в 2,5 раза превышает аналогичный показатель в октябре 2007 г. В ноябре совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту составил 12,9 млрд долл. В декабре

был зафиксирован очередной (после октября 2008 г.) рекорд совокупного спроса населения на наличную иностранную валюту (18,9 млрд долл.) и беспрецедентно высокий уровень роста валютных счетов.

Анализ структуры использования денежных доходов населения [11] показывает, что за несколько последних лет доля доходов населения, направляемая во вклады и на покупку валюты, вела себя достаточно стабильно: колебания этой величины по месяцам весьма устойчивы в течение 2003–2007 гг. Отчетные данные за 2008 г. показывают неизменность тенденций перечисленных показателей до августа этого года. В сентябре–ноябре происходит изъятие населением средств с вкладов (4,2% от суммы денежных доходов в сентябре, 18,8 и 7,7% – в октябре и ноябре соответственно) с целью покупки иностранной валюты. Подобных трат доходов населения на покупку иностранной валюты не было в течение последних нескольких лет. Все это свидетельствует о росте недоверия населения к рублю и о стремлении к валютным накоплениям.

В связи с таким резким всплеском интереса населения России к иностранной валюте уместно напомнить, что еще три года назад в СМИ широко обсуждалась перспектива полной дедолларизации экономики страны в ближайшие годы. Руководители Банка России делали оптимистические заявления на эту тему [13, 14]. Основные тезисы обсуждения базировались на сопоставлении данных Центробанка о платежном балансе на начало 2007 г., в котором запасы валютной наличности оценивались в 18,7 млрд долл. США, а по состоянию на 1 июля валютные сбережения населения, включая доллары и евро вне банковской системы, – в 11,9 млрд долл. В 1997–2002 гг. этот показатель составлял около 35 млрд долл. Из-за стремительного сокращения валютной наличности делался вывод, что к концу 2007 г. долларов «в чулках» практически не останется и процесс дедолларизации закончится. Однако, как следует из приведенных выше данных, суммарный совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту составил 48,7 млрд долл., т.е. почти в 1,4 раза превысил величину, с которой начался процесс дедолларизации. Можно считать, что теперь образовалась новая дата отсчета этого процесса – март 2009 г.

Для оценки потерь ресурсной базы банков вследствие изъятия вкладов населения в кризисный период, вызванного всплеском паники на-

селения, нами был проведен анализ внутригодовой динамики объема привлеченных банковских вкладов (депозитов) физических лиц начиная с 2001 г. [10]. Анализ позволил выявить ряд закономерностей:

1) динамика помесячного изменения внутри года объема привлеченных от населения ресурсов практически одинакова на всем рассматриваемом периоде, за исключением месяцев, в которые наблюдался отток вкладов, связанный с «паникой» вкладчиков;

2) внутригодовая динамика объема привлечения средств физических лиц с высокой степенью точности аппроксимируется линейной зависимостью. Коэффициенты корреляции зависимости объема привлечения от времени (с дискретной временной переменной – месяц, т.е. аппроксимация по каждому году проводится по 12 точкам) составляют по разным годам от 0,93 до 0,99. Ошибка аппроксимации более чем для 90% точек исследуемого периода находится в пределах 1%, максимальная ошибка аппроксимации за все годы построения регрессий – 2,4%;

3) коэффициент при переменной времени в уравнении регрессии возрастает от года к году, т.е. темп внутригодового роста привлеченных от населения ресурсов увеличивается от года к году.

Выявленные закономерности позволяют оценить величину «недобора» депозитных вкладов населения. Если рассмотреть их динамику в 2008 г., то до сентября включительно она полностью подчинялась вышеописанным закономерностям, после чего объем депозитов населения начал уменьшаться. На основе данных за январь–сентябрь 2008 г. было построено уравнение регрессии зависимости от времени объема привлеченных средств в рублях и иностранной валюте. Его использование для прогноза изучаемого показателя позволило получить оценку «недобора» за IV кв. в размере 1,7 трлн руб. Аналогичные анализ и расчеты для рублевых депозитов населения дали оценку около 2 трлн руб., а для рублевых депозитов, привлеченных банковской системой от организаций, – 880 млрд руб. Таким образом, общий «недобор» рублевых ресурсов в период кризиса составил около 2,88 трлн руб. Заметим, что эта цифра вполне сопоставима с кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными кредитными организациями от Банка России за IV кв. (3,37 трлн руб.) [15].

Таким образом, полученные от Центробанка средства для преодоления дефицита рублевой ликвидности в значительной части компенсировали не собранные с рынка средства клиентов.

Весьма похожая картина наблюдается и в динамике депозитов, привлеченных кредитными организациями от юридических лиц. Объем депозитов, размещенных нефинансовыми организациями в кредитных учреждениях, в 2008 г. стабильно рос, особенно значительно – в августе–сентябре 2008 г. (на 7 и 5% соответственно). Причем устойчивый рост объема привлечения за счет депозитов юридических лиц имел место и по валютным, и по рублевым средствам [10]. Однако в октябре 2008 г. произошло снижение почти на 10% объема депозитов, привлеченных от организаций, причем по рублевым средствам это снижение составляло более 20%. Отметим значительное (почти на 40%) уменьшение в октябре 2008 г. средств организаций на рублевых депозитах сроком до 30 дней, а в ноябре – уменьшение почти в 3 раза депозитов сроком от 31 до 90 дней. Можно предположить, что эти депозиты были изъяты для пополнения оборотных средств и приобретения иностранной валюты. Впоследствии в течение примерно трех месяцев объем таких депозитов был практически восстановлен. В декабре 2008 г. наблюдается уменьшение почти на 10% объема депозитов организаций. Это происходит в основном за счет уменьшения на 36% рублевых депозитов при росте на 17% валютных.

Если учесть увеличение в декабре 2008 г. рублевой стоимости бивалютной корзины по отношению к рублю почти на 5,5%, то это означает, что предприятия не только переводят рублевые накопления в валютные, накапливая валюту либо для будущих валютных платежей, либо для последующей перепродажи с целью увеличения прибыли, но и переводят ненужный в текущий момент избыток валютных средств на депозитные счета. А изъятие средств с рублевых депозитов свидетельствует о нехватке ресурсов для текущей хозяйственной деятельности, в первую очередь для уплаты налогов.

Литература

1. **Британия:** паника вкладчиков может обрушить банки / Русская служба BBC [Эл. ресурс]. – Режим доступа: http://news.bbc.co.uk/1/hi/russian/business/newsid_6998000/6998761.stm (дата обращения 10.12.2009).

2. **Сводная** статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 1 января 2009 г.; на 1 августа 2008 г.; на 1 сентября 2008 г.; на 1 октября 2008 г.; на 1 ноября 2008 г.; на 1 декабря 2008 г. / Информационно-аналитические материалы Банка России. Банковская система [Эл. ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/ (дата обращения 02.02.2010).

3. **Региональный** раздел Банка России [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/regions/main.asp> (дата обращения 02.02.2010).

4. **Федеральный** закон от 13 октября 2008 г. № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12162766.htm> (дата обращения 10.12.2009).

5. Коммерсантъ. – 2008. – 15 окт.

6. Коммерсантъ. – 2004. – 20 июля.

7. Коммерсантъ. – 2008. – 3 дек.

8. **Петрова С.** Ориентация на восток // Аналитический деловой еженедельник SmartMoney [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.smoney.ru/article.shtml?2008/11/17/7205> (дата обращения 10.10.2009).

9. **НБУ** спасает банковскую систему жесткими мерами [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://elvisti.com/node/79455> (дата обращения 20.01.2010).

10. **Бюллетень** банковской статистики. 2001–2010. – № 1–12 / Издания Банка России [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS> (дата обращения 21.01.2010).

11. **Социально-экономическое** положение России – 2003–2009 гг. Социальная сфера. Использование денежных доходов / Периодические издания Федеральной службы государственной статистики [Эл. ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/portal/PUB_CAT (дата обращения 03.02.2010).

12. **Движение** наличной иностранной валюты через уполномоченные банки за октябрь, ноябрь, декабрь 2008 г. / Информационно-аналитические материалы Банка России. Банковская система [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bank%5Fsystem> (дата обращения 15.01.2010).

13. **Улюкаев А.** За три года деолларизация в России в основном завершится // Деловая, общественно-политическая ежедневная газета «Время новостей» [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vremya.ru/2006/223/8/166987.html> (дата обращения 20.01.2010).

14. Коммерсантъ. – 2007. – 10 июля.

15. **Обзор** банковского сектора Российской Федерации за август, сентябрь, октябрь, декабрь 2008 года; февраль, март, апрель, июнь, август 2009 года; январь 2010 года / Информационно-аналитические материалы Банка России. Банковская система [Эл. ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/ (дата обращения 10.02.2010).