

УДК 336.717.3

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА
РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО ФОНДИРОВАНИЯ**

Раменский В.И.

*обучающийся 2 курса магистратуры
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
Краснодар, Россия*

Елисеева К.И.

*обучающаяся 2 курса магистратуры
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
Краснодар, Россия*

Аннотация

Статья содержит оценку сложившегося в настоящее время состояния рынка розничного банковского фондирования. В период действия экономических санкций, наложенных на деятельность резидентов РФ за ее пределами, российские банки, для осуществления своей деятельности приобретают необходимые ресурсы на отечественном рынке. Анализ состава привлекаемых ресурсов показал положительную динамику притока средств на срочные депозитные счета. Учитывая снижение процентных ставок по депозитам, выявленная динамика притока средств свидетельствует о доверии населения и юридических лиц к отечественной банковской системе.

Ключевые слова: ритейл, кредитная организация, стоимость ресурсов, срочные депозиты, депозиты до востребования

**CURRENT STATE OF THE DOMESTIC RETAIL BANKING FUNDING
MARKET**

Ramensky V.I.

*2nd year master's student
Krasnodar branch of Plekhanov Russian University of Economics
Krasnodar, Russia*

Eliseeva K.I.

*2nd year master's student
Krasnodar branch of Plekhanov Russian University of Economics
Krasnodar, Russia*

Annotation

The article contains an assessment of the current state of the retail banking funding market. During the period of economic sanctions imposed on the activities of residents of the Russian Federation outside its borders, Russian banks acquire the necessary resources in the domestic market to carry out their activities. Analysis of the composition of attracted resources showed a positive trend in the inflow of funds to term Deposit accounts. Taking into account the decrease in interest rates on deposits, the revealed dynamics of inflows of funds indicates the confidence of the population and legal entities in the domestic banking system.

Keywords: retail, credit organization, cost of resources, term deposits, demand deposits

Российский рынок розничных банковских услуг динамично развивается с первой половины 90-х годов прошлого века. С каждым днем этот сегмент банковского рынка становится все более популярным. Свою деятельность на розничном рынке осуществляют как универсальные банки, так и монолайнеры. Под которыми подразумеваются кредитные организации, концентрирующие свои операции в розничном сегменте. В наиболее общем виде состав банковского ритейла включает различные направления потребительского кредитования (исключая ипотеку и автокредитование), покупку у частных лиц и субъектов малого предпринимательства свободных ресурсов, выполнение расчетных операций и банковские карты.

Осуществление банками розничного кредитования является результатом проводимых ими операций на рынке розничного фондирования [9]. Традиционно, привлечение свободных средств частных лиц, составляет базу формируемых банками ресурсов. В изучаемый период происходила переориентация в рынках фондирования. В следствии того, что для большинства отечественных кредитных организаций с введением экономических антироссийских санкций были закрыты зарубежные рынки фондирования, их деятельность по привлечению ресурсов сфокусирована на внутреннем рынке [2]. В 2014-2018гг. приток средств частных лиц на

вкладные счета в отечественных кредитных организациях составил 9,9 трилн. руб. (то есть 53 п.п.) (рис. 1).

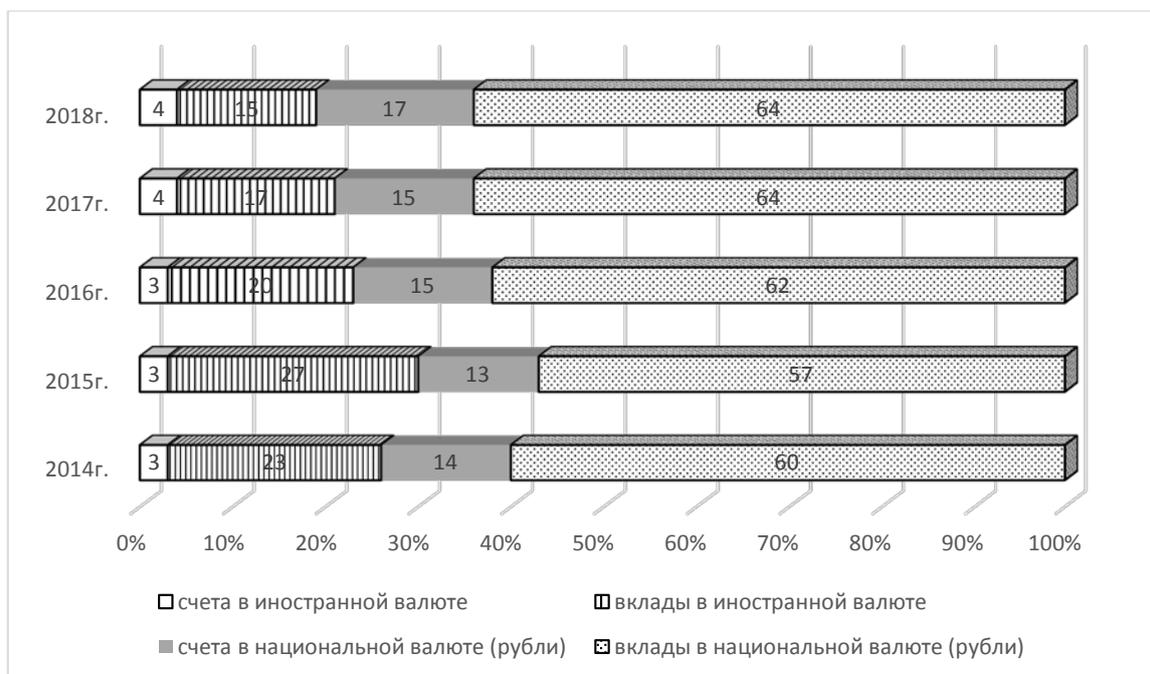


Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [3,4,5,6,7]

Рис. 1 – Динамика притока средств частных вкладчиков на счета в отечественных кредитных организациях

Отметим, что рост остатков средств во вкладах был неравномерен. Максимальный рост присутствует в 2015г. (+4,6 трилн. руб., +24,5 п.п.) вследствие финансового кризиса, вызванного ростом волатильности отечественного кредитного рынка, использованием Банком России инструментов сокращения объема денежной массы, повышением ключевой ставки. Непосредственным результатом явилось повышение ставок по банковским депозитам. Что обеспечило максимальный рост их величины [8].

Традиционно, розничное фондирование осуществляется российскими банками в национальной валюте, то есть рублях. Однако, в составе портфеля вкладов и депозитов присутствуют компоненты в иностранной валюте (рис. 2).



Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [3,4,5,6,7]

Рис. 2 – Динамика базовых компонент, составляющих портфель розничного фондирования отечественных банков, в процентах к итогу

Базой сформированного банками портфеля средств, привлеченных у частных лиц, выступает его рублевая часть, остатки которой увеличиваются на 7,1 трилн. руб. (на 63 п.п.). Параллельно с увеличением притока средств частных клиентов, присутствует рост доли данного ресурса в портфеле. В 2014г. рублевая часть вкладов составляла 60% (11,2 трилн. руб.), но на конец 2018г. – 64% (18,3 трилн. руб.). Отметим, что в 2015г. имеется снижение доли рублевой компоненты в портфеле, в следствие роста притока средств в иностранных валютах.

Практически в два раза увеличивается приток средств в рублях на счета до востребования частных лиц (+2,3 трилн. руб., в 1,8 раза). К данной категории ресурсов относят средства на текущих счетах частных лиц и счетах банковских карт.

В составе портфеля розничного фондирования данный ресурс занимает от 14% (2,6 трилн. руб.) в 2014г. до 17% (4,8 трилн. руб.) в 2018г. Считаем, что

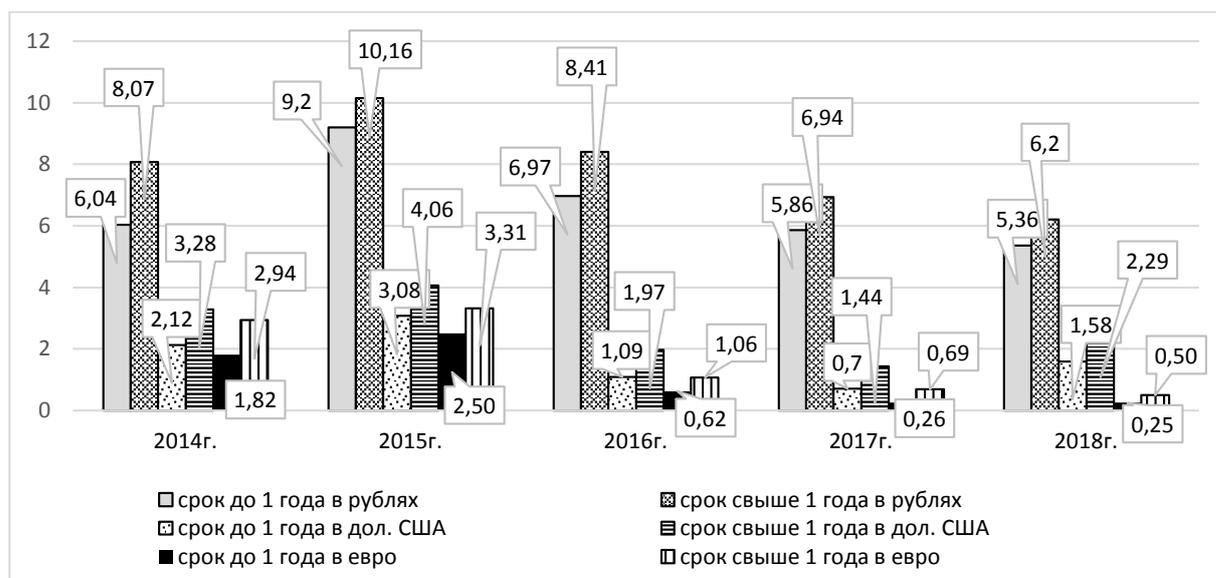
ключевым драйвером, обеспечившим приток средств на счета до востребования, выступила реализация большинством отечественных банков зарплатных проектов [10].

Компоненты портфеля в иностранных валютах имеют разноплановую динамику. Отсутствие роста наблюдается у остатков средств на счетах вкладов частных лиц в иностранной валюте. Вес данного элемента в составе розничного портфеля снижается с 23% (4,3 трилн. руб.) в 2014г. до 15% (4,3 трилн. руб.) в 2018г. Более чем в два раза присутствует рост остатков средств на счетах до востребования в иностранных валютах, составивший в 2014-2018гг. 583 млрд. руб. Отметим, что в составе портфеля данная категория занимает от 3% (560 млрд. руб.) в 2014г. до 4% (1,1 трилн. руб.) в 2018г.

Ключевым фактором в динамике розничного портфеля фондирования по праву считается его стоимость для владельцев денежных средств [1]. Следовательно, необходимо выполнить оценку изменения стоимостных параметров вкладов (рис. 3). В 2014-2018гг. отечественные кредитные организации привлекали не только рублевые средства, но и средства в иностранных валютах.

Данные графика позволяют заключить, что имеется снижение ставок во всех сегментах розничных портфелей. По рублевым вкладам сроком погашения до одного года ставка сократилась на 0,68% годовых, стоимость долларовых вкладов с аналогичным сроком снижается на 0,54% годовых, а в евро – на 1,57% годовых. Стоимость привлечения средств со сроком погашения более одного года сокращается быстрее. Так, например, в рублевом сегменте она составила 1,87% годовых, в долларовом – 0,99% годовых, в евро – 2,44% годовых. Нисходящая динамика стоимости привлекаемых банками ресурсов позволяет снизить стоимость кредитов, размещаемых банками на розничном рынке. Следствием выявленной нами динамики станет,

дальнейшее расширение кредитных портфелей, генерирующее рост товарооборота.



Расчеты автора. Источник: Центральный банк Российской Федерации [3,4,5,6,7]

Рис. 3 – Динамика стоимостных параметров розничных источников фондирования российских банков, в % годовых

Отечественная банковская система на протяжении длительного времени формирует спрос на свободные финансовые ресурсы. Особую актуальность фондирование банков на национальном финансовом рынке приобрело в период действия экономических санкций, что, по нашему мнению, позволит размещать их в виде кредитов, предоставляемых как частным, так и корпоративным заемщикам.

Библиографический список

- Исаков Н.Г. Развитие розничного бизнеса коммерческого банка /Н.Г. Исаков, О.Е. Никонец, И.В. Компаниец, Н.А. Кузнецова // Вестник ВУиТ. - 2019. - №3 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-roznichnogo-biznesa-kommercheskogo-banka> (дата обращения 27.05.2020)

2. Носова Т.П., Назаретян К.А., Кумпилов Н.Т. Влияние санкций на источники фондирования российских банков / Т.П. Носова, К.А. Назаретян, Н.Т. Кумпилов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2017. - № 130. - С. 695-711.

3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2019. – 139 с.

4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2018. – 125 с.

5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2017. – 136 с.

6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2016. – 124 с.

7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. - М.: Центральный банк Российской Федерации. ООО «Типография «Парадиз», 2015. – 120 с.

8. Сурина И.В., Затынайченко Н.И. Характеристика основных проблем функционирования розничного бизнеса российских банков // В сборнике: Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения сборник научных работ преподавателей III Международной межвузовской конференции. 2019. С. 256-260.

9. Сурина И.В., Ланец К.Р., Щербакова Ю.В. Взаимосвязь депозитной политики и финансовой устойчивости кредитной организации / И.В. Сурина, К.Р. Ланец, Ю.В. Щербакова // Вектор экономики. - 2019. - № 12 (42). - С. 104.

10. Трофимов Д.В. Теоретические и практические основы конкурентоспособности банков на рынке розничных банковских услуг / Д.В. Трофимов // УЭКС. 2013. - №10 (58). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-prakticheskie-osnovy-konkurentosposobnosti-bankov-na-rynke-roznichnyh-bankovskih-uslug> (дата обращения 27.05.2020)

Оригинальность 86%