

УДК 336.6

***ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ РОССИЙСКОГО
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***

Меркулова Н.С.

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

Курск, Россия

Аннотация

Ситуация, которая складывается в экономической системе под влиянием различных внешних факторов нефинансового характера, оказывает воздействие, в том числе, и на российский банковский сектор. Вопросы формирования ресурсной базы отечественных коммерческих банков приобретают актуальность и значимость с учетом введенных против Российской Федерации финансовых и торговых санкционных мер. В настоящем исследовании проведен анализ состояния обязательств и капитала российских коммерческих банков и сделан вывод о тенденциях их формирования в современных условиях.

Ключевые слова: банковский сектор, ресурсная база, фондирование банков, средства клиентов, структура обязательств банков

***TRENDS IN THE FORMATION OF THE RESOURCE BASE OF THE
RUSSIAN BANKING SECTOR***

Merkulova N.S.

S. Candidate of Economics, Associate Professor

Kursk State University

Kursk, Russia

Abstract

The situation that develops in the economic system under the influence of various external factors of a non-financial nature has an impact, including on the Russian banking sector. The issues of forming the resource base of domestic commercial banks are becoming relevant and important, taking into account the financial and trade sanctions measures imposed against the Russian Federation. This study analyzes the state of liabilities and capital of Russian commercial banks and concludes about the trends of their formation in modern conditions.

Keywords: banking sector, resource base, bank funding, customer funds, structure of banks' liabilities

Состояние национальной экономической системы меняется с каждым годом, поэтому важно всегда отслеживать и анализировать как макроэкономические, так и микроэкономические тенденции изменений. Для того чтобы исследовать состав национальной экономики, обычно рассматривают конкретные изменения в структуре, на основе которых можно понять, какие проблемы возникли или были решены со временем, на что следует уделить внимание и каких изменений экономики можно ожидать в будущем [1, с.36]. Стоит отметить, что для более глубокого изучения ситуации экономики в стране следует рассматривать внутреннее состояние ее финансового сектора, в частности банковской системы.

Начнем анализ с динамики и структуры обязательств и капитала банковского сектора. Представим динамику пассивов в таблице 1 [2].

Фондирование банков оставалось стабильным, несмотря на сложную экономическую ситуацию в стране и санкции против банковской системы. Данные факторы лишь в краткосрочном периоде оказали отрицательное воздействие на ресурсную базу, которое заключалось в оттоке средств клиентов. Однако благодаря оперативно принятым мерам Банка России удалось

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

избежать угроз с ликвидностью и платежеспособностью банков. А в годовом исчислении по представленной отчетности наблюдается положительная динамика по основным статьям привлеченных средств и балансового капитала.

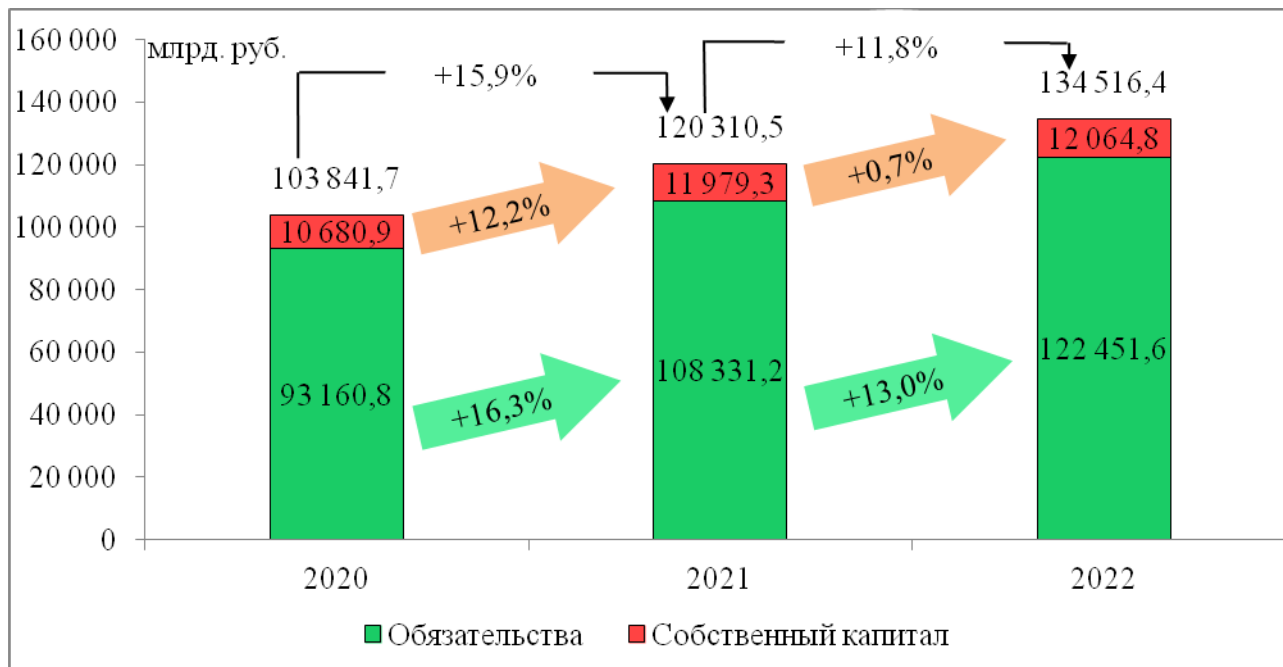
Таблица 1 – Динамика обязательств и капитала банковского сектора за 2020-2022 гг., в млрд. руб.

Наименование статьи	Значение, в млрд. руб.			Изменения 2021 к 2020		Изменения 2022 к 2021	
	2020	2021	2022	(+,-)	%	(+,-)	%
Кредиты от Банка России	3 598,0	3 086,4	4 472,4	-511,6	-14,22	1 386,0	44,91
Средства банков	9 905,6	12 827,7	13 377,9	2 922,1	29,50	550,2	4,29
Средства корпоративных клиентов	34 067,5	39 884,9	46 652,6	5 817,4	17,08	6 767,7	16,97
Государственные средства	3 987,0	6 230,9	8 318,9	2 243,9	56,28	2 088,0	33,51
Средства физических лиц	35 856,4	39 828,8	42 806,6	3 972,4	11,08	2 977,8	7,48
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 666,4	3 116,9	2 926,3	450,5	16,90	-190,6	-6,12
Прочие обязательства	3 079,9	3 355,6	3 896,9	275,7	8,95	541,3	16,13
Балансовый капитал	10 680,9	11 979,3	12 064,8	1 298,4	12,16	85,5	0,71
Итого обязательства и капитал	103 841,7	120 310,5	134 516,4	16 468,8	15,86	14 205,9	11,81

Стоит отметить, что за представленный период, увеличилась зависимость кредитных организаций от заимствований Банка России с 3,6 до 4,5 трлн. руб., прирост которых составил 24%. Основным источником фондирования банковского сектора служат привлеченные средства корпоративных клиентов и населения. Их суммарный объем за три года увеличивался и в 2022 году составил более 80 трлн. руб. И хотя в первых месяцах 2022 года их динамика была неустойчива и имела понижительный тренд, по итогу года средства корпоративных клиентов увеличились на 6,8 трлн. руб. (17%) и населения на 3

трлн. руб. (7,5%). В то же время высокими темпами прироста увеличились государственные средства на счетах в банках с 4 до 8,3 трлн. руб.

Отразим динамику ресурсов банков на рисунке 1 [3].



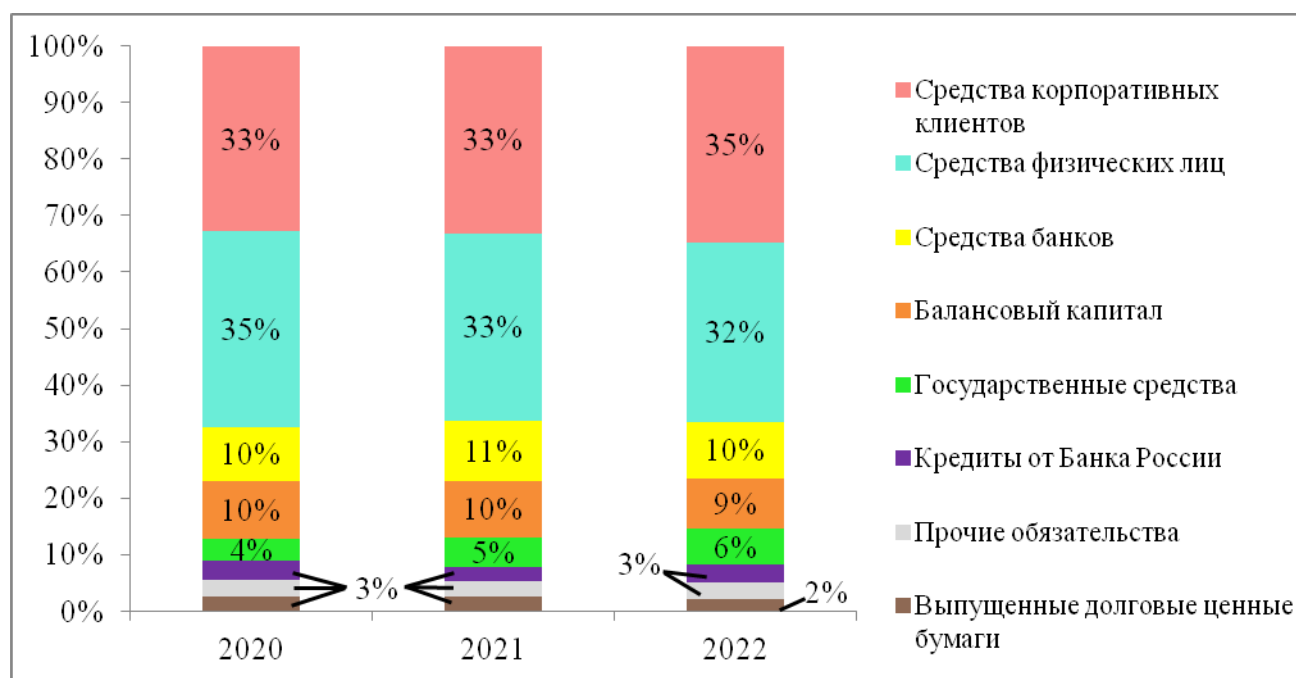
рассчитано автором на основе данных Банка России

Рис. 1 - Динамика ресурсной базы банковского сектора за 2020-2022 гг.

По данному графику видно, что объем ресурсной базы продолжал расти и за весь период показал прирост в 30,7 трлн. руб., увеличившись на 29,5%. При этом наблюдается снижение темпов приростов из года в год. Так, в 2021 году прирост составил 15,9%, а в 2022 году – 11,8%, что можно объяснить сложной макроэкономической ситуацией. Также наглядно видно, что именно привлеченные ресурсы составляют основу деятельности коммерческих банков, приблизительно в 10 раз превышая балансовый капитал. Также именно привлеченные средства были драйвером роста, так как приросты собственного капитала были ниже, а в 2022 году составили всего 1%. Это объясняется тем, что в состав капитала относятся фонды, размер которых фиксирован и меняется незначительно, и прибыль, которая в 2022 году незначительно сократилась.

На графике 2 представим итоговые данные по анализу структуры обязательств и капитала банковского сектора [3].

Можно отметить, что значительных изменений в структуре ресурсной базы банковского сектора за весь период не наблюдалось. Заимствования от Банка России за всё время не превышали 3%. Наглядно видно, что основу фондирования составляют привлеченные средства клиентов, которые вместе составляют чуть более 65% от всего объема ресурсов.



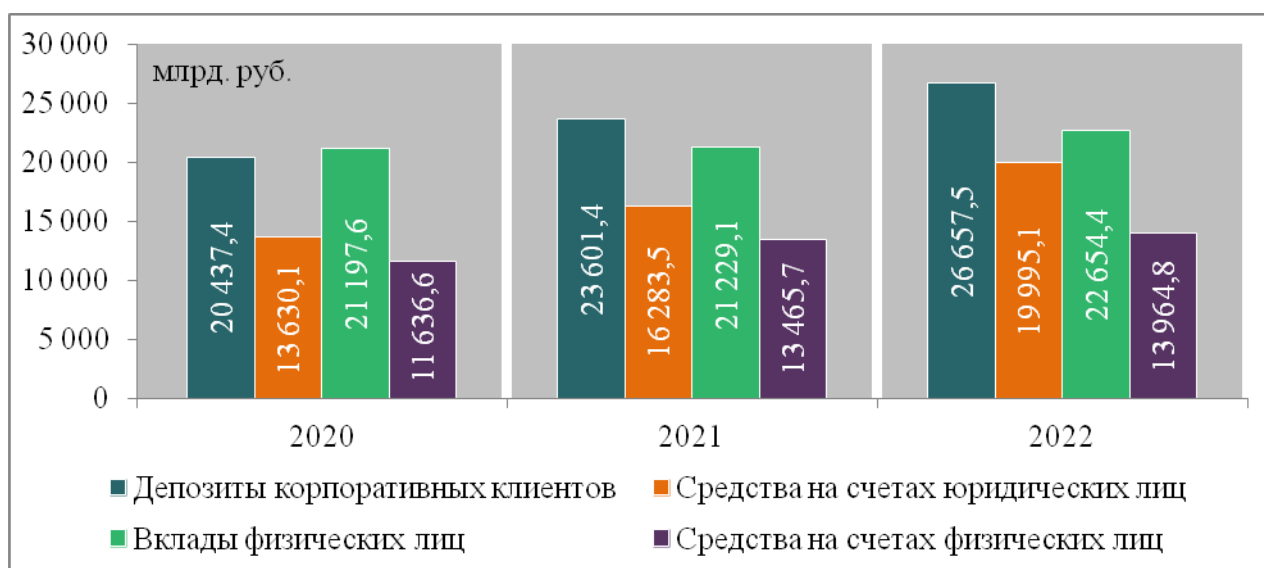
рассчитано автором на основе данных Банка России

Рис. 2 - Структура ресурсной базы банковского сектора

Стоит отметить, что по итогу 2022 года произошло замещение средств населения на корпоративных клиентов, доли которых стали составлять 32 и 35% соответственно. И теперь наблюдается зеркальная ситуация относительно 2020 года, где в структуре преобладали средства физических лиц. Также с помощью графика видно, как в связи с ростом государственных средств на банковских счетах увеличилась их доля на 2%. Удельный вес выпущенных долговых ценных бумаг в 2022 году сократилась с 3 до 2% в связи с подорожанием данного источника фондирования. Банки выпускают облигации,

купоны по которым зависят от ключевой ставки, поэтому её рост в 1 квартале до 20% привел к увеличению купонных выплат, что заставило некоторые банки отказаться от данного способа привлечения средств. В совокупности на обязательства банка приходится около 90%, а балансовый капитал занимает лишь 10%.

На рисунке 3 представлена динамика средств по основным инструментам привлечения средств клиентов [2].



рассчитано автором на основе Федеральной службы государственной статистики

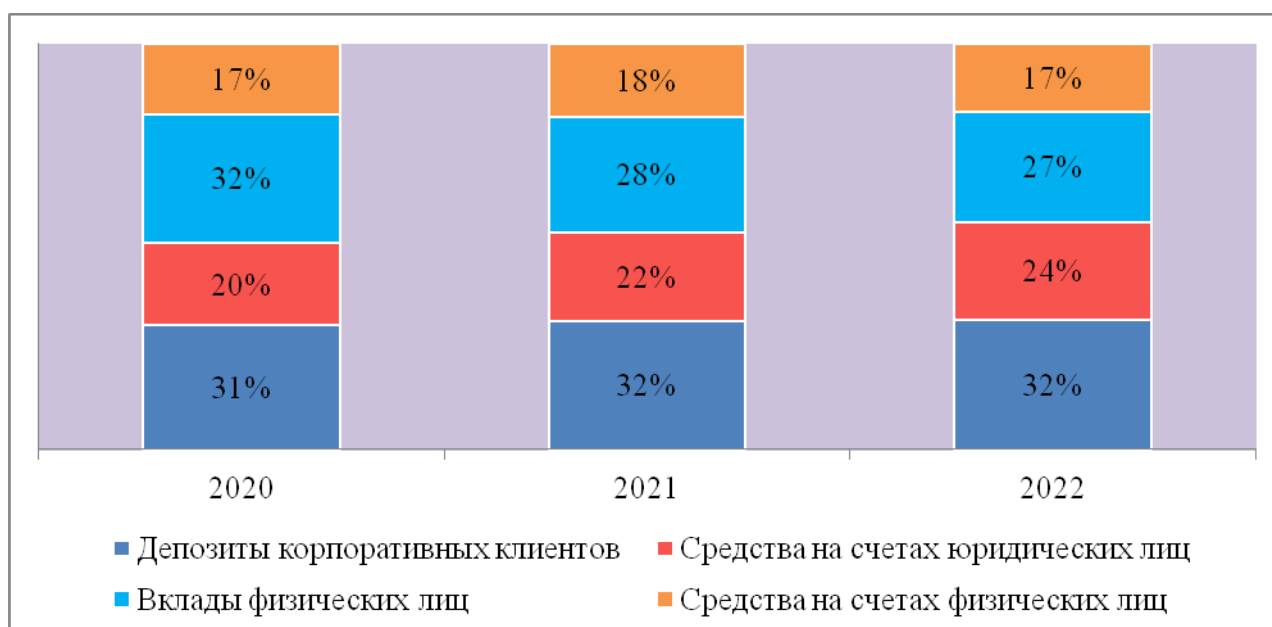
Рис. 3 – Динамика средств клиентов банковского сектора за 2020-2022 гг.

Заметно сократился рост вкладов физических лиц, так, в 2021 года прирост составил 0,1%, а в 2022 году – 6,7%. Чуть устойчивее росли средства населения на счетах, продемонстрировав в те же года следующие темпы прироста 15,7 и 3,7% соответственно. Отмеченные тенденции в динамике средств населения можно объяснить снижением процентных ставок по привлечению до уровня ниже фактической инфляции, поэтому многие граждане стали проявлять интерес к инструментам фондового рынка. Общее увеличение всех средств частных клиентов за весь период составило 3,8 трлн. руб., в то время как средства юридических лиц увеличились на 12,6 трлн. руб. Более устойчивый рост показывали счета корпоративных клиентов, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

продемонстрировав темпы прироста в районе 20%.

Представим структуру средств клиентов банков на рисунке 4.

Как мы можем наблюдать, в банковской системе происходило частичное замещение средств населения деньгами корпоративных клиентов. Так, на долю ресурсов юридических лиц в 2022 году пришлось 56%, увеличение по отношению к 2020 году составило 5%. Стоит отметить, что этот рост происходил за счет средств корпоративных клиентов на счетах, удельный вес которых увеличился с 20 до 24% за весь период.



рассчитано автором на основе данных Банка России

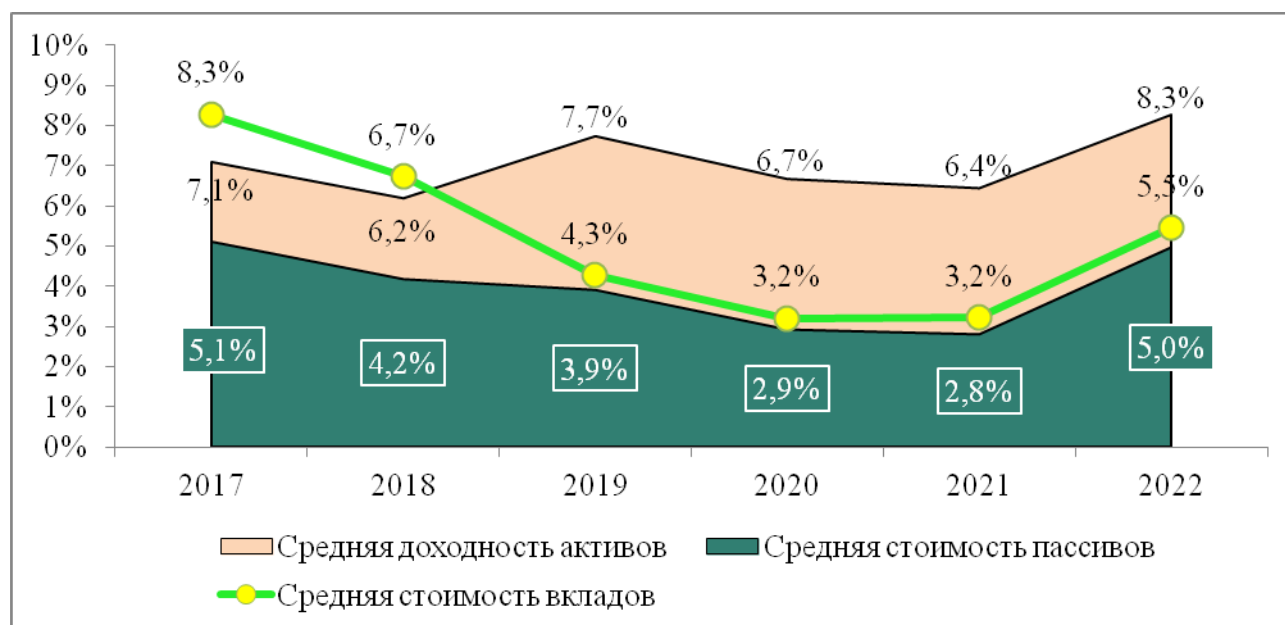
Рис. 4 - Структура средств клиентов банковского сектора за 2020-2022 гг.

Как было уже отмечено ранее, банковские вклады как инструмент вложения средств для населения в виду низких процентных ставок перестал быть привлекательным. Из-за этого мы видим снижение доли денег населения во вкладах на 5%, а средства частных лиц на текущих счетах оставались стабильны.

Рассмотрев динамику и структуру ресурсной базы отечественных банков, проведем оценку эффективности её формирования, проанализировав среднюю

стоимость пассивов. Результаты представим на рисунке 5.

С 2017 по 2021 год наблюдалось снижение стоимости фондирования с 5,1 до 2,8%. Во многом эту динамику определяет стоимость вкладов, которая в свою очередь зависит от ключевой ставки. Так как вклады составляют основную долю в процентных расходах банка, то снижение их стоимости повлекло уменьшение затрат на формирование ресурсной базы. Что, в свою очередь помогло банкам увеличить процентную маржу к 2021 году до 4%. В 2022 году стоимость пассивов подскочила почти до уровня 2017 года и стала составлять 5%, что было вызвано также резким ростом ключевой ставки [3].



рассчитано автором на основе данных Банка России

Рис. 5 – Средняя стоимость пассивов банковского сектора за 2017-2022 гг.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что трудности в развитии экономической системы в целом и в банковском секторе в частности объективно существуют. Однако, при закрытом доступе к западным финансовым рынкам отечественные коммерческие банки эффективно используют внутренние резервы развития, опираясь при фондировании своей деятельности на средства клиентов различных категорий. Таким образом, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

несмотря на трудности объективного характера, российский банковский сектор стабильно и динамично развивается, успешно выполняя свою функцию финансового посредничества.

Библиографический список:

1. Меркулова Н.С., Шаптала А.Р. Основные тенденции развития отечественной банковской системы / Н.С. Меркулова, А.Р. Шаптала // Вектор экономики. – 2021. – №1(55). – С.35-41.
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] URL:<https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 28.11.2023).
3. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 26.11.2023).
4. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. – 128с.
5. Тавасиев А.М. Банковское дело. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 186с.
6. Хованский Д.А. Состояние ресурсной базы банковского сектора России / Д.А. Хованский // Сборник научных статей V Региональной студенческой научно-практической конференции с международным участием «Экономика и финансы: актуальные вопросы и современные аспекты». Курск, 2023. С.101-106.

Оригинальность 93%