

Шантала Александр Романович

студент

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

г. Курск, Курская область

СОСТОЯНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация: главной функцией коммерческих банков является содействие мобилизации сбережений субъектов хозяйствования, перераспределение их в направлении наиболее эффективного использования, что косвенно позволяет увеличить общую массу инвестиций и потенциал экономического роста. В работе проведен анализ фондирования банковского сектора РФ на современном этапе.

Ключевые слова: коммерческие банки, фондирование банковского сектора, ресурсная база коммерческих банков, процентная ставка по вкладам, срочность вкладов.

Рассмотрим состав ресурсной базы российских коммерческих банков, который сложился на протяжении изучаемого периода 2016–2018 гг. на основе информации Банка России («Обзор банковского сектора») [3].

Фондирование банковского сектора в 2018 году было достаточно сбалансированным: при сохранении доверия экономических субъектов к банковскому сектору основными статьями привлечения средств оставались вклады физических лиц, а также депозиты и средства организаций на счетах. При этом доля депозитов и средств организаций на счетах за год несколько увеличилась (таблица 1).

В 2018 году доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему ограничен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних ресурсов. Основная часть банковских пассивов – 30,2% на 01.01.2019 – формировалась за счет вкладов; 33,4% – за счет депозитов и средств организаций (кроме банков) на

счетах. Примерно такое же соотношение наблюдалось и годом ранее – 30,5 и 32,5% соответственно.

Таблица 1

Состав ресурсной базы российских коммерческих банков

	01.01.2017г.		01.01.2018г.		01.01.2019г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Фонды и прибыль банков	8611,4	10,9	8962,9	10,5	9306,1	9,9
Кредиты и другие ресурсы, привлеченные от Банка России	2725,9	3,4	2016,5	2,4	2607,4	2,8
Кредиты и другие ресурсы, привлеченные от кредитных организаций	9387,7	11,7	10040,0	11,8	10887,3	11,6
Средства клиентов (вклады физических лиц)	24200,3	30,2	25987,4	30,5	28460,2	30,2
Средства клиентов (юридических лиц)	25803,1	32,2	27715,6	32,5	31424,3	33,4
Выпущенные долговые обязательства	2016,6	2,5	1976,6	2,3	2271,1	2,4
Прочие пассивы	7318,3	9,1	8492,8	10,0	9127,3	9,7
ИТОГО	80063,3	100,0	85191,8	100,0	94083,7	100,0

Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц была во многом обусловлена динамикой инфляции и принятыми решениями по денежно-кредитной политике. В результате процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в отчетном периоде, несмотря на снижение в середине года, выросли с 6,4% годовых в декабре 2017 года до 6,8% годовых в декабре 2018 года.

Представим структуру ресурсной базы российских коммерческих банков на рисунке 1.

Динамика процентных ставок по вкладам физических лиц была во многом обусловлена динамикой инфляции и принятыми решениями по денежно-кредитной политике. В результате процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в отчетном периоде, несмотря на снижение в середине года, выросли с 6,4% годовых в декабре 2017 года до 6,8% годовых в декабре 2018 года [3].

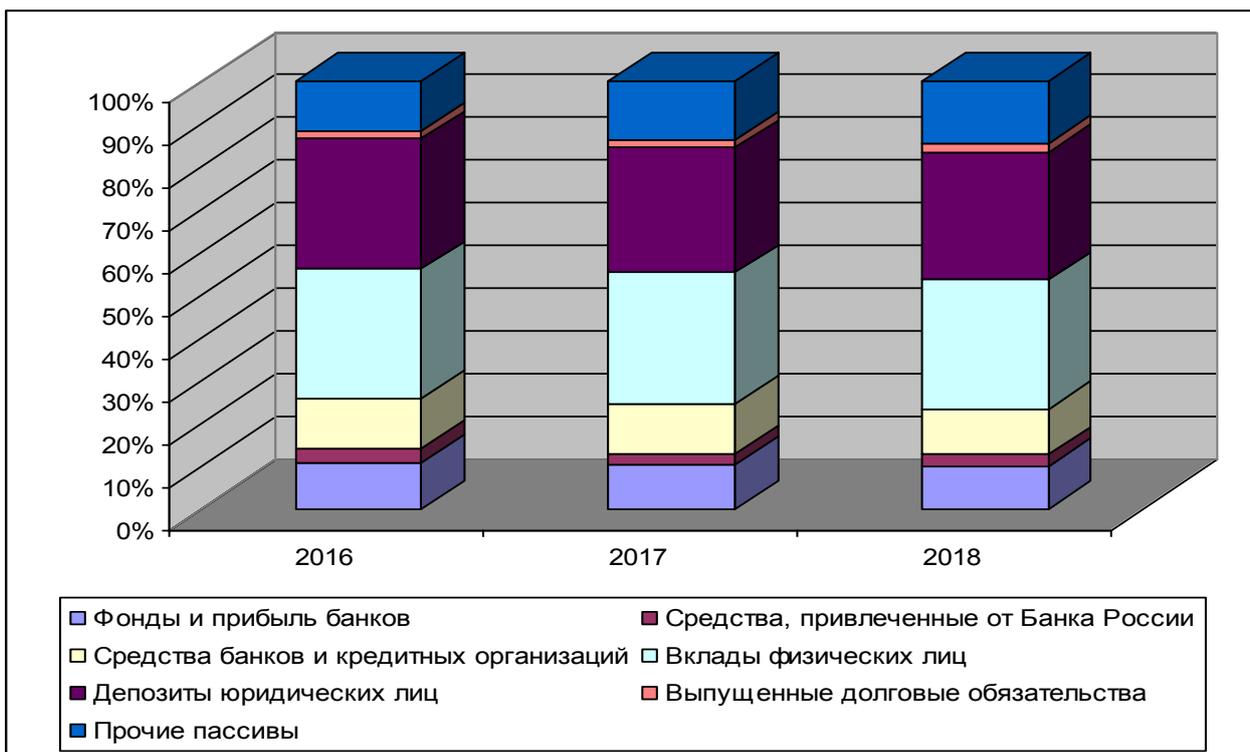


Рис. 1. Структура ресурсной базы российских коммерческих банков, %
 Произошли изменения и в структуре срочности вкладов (рисунок 2).

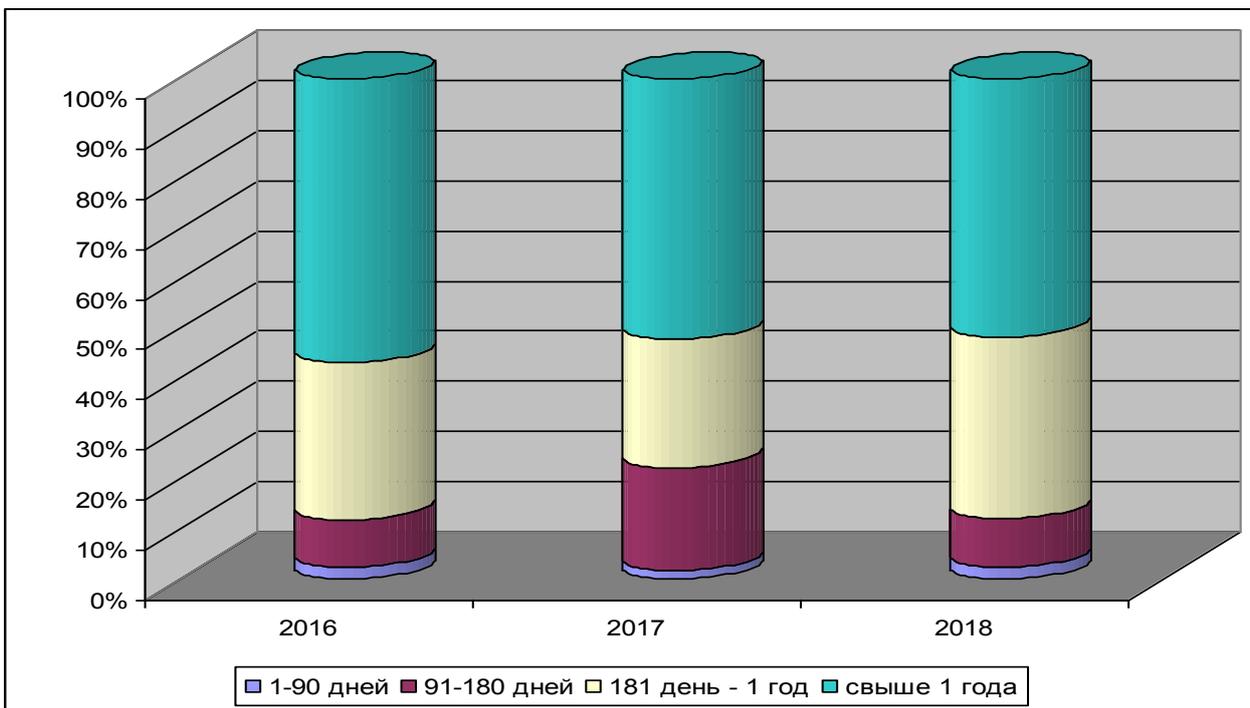


Рис. 2. Структура срочности вкладов населения в российских
 коммерческих банках, %

Изменение темпов прироста вкладов связано с двумя основными факторами:

- постепенным изменением поведенческой модели населения, сопровождающимся сокращением доли сбережений населения в структуре использования денежных доходов с 8,1% (в 2017 году) до 5,6% в 2018 году, главным образом в отношении расходов на потребление и обязательные платежи;
- повышением интереса населения к альтернативным направлениям для инвестиций (недвижимость, фондовый рынок).

За 2018 год произошли изменения в структуре срочности вкладов. В составе краткосрочных вкладов (менее 1 года включительно) наибольшими темпами росли вклады на срок от 6 месяцев до 1 года. Долгосрочные (сроком свыше 1 года) вклады по-прежнему составляют более половины общего объема вкладов [2].

Необходимыми условиями для создания эффективной банковской системы в Российской Федерации является возможность и практическое осуществление перелива финансовых средств между субъектами хозяйствования, предоставление потребителям свободы выбора между различными вариантами размещения временно свободных денежных средств, а также предоставление равных прав всем, кто предъявляет спрос на кредитные ресурсы.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлечённых средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Список литературы

1. Ларченко О.В. Проблемы ресурсной базы коммерческих банков [Текст] / О.В. Ларченко // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – №9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2017/174007.htm> (дата обращения 16.11.2019).

2. Официальный банковский портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankir.ru> (дата обращения 06.01.2020).

3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 06.01.2020).