

УДК 336.7

Рождественская Олеся Михайловна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента, направление подготовки Финансы и кредит, направленность (профиль) Современное банковское дело, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: olesya.rozhdestwenskaya@yandex.ru

Лепёхина Яна Сергеевна, магистрант 2 курса факультета экономики и менеджмента, направление подготовки Финансы и кредит, направленность (профиль) Современное банковское дело, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: Lamiamadre@yandex.ru

Научный руководитель: Барсуков Максим Васильевич, заведующий кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСУРСАМИ И ОСОБЕННОСТИ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

Аннотация: для реализации своей деятельности кредитные организации должны иметь определенный объем ресурсов, большую часть которых занимают привлеченные средства. В статье проанализирована динамика привлеченных средств банковского сектора Российской Федерации, рассмотрены макроэкономические показатели обеспеченности банковской системы ресурсами, изучена динамика средневзвешенных процентных ставок, проводится анализ показателей базового уровня доходности.

Ключевые слова: ресурсная база, привлеченные средства, депозит, процентные ставки, базовая доходность.

Rozhdestvenskaya Olesya Mikhailovna, 2nd year Master's student of the Faculty of Economics and Management, direction of training Finance and Credit, orientation (profile) Modern banking of the "Kursk state University»

e-mail: olesya.rozhdestwenskaya@yandex.ru

Lepekhina Yana Sergeevna, 2nd year Master's student of the Faculty of Economics and Management, direction of training Finance and Credit, orientation (profile) Modern banking of the "Kursk state University»

e-mail: Lamiamadre@yandex.ru

Scientific adviser: Barsukov Maxim Vasilyevich, Head of the Department of Finance and Credit, PhD, Associate Professor of the Department of Finance and Credit of the "Kursk state University»

e-mail: mbarsukov@yandex.ru

ASSESSMENT OF THE BANKING SYSTEM'S AVAILABILITY OF RESOURCES AND FEATURES OF THE BANKS ' POLICY ON ATTRACTING CUSTOMER FUNDS

Annotation: to implement their activities, credit institutions must have a certain amount of resources, most of which are borrowed funds. The paper analyzes the dynamics of attracted funds of the banking sector of the Russian Federation, discussed the macroeconomic indicators of banking system resources, the dynamics of weighted average interest rates the analysis of the baseline level of profitability.

Keywords: resource base, attracted funds, deposit, interest rates, basic profitability.

Для реализации своей деятельности кредитные организации должны иметь определенный объем ресурсов. В современных условиях хозяйствования ресурсы кредитных организаций играют большую роль и являются важной составной частью банковской деятельности. Кредитные организации занимаются как привлечением свободных средств юридических, а также физических лиц, создавая ресурсную базу, так и размещают их от своего имени на определенных условиях.

Большую часть ресурсной базы кредитных организаций занимают привлеченные средства, на их долю чаще всего приходится свыше 75% [4].

Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц (в целом по Российской Федерации) за 2017–2019 г.г. представим в таблице 1.

Таблица 1 – Средства на счетах организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц (в целом по Российской Федерации) за 2017–2019 г.г., млрд. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Изменение +/-,
Средства клиентов, всего, из них	53703,0	60701,8	63435,5	9732,5
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	24 843,2	28006,0	28 146,4	3303,2
Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	2 171,8	3 429,8	3 661,7	1489,9
Средства клиентов в расчетах	536,9	631,1	870,9	334
Вклады физических лиц	25 987,4	28460,2	30 549,0	4561,6
Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	23,4	21,9	41,8	18,4

Можно заметить по данным, представленным в таблице 1, что главенствующую роль в привлеченных средствах кредитных организаций играют вклады физических лиц. В целом сумма средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств

юридических и физических лиц за 2017-2019 г. г. увеличилась на 9732,5 млрд. руб., при этом наибольшее влияние на их рост оказало увеличение суммы депозитов юридических лиц на 3303,2 млрд. руб., а также вкладов физических лиц на 4561,6 млрд. руб.

На рисунке 1 представим структуру средств на счетах организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц (в целом по Российской Федерации) за 2017 – 2019 г.г.

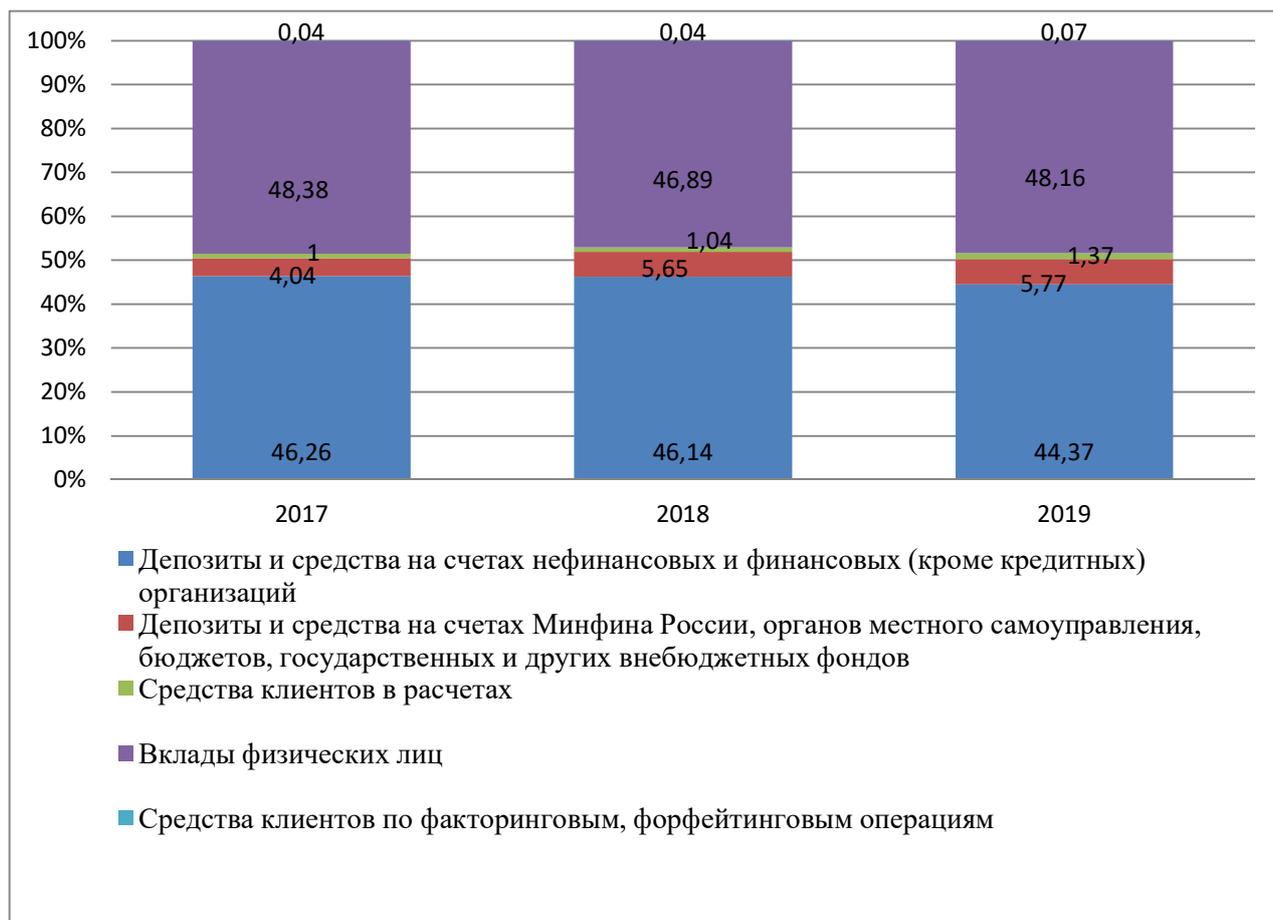


Рисунок 1 – Структура средств в целом по РФ за 2017 – 2019 г.г., %

Рассматривая структуру средств на счетах организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц можно заметить, что наибольшая доля приходится на вклады физических лиц, так их удельный вес в 2019 году составляет 48,16%, против 48,38% в 2017 году. Также немалая доля приходится на депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций 44,37% .

Таблица 2 - Макроэкономические показатели обеспеченности банковской

системы ресурсами

Наименование	2017	2018	2019	Изменение +/-
Вклады физических лиц (млрд руб.)	25987,4	28460,2	30549,0	4 561,60
в % к ВВП	28,3	27,3	27,9	-0,40
в % к пассивам банковского сектора	30,5	30,2	31,6	1,10
в % к денежным доходам населения	46,2	48,7	49,3	3,10
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (млрд руб.)	24843,2	28 006,0	28146,4	3 303,20
в % к ВВП	27,0	26,8	25,7	-1,30
в % к пассивам банковского сектора	29,2	29,8	29,1	-0,10

Как видим отношение вкладов физических лиц к ВВП, а также депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) к ВВП уменьшилось на 0,4% и 1,3 соответственно, что обусловлено кризисными явлениями в банковской сфере.

При этом рост отношения вкладов физических лиц к денежным доходам населения на 3,1% говорит о более эффективном распределении сбережений населения в банковской системе, что должно непосредственно отразиться и на повышении благосостояния населения.

Депозиты населения являются второй по величине статьей пассивов кредитных организаций, уступая лишь средствам нефинансовых организаций, размещенным на расчетных и депозитных счетах.

Как видим, наблюдается снижение средневзвешенных процентных ставок по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях, причем в разрезе всех сроков привлечения средств, при этом в развитых странах можно заметить обратную тенденцию, все это может повлечь рост валютных вкладов.

Таблица 3 – Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях

Дата	до востребования	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года, включая до востребования	до 1 года, кроме до востребования	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	свыше 1 года
2017	2,43	4,87	5,93	5,78	5,53	5,72	6,73	5,33	6,66
2018	4,62	5,18	6,72	5,90	6,02	6,10	6,94	6,09	6,91
2019	3,01	3,73	4,58	4,84	4,46	4,56	5,49	5,26	5,48
Изменения +/-	-0,58	-1,14	-1,35	-0,94	-1,07	-1,16	-1,24	-0,07	-1,18

Базовую доходность вкладов в рублях представим в таблице 4.

Таблица 4 –Базовая доходность вкладов в рублях, %

Период	До востребования	На срок до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года
2017	6,406	7,316	7,944	7,832	7,923
2018	5,982	7,310	7,643	7,782	7,391
2019	5,796	5,941	6,413	6,987	7,285
Изменения +/-	-0,61	-1,375	-1,531	-0,845	-0,638

В настоящий момент мы наблюдаем снижение номинальных процентных ставок и ускорение инфляции одновременно, что приводит к падению реальных процентных ставок. Так мы видим, что базовая доходность снижается по вкладам по всем срокам, наибольшее снижение наблюдается по вкладам на срок от 91 до 180 дней.

Базовая доходность вкладов в долларах представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Базовая доходность вкладов в долларах, %

Период	До востребования	На срок до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года
2017	0,465	0,773	1,244	1,881	2,465
2018	0,973	2,878	2,851	4,000	4,084
2019	0,742	0,823	1,051	1,529	1,979
Изменения +/-	0,277	0,05	-0,193	-0,352	-0,486

По долларovým депозитам базовая доходность снизилась по вкладам от 91 до 181 дня, от 181 дня до года и свыше года. Наименее ощутимым оказалось снижение ставки по вкладам от 91 дня до 180 дней, наиболее существенным – на срок свыше года.

Базовую доходность вкладов в евро отразим в таблице 6.

Таблица 6 – Базовая доходность вкладов в евро, %

Период	До востребования	На срок до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	Свыше года
2017	0,062	0,157	0,099	0,176	0,266
2018	0,158	0,916	0,886	1,003	0,898
2019	0,011	0,122	0,121	0,120	0,193
Изменения +/-	-0,051	-0,035	0,022	-0,056	-0,073

Ставки по вкладам в евро по всем срокам снизились. Наибольшее снижение наблюдается по вкладам на срок свыше года на 0,073 %.

Показатели базового уровня доходности являются инструментом, целью которого является минимизация риска вкладчиков при привлечении депозитов под наиболее высокое вознаграждение.

Использование привлеченных средств в экономическом процессе применяется с целью повышения уровня дохода, образования капитала, необходимого банковскому учреждению с целью реализации активных операций. На современном этапе развития размещение средств на хранение в банковской организации выступает самым главным способом сбережения

своих накоплений.

Сейчас активность кредитных организаций в процессе мобилизации временно свободных средств физических и юридических лиц в виде вкладов набирает все более высокий уровень значения, потому что сумма привлеченных ими средств, оказывает непосредственное влияние на их способность реализовывать процедуры кредитования клиентов и на сумму получаемой банковской прибыли.

Таким образом, можно заметить, что формирование ресурсов банковского сектора Российской Федерации за анализируемый период 2017-2019 гг. оставалось достаточно сбалансированным, и банки обеспечены необходимыми ресурсами. Кредитные организации с помощью привлечения средств физических и юридических лиц во вклады продолжили наращивать свою ресурсную базу. Но следует обратить внимание на то, что объемы привлеченных ресурсов демонстрируют слабую динамику, в то время как происходит расширение кредитования. Темпы прироста привлеченных ресурсов снизились в 2019 г. по сравнению с предыдущим годом. Несмотря на снижение процентных ставок по вкладам физических лиц, в 2019 г. банкам удалось нарастить вклады. Соотношение вкладов и депозитов к ВВП уменьшилось, что является следствием кризисных явлений в банковской сфере. А соотношение вкладов физических лиц к денежным доходам населения наоборот показало положительную динамику, что говорит о наиболее эффективном распределении сбережений населения в банковской системе.

Список источников

1. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов :Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016 – 108 с.
2. Барахоева, Ш. Б. Оценка состояния банковской системы России / Ш. Б. Барахоева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 4 (294). — С. 97-101.

3. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 502 с.
4. Ресурсы коммерческого банка: учеб. пособие/ Л.В.Татарина.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2017.- 102 с.
5. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://cbr.ru/banking_sector/statistics/