

УДК: 336.7

***РАЗВИТИЕ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Столярова Ю.А.

Студент,

Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва,

Саранск, Россия

Аннотация. в статье рассматриваются особенности осуществления пассивных операций коммерческих банков в современных экономических условиях. Проводится исследование текущей ситуации по пассивным операциям российского банковского сектора. Выделяются основные тренды и проблемы ее развития в последние годы и определяются дальнейшие перспективы.

Ключевые слова: пассивные операции, банковский сектор, коммерческие банки, депозитные операции, фондирование.

***DEVELOPMENT OF PASSIVE OPERATIONS OF COMMERCIAL
BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION***

Stolyarova Yu. A.

Student,

Mordovian state university of N. P. Ogaryov,

Saransk, Russia

Annotation. in the article features of realization of passive operations of commercial banks in modern economic conditions are considered. A study is underway of the current situation on the passive operations of the Russian banking sector. The main trends and problems of its development in recent years are singled out and further perspectives are determined.

Keywords: passive operations, banking sector, commercial banks, deposit operations, funding.

Одним из главных условий развития экономики Российской Федерации является работа кредитных учреждений, которые функционируют за счет привлечения и размещения денежных средств. Для устойчивого развития и достижения долгосрочных целей кредитных организаций особую роль играют пассивные операции, благодаря которым банкам удается сформировать наиболее стабильную часть ресурсной базы, которая позволяет банку наращивать объемы средне- и долгосрочных кредитных операций и удовлетворять потребность экономики в инвестициях.

Управление пассивами коммерческих банков одна из важнейших частей банковской деятельности. При этом ей все присущ ряд проблем, к ним в большей или меньшей степени относятся: минимизация или ограничение рисков (среди них основными выступают процентный и ликвидности), ресурсное планирование и формирование определенной структуры баланса банка. Для того чтобы решение данных проблем было своевременным и эффективным банки используют наиболее соответствующий конкретным условиям инструментарий управления пассивами.

В РФ проблема эффективного управления пассивами коммерческих банков все еще не решена. Для современной ситуации характерны серьезные проблемы в управлении капиталом, привлеченными средствами, что приводит к колебаниям ликвидности и росту банковских рисков.

Выделяются четыре основные формы пассивных операций коммерческих банков [1]:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка (взносы в уставный капитал).
2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
3. получение кредитов от других юридических лиц.

4. депозитные операции (средства, получаемые от клиентов)/

Основными видами привлеченных средств, которые предполагается использовать коммерческими банками в качестве основных источников ресурсов для цели последующего предоставления ссуд предприятиям, организациям, выступают срочные вклады и депозиты. Однако, как демонстрирует банковская практика, с момента организации системы коммерческих банков и по текущий момент при создании данных видов пассивов из-за воздействия ряда факторов продолжают проявляться неблагоприятные тенденции.

Фондирование банковского сектора в 2016 году можно охарактеризовать, как сбалансированное ввиду того, что на две основные его составляющие, к которым относятся депозиты и средства организаций на счетах, а также вклады физических лиц, приходятся примерно одинаковые доли в пассивах кредитных организаций, но в 2017-2018 году происходит смещение в сторону вкладов физических лиц, что свидетельствует о сохранении доверия к банковскому сектору.

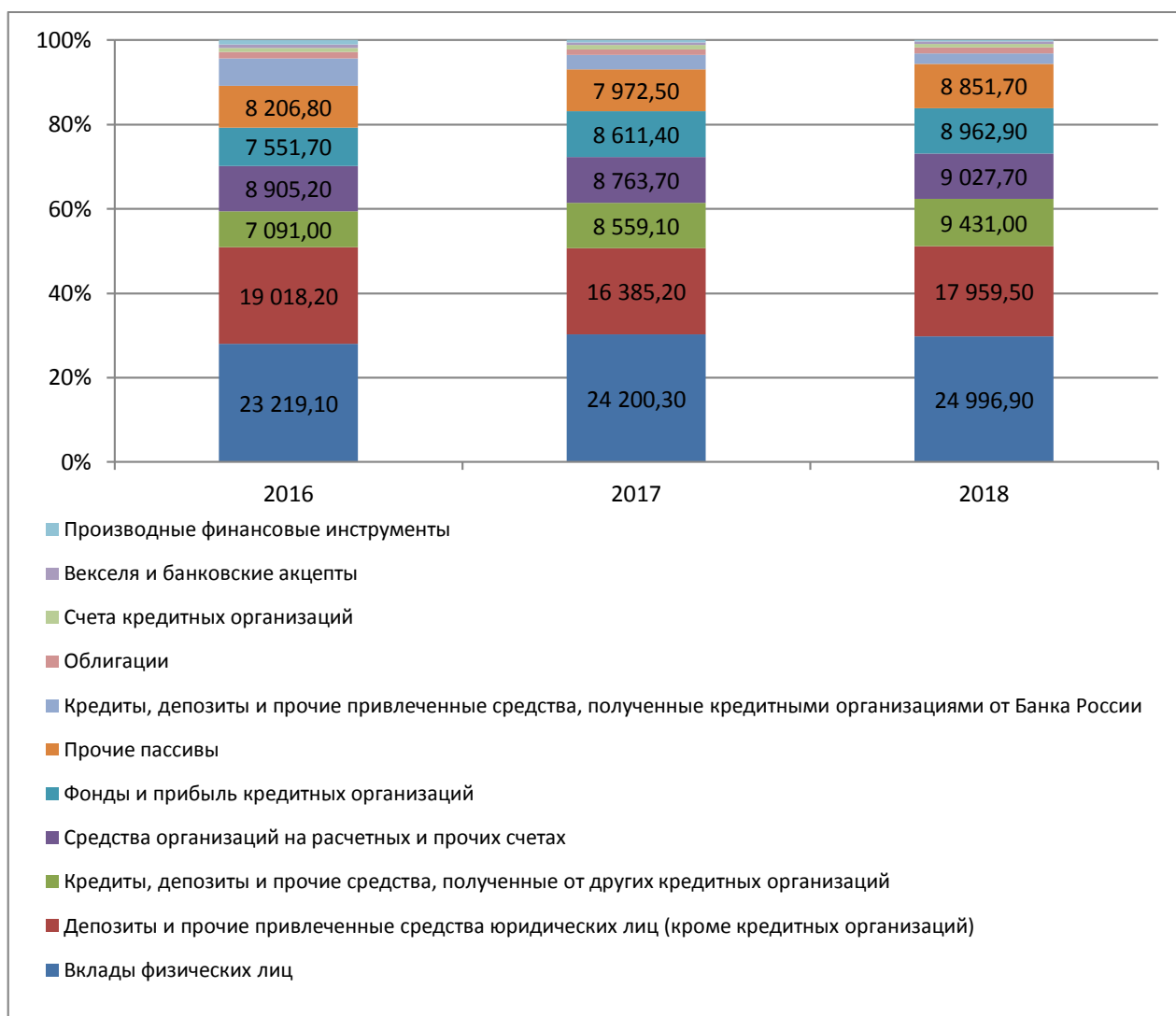


Рисунок 1 – Динамика и структура пассивов коммерческих банков РФ, млрд. руб. [2]

Как видим из рисунка 1 совокупная доля средств клиентов в пассивах банковского в течение 2016-2017 гг. не показывает значительных изменений (около 62%).

Вклады физических лиц за 2016-2017 гг. выросли на 1,2% и в начале 2018 года составили 25 трлн. руб. За счет вкладов физических лиц на текущий момент формируется 29,8% пассивов банков, на начало 2016 года этот показатель составлял 28,0%.

Следует отметить, что при этом в течение 2016-2017 гг. происходит некоторое сокращение числа банков с объемом вкладов свыше 10 млрд. рублей – со 132 до 127 (рисунок 2).

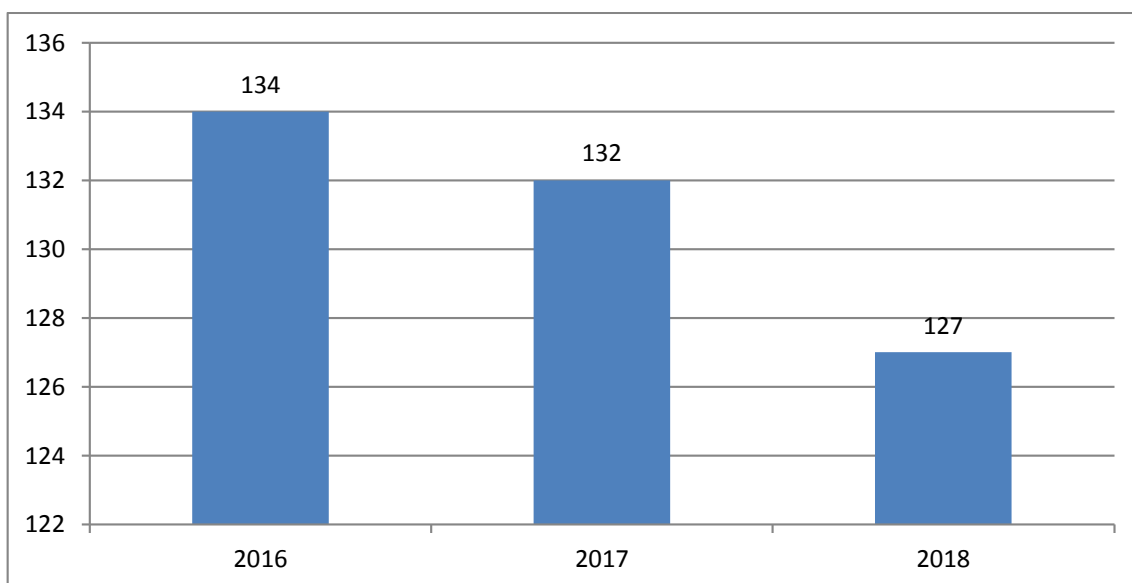


Рисунок 2 – Динамика количества банков с объемом вкладов свыше 10 млрд. руб., ед. [2]

Сокращение процентных ставок в экономике по причине снижения ключевой ставки привело к усилению склонности банков к долгосрочному розничному фондированию в 2017 году, в течение этого года срочность вкладов показывала стабильную положительную динамику. Отметим, что процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года за этот период сократились с январских 9,4% до декабрьских 7,6% годовых. Так, вклады на сроки свыше 1 года увеличились на 11,4%, их доля составила 41%, на начало 2016 года она составляла 43%.

Тем не менее, для 2017 года характерен слабый рост объема привлекаемых банками вкладов из-за низкой привлекательности предлагаемых банками ставок по депозитам и сокращения реальных доходов граждан при отсутствии понятного альтернативного варианта сбережения средств. В результате на начало 2018 года произошел возврат вкладов со сроком свыше 1 года к объему 2016 года. Доля данных вкладов составила только 41%, что меньше чем на начало рассматриваемого периода. Наибольшими темпами росли вклады до востребования и сроком менее 30 дней: вклады такой срочности выросли на 42%, а их удельный вес в совокупном объеме вкладов физиче-

ских лиц достиг 21% (рисунок 3). Объем вкладов от 31 дня до 1 года за данный период вырос только на 5,9%, в результате их доля сократилась с 40% до 37,8%.

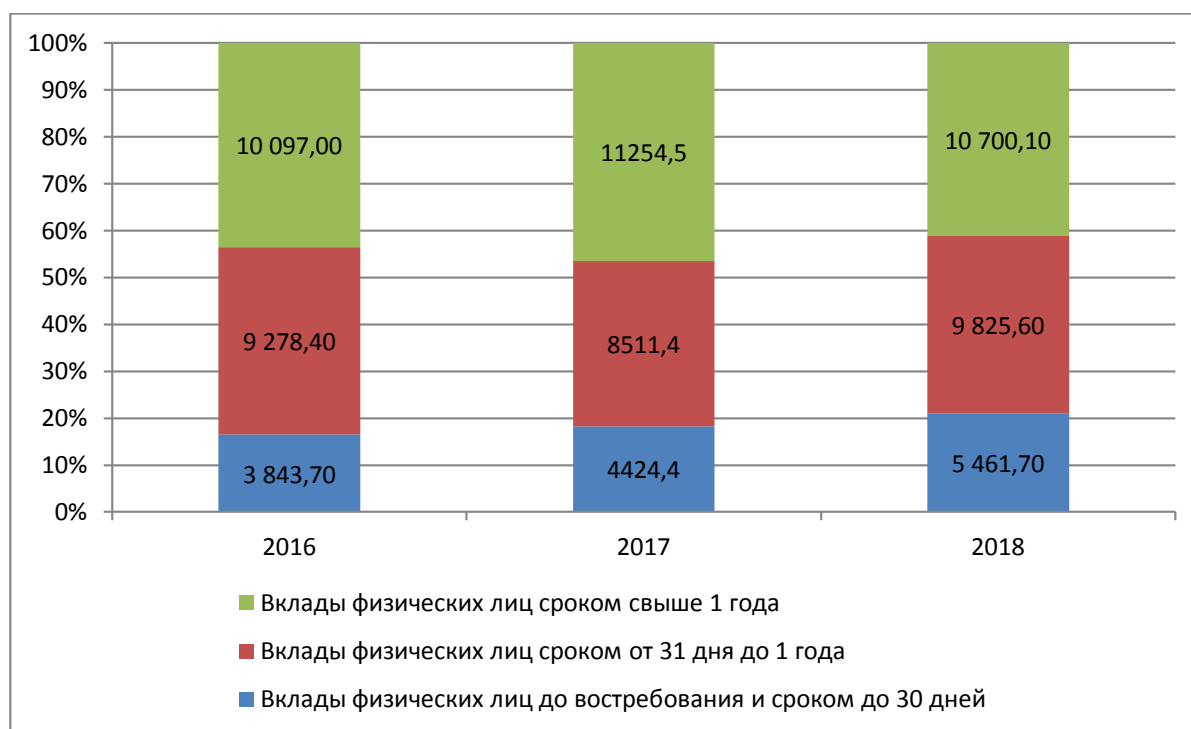


Рисунок 3 – Структура вкладов от общего объема с разбивкой по срочности, млрд. руб.

Вклады физических лиц выступают как важный источник средств, что особенно важно для региональных банков (таблица 1), но, не смотря на это, наиболее устойчивые позиции на рынке вкладов физических лиц по-прежнему приходятся на банки под контролем государства (к ним следует отнести ПАО Сбербанк и ВТБ 24 (ПАО)). Их совокупная доля выросла к 2017 году с 57,0 до 57,2%.

Совокупный объем депозитов и средств на счетах организаций (кроме кредитных) за анализируемый период показал снижение на 3,4% и составил 27 трлн. руб. При этом их доля в общих пассивах банков также показала сокращение с 33,6 до 32,1%. Основными причинами такого снижения стали валютная переоценка и абсолютное снижение (на 10,6% в долларовом эквиваленте) средств, привлеченных от организаций в иностранной валюте. Наряду

с этим влияние оказало и более активное направление предприятиями средств в обеспечение роста производства. Негативным фактором для ликвидности банков также все еще остаются короткие сроки привлечения средств во вклады и депозиты, которые составляют в основном не более трех месяцев.

Таблица 1 - Распределение вкладов физических лиц и депозитов и средств нефинансовых и финансовых организаций на счетах (кроме кредитных организаций) по группам банков [3]

Группа банков	Доля вкладов физических лиц				Доля депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)			
	в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %		в их общем объеме по банковскому сектору, %		в пассивах соответствующей группы банков, %	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Банки, контролируемые государством	63,1	64,5	30,1	33,0	63,7	63,5	35,4	32,7
Банки с участием иностранного капитала	6,1	5,7	19,2	22,4	8,5	7,8	31,5	30,6
Крупные частные банки	27,2	27,4	25,5	26,5	25,9	27,4	28,4	26,6
Средние и малые банки Московского региона	1,4	0,7	34,3	29,3	0,9	0,6	24,6	25,0
Региональные средние и малые банки	2,2	1,7	47,4	47,6	0,9	0,8	23,4	21,9
Небанковские кредитные организации	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	6,1

Основную долю в структуре пассивов коммерческих банков составляют денежные средства на расчетных и текущих счетах предприятий, организаций, т.е. средства, которые размещены на счетах до востребования и с которых может произойти их отзыв в любой момент времени. Эти средства являются наиболее дешевыми для банков кредитными ресурсами, но негативное влияние оказывает возможность значительного колебания их величины в

течение времени, особенно это сказывается при кризисном состоянии экономики. В результате значительная часть этих ресурсов не может быть без ущерба для ликвидности банка применяться в кредитных операциях банка. Данное утверждение подтверждается теми случаями, когда у коммерческих банков начинаются проблемы с наличием необходимых средств на корреспондентском счете, т.е. вложения средств в активы не покрываются полностью денежными ресурсами и соответственно банки не могут обеспечить выполнение обязательств перед кредиторами.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями через выпуск облигаций, сократился на 4,4%, и составил 1,2 трлн. руб., в результате произошло и незначительное сокращение доли этого источника в пассивах банковского сектора – с 1,5% до 1,4%. Отрицательная динамика характерна и для выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов. Сокращение составило на 38,5%, при этом удельный вес в пассивах банковского сектора упал с 1,1% до 0,4% к началу 2018 года.

В результате притока средств в банковский сектор за счет расходования средств Резервного фонда в 2016 году кредитным организациям удалось существенно сократить заимствования у Банка России. На начало 2018 года они составили 2 трлн. руб., что на 62,4% ниже 2016 года. При этом произошло снижение доли средств Банка России в пассивах банков с 6,5 до 2,4%. Такая динамика говорит о том, что банки в основном стали переориентироваться на рыночные источники средств.

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, за рассматриваемый период выросли на 33%, достигнув объема в 9,4 трлн. руб. и увеличив свою долю с 8,5% до 11,2%.

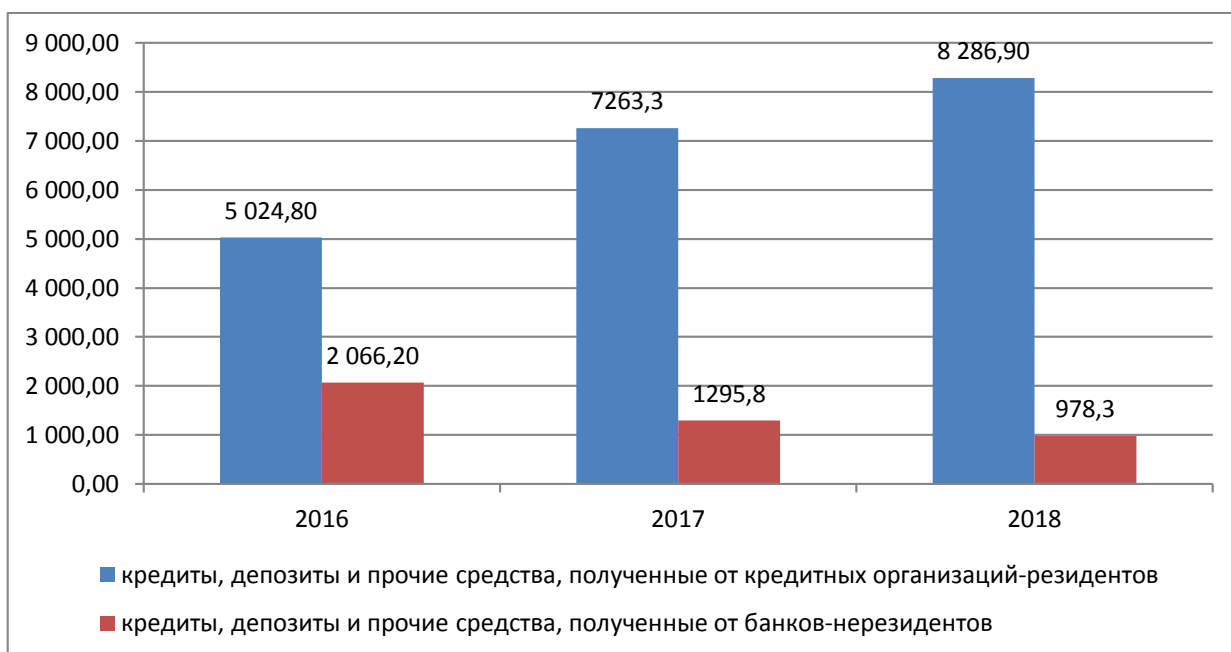


Рисунок 4 – Динамика кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от других кредитных организаций, млрд. руб. [2]

Для заимствований у кредитных организаций-резидентов за 2016-2017 гг. характерен рост на 65%, в результате чего они достигли 8,3 трлн. руб. Относительно банков-нерезидентов российский банковский сектор все еще выступает в качестве нетто-кредитора. Для объема чистых требований к нерезидентам на рынке межбанковского кредитования характерно снижение объема практически в два раза по причине опережающего сокращения внешних требований российских банков в сравнении с заимствованиями. Тем не менее, не стоит забывать, что заимствования у банков-нерезидентов также постепенно снижались и замещались межбанковскими кредитами на внутреннем рынке. Так, за рассматриваемый период кредиты, привлеченные от банков-нерезидентов, уменьшились на 52,7%. Объем таких кредитов на начало 2018 года составил 1 трлн. руб.

Для России, в отличие от других развитых стран, характерно отсутствие крупных рыночных денежных фондов, это особенно касается фондов, имеющих в распоряжении «длинные» деньги (к ним можно отнести накопительные пенсии, страховые активы, паевые фонды). На суммарный объем

всех фондов приходится менее десятой доли банковских активов, и они не могут выполнять роль значительного источника финансирования экономического роста. Поэтому большая часть надежд в финансировании реального сектора возлагается именно на банки.

Сейчас привлечение капитала клиентуры и увеличения ресурсной базы является основной стратегической задачей любого банка. Данная цель может быть достигнута следующими путями:

- разработкой и реализацией комплекса маркетинговых мероприятий по продвижению продаж услуг банка клиентам, которая будет обеспечивать увеличение клиентской базы;

- проведения взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанной на регулярном ежемесячном мониторинге услуг конкурентов и рентабельности операций банка;

- повышения качества и скорости обслуживания клиентов.

Таким образом, на сегодняшний день для российского банковского сектора характерна серьезная уязвимость. Несмотря на преодоление российской банковской системой целого комплекса проблемы своего развития, все еще остается большое количество факторов, отрицательно влияющих на ее рост и устойчивость. К наиболее серьезным сдерживающим факторам могут быть отнесены: концентрированность коммерческих банков лишь на получении прибыли, а также отставание развития банков от существующих научно-технических достижений. Дальнейшее ухудшение положения возможно и из-за отсутствия стремления коммерческих банков к достижению социальных и этических целей во взаимоотношениях как с обществом, так и с властью и т.д. Таким образом, банковская система РФ все еще нуждается в изменениях. Ориентация на новые технологии и социальную направленность пассивных операций банковской системы должна привести в долгосрочной перспективе к стабилизации и улучшению экономического положения, как банков, так и страны в целом.

Библиографический список

1. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Е. П. Жарковской. — Омега-Л, 2010. — 479 с.
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации (от ЦБ РФ) // №184. — 2018. [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf