

УДК 336.71

***ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРУКТУРЫ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

Ковалева Н.А.

к.э.н., доцент,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Скирта А.В.

магистрант,

Донской государственной технической университет,

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены основные тенденции развития структуры ресурсной базы российских банков: представлены основные тренды изменения структуры ресурсной базы по данным Банка России и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА); результаты деятельности банковского сектора по итогам первого полугодия 2018г. Описываются изменения, которые необходимо учитывать при составлении прогнозов структуры ресурсной базы российских банков.

Ключевые слова: ресурсная база, банковская система, банк, структура, актив, пассив, ликвидность, доходность, риск, маржа, стагнация

***TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF STRUCTURE OF RESOURCE BASE
OF COMMERCIAL BANKS***

Kovaleva N. A.

PhD, associate professor,

Don state technical University,

Rostov-on-don, Russia

Skirta A. V.

undergraduate,

Don state technical University,

Rostov-on-don, Russia

Annotation

The article deals the main trends in the development of the structure of the resource base of Russian banks: the main trends in the structure of the resource base according to the Bank of Russia and the Analytical Credit Rating Agency (ACRA); the results of the banking sector in the first half of 2018. The article describes the changes that must be taken into account when making forecasts of the structure of the resource base of Russian banks.

Keywords: resource base, banking system, Bank, structure, asset, liability, liquidity, profitability, risk, margin, stagnation

Эффективность и стабильность функционирования банковской системы государства как важнейшего элемента рыночной экономики оказывает влияние на степень развития экономики страны в целом. В структуре банковской системы государства наиболее значимым направлением считается формирование ресурсной базы коммерческого банка. Значимость данного направления обусловлена, прежде всего, структурой самих средств, которыми располагает коммерческий банк, а именно их объемом и качественным составом, определяющим масштабы и направления деятельности банка.

Формирование структуры ресурсной базы связано с факторами, которые подразделяются на внешние и внутренние. Изменение общеэкономической и общеполитической ситуации в стране или регионе можно отнести к внешним факторам. К внутренним проблемам - отсутствие оптимальной структуры пассивов, отсутствие грамотно выстроенной депозитной политики, недостаточность капитализации, несовершенство проводимых операций, низкое качество управления, слабое развитие современных банковских технологий. Эти проблемы влияют на источники, посредством которых формируется ресурсная база коммерческого банка[1].

Для любой кредитной организации основным риском в структуре её ресурсной базы в пассивной части является плохая диверсификация фондирования (риск потери ликвидности). В части активов банка - снижение объема кредитования, что приведет к снижению спроса на кредитные продукты и качества заемщиков (риск потери доходности). Для поддержания стабильности и минимизации рисков важно осуществлять прогнозы изменений структуры ресурсной базы российских банков.

На начало 2018 года по данным Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и данным Банка России были обозначены несколько основных трендов изменения структуры ресурсной базы российских банков[3,4].

1) Стабильное развитие структуры ресурсной базы российских банков. Основным источником обязательств по-прежнему считаются клиентские средства (их доля составляет около 63% от общего объема привлеченных средств). Тенденцией 2017 года стал рост обязательств перед государственными органами одновременно с уменьшением использования средств корпораций и ЦБ РФ.

2) Борьба за удешевление фондирования как основной фактор изменения структуры обязательств. В 2018 году под давлением чистая процентная маржа (NIM). В ближайшем будущем доходность от размещения денежных средств будет снижаться быстрее стоимости их привлечения. В таком случае банкам придется конкурировать за относительно дешевые источники пассивов.

3) Активная борьба за депозиты физических лиц. В 2017 году средняя стоимость привлечения средств физических лиц (в рублях) на срок до года составила 6,02%. Средства нефинансовых организаций - 8,08%. Для банков «длинные» деньги - в 7,08% и 8,79% соответственно.

4) Малые и средние банки и их кредитоспособность окажется под наибольшим давлением. Для кредитных организаций, у которых слабая диверсификация ресурсной базы, ожидаемые изменения создадут существенные риски. Существует прямая зависимость: чем меньше размер

банка, тем больше их зависимость от крупнейшего источника фондирования. В значительной мере малые и средние банки зависят от средств физических лиц. Они могут столкнуться с дефицитом ресурсов и с падением рентабельности.

5) В результате дефицита финансовых ресурсов банки могут быть подвержены увеличению объема выпускаемых облигаций. У физических лиц может возникнуть спрос на данные облигации в виду их денежных вливаний в рынок ценных бумаг посредством индивидуальных инвестиционных счетов, инструментов инвестиционного страхования жизни.

По итогам 1-го полугодия 2018 года в банковском секторе сложились тенденции, влияющие на развитие структуры ресурсной базы коммерческих банков в течение двух лет[2].

Во-первых, толчком для наращивания кредитов банками в более доходной рознице стало снижение маржи и стагнация корпоративного кредитования. Однако отсутствие предпосылок к росту платежеспособности заемщиков при показателях выдачи кредитов в 2017–2018 годах с высокой вероятностью приведет к кризису в перспективе двух лет. С июля прошлого года объем задолженности физических лиц перед банками вырос на 19%, а динамика сегмента достигла пика с 2014 года. В указанный период реальные располагаемые денежные доходы населения стагнировали (рисунок 1).

Опережающий рост кредитования населения произошел вследствие отсутствия тенденций к росту покупательской способности, сопровождающийся стагнацией корпоративного кредитования. Розничное кредитование иссякнет как драйвер банковского рынка до 2020 года в результате повышения НДС и цен на топливо, а также снижения курса рубля вышедшее на траекторию устойчивого роста.

На фоне ожидаемого торможения розничного кредитования ресурсной базе банков будет нанесен двойной удар: с одной стороны, возникнет необходимость к увеличению резервов по вызревающим выдачам, с другой – доходы от новых выдач все в меньшей степени будут покрывать резервы.



Рисунок 1 — Соотношение розничного кредитования к уровню платежеспособности населения 2014-2018гг.[5]

Во-вторых, в виду слабой динамики корпоративного кредитования: 4,6% за период с первого июля 2017 по первое июля 2018 (рисунок 2), - в ближайшие годы в корпоративной нише произойдет перераспределение первоклассных заемщиков в результате активизации крупных банков, которые проходят процедуру санации с участием государства. Из-за стагнации в экономике объем корпоративного кредитования не будет расти без учета валютной переоценки более чем на 3% в течение 2-го полугодия 2018-го и 2019 года. Вследствие этого уровень процентной маржи продолжит снижаться.

При помощи наращивания непроцентных доходов и от выдачи гарантий, в первую очередь, банки будут пытаться компенсировать падение маржинальности кредитования. Вследствие либерализации требований к минимальному уровню рейтинга для выдачи банковских гарантий (по государственным контрактам), ужесточения конкуренции, потенциал генерации

капитала для банков, специализирующихся на гарантийном бизнесе, также будет ограниченным.



Рисунок 2 — Динамика кредитования бизнеса 2014-2018гг.[5]

Число банков, начиная с 2015 по 2018 год, которые поддерживают избыточную подушку ликвидности, выросло почти вдвое, а их доля в общем количестве кредитных организаций – в три раза. Отсутствие предпосылок для стабильного роста экономики будет и в дальнейшем ограничивать инвестиционный интерес собственников. В ближайшие два года данный факт не даст вариантов к увеличению объемов кредитования, влияющего на риск потери доходности в части активов банка.

В-третьих, наблюдается тренд на консолидацию банков, которые образуют банковские группы на базе единой лицензии, работающих в рамках программы по оптимизации издержек. С целью углубления диверсификации бизнеса крупные банки будут пытаться выкупать кредитные портфели у банков, которые испытывают трудности либо планируют сокращать присутствие на

российском банковском рынке. Концентрация активов на 20 крупнейших банках продолжит увеличиваться: к началу 2020 года она вырастет до 82–83%.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в ходе трансформации российской экономики в части банковского сектора должны учитываться следующие изменения при составлении прогнозов структуры ресурсной базы российских банков:

– адаптация к низкой инфляции, что предполагает относительно невысокую маржу и оптимизацию издержек. Результатом действия этого фактора должны стать усиление банковской конкуренции и дальнейшая оптимизация издержек. С другой стороны, стабильно положительные реальные процентные ставки являются важной предпосылкой развития института длинных денег. Перспектива формирования инвестиционной модели экономики предполагает поиск банками в ней своего места с учетом требований устойчивости;

– факторы ухудшения демографической структуры населения и изменения структуры экономики, в том числе в связи с изменением цен на нефть: может отражаться на структуре и динамике спроса на банковские и финансовые услуги;

– масштабы участия государства в банковском секторе как мера сохранения системной стабильности.

Библиографический список:

1. Куликов Н. И., Назарчук Н. П. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук // монография. – Тамбов.: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.

2. Итоги десятилетия 2008-2017 годов в российском банковском секторе: тенденции и факторы - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/content/document/file/43933/wps31.pdf>

3. Официальный сайт Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/>

4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел «Статистика» - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>

5. Официальный сайт Рейтингового агентства РАЕХ («Эксперт РА») - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>