

УДК 336.77

## ИНВЕСТИЦИОННО-РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Меркулова Н.С., Шаптала А.Р.

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru

Процессы, которые происходят в настоящее время на финансовом и банковском рынках, характеризуются достаточно противоречивыми тенденциями. Зачастую коммерческие банки решают вопросы реализации депозитной и кредитной политики параллельно друг другу, не озвучивая приоритеты размещения банковских активов для своих целевых групп вкладчиков и инвесторов. Эти процессы сопровождаются снижением сберегательной активности населения и некоторыми финансовыми затруднениями предприятий и организаций. В данном исследовании проводится оценка значения и роли коммерческих банков как участников рынка финансовых услуг в процессе формирования ресурсной составляющей экономики и регулировании инвестиционных процессов. В ходе исследования рассмотрены показатели развития рынка депозитных услуг и привлечения ресурсов в банковскую систему. В исследовании были использованы общенаучные методы исследования, теоретической базой послужили труды отечественных ученых-экономистов. Для выполнения практической части использовались аналитические данные, которые размещены на официальных сайтах Банка России и Росстата, а также на сайтах коммерческих банков и информационных специализированных порталах. В качестве результата исследования авторами выявлена роль коммерческих банков в привлечении ресурсной базы для использования их в процессе управления банковским бизнесом и обеспечения инвестиционных изменений в экономической системе.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, банковский менеджмент, ресурсная база коммерческих банков, инвестиционно-ресурсный потенциал, вклады населения, средства на счетах предприятий и организаций

## INVESTMENT AND RESOURCE POTENTIAL OF THE DOMESTIC BANKING SYSTEM

Merkulova N.S., Shaptala A.R.

Kursk State University, Kursk, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru

The processes that are currently taking place in the financial and banking markets are characterized by quite contradictory trends. Often, commercial banks solve the issues of implementing deposit and credit policies in parallel with each other, without voicing the priorities of placing bank assets for their target groups of depositors and investors. These processes are accompanied by a decrease in the savings activity of the population and some financial difficulties of enterprises and organizations. This study assesses the importance and role of commercial banks as participants in the financial services market in the process of forming the resource component of the economy and regulating investment processes. In the course of the study, the indicators of the development of the deposit services market and the attraction of resources to the banking system are considered. In the study, general scientific research methods were used, the theoretical basis was the works of domestic scientists and economists. To perform the practical part, we used analytical data that are available on the official websites of the Bank of Russia and Rosstat, as well as on the websites of commercial banks and specialized information portals. As a result of the study, the authors identified the role of commercial banks in attracting the resource base for their use in the process of managing the banking business and ensuring investment changes in the economic system.

**Keywords:** commercial bank, bank management, resource base of commercial banks, investment and resource potential, deposits of the population, funds on the accounts of enterprises and organizations

Под инвестиционно-ресурсным потенциалом банковской системы подразумевают способность самой системы перераспределять финансовые потоки, тем самым осуществляя функцию финансового посредничества в движении капитала, как на уровне международного рынка, так и между различными отраслями национальной экономической системы. За счет реализации инвестиционно-ресурсного потенциала банковской системы появляется возможность стимулировать потребительский спрос и развивается в масштабах деятельности реальный сектор экономики. Инвестиционно-ресурсный потенциал банковской системы прямо пропорционален тому объёму средств, который

банки способны привлечь для последующего размещения.

Фундаментом, без которого невозможно перераспределять финансовые потоки, является ресурсный потенциал, состоящий из собственных и заёмных средств. Величина и наличие ресурсного потенциала определяется степенью развития доверительных отношений между всеми участниками рынка банковских услуг. Подразумевается доверие не только в узком смысле, как доверие клиентской базы банковским структурам, но и в широком смысле, как доверие политике Центрального банка РФ. Также в данном аспекте рассматривается доверие между банковским бизнесом и Банком России

и, как следствие, доверительные и лояльные отношения между банковскими структурами и вкладчиками, инвесторами, клиентами, с одной стороны, и самим банковским бизнесом, с другой. В случае отсутствия подобных доверительных отношений развитие рынка банковских услуг в среднесрочном периоде не предсказуемо достоверно, что отрицательно влияет на величину привлечённых финансовых ресурсов [1, 2].

Последовательная и рациональная денежно-кредитная политика, которая нацелена на сокращение инфляции, дает возможность достоверно прогнозировать и планировать тенденции развития экономической системы государства. В рамках стабильности потребительских цен заработные платы, пенсии и другие доходы населения, а также средства в расчетах и полученная прибыль предприятий в национальной валюте будут защищены от резкого изменения курса. Стабильная ситуация в финансовой системе всегда дает возможность хозяйствующим субъектам более достоверно планировать свои расходы, в том числе стратегические и долгосрочные [3, с. 152].

Исходя из значения и роли коммерческих банков как участников рынка финансовых услуг, в процессе формирования ресурсной составляющей экономики и регулирования инвестиционных процессов ими реализуется функция финансового посредничества. Прибыльность и рациональность деятельности коммерческих банков позволяет максимально реализовать их инвестиционно-ресурсный потенциал в рамках национальной экономики. В связи с этим

целью настоящего исследования выступает оценка возможностей развития банковской системы для стимулирования инвестиционных процессов на основе имеющейся ресурсной базы.

### Материалы и методы исследования

В исследовании использовались общенаучные методы исследования, теоретической базой выступили труды отечественных ученых-финансистов. Практическая часть выполнена на основе аналитических данных, размещенных на официальных сайтах Банка России и Росстата, а также на официальных сайтах коммерческих банков и специализированных порталах финансовой информации.

### Результаты исследования и их обсуждение

Основным критерием, который свидетельствует о наличии отношений доверия между участниками финансового рынка, выступает такой показатель, как соотношение базовых показателей развития банковской системы с объемом валового внутреннего продукта экономики. Именно этот критерий говорит о взаимосвязи клиентской базы с участниками банковской системы [4, 5].

Одним из ключевых показателей, иллюстрирующих уровень доверия экономики к банковской системе, является соотношение совокупной величины депозитов населения к внутреннему валовому продукту. Динамика изменений такого показателя приведена на рис. 1.

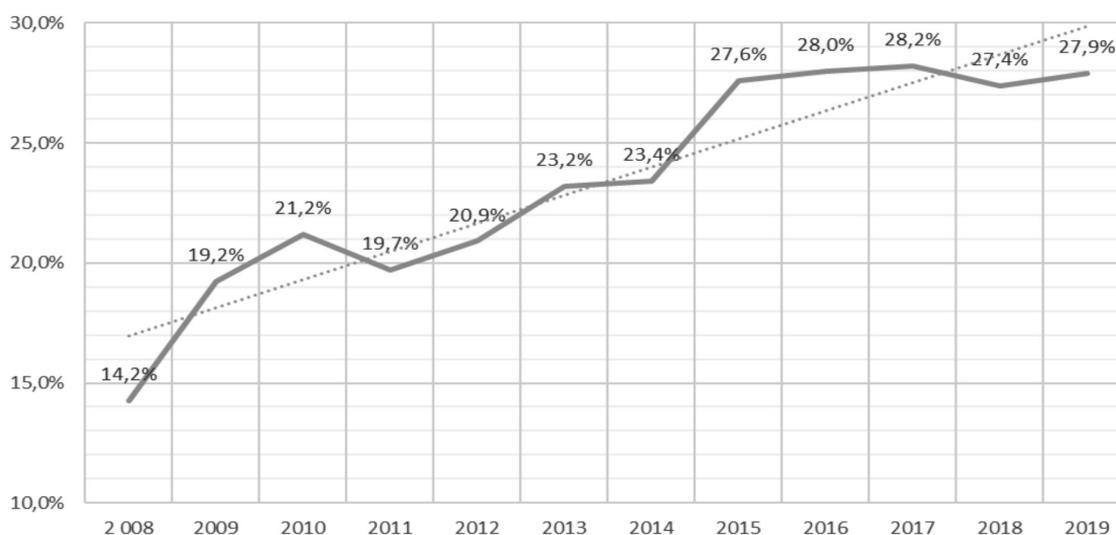


Рис. 1. Изменения соотношения совокупной величины депозитов населения к ВВП [6]

Независимо от снижения числа подразделений банковских структур, тренд соотношения совокупной величины депозитов населения к ВВП имеет позитивный характер, что свидетельствует о росте доверия клиентской базы к банковским структурам в стратегической перспективе.

В абсолютных же величинах график представлен на рис. 2. Нетрудно сразу увидеть, что за 2010 г. ВВП Российской Феде-

рации имел существенно больший коэффициент роста, чем абсолютный показатель величины привлечённых ресурсов населения. Это выражается в просадке на графике относительных величин, которая не наблюдается на графике абсолютных величин.

На графике привлеченных средств от корпоративных клиентов также прослеживается восходящий тренд, график представлен на рис. 3.

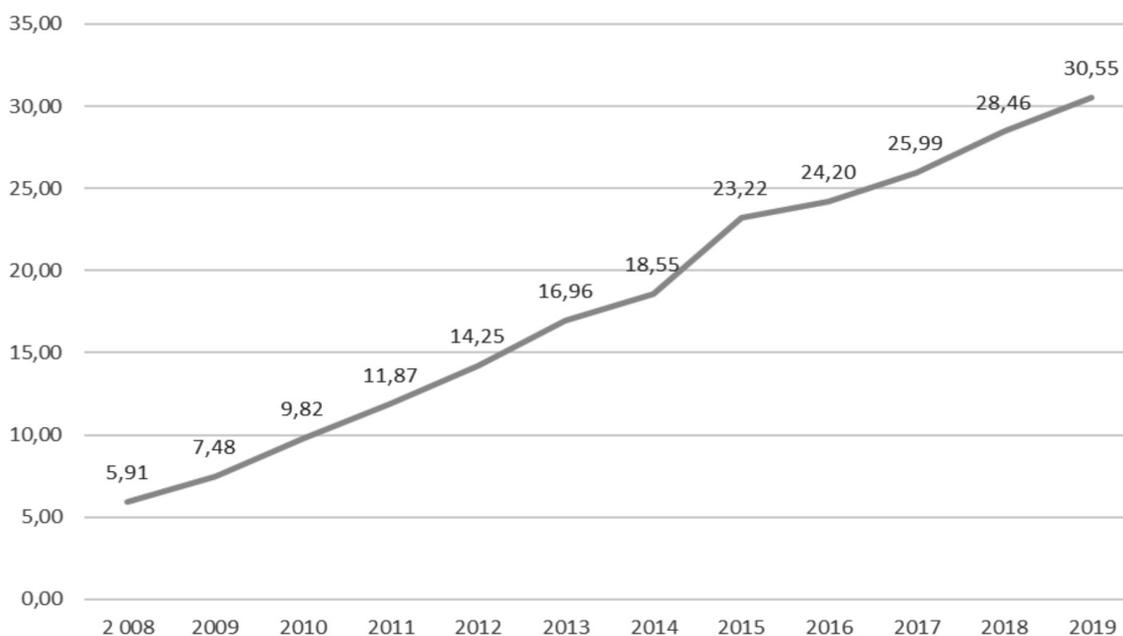


Рис. 2. Динамика общей суммы банковских вкладов физических лиц, трлн руб.

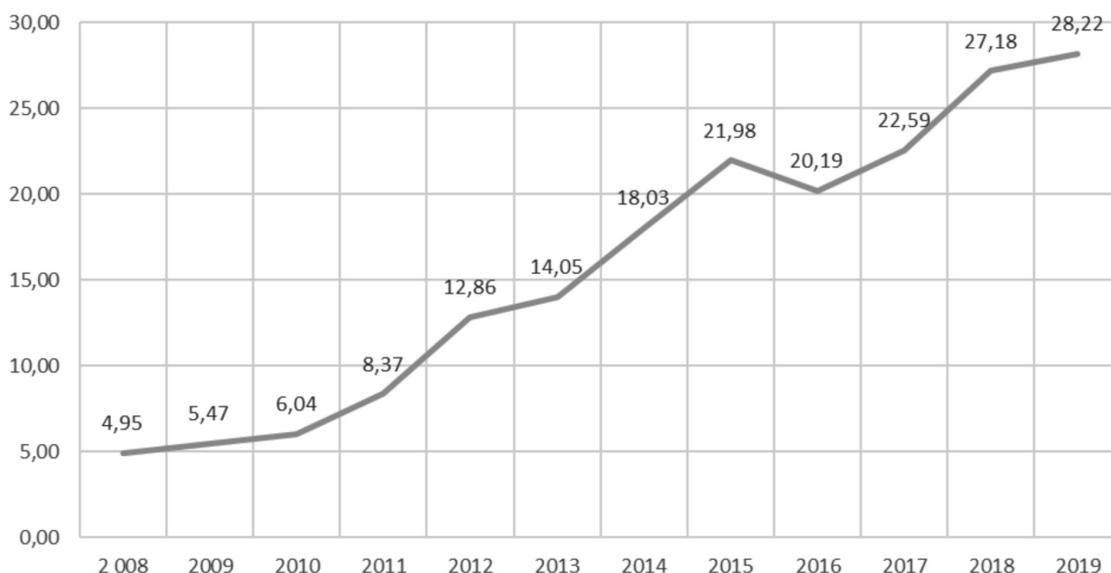


Рис. 3. Динамика общей суммы депозитов и средств на счетах юридических лиц, трлн руб.

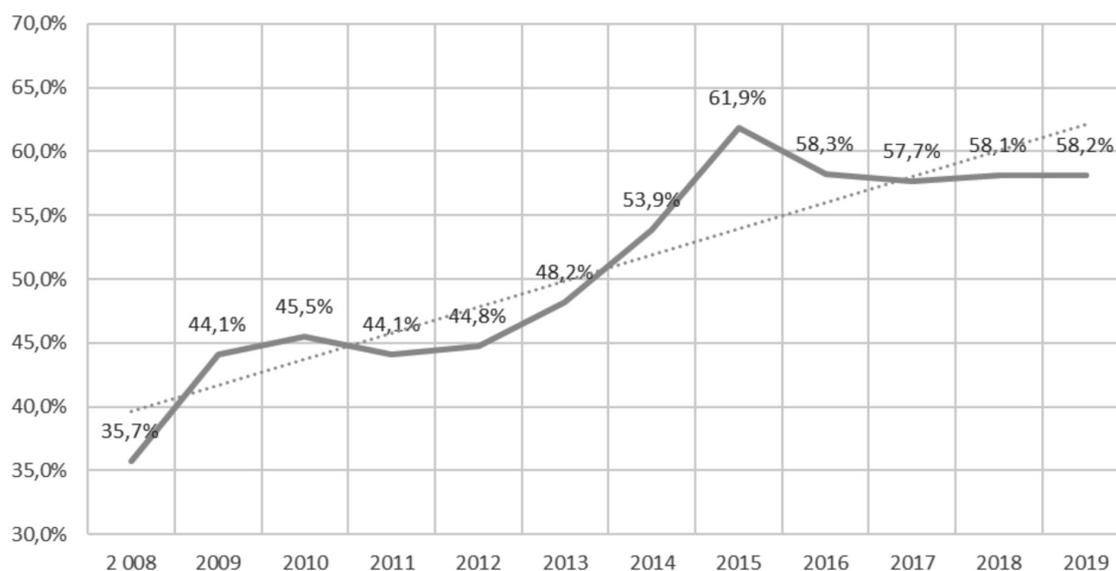


Рис. 4. Динамика отношения средств клиентов к ВВП РФ, %

На графике хорошо заметно снижение темпов роста после 2011 и 2014–2015 гг. с учетом инвестиционного лага, чего нельзя сказать о графике общей суммы банковских вкладов физических лиц за аналогичный период. После второго кризиса объем депозитов и средств на счетах юридических лиц показал снижение на 8,14%, но уже через год вернул свои позиции.

На рис. 4 представлена динамика отношения всех средств клиентов, привлеченных банковскими организациями Российской Федерации, к ВВП в процентах.

На вышеуказанном графике хорошо заметны оттоки средств клиентов после кризисных событий 2011 и 2014–2015 гг. С 2016 г. по настоящее время показатель находится на уровне 58%.

Как отмечалось выше, на финансовом рынке действуют нормы серьезной конкурентной борьбы, которая близка к олигополии. Все это говорит о том, что с увеличением совокупной величины депозитов на рынке банковских услуг вовсе не все банковские структуры увеличивают свою ресурсную базу. Доля депозитов населения в разных группах коммерческих банков представлена на рис. 5.

Временной период до 2012 г. характеризуется как период бурного и стабильного роста всего рынка банковского обслуживания. Причем данный период характеризуется вовсе не оттоком финансовых ресурсов из коммерческих банков первого дивизиона, а просматривается тенденция развития остальных групп банковских структур. С 2012 по 2019 г. величина депозитов насе-

ления сохранила тренд на увеличение. Кроме того, количество банковских структур и их подразделений уменьшилось больше чем в 2 раза. Это существенно оказало влияние на долю первых тридцати коммерческих банков в рейтинге по величине привлеченных ресурсов населения. Коммерческие банки, которые не входят в рейтинг первых трех десятков, как свидетельствует рис. 5, в длительном временном периоде теряют величину депозитов населения. Кроме того, заметно просматривается тренд на укрупнение доли топ-5 банков в совокупной ресурсной базе, в перспективе на среднесрочный период такой критерий выступает стимулирующим фактором увеличения доли топ-100 банков в рамках банковской системы. Комплекс этих факторов значительно влияет на показатель соотношения депозитов населения банков первого дивизиона к общему объему.

«В результате системной работы Банка России по оздоровлению банковского сектора, с рынка уходят недобросовестные и слабые, не выдерживающие жесткой конкуренции банки. При этом качественные характеристики деятельности кредитных организаций улучшаются. Наблюдается оживление как корпоративного, так и розничного кредитования. Банки стали более взвешенно подходить к управлению рисками, к принятию решений по кредитованию, вырос уровень покрытия резервами проблемных активов. Мы видим, что кредитные организации уделяют существенное внимание построению эффективной системы управления рисками, организации систем внутреннего аудита.

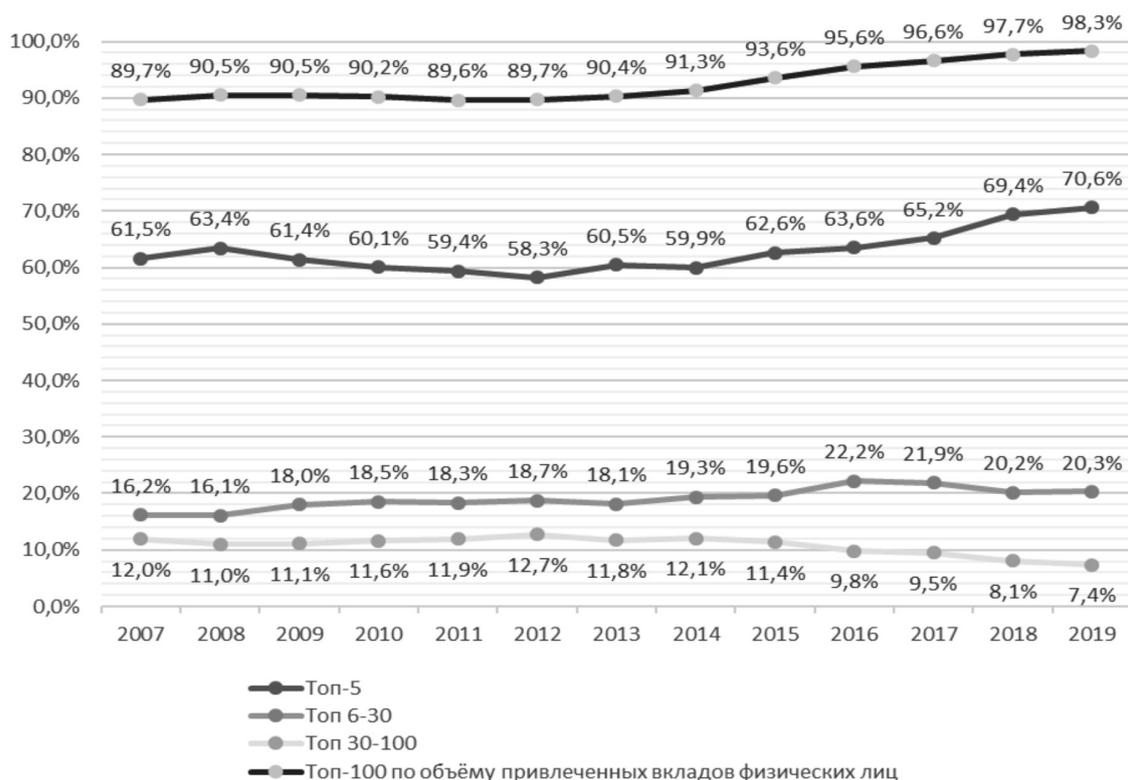


Рис. 5. Доля депозитов населения в разных группах коммерческих банков, в % [6]

Перестраивается структура многих кредитных организаций – именно с точки зрения повышения качества корпоративного управления, исключения конфликта интересов. Сохраняется стабильный рост вкладов населения, что свидетельствует о доверии населения к банкам», – отмечает Заместитель Председателя Банка России О.В. Полякова [4].

Степень доверия клиентов денежно-кредитной политике, проводимой Банком России, отражается в доле вкладов физических лиц в рублях от общего объема. Соответствующий график представлен на рис. 6.

На графике отчетливо отражены события 2008–2009 гг., объяснимые укреплением рубля и повышением его привлекательности среди мировых валют после финансового кризиса, и 2014–2015 гг., объяснимые серьезным ослаблением рубля относительно мировых валют на финансовых рынках в связи с падением цен на нефть, а также политическими событиями. Начиная с 2016 г. по настоящее время график незначительно растёт, тенденция положительная, что говорит о росте доверия клиентов денежно-кредитной политике, проводимой Центральным банком, в среднесрочном периоде. В 2018 г. произошёл незначительный спад показателя на 0,88 %.

Помимо привлечённых средств ресурсный потенциал любой банковской организации также включает в себя свои собственные средства. На рис. 7 рассмотрим динамику собственных средств (капитала) всего банковского сектора за аналогичный период.

Как видим из графика, капитализация банковского сектора за последние 12 лет увеличилась практически втрое. Средний годовой коэффициент роста составил 10,1%. Нетрудно заметить снижение прироста капитализации практически до нуля в кризисные периоды.

### Выводы

Таким образом, исходя из вышеперечисленных тезисов, мы смело утверждаем, что, несмотря на снижение количества игроков на рынке оказания банковских услуг, ресурсная база всего банковского сектора Российской Федерации имеет установленный восходящий тренд, опережающий рост ВВП в относительных величинах, а также потенциал развития. Исходя из тематики исследования, были выявлены направления развития банковской системы на современном этапе. Они основаны на проведенном анализе и имеют стратегическое значение для национальной экономики в целом.

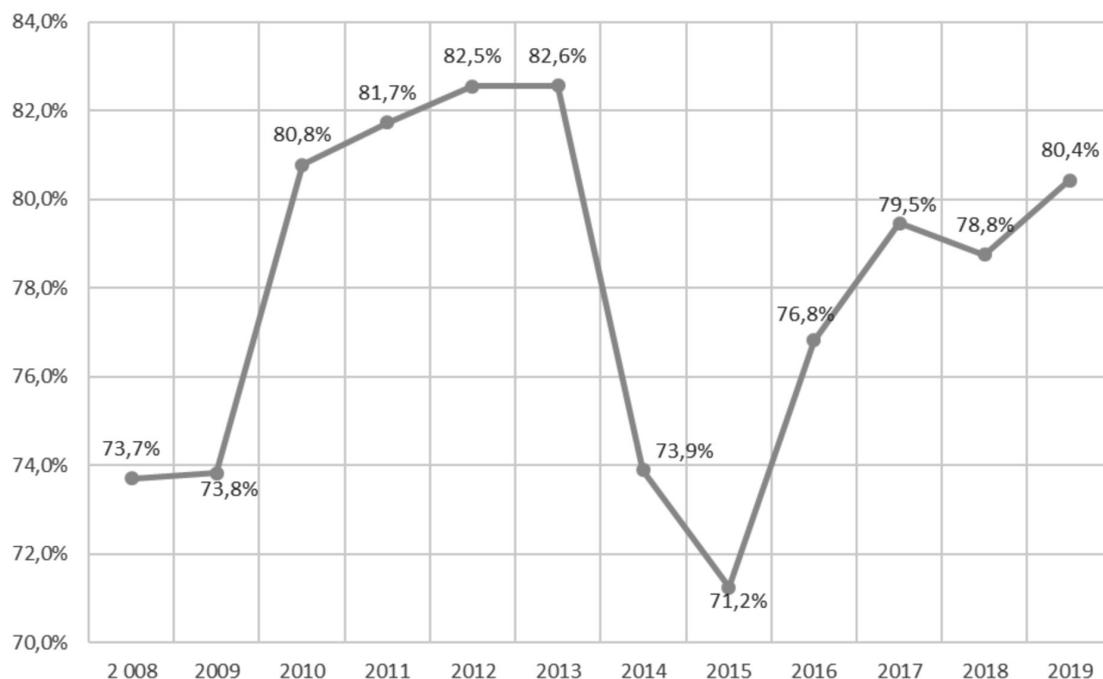


Рис. 6. Доля вкладов физических лиц в рублях в общем объёме, % [6]

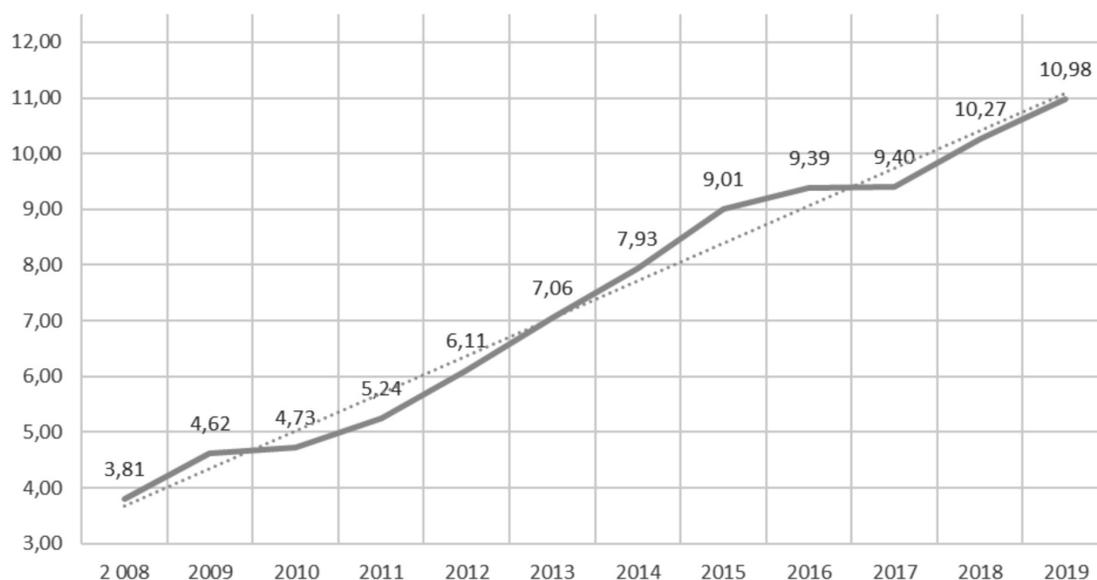


Рис. 7. Собственные средства (капитал) банковского сектора, трлн руб.

В процессе роста величины капитализации банковская система наращивает масштабы своего развития. При этом традиционно приращение идет из таких источников, как полученная прибыль, доход от эмиссии, доступ к субординированному кредитованию, рост стоимостного выражения банковского имущества. Текущий показатель капитализации банковского сектора достаточен

для наращивания масштабов проведения активных операций. При этом доступными путями увеличения банковской прибыли выступают снижение операционных и процентных расходов, а также увеличение комиссионных и процентных доходов.

Повышение процентных доходов напрямую связано с активным использованием инвестиционно-ресурсного потенциала,

который, опираясь на норматив достаточности собственного капитала, находится в избытке. Это обусловлено выбором стратегии более качественного размещения денежных средств, чем при количественном подходе.

Стабильный рост экономической системы, понижение ставки рефинансирования и налогового бремени для стимуляции деловой активности, низкий уровень инфляции и реализация новых государственных программ – всё это окажет позитивное воздействие на изменение банковских доходов.

Сопутствующим развитию банковской системы фактором является процесс укрупнения банковских организаций, используя механизм слияния и поглощения коммерческих банков малого и среднего уровня. В апреле 2020 г. 90% банковского капитала было сосредоточено в 15 крупнейших банках. При этом количество банковских организаций составило 402, из которых 266 имеют универсальную лицензию, а 136 – базовую.

На основании проведенного исследования можно говорить о следующем. Возможности наращивания масштабов проведения активных операций и стабильно растущая величина привлеченных ресурсов свидетельствуют о потенциале развития банковской системы в целом. Также необходимо

учитывать надзорные требования по достаточности собственного банковского капитала. В своем сегодняшнем состоянии банковская система демонстрирует перспективы позитивного развития. Финансовое посредничество, реализуемое банковскими структурами, дает возможность количественного роста и качественного развития отечественной экономики в целом.

#### Список литературы

1. Барсуков М.В., Меркулова Н.С., Щедрина И.Н. Формирование и управление финансовыми ресурсами коммерческих банков: монография. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2019. 200 с.
2. Терновская Е.П. Перспективы финансово-кредитной поддержки инвестиционного потенциала российской экономики // Финансы и кредит. 2017. № 4. С. 217–232.
3. Урманчеев И.Ш. Повышение роли российских банков в инвестиционной деятельности реального сектора экономики // Проблемы современной экономики. 2017. № 2 (62). С. 151–157.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 02.01.2021).
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения: 02.01.2021).
6. Шаптала А.Р. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе // Научные достижения и открытия 2019: сборник статей X Международного научно-исследовательского конкурса. 2019. Пенза: Издательство «Наука и Просвещение», 2019.