

Григорьева Елизавета Евгениевна

студентка

Яковлева Августина Сергеевна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ НА РЕСУРСНУЮ БАЗУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье проведен анализ обязательств АО «Россельхозбанк». Выявлено, что вклады населения занимают наибольшую долю в обязательствах банка. Стоимость обязательств и стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют примерно одинаковые значения. Остатки средств на вкладах физических являются более стабильными, чем на депозитах юридических лиц. Сделан вывод, что средства физических лиц имеют сильное влияние на обязательства банка, процентные расходы и стабильность ресурсной базы.

Ключевые слова: вклады населения, ресурсная база, стоимость ресурсов, стабильность ресурсов.

Влияние вкладов населения на ресурсную базу банка будем рассматривать в двух аспектах: 1) средства населения привлекаются по определенной ставке и влияют на процентные расходы по обязательствам банка; 2) составляющие ресурсной базы банка характеризуются разной степенью стабильности [1, с. 2], что отражается на их динамике. Чем больше вкладов населения банк привлекает, тем более сильным будет их влияние на стоимость и стабильность ресурсной базы.

В качестве объекта исследования выступает АО «Россельхозбанк». АО «Россельхозбанк» предлагает своим клиентам разнообразные вклады, чтобы

максимально охватить все имеющиеся категории клиентов и удовлетворить их потребности.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (табл. 1).

Таблица 1

Анализ динамики и структуры обязательств
АО «Россельхозбанк» за 2021–2023 гг.

Наименование статьи	на 31.12.2021		на 31.12.2022		на 31.12.2023		Темп роста, %	Абсолютный прирост, млн руб.
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
средства кредитных организаций	3 496 828	89,5	3 505 809	87,9	3 991 866	89,4	114,2	495 038
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:								
вклады (средства) физических лиц	57 513	1,5	12 859	0,3	96 757	2,2	168,2	39 244
Всего обязательств	3 439 315	88,0	3 492 950	87,6	3 895 109	87,2	113,3	455 794
	1 552 691	39,7	1 708 649	42,8	1 991 400	44,6	128,3	438 709
	3 908 408	100	3 988 279	100	4 465 204	100	114,2	556 796

Примечание. Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, сформированы примерно в одинаковой пропорции ресурсами корпоративных и частных клиентов, что позволяет утверждать о сформированной банком диверсифицированной структуре ресурсной базы. Вклады (средства) физических лиц составляют 45% обязательств банка.

Далее рассчитаем стоимость привлеченных ресурсов путем деления величины процентных расходов на величину среднегодовых обязательств (табл. 2).

Видим, что самым дорогим ресурсом для АО «Россельхозбанк» являются средства кредитных организаций. Стоимость средств кредитных организаций в

течение рассматриваемого периода колебалась от 8,1 до 35,2%. Такой значительный рост связан с повышением ключевой ставки Центральным банком Российской Федерации. Стоимость привлечения ресурсов с помощью долговых ценных бумаг и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, колеблется примерно на одинаковом уровне. Достаточно низкая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, достигается за счет того, что в составе данных ресурсов есть остатки на текущих, расчетных счетах клиентов, по которым банк не начисляет проценты.

Таблица 2

Характеристика стоимости привлеченных ресурсов АО «Россельхозбанк»

Показатели	2021	2022	2023
Процентные расходы, всего, в том числе:	170 816	287 979	295 584
по привлеченным средствам кредитных организаций, млн руб.	8 914	8 403	19 278
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, млн руб.	137 639	257 539	259 048
по выпущенным долговым обязательствам, млн руб.	24 263	22 037	17 258
Обязательства, млн руб.	3 761 474	3 948 344	4 226 742
Средства кредитных организаций, млн руб.	110 231	35 186	54 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, млн руб.	3 223 827	3 466 133	3 694 030
Выпущенные долговые ценные бумаги, млн руб.	329 413	295 377	253 132
Стоимость обязательств, %	4,5	7,3	7,0
Стоимость средств кредитных организаций, %	8,1	23,9	35,2
Стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, %	4,3	7,4	7,0
Стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, %	7,4	7,5	6,8

Примечание. Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042

Благодаря тому, что средства физических и юридических лиц занимают наибольший удельный вес в обязательствах банка, стоимость обязательств находится на том же уровне, что и стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Отсюда делаем вывод, что средства физических и юридических лиц имеют сильное влияние на обязательства банка и процентные расходы.

Вклады физических лиц имеют важное значение в обеспечении стабильности ресурсной базы банка.

В форме 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» содержатся ежемесячные данные по остаткам средств на вкладах физических лиц. Сопоставим, насколько стабильны средства на вкладах физических лиц и депозитах юридических лиц (рис.).

Под средствами на вкладах физических лиц будем подразумевать остатки на коде 42.2 (сумма балансовых счетов 423, 426). Остатки на депозитах юридических лиц соответствуют коду 42.1 (сумма балансовых счетов 421, 425).

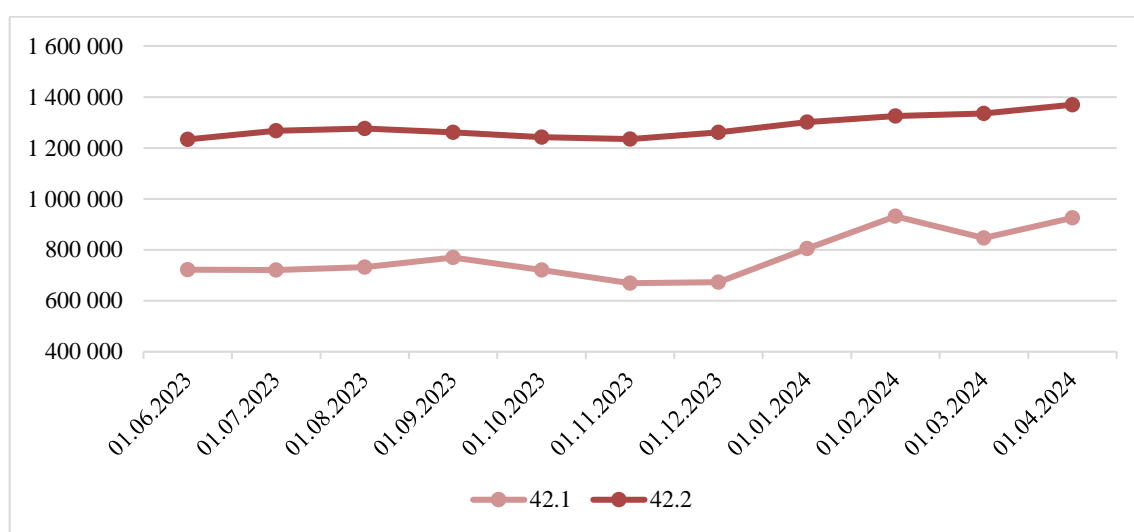


Рис. Динамика остатков средств на вкладах физических лиц и на депозитах юридических лиц АО «Россельхозбанк», млн руб.

(42.1 – сумма балансовых счетов 421, 425;

42.2 – сумма балансовых счетов 423, 426)

Примечание. Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042

По графику можем сказать, что остатки на вкладах физических лиц являются более стабильными, чем остатки на депозитах юридических лиц.

Это можно объяснить тем, что происходит замещение выводимых из банка средств новыми привлекаемыми в кредитную организацию средствами. К тому же физические лица по окончании срока вклада могут либо вывести свои средства из банка, либо переоформить средства на вкладе на новый срок. Плавное

движение линии кода 42.2 свидетельствует о том, что АО «Россельхозбанк» проводит грамотную политику по работе с физическими лицами.

Стабильность остатков на вкладах физических лиц подтверждают цепные темпы роста (табл. 3).

Цепные темпы роста по коду 42.2 колеблются от 98,4% до 103,2%, а по коду 42.1 – от 90,9% до 115,8%.

По состоянию на 1 января 2024 года остатки на вкладах физических лиц составляли 1301 млрд руб., обязательства банка – 4465 млрд руб. Доля вкладов физических лиц в обязательствах составляла 29%. Вклады физических лиц формируют значительную часть обязательств банка. Они обеспечивают стабильность обязательств банка.

Таблица 3

Оценка стабильности остатков средств на вкладах физических лиц
и на депозитах юридических лиц АО «Россельхозбанк»

	01.06.23	01.07.23	01.08.23	01.09.23	01.10.23	01.11.23	01.12.23	01.01.24	01.02.24	01.03.24	01.04.24
42.1, млрд руб.	723	721	732	769	721	669	673	805	932	847	926
42.2, млрд руб.	1 234	1 267	1 277	1 262	1 242	1 235	1 261	1 301	1 326	1 335	1 370
Цепной темп роста по коду 42.1, %	-	99,8	101,5	105,0	93,8	92,8	100,5	119,6	115,8	90,9	109,4
Цепной темп роста по коду 42.2, %	-	102,7	100,7	98,8	98,4	99,5	102,1	103,2	101,9	100,7	102,6

Примечание. Составлено авторами по данным ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042

Таким образом, влияние вкладов физических лиц на ресурсной базе банке проявляется в следующем: во-первых, вклады физических лиц наряду с другими

ресурсами банка способствуют диверсификации ресурсной базы банка, для банка важно привлекать средства из разных источников, чтобы не было зависимости от одной категории клиентов; во-вторых, проценты по вкладам влияют на стоимость ресурсной базы; в-третьих, вклады влияют на стабильность ресурсной базы банка в целом.

Список литературы

1. Валенцева Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков / Н.И. Валенцева // Банковские услуги. – 2016. – №11. – С. 2–5. EDN XDDBCZ