

ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Потапов В.С.

магистрант,

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,

Саранск, Россия

Потапова М.А.

магистрант,

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,

Саранск, Россия

Аннотация

В структуре всей банковской политики, наиболее значимым направлением считается формирование ресурсной базы коммерческого банка. Значимость данного направления обуславливается тем, что структура средств, которыми располагает коммерческий банк, а именно их объем и качественный состав, определяет масштабы и направления его деятельности.

Ключевые слова: ресурсная база, депозитная политика, коммерческий банк.

FORMATION OF THE RESOURCE BASE OF COMMERCIAL BANK

Potapov V.S.

master,

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "National Research Ogarev Mordovia State University",

Saransk, Russia

Potapova M.A.

master,

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "National Research Ogarev Mordovia State University",

Saransk, Russia

Annotation

In the structure of banking policy, the most important area is the formation of the resource base of commercial bank. The significance of this area is due to the fact that structure of resources of commercial Bank, namely their volume and qualitative composition, determines the magnitude and direction of its activities.

Keywords: resource base, the deposit policy, commercial Bank.

В современной экономике коммерческие банки выполняют важную роль в перераспределении и аккумулировании капитала. В настоящее время российская банковская система находится в состоянии неустойчивой стабильности. Банковский сектор остается подверженным изменениям внешней конъюнктуры в связи с действующим в отношении России санкционным режимом. Экономическое давление на Россию привело к рекордным убыткам российских банков и как следствие породило финансовый кризис [4].

Для эффективного функционирования, достижения своих целей и развития в целом, любой коммерческой банк обязан создать депозитную политику, которой будет придерживаться. Большое значение данной стратегии формирования и управления финансовыми ресурсами обусловлено тем, что привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются одними из ключевых форм деятельности коммерческого банка.

В соответствии с законодательством РФ и формируемой банковской отчетностью банковские обязательства преимущественно могут быть разделены на три основные группы: депозитные ресурсы, кредитные ресурсы, прочие обязательства. Обычно большую часть этих средств составляют депозитные ресурсы, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – юридическими и/или физическими лицами, хранящиеся на их счетах и используемые банками в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Отсутствие равновесия структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», выполнение обязательных резервных требований осуществляют все кредитные организации со дня получения лицензии на осуществление банковских операций [1].

Ресурсная база коммерческого банка – это его собственный капитал и привлеченные на основе возврата денежные средства юридических и физических лиц, образуемых банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций [2].

Формирование ресурсной базы любого коммерческого банка — это процесс сложный и трудоемкий, оно связано с большим количеством влияющих факторов, внутренних и внешних. Рассмотрим эти факторы подробнее.

Внутренние факторы:

- отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;

- низкий уровень и качество менеджмента;

- отсутствие в большей части российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики;

- уровень квалификации персонала;

- диверсификация рисков.

Внешние факторы:

- законодательная и нормативная база;

- воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;

- влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;

- межбанковская конкуренция;

- уровень доходов и расходов населения.

Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы на уровне каждого банка, носят индивидуальные характерные черты и зависят непосредственно от его деятельности.

Внутренние факторы, оказывающие влияние на депозитную политику банка поддаются управлению с его стороны, являются изменчивыми и динамичными.

Однако на внешние факторы банк повлиять не в состоянии и в случае изменения силы влияния данных факторов, его задача – незамедлительно на них отреагировать, вовремя принять соответствующие меры, внося корректировки в свою депозитную политику.

В каждом отдельном коммерческом банке структура отличается большим разнообразием, что объясняется, в основном, индивидуальными особенностями каждого банка. Преобладание отдельных источников банковских ресурсов, а именно привлеченных средств, в общем объеме ресурсной базы коммерческих

банков зависит от конкретных условий развития экономики, степени развития отдельных секторов финансового рынка в стране и пр.

Депозитные услуги, предлагаемые клиентам банками в настоящее время весьма разнообразны. Так, депозитные операции группируют по срокам, по условиям внесения и изъятия средств, по уплачиваемым процентам, виду и статусу вкладчиков, по возможности получения льгот по активным операциям и ряда других характеристик. При этом, следует отметить, что классификация депозитных счетов в большинстве коммерческих банков организована с учетом двух основных моментов: срока депозита до момента изъятия и категории вкладчика. Депозиты с учетом срока подразделяются на депозиты до востребования и депозиты на определенный срок или срочные. В зависимости от категории вкладчика выделяют депозиты частных лиц, депозиты предприятий, банков, депозиты правительства и местных органов власти.

Фондирование банковского сектора в 1 полугодии 2017 году было несбалансированным: две основные его составляющие – депозиты юридических лиц, а также вклады физических лиц – занимали 30,37% и 69,63% соответственно, в пассивах кредитных организаций. При этом объем вкладов населения увеличивался, что свидетельствует о сохранении доверия к банковскому сектору.

В 2017 году доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему затруднен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних источников.

По данным ЦБ РФ в 1 полугодии 2017 г. объем средств населения в банках увеличился на 696800 млн. руб. (на 2,9%) до 27 676569 млн. руб. (в I полугодии 2016 г.– было снижение на 156600 млн руб. или на 0,7%). Без влияния валютной переоценки увеличение вкладов в 1 полугодии 2017 г. составило 3,5% [5].

Сумма депозитов юридических лиц на 1 июля 2017 г. составила 8 405 282 млн. руб.

Сумма вкладов (депозитов) физических лиц на 1 июля 2017 г. составила 19 271 287 млн. руб.

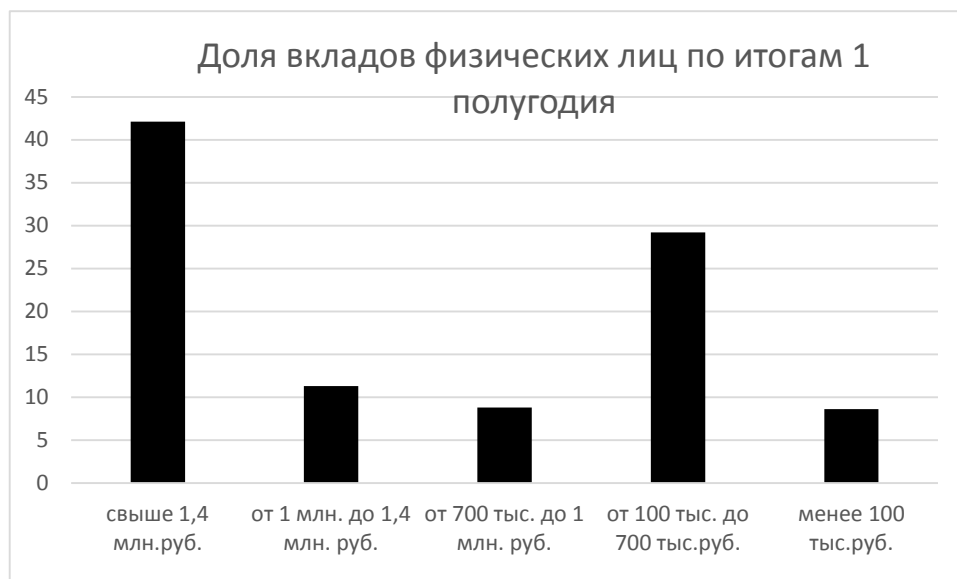


Рисунок 1.1 - Динамика вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей), %.

В результате по итогам 1 полугодия доля вкладов свыше 1,4 млн руб. увеличилась с 41,6 до 42,1%, а доля вкладов от 1 млн до 1,4 млн руб. – с 10,6 до 11,3%. Доли депозитов от 100 тыс. до 700 тыс. руб. и от 700 тыс. до 1 млн руб. незначительно уменьшились с 29,5 до 29,2% и с 8,9 до 8,8%. Доля вкладов менее 100 тыс. руб. уменьшилась с 9,4 до 8,6% (рисунок 1.1.).

Средний размер вклада по банковской системе в целом на 1 июля 2017 года составил 166,5 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 5% [3].

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка.

Коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Избыточное количество

привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка.

Из вышесказанного, можно сделать вывод, что на данный момент времени депозиты занимают одно из главных мест в ресурсах коммерческого банка. На микроэкономическом уровне, от ресурсной базы коммерческого банка зависит его финансовое состояние, а именно, она оказывает прямое влияние на платежеспособность и ликвидность коммерческого банка.

Библиографический список:

1 Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: федер. закон [принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.] - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

2 Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, -М.: Финансы и статистика, 2003, -529 с.

3 Официальный сайт «Агентства по страхованию вкладов» - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/>

4 Потапов С.В., Учамбина И.Г. Функционирование банковской системы в условиях санкций // С.В. Потапов, И.Г. Учамбина, - Контентус. – 2015. - №6. – С.40-46.

5 Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц (в целом по Российской Федерации) - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-21&pid=sors&sid=ITM_30761