

УДК 336.71 (470+571)

***РЕСУРСНАЯ БАЗА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ФАКТОРЫ,  
ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ (НА ПРИМЕРЕ АО  
«РОССЕЛЬХОЗБАНК»)***

***Володина Т.Ю.***

*магистрант,*

*ФГБОУ ВО «Научный исследовательский государственный университет им.  
Н.П. Огарева»*

*г. Саранск, Россия*

**Аннотация:** Банк, как любая коммерческая организация, имеет главной своей целью получение прибыли, которая зависит как от доходов, так и имеющейся в его распоряжении ресурсной базы организации, являющихся необходимостью нормального функционирования деятельности. Но, в силу различных обстоятельств и факторов, зачастую, возникают непредвиденные расходы и потери, которые могут серьезно подорвать финансовую устойчивость с позиции ресурсной составляющей. Такие расходы чаще всего связаны с определенными факторами.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, собственные средства, заемные средства, факторы, устойчивость, риск.

***THE RESOURCE BASE OF COMMERCIAL BANKS AND THE  
FACTORS INFLUENCING ITS FORMATION (ON THE EXAMPLE OF JSC  
"ROSSELKHOZBANK")***

***Volodina T. Yu.***

*undergraduate,*

*FGBOU VO «Scientific Research State University. N.P. Ogareva»*

*Saransk, Russia*

**Annotation:** The Bank, like any commercial organization, has as its main goal the receipt of profit, which depends both on revenues and the available resource base of the organization, which is the need for the normal functioning of the activity. But, due to various circumstances and factors, often there are unforeseen expenses and losses that can seriously undermine financial stability from the position of the resource component. Such costs are most often associated with certain factors.

**Keywords:** commercial bank, own funds, borrowed funds, factors, stability, risk.

Банковская система государства является одним из важнейших элементов рыночной экономики, эффективность и стабильность функционирования банковской системы оказывает влияние на степень развития экономики страны в целом. 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 [7, С. 40].

Для любой кредитной организации важной задачей является грамотное формирование ресурсов. В соответствии с главной задачей Банка, определенной при его создании, основным направлением вложений АО «Россельхозбанк» является финансирование предприятий агропромышленного комплекса (далее – АПК). Ресурсная база банка обеспечивает функционирование АО «Россельхозбанк» через проведение соответствующих активных операций (кредитование, покупка ценных бумаг, размещение средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, операции на рынке межбанковского кредитования). Осуществляя пассивные операции, АО «Россельхозбанк» заимствует денежные средства под определенные обязательства или, другими словами, привлекает денежные ресурсы под определенный процент. Очевидно, что между активами и пассивами кредитной организации устанавливается прямая взаимосвязь: размер, структура, состав различных видов пассивных операций

детерминируют объем, состав и структуру активов, а также важнейшие финансовые характеристики банка – устойчивость и ликвидность.

Анализ банковских ресурсов АО «Россельхозбанк» сводится к выяснению структуры и динамики ресурсной базы. Структура ресурсов в разрезе собственных и привлечённых средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации. Традиционно структура ресурсов по показателям собственных и привлечённых средств банка представлена соотношением: доля собственных средств в пассиве баланса банка в среднем колеблется от 10 до 25% в общем объёме ресурсов банка, доля привлечённых средств – от 75 до 90%. Рассмотрим данную ситуацию по данным рисунка 1.



Рисунок 1 – Динамика ресурсов банка АО «Россельхозбанк», млрд.р. [5]

За анализируемый период структура пассивов банка незначительно изменилась в сторону роста доли балансового капитала с 11,4 до 14%, и уменьшение доли обязательств банка с 88,6 до 86%. При оценке общей величины пассивов можно отметить их рост за 2012-2016 гг. на 1248,9 млрд. р. (на 79,1%) и составила 2826,8 млрд. р., а за 2012 г. составляла 1577,9 млрд. р. Пополнение капитала банка улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность. Но нужно отметить, что рост пассивов был вызван, прежде всего, ростом привлечённых средств,

размер которых на 2012 г. был равен 1397,7 млрд. р., а на 2016 г. он возрос на 1033,9 млрд. р. и достиг 2431,6 млрд. р. (при этом темп роста составил 74% соответственно).

Таким образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям. Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических, кадровых мощностей. Увеличение обязательств банка произошло в основном за счёт средств физических лиц, средств юридических лиц, обязательств перед другими банками, выпущенных долговых обязательства [4, С. 312].

К числу наиболее существенных факторов, которые могут негативно повлиять на ресурсы АО «Россельхозбанк» можно отнести:

а) Повышение конкурентной борьбы за финансовые ресурсы. В этой ситуации Банк видит основные конкурентные преимущества в сложившейся за годы безупречной репутации заемщика на финансовых рынках; в государственной поддержке, оказываемой как самому Банку, так и АПК – основной сфере интересов Банка; в диверсифицированном и консервативном кредитном портфеле Банка (АПК включает целый ряд отраслей, ориентированных в первую очередь на удовлетворение первичных потребностей людей, что позволяет говорить о его минимальной цикличности), что позволит получить стабильные доходы.

б) Снижение процентной маржи. Для уменьшения влияния данного фактора Банку необходимо продолжить работу над разработкой востребованных клиентами кредитных продуктов, а также диверсификацией и уменьшением стоимости привлекаемых на финансовых рынках средств.

в) Продолжающийся рост проблемных кредитов в портфелях банков. Для уменьшения влияния данного фактора Банку необходимо проводить

мероприятия по совершенствованию работы с проблемной задолженностью. Работу в данном направлении должен осуществлять Департамент по работе с проблемными активами. Также Банку необходимо усилить процедуры контроля за предоставлением кредитов, оперативного мониторинга потенциально просроченной задолженности.

г) Конкурентная борьба за заемщика, в том числе в секторе АПК. Для уменьшения влияния данного фактора необходимо проводить мероприятия, направленные на расширение клиентской базы, основанные на улучшении качества обслуживания и внедрении новых высокотехнологичных услуг и продуктов. Накопленные компетенции в сфере АПК позволят Банку сохранить лидирующие позиции в данном секторе.

д) Обесценение инвестиций в дочерние и зависимые компании, приобретенные в результате реструктуризации проблемных кредитов. Снижение влияния данного фактора необходимо осуществлять путем привлечения дочерней компании Банка (ООО «ТД Агроторг»), одной из целей которой является управление и последующая реализация указанных активов Банка.

е) Ужесточение регуляторных норм, поэтапное внедрение Базель II, III. Ряд изменений в регулировании в части расчета нормативов достаточности собственных средств оказали негативное влияние на достаточность капитала кредитных организаций. Для системно значимых кредитных организаций установлены надбавки к нормативам достаточности собственных средств, норматив показателя краткосрочной ликвидности, по которым предусмотрено поэтапное повышение требований. Также повышен коэффициент риска по корпоративным кредитам и облигациям в иностранной валюте, увеличены обязательные резервные требования по депозитам физических и юридических лиц.

Учитывая тенденции развития макроэкономической ситуации и банковской системы, вероятность действия указанных факторов достаточно высока. Реализуемые АО «Россельхозбанк» меры, направленные на

повышение эффективности и рентабельности собственных средств, а также совершенствование системы риск-менеджмента, позволят минимизировать негативное влияние указанных факторов и усилить рыночные позиции Банка [2, С. 186].

Сильной стороной деятельности банка является наличие гибкого подхода к управлению ресурсами рассматриваемой кредитной организации, что свидетельствует о соответствии структуры ресурсов АО «Россельхозбанк» «золотому правилу распределения», вытекающему из метода конверсии ресурсов, говорящему о необходимости существования определенной взаимосвязи между активами и пассивами определенных временных групп в балансе кредитной организации.

На наш взгляд, в целях оптимизации ресурсной базы АО «Россельхозбанк» необходимо:

- нарастить объемы кредитования с учетом индикаторов Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы в рамках платёжеспособного спроса клиентов на кредиты;
- обеспечить содействие реализации конкурентоспособного импортозамещения и повышения экспортного потенциала экономики;
- увеличить долю стандартных продуктов и конвейерных технологий в продажах, усовершенствовать механизм индивидуального структурирования сделок;
- обеспечить качество и уровень доходности кредитного портфеля, в том числе за счет совершенствования инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- увеличить количество продуктов на одного клиента, а также долю активных клиентов во всех клиентских сегментах;
- нарастить объемы кредитования и обслуживания предприятий, организаций приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также

населения, в том числе в рамках программы повышения капитализации через облигации федерального займа и других государственных программ;

- диверсифицировать источники фондирования, увеличив долю устойчивых клиентских пассивов;

- расширить линейку предлагаемых банковских и инвестиционных продуктов и услуг для всех клиентских сегментов.

Данные мероприятия в настоящее время позволят АО «Россельхозбанк» занимать лидирующие места в банковской системе Российской Федерации и являться лидером в сельскохозяйственной сфере, что будет являться несомненным плюсом для его деловой репутации и вызовет доверие у клиентов и инвесторов.

#### **Библиографический список:**

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

2. Бондарь А. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А. П. Бондарь, В. Н. Боровский, Л.В. Боровская. – Симферополь, 2016. – 306 с.

3. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковский менеджмент. - М.: Юнити-Дана, 2015. – 147 с.

4. Курочкин А. В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях. -Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 545с.

5. Митрохин В. В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций / В. В. Митрохин, С. В. Потапов, А. И. Сурина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2017. - № 1 (95). - С. 1-12.

6. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. URL : <https://www.rshb.ru>

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