

**УПРАВЛЕНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ КАК ОСНОВА
ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ 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

Грамотное проведение депозитной политики неразрывно связано с управлением привлеченными ресурсами. Эффективность управления выражается в улучшении показателей финансовой устойчивости коммерческого банка и показателей обеспеченности коммерческого банка финансовыми ресурсами.

Ключевые слова: управление привлеченными ресурсами, депозитная политика, вклады, коммерческий банк.

MANAGEMENT OF ATTRACTED RESOURCES AS A BASIS OF THE DEPOSIT POLICY 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

Competent carrying out the deposit policy inseparably linked with the management of the attracted resources. Management efficiency is expressed in improvement indicators of financial stability of commercial bank and indicators the provision of commercial bank with financial resources.

Keywords: management of attracted resources, the deposit policy, deposits, commercial Bank.

Абсолютно любой финансовый институт, который осуществляет хозяйственную деятельность, нуждается в источниках финансовых средств, которые необходимы для его нормального и полноценного функционирования, поэтому одной из самых важных составляющих всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной

базы, как любой экономический процесс требует эффективного управления. В современной экономической литературе проблемы, касающиеся пассивов банка, рассматриваются достаточно редко. На практике, Российские банки так же отдают предпочтение совершенствованию управления активами, что не является рациональным.

В настоящее время основную долю (около 88%) ресурсов Российских банков составляют привлеченные средства, а на долю собственных средств приходится лишь 12%. Однако, коммерческие банки должны поддерживать определенный баланс между собственными и привлеченными средствами. Чрезмерное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает вероятность неплатежеспособности. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя однозначно назвать положительным явлением. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов. Во избежание вышесказанных негативных последствий необходимо оптимизировать структуру банковских ресурсов, что является основной целью управления пассивами коммерческого банка.

По данным Центрального Банка РФ рынок депозитов России показал рост. За 2016 год объем средств вкладчиков в кредитных организациях увеличился на 2834650 млн. рублей или на 9,06%, и составил 34120946 млн. рублей.

Из-за более высоких темпов роста вкладов по сравнению с другими составляющими пассивов доля депозитов физических лиц в пассивах банковской системы опять выросла на 2124923 млн. рублей или на 12,99% , и на 1 января 2017 года она составила 18471993 млн. рублей [4]. Необходимо отметить, что текущий уровень доли депозитов в общем объеме фондирования банков является рекордным за всю современную историю России.

Положительная динамика обусловлена качественным управлением процессами привлечения денежных ресурсов, которому придерживаются

крупнейшие банки РФ. Не стоит исключать и такой фактор как доверие населения к крупнейшим банкам. Фактически, проценты по вкладам у них чаще ниже средне рыночных, но несмотря на это, объемы депозитов в таких кредитных организациях гораздо выше. Можно сделать вывод, что проводить менее рисковую депозитную политику кредитным организациям гораздо выгоднее и целесообразнее. Что, в свою очередь, вызывает необходимость и менее крупным кредитным организациям совершенствовать управление пассивами банка, особенно в посткризисный период. Эффективность управления выражается в улучшении показателей финансовой устойчивости коммерческого банка и показателей обеспеченности коммерческого банка финансовыми ресурсами.

Управление процессами привлечения денежных ресурсов, обеспечивающее как минимизацию возможных издержек, так и достаточность имеющихся депозитов для финансирования кредитов, которые банк желает предоставлять клиентам, является важнейшей характеристикой качества его работы в целом. В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки их хранения, основные правила совершения операций по вкладам и другие условия. При этом, главной целью является минимизация расходов банка и поддержание необходимого уровня ликвидности при учете всех видов рисков [2, с. 62]. Соответственно, в целях грамотного привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Депозитная политика должна, прежде всего, отвечать следующим требованиям:

- система страхования вкладов;
- конкурентоспособность;
- экономическая целесообразность, т.е. рентабельность использования привлеченных ресурсов населения;

- обеспечение оптимального (с учетом последующего получения доходов от размещения ресурсов) уровня издержек;

- соблюдения норм, установленных Центральным Банком РФ в отношении ликвидности банка.

Однако, для кредитной организации важно определить такой состав привлекаемых ресурсов в зависимости от их срока, чтобы прибыль, полученная от их использования, была как можно выше. Фактически, привлеченные ресурсы на длительный срок негативно влияют на способность управления этими ресурсами (например, коммерческий банк не сможет в одностороннем порядке прекратить отношения с вкладчиком).

В текущей экономической ситуации эффективность депозитной политики также может обеспечиться благодаря привлечению в депозиты необходимого объема ресурсов, диверсифицированных по суммам, категориям вкладчиков и срокам, а также развитию депозитных операций за счет расширения перечня предлагаемых видов депозитов и возможностей распоряжения денежными средствами, повышению качества и культуры обслуживания вкладчиков банка.

Активное участие клиента банка является характерной чертой пассивных операций, фактически клиент лично определяет величину депозита. Поэтому действия коммерческого банка воздействующие на финансовое поведение возможных вкладчиков должны занимать одно из главных мест в формировании политики управления депозитными операциями. Важно отметить, что добросовестность и честность кредитной организации в отношении клиентов должны быть нормой в любых непредвиденных ситуациях.

Для получения положительных результатов в управлении депозитными операциями, коммерческому банку также необходимо расширять сеть и виды депозитных счетов, упростить, насколько это возможно, ведение счетов и проведение депозитных операций, и стараться соответствовать требованиям потенциального клиента.

Важным моментом рационального управления пассивными операциями является проводимый на систематической основе анализ использования, эффективности использования, состояния и структуры ресурсной базы и депозитных операций. И составление на его основе соответствующих выводов.

Важным аспектом регулирования пассивных операций банков является наличие государственного надзора за деятельностью банков, а также осуществление Центральным Банком РФ денежно-кредитного регулирования. Именно поэтому управление пассивными операциями должно быть ориентировано на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора, а также адекватность пассивных операций коммерческого банка проводимой Центральным банком денежно-кредитной политике.

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].

Нормативы обязательных резервов подразделяются на три категории, по обязательствам перед юридическими лицами, по обязательствам перед физическими лицами и по иным обязательствам кредитных организаций.

Таблица 1 – Обязательные резервные требования ЦБ в валюте РФ, в %.

Дата действия	Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам перед физическими лицами	Норматив по иным обязательствам	
	за исключением долгосрочных	по долгосрочным		за исключением долгосрочных	по долгосрочным
01.07.16-31.07.16г.	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25
01.08.16г.	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

Из таблицы 1 видно, что с 01.08.16 г. Центральный Банк повысил нормативы обязательных резервов по всем трем категориям на 0,75 %. На

сегодняшний день, по всем трем категориям норматив обязательных резервов составляет 5%.

Повышая или снижая норму обязательных резервов, Банк России воздействует на всю экономику в целом. Если Центральный Банк принимает решение повысить резервные требования, то это приводит к уменьшению банковских рисков, снижению уровня инфляции, а также, к сокращению ликвидности и экономической активности. Следует отметить, что данный инструмент является мерой жесткого регулирования банковской ликвидности. Банки, как и другие коммерческие организации, преследуют такую цель, как максимизация прибыли, которая сокращается вследствие резервирования части привлеченных средств. Поэтому к изменению резервных требований нужно подходить более осторожно [3, с. 562].

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 Абалакин А. А. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. - № 4 (44). – С.62-65.

3 Кудрявцева О. П. Изменение нормы обязательных резервов ЦБ РФ и ее влияние на экономический рост // Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. – 2016. – С.560-563.

4 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