

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ***

Ладнюк Н.С.

магистрант,

Донской государственной технической университет

Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена рассмотрению основных проблем формирования ресурсов коммерческих банков в России. Поскольку финансовые ресурсы являются основой базой для эффективной работы банков, то в статье важно упомянуть основные способы привлечения финансов, а также проанализировать, какие средства доминируют в структуре банковского капитала.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, коммерческий банк, эффективная деятельность.

***PROBLEMS OF GENERATING FINANCIAL RESOURCES OF
COMMERCIAL BANKS IN RUSSIA***

Ladnyuk N. S.

undergraduate,

Don state technical University

Rostov-on-don, Russia

Annotation

This article is devoted to the main ways of forming the resources of commercial banks in Russia. Financial resources are the basis for effective operation of banks,

and it is important to mention the theoretical aspects of this issue, as well as to analyze which funds dominate in the structure of Bank's capital.

Keywords: financial resources, commercial Bank, efficient operation.

Для стабильного и эффективного социально-экономического развития России при нестабильной геополитической ситуации, которую мы можем наблюдать в настоящий момент, необходимо создать современную, конкурентоспособную и динамично развивающуюся банковскую систему. Одной из основных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки в ходе своей деятельности, можно назвать высочайший уровень конкуренции. И в таких условиях коммерческие банки вынуждены реформировать и совершенствовать систему менеджмента, расширять перечень услуг и повышать качество обслуживания, чтобы привлекать как можно больше клиентов, от количества которых напрямую зависит привлечение дополнительных финансовых ресурсов и как следствие увеличение прибыли. Таким образом, наиболее актуальной задачей для всех представителей банковского сектора является разработка и реализация мероприятий направленных на привлечение финансовых ресурсов и развитие банка, поскольку подобные меры служат залогом успешной коммерческой деятельности особенно в условиях кризиса.

Банк - это финансовая организация, занимающаяся коммерческой деятельностью. А для осуществления любой коммерческой деятельности необходимо обладать финансовой базой, отсюда следует, что основными ресурсами коммерческого банка можно назвать финансовые. Ресурсы коммерческого банка включают в себя все денежные активы, которыми банк распоряжается и которые он использует для осуществления финансовых операций. Прежде всего, следует рассмотреть, на основе каких источников

формируется финансовая база коммерческого банка. Выделяются три источника: собственный капитал, заемные средства и привлеченные средства. Каждый из этих ресурсов имеет свои определенные проблемы и специфику формирования.

Экономическая ситуация в стране и стабильность самого банка напрямую определяют темпы роста банковского капитала и процентное соотношение собственных, заемных и привлеченных средств в структуре этого капитала. Так собственные средства коммерческого банка, как правило, не превышают 10%. [1] К ним можно отнести неиспользованные резервы, уставный и резервный фонды. Эти средства обеспечивают безопасность акционеров и вкладчиков, и служат страховкой в ситуации, когда банк несет убытки. Центральное место в структуре собственных средств отводится уставному фонду коммерческого банка. Его размер устанавливается акционерами банка, но он не может быть меньше суммы, установленной Банком России. [1] Еще одной особенностью уставного фонда является то, что он может формироваться только за счет собственных средств акционеров, без привлечения займов. Размер резервного фонда, а также способы его формирования определяются на собрании акционеров. Средства для резервного фонда берутся из чистой прибыли банка ежегодно и используются в случае непредвиденных расходов и для выплаты дивидендов акционерам. Неиспользованные резервы и нераспределенная прибыль являются источником дополнительного капитала коммерческого банка. Этот капитал может быть направлен на снижение негативных последствий от финансовых потерь в ходе осуществления банковской деятельности или на расширение уставного фонда банка.

Привлеченные средства составляют около 70-80% в ресурсах коммерческого банка [2]. Эти средства формируются за счет вкладов и депозитов, т.е. путем привлечения свободных средств от физических и

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

юридических лиц. Депозиты могут быть срочными и до востребования, в национальной и иностранной валюте. Именно использование привлеченных средств позволяет коммерческим банкам осуществлять свою кредитно-инвестиционную деятельность. Последним пунктом в структуре формирования финансовых ресурсов коммерческого банка являются заёмные средства. Как видно из названия, эти средства берутся займы на возмездной основе и формируются за счет кредитов от центрального банка или других коммерческих банков, в некоторых случаях проводится эмиссия облигаций. Центральный банк выдает стабилизационные кредиты, направленные на поддержание ликвидности банка в кризисные периоды, межбанковские же кредиты, наоборот, имеют краткосрочный характер и направлены на поддержку текущей ликвидности.

В настоящее время из-за постоянно растущей конкуренции и ухудшения внешнеэкономической ситуации у коммерческих банков возникают проблемы с привлечением средств и формированием капитала. Таким образом, банкам необходимо решить серьезную задачу: каким образом увеличить эффективность работы и поддержать ликвидность банка, ведь именно ликвидность является главным критерием для вкладчиков при выборе кредитной организации, особенно в условиях финансовой нестабильности. Для коммерческих банков играет огромное значение привлечение среднесрочных и особенно долгосрочных ресурсов. Эффективными способами их расширения могут стать новые выгодные кредитные продукты и выпуск долгосрочных ценных бумаг. Межбанковские кредиты являются самыми дорогими ресурсами в структуре коммерческих банков и это, как правило, влияет на стоимость кредитных продуктов для населения, делая их невыгодными. Повышение капитализации коммерческих банков достигается на основе привлечения ряда дополнительных источников, в частности, средств институциональных инвесторов. Целесообразно

осуществлять управление активами инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Также способом повышения капитализации банка может являться обслуживание банками региональных бюджетов в части расчетно-кассового обслуживания. В настоящее время эту функцию выполняет Управление федерального казначейства. [5]

Увеличение ресурсной базы коммерческого банка напрямую зависит от объёма депозитов юридических лиц, от постоянного роста объёмов долгосрочных депозитов физических лиц и увеличение доли расчетно-кассового обслуживания в линейке своих услуг. Объём долгосрочных депозитов важен для коммерческих банков, поскольку эти ресурсы направлены на кредитование клиентов. Эффективность же использования привлеченных ресурсов зависит от управления ими. Увеличить количество долгосрочных депозитов можно разными способами, основными из которых можно назвать высокую доходность депозита, т.е. увеличение процентных ставок по долгосрочным вкладам, по сравнению с краткосрочными. Также, немаловажную роль играют качество обслуживания, увеличение онлайн сервисов, бонусные и специальные программы, а также реклама, которая даёт положительный имиджевый эффект. Постоянный мониторинг рынка банковских услуг, взаимодействие с клиентами, изучение их потребностей и улучшение сервиса позволяет избежать оттока депозитных средств из коммерческих банков.

В условиях растущей конкуренции банки вынуждены разрабатывать новые финансовые инструменты, предлагать клиентам уникальные услуги и совершенствовать свою деятельность. Для коммерческих банков существует риск потери платежеспособности и, чтобы избежать подобных ситуаций, банкам требуется повышать эффективность использования собственных и

особенно привлеченных ресурсов. Поддержание ликвидности банка на высоком уровне зависит не только от объёма привлеченных ресурсов, и дальнейшего их размещения на более выгодных условиях, но также от эффективной системы менеджмента и комплексного подхода к управлению.

Но стабильное привлечение достаточного объёма финансовых ресурсов зависит не только от внутренней политики кредитных организаций, но и от монетарной политики ЦБ России. Кризис, охвативший мир в 2020 году можно назвать беспрецедентным по своим масштабам и разрушительному влиянию на экономики всех стран мира. Но если посмотреть на статистические данные, приведённые в таблице 1, можно заметить что кризисные явления отразились на банковском секторе России не слишком пагубно в отличие от других секторов экономики. Если в первой половине 2020 года среди населения наблюдались панические настроения, которые выражались в оттоке денег с депозитов физических лиц, а также в количестве просроченных кредитов и ипотечных платежей, то со второй половины 2020 года наметилась тенденция к улучшению ситуации. Меры финансовой поддержки населения и бизнеса предпринятые правительством РФ позволили клиентам брать льготные кредиты, оформлять ипотечные каникулы, а банкам расширить перечень предоставляемых услуг и усовершенствовать систему онлайн банкинга. Таким образом, проанализировав динамику роста финансовых ресурсов коммерческих банков можно сделать вывод, что эффективный менеджмент и политика ЦБ России позволили банковскому сектору сохранить ликвидность и увеличить объёмы привлекаемых средств для формирования ресурсной базы.

Таблица 1. - Динамика роста собственных и заёмных средств
коммерческих банков России [2]

Финансовый показатель (млрд руб.)	1.01.18	1.01.19	1.01.20	1.01.21
Активы банковского сектора	77961	86232	88796	103842
Собственные средства (капитал) банковского сектора.	9397	10269	10981	11413
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность	45994	52912	56654	64804
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	1370	1531	1436	1451
Вложения в ценные бумаги	10564	11484	12012	16151
Вклады физических лиц	25987	28459	30412	32834
Депозиты и средства корпоративных клиентов	24843	28005	28146	34067

Обобщая вышесказанное, можно прийти к заключению, что формирование ресурсов коммерческих банков зависит от особенностей их финансовой политики, депозитной специфики и от количества привлекаемых средств. Улучшение финансовой стабильности банка зависит от количества привлеченных клиентов, которые являются основным источником банковских средств, а для их привлечения необходимо развивать инвестиционные программы, увеличивать количество онлайн услуг и повышать качество обслуживания.

Библиографический список:

1. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021).
2. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (Банк России) URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) URL: <https://www.cbr.ru>
4. Антюфеев А. М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка [Текст] / А. М. Антюфеев // Молодой учёный. – 2019. - №42 (280). — С. 170-174.
5. Артамонова Ю.С. Повышение эффективности формирования ресурсов коммерческих банков России // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - №9 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/09/70921>
6. Комарцева, Л.В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях /Л.В. Комарцева, Е.А. Гладышева // Проблемы учёта и финансов. – 2014. – №2 -(14). – С. 47-52
7. Ларин, А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности [Текст] / А. М. Ларин. // Молодой ученый. – 2021. - № 7 (349). - С. 159-162.

Оригинальность 92%

