

УДК 336.71

DOI 10.51691/2500-3666_2022_12_7

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Репина О. В.

Магистрант,

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва

Саранск, Россия

Аннотация.

В статье рассматриваются проблемы и перспективы совершенствования процесса управления ресурсами коммерческого банка. Так, в современной экономике для обеспечения текущего функционирования и развития коммерческому банку необходима ресурсная база. Коммерческие банки как участники кредитной системы характеризуются рядом особенностей, связанных с невозможностью осуществления текущей деятельности без определенного уровня банковских ресурсов, что регламентируется действующим законодательством РФ и регулируется ЦБ РФ. В частности, если процесс управления ресурсами в конкретном коммерческом банке не является эффективным и формируется недостаток ресурсов, то ЦБ РФ как регулятор банковского сегмента может отозвать лицензию данного банка. При этом в российском банковском сегменте представлены проблемы, недостатки, которые необходимо устранить посредством определения вектора совершенствования процесса управления ресурсами коммерческих банков.

Ключевые слова: банковские ресурсы, процесс управления ресурсами коммерческого банка, методы управления, собственные и привлеченные финансовые ресурсы банка, кредитные ресурсы.

***PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE PROCESS OF MANAGING
THE RESOURCES OF A COMMERCIAL BANK***

Repina O. V.

Master's student,

N. P. Ogarev Mordovian State University

Saransk, Russia

Abstract. The article discusses the problems and prospects of improving the process of managing the resources of a commercial bank. Thus, in the modern economy, a commercial bank needs a resource base to ensure its current functioning and development. Commercial banks as participants in the credit system are characterized by a number of features related to the impossibility of carrying out current activities without a certain level of banking resources, which is regulated by the current legislation of the Russian Federation and regulated by the Central Bank of the Russian Federation. In particular, if the resource management process in a particular commercial bank is not effective and is formed by a lack of resources, then the Central Bank of the Russian Federation as the regulator of the banking segment may revoke the license of this bank.

Key words: banking resources, the process of managing the resources of a commercial bank, management methods, the bank's own and attracted financial resources, credit resources.

Для того, чтобы осуществлять активные операции коммерческим банкам необходима ресурсная база, которая формируется за счет собственных, привлеченных и заемных источников ресурсов. Процесс управления ресурсной базой коммерческого банка определяется как целенаправленная деятельность руководства, менеджеров коммерческого банка в отношении привлечения и размещения ресурсов. Многие отечественные исследователи рассматривают Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

данный процесс через призму управления активами и пассивами банка. Представленные трактовки являются идентичными, поскольку активы и пассивы коммерческого банка непосредственно отражают привлечение и размещение банковских ресурсов [6, с. 127].

Характеризуя практику процесса управления ресурсами коммерческими банками России, важно определить тот факт, что в отечественных коммерческих банках основным источником ресурсной базы выступают депозиты и средства во вкладах, межбанковские кредиты. При привлечении ресурсов в процессе управленческой деятельности коммерческого банка руководство, менеджеры стремятся к максимизации прибыли и минимизации рисков. Это означает, что управление ресурсами должно осуществляться таким образом, чтобы банк был устойчив, имел возможности для наращивания прибыли посредством предоставления клиентам новых банковских продуктов (возможно только при оптимальной структуре ресурсов банка), посредством различных инструментов имел возможность минимизировать риски финансовых потерь (как правило, рассматривается практика создания и использования резервного фонда в процессе управления ресурсами) [3, с. 66].

Каким образом осуществляется процесс управления ресурсами банков? Ответить однозначно на данный вопрос нельзя, поскольку коммерческие банки различаются по таким факторам, как: масштабы, приоритетность в рамках банковских операций, размеры, территория расположения, развитость интернет-банкинга и т.д. Деятельность каждого коммерческого банка определяется набором подобных факторов, что определяет особенности процесса управления ресурсами. Однако, мы можем обобщить данный процесс (не принимая во внимание индивидуальные характеристики коммерческих банков) и представить его схематично на рисунке 1.

Каждый из этапов, представленных на рисунке, напрямую зависит от качественных и количественных характеристик ресурсной базы коммерческого банка. Привлечение ресурсов осуществляется в тех масштабах, к которым это Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

необходимо для осуществления стабильного функционирования банка. В данном случае могут применяться различные инструменты наращивания ресурсной базы, преимущественно связанные с маркетинговыми механизмами, то есть привлечение новых клиентов в части депозитной политики. Кроме того, увеличить ресурсную базу банку в процессе управления ресурсами можно и через наращивание собственного капитала: вкладов в уставный капитала или нераспределенную прибыль [1, с. 259].



Рис. 1. – Общая схема процесса управления ресурсами
коммерческого банка [3, с. 65]

Причем нераспределенная прибыль также зависит от эффективности процесса финансового менеджмента коммерческого банка. После формирования ресурсной базы данные средства распределяются по направлениям размещения. Как правило, на данном этапе образуются кредитные ресурсы банка, за счет которых формируется нераспределенная прибыль. Представленный процесс является замкнутым, и каждый последующий этап процесса управления зависит от результатов предыдущего этапа. Исходя из этого, можно определить, что успешность и тенденции развития коммерческого банка на современном этапе

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

развития экономики напрямую зависят от эффективности процесса управления ресурсами.

Как мы отметили ранее, ресурсы коммерческого банка формируются за счет собственных, заемных и привлеченных источников. При этом ресурсы банка можно подразделить на активную и пассивную часть. Активная часть отражает имеющиеся ресурсы, размещаемые с целью получения прибыли [7, с. 471]. Пассивная часть отражает источники формирования ресурсной базы. Проведем анализ в данном разрезе с целью последующего определения проблем и перспектив в рамках процесса управления ресурсами коммерческого банка. Таким образом, в таблице 1 представлены данные по динамике банковских ресурсов в России.

Таблица 1 – Ресурсы коммерческих банков России

Ресурсы коммерческих банков	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г. (на 01.02)	Динамика 2022 г. / 2019 г., %
Активы					
Активы нетто, млн. р.	118 991 355	103 690 532	118 991 355	121 881 431	102,43
Корпоративные кредиты, млн. р.	51 520 289	44 793 069	51 520 289	52 557 982	102,01
Кредиты физическим лицам, млн. р.	24 679 306	19 915 578	24 679 306	25 310 894	102,56
Капитал					
Капитал, млн. р.	12 364 512	11 389 983	12 364 512	12 437 107	100,59
Достаточность капитала, Н1,0, %	12,2	12,4	12,2	11,8	96,11
Резервы на возможные потери, млн. р.	8 495 408	8 612 686	8 495 408	8 422 932	99,15
Чистая прибыль текущего года, млн. р.	2 251 426	1 449 296	2 251 426	163 644	7,27
Обязательства					
Вклады физических лиц, млн. р.	33 216 330	32 468 969	33 216 330	34 204 659	102,98

Средства корпоративных клиентов, млн. р.	38 215 034	32 988 150	38 215 034	41 083 558	107,51
Кредиты Банка России, млн. р.	3 187 696	3 973 911	3 187 696	3 288 015	103,15

В части активов коммерческих банков России можно выделить тенденцию роста в 2,43% в 2022 году по сравнению с 2019 годом. Возросли ресурсы, направляемые коммерческими банками на кредитование физических и юридических лиц: рост на 2,01% и на 2,56% соответственно.

В части капитала можно определить сокращение резервов на возможные потери. Это связано с тем, что часть резервов была использована коммерческими банками в целях стабилизации деятельности на фоне последствий пандемии COVID-19 [2, с. 115]. В дальнейшем можно прогнозировать наращивание резервных фондов коммерческих банков как ответ на негативную экономическую обстановку в России и в международном пространстве. Кроме того, в отношении российских коммерческих банков были введены санкции, которые также повлияют на процесс управления ресурсами данных организаций. Мы можем прогнозировать сокращение прибыли, рост резервов на потери.

В части обязательств можно определить рост средств корпоративных клиентов на 7,51% в 2022 году в сравнении с 2019 годом, при этом по вкладам физическим лицам наблюдается рост на 2,98%. Таким образом, имеется возможность совершенствования процесса управления ресурсами коммерческих банков в части определения механизмов роста вкладов физических лиц. Государство также должно участвовать в данном процессе, создавая предпосылки для наращивания вкладов физических лиц [5, с. 89].

Таким образом, тенденции управления ресурсами коммерческих банков неоднозначные. С одной стороны, коммерческие банки начали восстановление после пандемии, что уже определяется ростом чистой прибыли, восстановлением резервных фондов. Но, с другой стороны, в 2022 году на

коммерческие банки России воздействуют негативные факторы, среди которых масштабными являются санкции в отношении российского банковского сегмента. Данные факторы, несомненно, повлияют на процесс управления ресурсами коммерческих банков РФ. Поэтому важно определить ключевые угрозы в рамках российской практики процесса управления ресурсами коммерческих банков и определить перспективы и направления совершенствования данного процесса [8, с. 159].

Проблемами и угрозами процесса управления ресурсами коммерческих банков на данном этапе развития экономики России являются:

– сокращение числа коммерческих банков в силу ужесточения законодательства в области регулирования ресурсов данных организаций. Количество коммерческих банков сократилось в России практически в два раза в сравнении с 2010 годом, что связано с отзывом лицензий данных коммерческих банков. С одной стороны, такие условия являются необходимыми, поскольку позволяют не допускать «перегрева» экономики, а также не допускать развития нелегальной банковской деятельности. Но, с другой стороны, необходимо наряду с ужесточением регулирования банковского сегмента, принять на государственном уровне ряд мер, направленных на поддержку коммерческих банков по направлениям информационных, консультационных функций;

– дисбаланс между долгосрочными и краткосрочными активами и пассивами, что определяет неэффективность процесса управления ресурсами банка. В ситуациях роста ставки ЦБ РФ будет сокращаться чистая процентная маржа, что определяет сокращение прибыли коммерческого банка. Поскольку в такой ситуации издержки преобладают в соотношении с поступлениями;

– «агрессивность», «резкость» кредитования или привлечения вкладов. Многие коммерческие банки подобным образом стараются обеспечить достаточный уровень конкурентоспособности. Но, как мы уже выделили ранее, процесс управления ресурсами коммерческого банка имеет ряд особенностей, что порождает необходимость рациональной, постепенной и последовательной

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

политики кредитования, а также депозитной политики. Такая «агрессивность» может привести к банкротству коммерческого банка;

– часть коммерческих банков России не совершенствует процесс управления ресурсами. Российская экономика нестабильна, и отсутствие развития процесса управления ресурсами коммерческими банками порождает угрозу банкротства части данных кредитно-финансовых организаций. В банковском сегменте особо важно постоянно применять новые инновационные методы и механизмы управления. Но для России характерен медленный процесс инновационного развития банков, и как следствие, многие банки не применяют инновационные методы и механизмы управления ресурсами;

– нестабильность российской экономики и банковского сегмента, в частности. В данном случае необходимо определить направления прогнозирования и планирования с учетом нестабильности российской экономики [4, с. 43].

Таким образом, в целях обеспечения совершенствования процесса управления ресурсами коммерческими банками необходимо данным организациям: проводить постоянный мониторинг ресурсов и оптимизацию их структуры (в особенности в условиях нестабильности российской экономики), применять инновационные методы и механизмы управления (может применяться зарубежная практика); формировать четкую и органичную структуру управления через распределение функций на каждом этапе формирования и распределения ресурсов банка между менеджерами, руководителями и иными сотрудниками; основывать процесс управления ресурсами на «последовательности изменений», а не на «агрессивности». На государственном уровне необходимо обеспечить механизмы повышения финансовой грамотности населения (для обеспечения потока роста депозитов и вкладов), усовершенствовать действующее законодательство, обеспечить развитие механизмов консультационной и информационной поддержки коммерческих банков (в частности, тех банков, которые в силу ряда факторов не

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

имеют возможности конкурировать с крупнейшими финансово-кредитными организациями России). Только при совершенствовании процесса управления ресурсами коммерческого банка российская экономика будет иметь возможности развиваться.

Библиографический список:

1. Ватаман И. В. Теоретические аспекты формирования и использования банковских ресурсов / И. В. Ватаман // Вестник Приднестровского университета. – 2021. – № 3(69). – С. 258-263.
2. Голайдо И. М. Депозитная политика коммерческого банка: проблемы и перспективы / И. М. Голайдо // Вестник ОрелГИЭТ. – 2021. – № 2(56). – С. 115-122.
3. Землячев С. В. К вопросу о природе банковских ресурсов / С. В. Землячев // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2021. – № 2(55). – С. 65-71.
4. Пивнева А. А. Проблемы управления финансовыми ресурсами коммерческих банков РФ / А. А. Пивнева // NovaInfo.Ru. – 2022. – № 130. – С. 42-43.
5. Серебрякова Т. Ю. Некоторые аспекты ресурсного анализа в коммерческом банке / Т. Ю. Серебрякова // Вестник Российского университета кооперации. – 2021. – № 4(46). – С. 88-93.
6. Смолякова Н. В. Логистические аспекты управления финансовыми ресурсами коммерческого банка / Н. В. Смолякова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 12-3(70). – С. 126-129.
7. Фомина Е. А. Современные аспекты формирования финансовых ресурсов коммерческих банков / Е. А. Фомина // Евразийский юридический журнал. – 2020. – № 2(141). – С. 470-471.
8. Чайкин Д. С. Сущностные аспекты современного финансового менеджмента банковских учреждений / Д. С. Чайкин // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. – 2022. – № 4 (58). – С. 158-160.

Оригинальность 95%