

УДК 336.71

## ***ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***Сафронова Л.М.***

*к.э.н., доцент,*

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко*

*Тирасполь, Приднестровье*

***Нифантьев А.Н.***

*магистрант,*

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко*

*Тирасполь, Приднестровье*

### **Аннотация**

В статье рассматривается состав ресурсной базы коммерческого банка, характеристика собственных, привлеченных и заемных средств. Отмечены функции собственных средств банка как основного вида обеспечения обязательств кредитной организации перед вкладчиками, основные показатели, характеризующие собственный капитал коммерческого банка. Рассмотрены обязательные нормативы собственного капитала, установленные центральным банком Приднестровья, методика оценки качества капитала банка. Обозначены критерии достаточности депозитных и недепозитных источников ресурсов коммерческих банков.

**Ключевые слова:** ресурсная база банка, собственный капитал, привлеченные средства, заемные средства, обязательные нормативы, достаточность капитала, качество капитала.

## ***FORMATION OF A COMMERCIAL BANK'S RESOURCE BASE***

***Safronova L.M.***

*Ph. D., associate Professor,*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University*

*Tiraspol, Pridnestrovie*

***Nifantiev A.N.***

*Master's student,*

*T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University*

*Tiraspol, Pridnestrovie*

### **Abstract**

The article considers the composition of the resource base of a commercial bank, the characteristics of its own, attracted and borrowed funds. The functions of the bank's own funds as the main type of collateral for the credit institution's obligations to depositors, the main indicators characterizing the equity of a commercial bank are noted. The mandatory standards of equity capital established by the central bank of Pridnestrovie, the methodology for assessing the quality of the bank's capital are considered. The criteria of sufficiency of deposit and non-deposit sources of resources of commercial banks are indicated.

**Keywords:** the bank's resource base, equity, borrowed funds, borrowed funds, mandatory standards, capital adequacy, capital quality.

Экономическое развитие страны зависит от множества факторов: ресурсов, технологий, грамотной экономической политики, человеческого капитала. Для эффективного взаимодействия этих факторов необходимо наличие финансовых ресурсов и финансовой инфраструктуры, частью которой является банковская система, служащая источником финансирования и обеспечения движения капитала в государстве.

По источникам образования банковские ресурсы формируются за счет собственных, привлеченных (депозитных) и заемных (недепозитных) средств [5, с.6].

К основному капиталу коммерческого банка относятся: уставный капитал, формируемый за счет выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций; эмиссионный доход банка как разница между номинальной и фактической стоимостью ценных бумаг, размещаемых кредитной организацией; специальные (резервный и другие) фонды банка, формируемые из прибыли предыдущих отчетных периодов, остающейся в распоряжении банка; нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода; средства от переоценки основных средств и нематериальных активов [6, с. 114].

Основная часть ресурсной базы банков формируется за счет привлеченных и заемных средств, удельный вес которых составляет порядка 80-90% всей потребности в денежных средствах, направляемых на осуществление активных банковских операций. Коммерческие банки привлекают свободные денежные средства различных хозяйствующих субъектов и населения, а также других банков, от объема привлеченных средств зависит величина банковских ресурсов и, соответственно, масштабы деятельности кредитной организации. Необходимо отметить, что выгодное размещение ресурсов способствует повышению доходности и ликвидности коммерческих банков, обеспечивает их экономическую самостоятельность и стабильность.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов:

- качества активов;
- использования собственной прибыли;
- политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы

[7, с.31].

Основополагающим принципом формирования ресурсной базы коммерческих банков является принцип достаточности собственного капитала банка, поскольку собственные средства являются основным видом

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, определение их фактической величины и поддержание ее на необходимом уровне является для банка одной из первостепенных задач.

Собственный капитал банка выполняет ряд важных функций:

– защитную, означающую обеспечение интересов вкладчиков, которым в случае банкротства банка будут компенсированы потери. Благодаря наличию собственного капитала поддерживается платежеспособность банка. Роль защитной функции собственного капитала банка зависит от уровня развития гарантированности вкладов в стране: чем выше этот уровень, тем менее значима роль защитной функции капитала и меньшая сумма его может находиться в обороте банка;

– оперативную, предполагающую, что собственный капитал может быть использован для приобретения зданий, сооружений, оборудования, других основных средств и нематериальных активов, которые необходимы для обеспечения деятельности банка, а также для создания резервов на покрытие непредвиденных убытков. Данная функция играет существенную роль при создании банка, когда только за счет собственного капитала может быть сформирована инфраструктура кредитной организации и обеспечено ее функционирование;

– регулирующую, суть которой состоит в выполнении банками нормативных требований к минимальной величине собственного капитала для получения лицензии на осуществление банковской деятельности. Через установление норматива достаточности собственного капитала кредитной организации реализуется контрольная и регулирующая функция надзорных органов и возможность их влияния на функционирование банка;

– конфиденциальную, означающую поддержку доверия клиентов и кредиторов, их уверенности в финансовой устойчивости кредитной организации [4, с.133-134].

С целью достижения надежности и стабильности, а также возможности Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

увеличения доходных активных операций, большинство банков стремится к наращиванию собственного капитала.

Основные показатели, характеризующие собственный капитал банка и отражающие общую оценку его надежности, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели, характеризующие собственный капитал коммерческого банка

Показатель	Характеристика	Алгоритм расчета
Достаточность капитала по депозитам	Характеризует степень покрытия собственным капиталом средств клиентов банка. Оптимальное значение – не менее 10%	$СК/Дс$ , где СК – собственный капитал; Дс – совокупные депозиты
Коэффициент использования собственных средств	Показывает, насколько собственный капитал используется в работающих операциях	$СК/Сз$ , где Сз – ссудная задолженность
Излишек (недостаток) источников собственных средств	Отражает обеспеченность операций собственными средствами. Оптимальное значение – больше единицы. Рост показателя свидетельствует об улучшении финансового положения банка	$СК/Иа$ , где Иа – имобилизованные активы
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Характеризует степень эффективности использования собственного капитала	$Пр/СК$ , где Пр – прибыль банка

Источник: составлено автором на основе: Диденко З.Г., Черновалов С.С. Оценка величины и достаточности собственного капитала банка // Экономика и управление. – 2012. – №6. – С.68. [3]

Инструкцией Приднестровского республиканского банка (ПРБ) от 9 ноября 2007 года № 22-И (САЗ 07-52) «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» установлен ряд обязательных нормативов, направленных на регулирование собственного капитала коммерческого банка (таблица 2).

Таблица 2 – Обязательные нормативы собственного капитала коммерческого банка

Наименование норматива	Характеристика	Алгоритм расчета
Н1 (достаточность основного капитала)	Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет. Допустимое значение – min 8%	$СК / (Ар + КРВ)$ , где СК – собственный капитал; Ар – сумма активов кредитной организации за вычетом резервов,

		сформированных по соответствующим активам, взвешенным по уровню риска; КРВ – величина кредитного риска
Н1.1	Характеризует уровень достаточности основного капитала, его роль в формировании совокупного капитала банка. Допустимое значение – min 100%	ЧА/УК, где ЧА – чистые активы (активы, свободные от обязательств); УК – уставный капитал кредитной организации

окончание Таблицы 2

Н6	Регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений кредитной организации в доли (акции) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых кредитной организацией на приобретение долей (акций) других юридических лиц, к собственному капиталу кредитной организации. Допустимое значение – max 25%	$\Sigma \text{Кин}_i / \text{СК}$ , где $\text{Кин}_i$ – величина i-й инвестиции кредитной организации в доли (акции) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, за вычетом сформированного фонда риска (резерва) на возможные потери по указанным инвестициям, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих показатель собственного капитала кредитной организации
----	--	---

Составлено автором на основе Инструкции ПРБ от 9 ноября 2007 года № 22-И (САЗ 07-52) «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» [2]

Общим критерием определения достаточности капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечивается, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой – минимальный риск потери ликвидности и неплатежеспособности.

Таким образом, достаточность капитала отражает общую оценку надежности банка.

В Положении Приднестровского республиканского банка от 1 октября 2009г. № 90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния» разработана методика оценки качества капитала коммерческого банка.

В соответствии с методикой для анализа капитала коммерческого банка

используется ряд показателей:

- достаточности собственного капитала (ПК1) – представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н1;
- общей достаточности капитала (ПК2) – определяется как процентное отношение собственного капитала к совокупным активам кредитной организации, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска;
- оценки качества капитала коммерческого банка (ПК3) рассчитывается как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу кредитной организации.

Далее определяют обобщающий результат по группе показателей качества капитала (РГК) как среднее взвешенное значение рассчитанных показателей капитала, которые корректируют в соответствии с балльной и весовой оценками (таблица 3).

Таблица 3 – Балльная и весовая оценки показателей группы капитала

Наименование показателя	Значения (%)				Вес
	1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель достаточности собственного капитала (ПК1)	≥ 12	< 12 и ≥ 10	< 10 и ≥ 8,1	< 8,1	3
Показатель общей достаточности капитала (ПК2)	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2
Показатель оценки качества капитала (ПК3)	≤ 30	> 30 и ≤ 60	> 60 и ≤ 90	> 90	1

Источник: составлено автором в соответствии с Положением ПРБ от 1 октября 2009г. № 90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций ПМР и порядке оценки их финансового состояния» [1]

Как видим, показатель достаточности собственного капитала имеет наибольший удельный вес при определении качества капитала коммерческого банка.

На основании выполненных расчетов определяют обобщающий результат по группе показателей качества капитала по следующей формуле:

$$РГК = \sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i * \text{вес}_i) / \sum_{i=1}^3 \text{вес}_i ,$$

где РГК – обобщающий показатель группы капитала; балл $i$  – балльная оценка показателей группы капитала; вес $i$  – весовая оценка показателей группы капитала.

Обобщающий результат РГК является целым числом, если расчетная дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, то обобщающему показателю присваивается значение, равное его целой части; если расчетная дробная часть полученного показателя имеет значение больше 0,35, то значение обобщающего показателя принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Значение полученного обобщающего результата характеризует состояние капитала коммерческого банка следующим образом: равный 1 – «хорошее»; равный 2 – «удовлетворительное»; равный 3 – «сомнительное»; равный 4 – «неудовлетворительное».

Комплексная оценка достаточности и качества собственного капитала банка позволяет дать объективную оценку надежности и эффективности банка, которая важна и для собственников, и для инвесторов, и для надзорных органов.

Таким образом, в деятельности банка собственный капитал является значимым источником ресурсов, однако не вся его величина может быть использована в обороте банка как работающий ресурс.

Достаточность депозитных и недепозитных источников ресурсов коммерческих банков не регламентируются центральным банком республики.

Для определения достаточности депозитных ресурсов, привлекаемых коммерческим банком, кредитные организации осуществляют оценку фактического объема привлеченных депозитов и проводят контроль исполнения плановых показателей по депозитным операциям.

Исходным моментом при определении достаточности депозитных



ресурсов на предстоящий период (год, полугодие, месяц) является спрос на кредиты и иные банковские продукты. Чем больше спрос на кредитные ресурсы, тем активнее коммерческий банк наращивает свою ресурсную базу через привлечение вкладов и депозитов.

Условием достижения эффективности использования депозитных ресурсов являются поддержание ликвидности на приемлемом для банка уровне, использование всей совокупности депозитных ресурсов и достижение высокого уровня рентабельности (прибыль на вложенные депозитные ресурсы).

Выбор недепозитных (заемных) источников зависит от следующих факторов:

- относительная стоимость средств, сформированных из недепозитных источников;
- риск, связанный с каждым источником;
- срок погашения необходимой суммы;
- размер банка;
- регулирующие нормы центрального банка.

Средства, привлеченные из недепозитных источников, являются достаточно дорогими ресурсами, мировая банковская практика показывает, что более дешевыми и стабильными ресурсами для коммерческих банков являются депозиты.

Таким образом, формирование оптимальной структуры собственных, привлеченных и заемных средств банка необходимо для эффективного функционирования и использования ресурсов кредитной организации, является важным элементом экономического анализа деятельности коммерческого банка.

### **Библиографический список:**

1. Положение ПРБ от 1 октября 2009 года № 90-П «О методике анализа деятельности кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядке оценки их финансового состояния» (САЗ 09-50)
2. Инструкция Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И (САЗ 07-52) «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»
3. Диденко З.Г., Черновалов С.С. Оценка величины и достаточности собственного капитала банка // Экономика и управление. – 2012. – №6. – С.66-69.
4. Землячев С.В. Функции собственного капитала банка // Экономика и бизнес. – 2021. – №10-1. – С.132-137.
5. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н.И. Куликов, Н.П. Назарчук. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108с.
6. Посная Е.А., Колесников А.М. Значение модели экономического капитала в оценке капитала банка // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. – 2018. – № 1. – С. 113-118.
7. Чеботарева Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с.

*Оригинальность 75%*