

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
В.Н. Стригунов
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

УПРАВЛЕНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Банк, как специфический институт, строит свою работу, преимущественно, на привлеченных ресурсах, поэтому успешная деятельность напрямую зависит от их количественных и качественных характеристик. Привлеченные ресурсы также определяют потенциал банка, оказывают влияние на его ликвидность и устойчивость.

Продуманная и взвешенная политика в области управления привлеченными ресурсами отражается на конкурентоспособности в банковском секторе, что является атрибутом качественного банковского менеджмента и непременным условием его стабильной и прибыльной деятельности. Исторически сложилось так, что в банковской деятельности имеет место некоторая недооценка роли привлеченных ресурсов, они всегда «терялись» в тени значимости капитала и активов. Тем не менее эта ситуация постепенно меняется и именно привлеченные ресурсы, составляющие основу банковского капитала, становятся основным объектом внимания банковского менеджмента.

Однако что же собой представляют ресурсы банка? Это собственный капитал и привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, формируемые банком за счет проведения пассивных операций и используемые для проведения активных операций.

Собственный капитал формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал банка. Они (вносы) могут производиться как напрямую, если банк создается в форме общества с ограниченной ответственностью, так и через покупку акций, если банк создан в форме акционерного общества. Привлеченные средства коммерческих банков формируются из депозитов (вкладов) и займов. Депозиты являются для банка основным источником финансовых ресурсов и подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады. Вклады до востребования предполагают возможность их изъятия вкладчиками в любой момент времени. Срочные вклады размещаются на депозитных счетах банка и характеризуются начислением и выплатой процентов по ним. Сберега-

тельные депозиты представляют собой процентные не чековые вклады с возможностью немедленного изъятия.

Привлеченные средства по объему всегда превышают собственный капитал банка и именно эти средства составляют основу деятельности банка. Следует отметить, что привлекаются средства в коммерческий банк на платной основе, и это обстоятельство порождает проблему формирования ресурсов в условиях конкурентной борьбы за ресурсы между банками и иными кредитными и прочими организациями.

Управление привлеченными ресурсами в кредитной организации включает и балансовое отражение пассивных операций, и управление потоками денежных средств, составляющих ресурсную базу. Процесс управления привлеченными ресурсами включает в себя формирование оптимальной структуры ресурсной базы. Она состоит из денежных средств юридических и физических лиц, (в том числе средств, привлекаемые из сторонних банков), и конечной целью её формирования является поддержание ликвидности конкретного банка и всей банковской системы. В реальности коммерческие банки стремятся к достижению максимального уровня прибыли при сохранении достаточного уровня ликвидности.

Одной из основных проблем, присущих банковской системе Российской Федерации, являются диспропорции по срокам размещения и привлечения, приводящие к отсутствию дешевых долгосрочных финансовых ресурсов. Однако в некоторых случаях данные ресурсы используются для осуществления среднесрочных и долгосрочных активных операций, что крайне рискованно, поскольку средства клиентов на расчетных счетах, вклады до востребования и прочие срочные ресурсы должны размещаться только на короткие сроки, под низкие ставки в наиболее надежные активы. На практике в наибольшей степени используются краткосрочные ресурсы, обладающие сравнительно низкими рисками.

Управление привлеченными ресурсами осуществляется не только внутренними структурами кредитной организации, но и внешними, призванными способствовать развитию экономики, реализации интересов граждан и организаций, поддержанию стабильности банковской системы. Данные функции государства в максимальном объеме реализуются через Центральный банк путем установления требований и ограничений в отношении деятельности коммерческих банков. Коммерческие банки в настоящий момент имеют в своём арсенале значительный набор методов и инструментов управления привлечением источников финансирования, которые, в свою очередь, постоянно развиваются и совершенствуются под влиянием общей экономической ситуации в стране и усиления конкуренции. Однако по-прежнему далеко не всегда политика привлечения ресурсов носит сбалансированный характер и является высокоэффективной, что

особенно ясно проявляется в кризисные периоды. Тем не менее, требования рынка стимулируют развитие данной системы в большинстве коммерческих банков и повышение её уровня.

Библиографический список

1. Банковское дело : учебник / колл. авт. под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. М.: Юрайт, 2015. 592 с.
2. Нарковская Е.П., Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. М.:ОМЕГА-М, 2011 г. 456 С.
3. Лебедева Н.Ю. Сущность анализа рентабельности деятельности коммерческого банка // Экономическая политика хозяйственного роста : тематический сб. науч. тр. / Южный федерал. ун-т. Ростов н/Д., 2015. С. 207–209.
4. Мечик С.В. Финансовые результаты деятельности банка // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10-1. С. 879–882.
5. Насырова А. П., Депозитная политика коммерческих банков, Молодой ученый, №2, 2014, [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.moluch.ru>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ