

Секция 5 «БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ»

МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Балабанова Татьяна Валерьевна,
первый проректор, профессор кафедры
учета, анализа и аудита НИУ «БелГУ»,
доктор экономических наук,
г. Белгород, Россия;*

*Коваленко Светлана Николаевна,
и.о. зав. кафедрой учета, анализа и аудита,
доцент, кандидат экономических наук,*

*Букреева Лилия Михайловна
аспирант НИУ «БелГУ»,
г. Белгород, Россия*

Ресурсная база любого кредитного учреждения является необходимым элементом для планирования стратегических и тактических направлений деятельности, так как именно от объема привлеченных средств зависит возможность коммерческого банка участвовать в кредитных и других операциях. Такими ресурсными параметрами, кроме собственного капитала, выступают средства, привлеченные данными организациями из разного рода депозитов, включая текущие счета юридических и физических лиц, срочные депозиты прочих субъектов рынка, а также ресурсы, привлеченные недепозитными методами. То есть, реализация основополагающей функции денежно-кредитного посредничества в экономической среде предполагает мобилизацию и концентрацию банками временно свободных денежных средств агентов с последующим направлением привлеченных таким образом ресурсов на удовлетворение временных потребностей хозяйства в дополнительном капитале.

Для формирования активной позиции кредитной организации на финансовых рынках целесообразно, на наш взгляд, осуществлять политику мобилизации ресурсов. Указанный элемент охватывает выбор и принятие банком решений для достижения поставленных задач. Следует отметить, что при выработке политики по мобилизации ресурсов кредитное учреждение реализует определенные цели, а именно, прибыльность, соблюдение требований контролирующих структур, ликвидность, минимизация затрат, ориентация на адаптивную составляющую, объемы и рынок услуг.

Анализируя показатели коммерческого банка, отвечающие за равновесие соотношения прибыльности и ликвидности, укажем, что, несмотря на свою активную деятельность, стратегия последних лет остается неизменной, при этом наряду с ростом привлечения и размещения средств их удельный вес в балансе остается неизменным. Следует отметить тот факт, что общая цель коммерческого банка, а именно, максимизация прибыли зависит от объема и цены привлеченных видов банковских ресурсных элементов. Обозначенная цель важна не только для увеличения собственного капитала через тезаврацию доходов (увеличение капитала за счет прибыли), но и для обеспечения в обозримом будущем притока новых клиентов, поскольку свидетельство о доходности банковского сектора является сигналом для инвесторов о его устойчивом экономическом положении.

Более того, в процессе анализа деятельности кредитного учреждения необходимо учитывать и то, что банковская деятельность рискованная сфера, в связи с чем, не менее важной составляющей выступает надежность банковской структуры. Суть, которой заключается в мобилизации стабильных элементов ресурсной базы и предусматривает

реализацию таких целей, как соблюдение требований контролирующих органов и обеспечение текущей и абсолютной ликвидности. При этом, требования регулирующих органов можно сформулировать как внешние ограничения по мобилизации банковских ресурсов, которые обеспечивают платежеспособность банка, а также связь между источниками средств и их использованием.

Банковская сфера в основу своей деятельности ставит приоритеты клиентов, размещая привлеченные средства в менее рискованные операции, которые причисляют к количественным параметрам. По нашему мнению, под количественными операциями целесообразно понимать максимально возможную минимизацию рисков обращения привлеченных ресурсов и стремление к тому, чтобы больше средств осталось на банковских счетах [5].

Суть минимизации рисков ликвидности, касающихся привлечения ресурсов, сводится в свою очередь к следующему: заимствованные ресурсы находятся под воздействием таких частных рисков ликвидности, как риск досрочного снятия денежных средств и риск отсутствия денежных соглашений. Указанный риск возникает в том случае, когда кредитное учреждение практикует трансформацию сроков своих сделок. Более того, перед банковским сектором, в процессе его деятельности по привлечению клиентских ресурсов возникает неоспоримая проблема постоянного поддержания платежеспособности (текущей ликвидности). Поэтому первостепенной задачей политики мобилизации банковских ресурсов является соблюдение той самой текущей ликвидности. Отсюда следует, что посредством банковской деятельности должны быть реализованы качественные цели ликвидности, среди которых постоянное выполнение претензий платежа по депозитным услугам и создание ликвидных резервов [2].

Следовательно, дальнейшая цель в отношении мобилизации ресурсов - это минимизация затрат на их формирование. И чтобы реализовать отмеченную нами цель, необходимо выполнить ряд мероприятий, представленных на рисунке 1.

Следующим видом мобилизации ресурсов выступает формирование цели, ориентированной на адаптацию. В частности, неопределенность будущей потребности в банковских ресурсах требует организации гибкой структуры ресурсной базы, которая бы, в свою очередь, смогла учитывать постоянное изменение потребности в средствах банка. Причем гибкость ресурсной базы зависит от изменения состава ее элементов и изменения процентных ставок на привлечение средств. Если у кредитного учреждения преобладают краткосрочные ресурсы, это свидетельствует о высокой сменности состава. Разная чувствительность ресурсов к изменению процентных ставок определяет способность адаптации мобилизованных средств к изменению процентных ставок на рынке [1].

Основополагающей задачей политики коммерческого банка по мобилизации ресурсного потенциала является формирование приемлемых средств для дальнейшего их размещения путем лучшей реализации. Данный параметр требует сравнения ресурсов посредством выбора наилучших элементов путем их качественной оценки.

Из вышеизложенных параметров мобилизации ресурсного потенциала одним из приоритетных способов определения качества является, на наш взгляд, развитие таких критериев принятия решений, как:

1. Приоритетность и степень учета банковских нормативов. В рамках имеющегося зарубежного опыта, можно установить, что ресурсный капитал банка реализуется в нормативных документах через показатели ликвидности с разными коэффициентами. Причем, если ресурсы в нормативах о ликвидности определяются с коэффициентом более 70% в пассивных составляющих ликвидности, то качество этих компонентов высокое, а инструменты с менее чем 70 % коэффициентом ликвидности имеют низкое качество. Более того, ресурсный капитал целесообразно оценивать по-разному в нормативах ликвидности, так как с усложнением масштабов деятельности, повышением уровня менеджмента возникает дополнительная необходимость в своевременности выполнения обязательств.



Рисунок 1 - Мероприятия, направленные на минимизацию затрат по формированию ресурсного капитала

2. Затраты на минимальные резервы. Банковские структуры формируют перед собой цель максимальной минимизации обязательных резервов. Данного параметра можно достичь путем изменения структуры обязательств, а именно ориентироваться на такие элементы, по которым обязательные резервы являются минимальными.

3. Критерий стабильности. Стабильность предопределяет ликвидность установленного вида ресурса относительно негативных колебаний состава ресурсного капитала. По отношению к другим критериями показатель стабильности имеет неоспоримое значение, так как срочность ресурсов формируется, в первую очередь, при их размещении. Кроме того, параметр стабильности по-разному проявляется в отношении других критериев. Так, сберегательные сертификаты имеют высокую стабильность и высокая степень учета в банковских нормативах, что является причиной высоких затрат. Депозиты до востребования, наоборот, имеют низкую стабильность и низкая степень учета в банковских нормативах, их низкие процентные расходы благоприятно влияют на ситуацию доходности [4].

4. Критерий изменения процентных ставок. Рассматриваемый критерий указывает на чувствительность отдельных составляющих ресурсной базы при изменении процентных ставок. Так, при исчислении процентов по сберегательным сертификатам не принимаются во внимание рыночные изменения, в связи с чем, указанный вид ресурсов не проявляется в изменениях процентных ставок. Формирование процентов по срочным вкладам (с незначительным сроком) находится под постоянным воздействием рыночных механизмов, поэтому процентные ставки этого ресурсного элемента могут изменяться в любой момент. Итак, краткосрочные ресурсы указывают на высокую изменчивость процентных ставок.

6. Проблема оптимального уровня дивидендной ставки. Значительный уровень дивидендов может быть основанием, как успешной финансовой деятельности банковской структуры, так и свидетельствовать о вероятности его банкротства, так как во время

интенсивного оттока средств из банка формируются высокие дивиденды. В связи, с чем необходимо, чтобы банки экономически обосновывали уровень дивидендной ставки.

7. Критерий влияния банка на мобилизацию ресурсов. Отмеченный нами критерий указывает на пределы влияния банковского механизма на отдельные ресурсы. Так, воздействие кредитного учреждения на сберегательные сертификаты высокая, поскольку объем и сроки последних определяются им самостоятельно. Степень влияния, оказываемая банком на вклады до востребования, незначительная, так как их объем определяется поведением платежного оборота. После того как развиты критерии мобилизации ресурсов банка, целесообразно сделать анализ инструментария по вышеназванным критериям. В частности, все банковские ресурсы в соответствии с критериальной оценкой имеют определенную степень учета в законодательно установленных нормативах, влияющие на прибыль банка, указывают на стабильность состава ресурсной базы, являются причиной различных расходов на минимальные резервы и при начислении процентов по каждому из ресурсов являются постоянными или переменными [6]. Поэтому по вышеназванным критериям банк должен провести сравнительный анализ инструментов мобилизации ресурсов.

Между тем как рамочные условия инструментария ресурсного потенциала кредитной организации следует рассматривать факторы, влияющие на использование банковских ресурсов, определяющих объем и структуру мобилизованных средств. По нашему мнению, факторы целесообразно представить в виде следующих групп (рисунок 2).

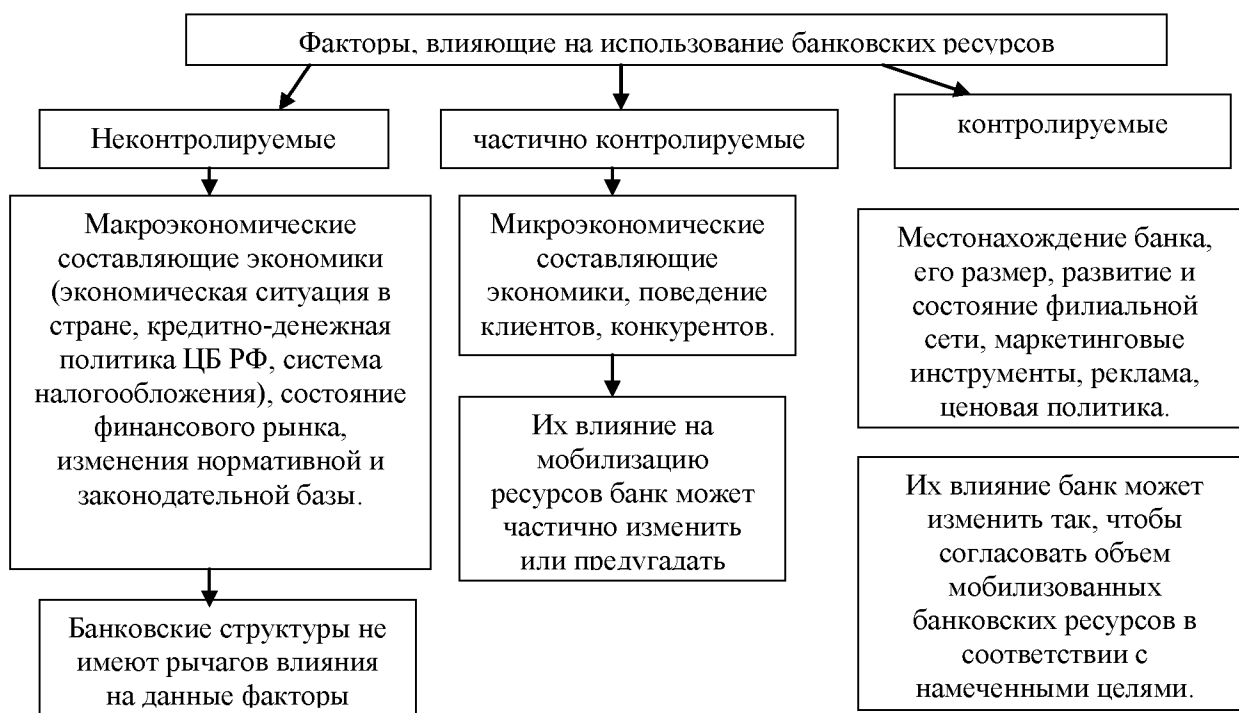


Рисунок 2 - Факторы, влияющие на использование ресурсного потенциала кредитной организации

На наш взгляд, значимым фактором успешности кредитной политики коммерческого банка вполне корректно считают процентную политику. Причем объектами ценовой политики в сфере депозитной деятельности являются: размеры процентных ставок; условия начисления и уплаты процентов; минимальная сумма для открытия депозитного счета; возможности установления индивидуальных процентных ставок для отдельных категорий клиентов. От ценовых параметров депозитов конкурентная среда требует такой же гибкости, как и от ассортимента услуг, то есть цены на депозитные продукты должны постоянно реагировать на рыночные изменения. Разработанный с максимальным учетом рыночных требований, депозитный продукт не может быть реализован сам по себе [3]. Для этого

необходимо разработать взвешенную сбытовую политику, которая бы предусматривала возможности комплексного обслуживания клиентуры, пакетирование банковских продуктов, совместный сбыт и тому подобное.

Таким образом, стабильное развитие отечественной экономики в значительной степени зависит от уровня достаточности ресурсного потенциала банков, выступающих основой для роста инвестиционной активности в стране, преодоления экономического кризиса, а также интеграции банковской системы в мировое сообщество.

Литература

1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, 2014. - 422 с.
2. Герасимова, Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. - 2013. - №22. - С. 18-22
3. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. для вузов/ О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2014. – 460 с.
4. Матлин, А.М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков [Текст]: / А.М. Матлин // Управление в кредитной организации. - 2011. - № 5. - С. 42 – 54.
5. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: учеб. пособие/ К.Р. Тагирбеков. - М.: ИНФРА-М: Весь Мир, 2014. – 720 с.
6. Смирнов, Ю. Н. Анализ эффективности формирования ресурсной базы кредитных организаций [Текст]: / Ю.Н. Смирнов, Р.И. Сибиш // Социально-экономические и технические системы: Исследование, проектирование, оптимизация. - 2013. - № 14. - С. 21.

О ПЕРСПЕКТИВАХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: ЖИЗНЬ ИЛИ ВЫЖИВАНИЕ?

Гулько Анжелика Анатольевна
доцент кафедры финансов, инвестиций и инноваций НИУ «БелГУ»,
кандидат экономических наук,
Белгород, Россия
Чорба (Зозуля) Валерия Петровна
Белгород, Россия

Эволюция института региональных банков в России и зарубежный опыт функционирования региональных кредитных организаций в странах с развитой экономикой в полной мере доказали их необходимость и значимость [1,4,5]. Вопросы функционирования региональных банков как подсистемы национального банковского сектора, оказывающей непосредственное влияние на формирование эффективного финансово-кредитного механизма на региональном уровне, обеспечение не только стабильности и безопасности банковской системы государства в целом, но и повышения ее вклада в процесс возобновления роста экономики, а также необходимости выделения региональных кредитных организаций в отдельную структурную единицу банковской системы в последнее время довольно активно поднимались в научной среде и обсуждались банковским сообществом.

При этом следует отметить неоднозначность трактовки самого понятия «региональный банк». Ученые Рыкова И.Н. и Андреянова Е.В. на основе исследования и систематизации существующих подходов к определению сущности регионального банка определили в качестве основных клиентоориентированный; учредительский; статистико-административный подходы и подход, в основу которого положено значение банка для территории данного региона. При этом они предложили дополнительные характеристики, с