УДК 336.717.3

**РЕСУРСНАЯ БАЗА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ****Меркулова Н.С.***ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru*

Современные условия развития банковской системы заставляют коммерческие банки уделять приоритетное внимание организации системы управления своими ресурсами. Ресурсная база коммерческих банков формируется из двух основных источников: собственного капитала и привлеченных ресурсов. При этом в рамках финансового периода влиять на величину и структуру собственного капитала достаточно проблематично. Эти мероприятия требуют обращения к рынку капиталов и использования соответствующих финансовых инструментов. С другой стороны, привлеченные ресурсы подвержены изменениям как с позиции внешнего воздействия рынка, так и с позиции применения инструментов банковского менеджмента. В итоге оценить подобные усилия по оптимизации ресурсной базы коммерческого банка представляется возможным уже в краткосрочном периоде в течение квартала или года. Для подобного воздействия коммерческий банк должен использовать депозитную политику и ее инструменты. При этом изначально целесообразно, применив методы финансового анализа, исследовать стоимость различных групп привлеченных ресурсов и выявить направления их оптимизации. Вопрос оптимального формирования ресурсной базы банка, исследования величины средней стоимости его ресурсов, оценки использования ресурсов посредством сравнения их с характеристиками размещаемых средств являются основными подходами при управлении стоимостью ресурсов банка.

Ключевые слова: банковский бизнес, ресурсная база, собственный капитал, привлеченные ресурсы, депозитная политика, стоимость банковских ресурсов

**THE RESOURCE BASE OF DOMESTIC COMMERCIAL BANKS:
THE CURRENT STATE AND WAYS OF OPTIMIZATION****Merkulova N.S.***Kursk State University, Kursk, e-mail: nat-merkulova@yandex.ru*

Modern conditions of development of the banking system make commercial banks to give priority to the organization of the system of management of their resources. The resource base of commercial banks is formed from two main sources: equity and attracted resources. At the same time, it is rather problematic to influence the size and structure of equity capital within the financial period. These activities require access to the capital market and the use of appropriate financial instruments. On the other hand, the attracted resources are subject to changes both from the position of external market influence and from the position of application of Bank management tools. As a result, it is possible to evaluate such efforts to optimize the resource base of a commercial Bank in the short term within a quarter or a year. For such an impact, a commercial Bank should use the Deposit policy and its instruments. At the same time, it is initially advisable, using the methods of financial analysis, to investigate the cost of various groups of attracted resources and to identify ways to optimize them.

Keywords: banking business, resource base, equity, attracted resources, deposit policy, cost of banking resources

Любой экономический хозяйствующий субъект, в том числе и коммерческий банк, для проведения своих операций должен иметь в распоряжении определённую сумму денежных средств и комплексом имущества, которые и являются его ресурсами.

Основной функцией коммерческого банка, как участника финансового рынка, выступает содействие аккумулированию сбережений и денежных средств экономических субъектов, распределение их в рамках более эффективного использования. Это все косвенным путем дает возможность увеличить величину инвестиций и потенциал экономического развития.

Значимыми условиями для функционирования эффективной отечественной банковской системы выступают возможность и практическая реализация перераспределения финансовых ресурсов между субъек-

тами экономики, а также предоставление потребителям банковских услуг выбора между разными вариантами размещения денежных ресурсов, а также предоставление равных условий всем, кому необходимы кредитные ресурсы.

Современные подходы к развитию банковской деятельности и определению основных путей совершенствования работы коммерческих банков являются ключевыми проблемами экономического сообщества. От стоимости привлечённых ресурсов, сроков и способов привлечения, а также от величины собственного капитала коммерческого банка, состава его обязательств в целом зависят эффективность и успешность деятельности коммерческого банка, а также возможности для роста инвестиций в национальную экономику и расширения набора продуктов и услуг, предоставляемых клиентам.

Таблица 1

Состав ресурсной базы российских коммерческих банков

	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Кредиты и другие ресурсы, привлеченные от Банка России	5363,6	6,5	2725,9	3,4	2016,5	2,4
Кредиты и другие ресурсы, привлеченные от кредитных организаций	7892,0	9,5	9387,7	11,7	10040,1	11,8
Средства клиентов (юридических и физических лиц)	51906,7	62,5	50003,4	62,4	53703,0	63,0
Финансовые обязательства кредитных организаций	7474,6	9,0	7426,3	9,3	8548,0	10,0
Выпущенные долговые обязательства	2843,4	3,5	2016,6	2,6	1976,6	2,4
Фонды банков	4181,3	5,0	4425,8	5,5	4866,3	5,7
Прибыль банков	3338,4	4,0	4077,6	5,1	4041,3	4,7
ИТОГО	82999,7	100,0	80063,3	100,0	85191,8	100,0

Цель исследования: изучение структуры ресурсов коммерческого банка, как и любого другого хозяйствующего субъекта, определяет проведение анализа собственного капитала и обязательств, составляющих ресурсную базу коммерческого банка. Важность подобного анализа как значимого элемента процесса совершенствования связана с особой миссией и необходимыми для коммерческого банка функциями, которые выполняют данные финансовые элементы банка для обеспечения его функционирования на рынке банковских услуг.

Осуществление пассивных операций и наращивание ресурсной базы коммерческих банков целесообразно гарантировать рядом критериев: финансовой устойчивостью, наличием доверия к коммерческим банкам со стороны клиентов, разнообразным набором операций и услуг, ростом масштабов предоставления банковских услуг, эффективной процентной политикой.

В условиях современного развития экономики вопросы эффективного использования ресурсной базы приобрели значительную важность для коммерческих банков. Сегодняшнее положение на банковском рынке характеризуется тем, что уменьшились возможности обширного пополнения ресурсной базы банков. В связи с этим коммерческие банки много усилий направляют на формирование собственного капитала и аккумуляцию привлеченных ресурсов в условиях отраслевой конкуренции. Таким образом, целью исследования является исследование процесса управления ресурсной базой коммерческого банка.

Результаты исследования и их обсуждение

Рассмотрим состав ресурсной базы российских коммерческих банков, который

сложился на протяжении изучаемого периода 2015–2017 гг. на основе информации Банка России [1].

Фондирование банковского сектора в данном периоде было достаточно сбалансированным: две основные его составляющие – депозиты и средства организаций на счетах, а также вклады физических лиц – занимали примерно одинаковые доли в пассивах кредитных организаций. При этом объем вкладов населения увеличивался, что свидетельствует о сохранении доверия к банковскому сектору (табл. 1).

На динамику номинальных показателей ресурсной базы банков в исследуемом периоде значительное влияние оказала переоценка активов, учитываемых в валюте. В составе обязательств банковской системы демонстрируется тенденция на замещение средств Банка России источниками рыночного характера, в первую очередь – депозитами населения.

Исходя из общих выявленных тенденций рассмотрим подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка на материалах АО «Россельхозбанк». Это крупная банковская структура, финансово устойчивая, имеющая потенциал для дальнейшего развития.

При создании в 2000 г. размер уставного капитала Россельхозбанка составил – 375 млн руб. За время действия банка неоднократно были произведены дополнительные выпуски акций. На слайде представлены сведения об эмиссии акций с 2010 г. по настоящее время. В настоящее время размер уставного капитала Россельхозбанка составляет 384 млрд руб. Акционерами Банка является государство в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов РФ и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [2].

Учитывая, что средства, поступающие во вклады в АО «Россельхозбанк», направляются, в том числе и на пополнение кредитных ресурсов для экономики, важное значение уделяется стабильности вкладов. В условиях устойчивой экономики длительные сроки хранения депозитов, стабильный характер депозитов дают возможность пользоваться ресурсами, находящимися на счетах в банке, в качестве источника средств для кредитования и дальнейшего развития экономики, стимулируя увеличение национального дохода экономики и повышению уровня благосостояния населения.

Соотношение средств населения и предприятий примерно остается на одном уровне в течение исследуемого периода: доля кредитов населению 27,7; 31,5; 36,1 и 72,3; 68,5; 63,9% на соответствующие отчетные даты. Стоит отметить что, доля средств населения возрастает, а доля средств предприятий снижается. Изменение относительных показателей происходит на фоне роста абсолютных значений (табл. 2).

Структура депозитов, размещенных физическими лицами Россельхозбанка, в раз-

резе срочности в исследуемый период 2015–2017 гг. изменилась. Депозиты в режиме до востребования остались примерно на одном уровне. Депозиты сроком от 1 года до 3 лет возросли с 15,9% в 2015 г. до 72,2% в 2017 г.

В структуре депозитов предприятий также произошли изменения. Наблюдается снижение доли долгосрочных депозитов, размещенных на срок более 3 лет – с 54,2% до 24,8%. Также уменьшилась доля депозитов, размещенных на срок от 1 года до 3 лет. Данная тенденция имеет место на фоне двукратного роста доли средств на счетах до востребования с 10,9% до 26,4% в 2017 г.

В рамках осуществления депозитных операций АО «Россельхозбанк» предоставляет различные депозитные продукты для разных групп клиентской базы (табл. 3). Основными по значимости в структуре депозитного портфеля являются население и предприятия реального сектора экономики.

Кроме депозитов различных категорий клиентов АО «Россельхозбанк» привлекает средства в ресурсную базу при помощи выпуска долговых обязательств в форме облигаций и банковских векселей (табл. 4).

Таблица 2

Значение средств населения и предприятий в формировании пассивов АО «Россельхозбанк», млн руб.

Показатель	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Средства клиентов (некредитных организаций)	1796083	1978996	2423252
Депозиты населения	498004	624429	874707
Доля депозитов населения в привлеченных ресурсах, %	27,7	31,5	36,1
Счета предприятий	1298079	1354567	1548545
Доля счетов предприятий в привлеченных ресурсах, %	72,3	68,5	63,9

Таблица 3

Депозитные продукты для различных групп клиентов АО «Россельхозбанк»

Депозитные продукты	Характеристика
Для населения	Вклады до востребования (проведение расчетных операций)
	Инвестиционные вклады
	Пенсионные вклады
Для среднего и крупного бизнеса	Расчетные счета (проведение расчетных операций)
	Срочные банковские депозиты
	Структурные бивалютные депозиты

Таблица 4

Выпущенные долговые обязательства АО «Россельхозбанк»

Показатели	01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
Облигации	220148	93,7	212443	93,9	183692	81,9
Векселя	14769	6,3	13733	6,1	40677	18,1
Всего долговые обязательства	234917	100	226177	100	224369	100

Таблица 5

Анализ средней стоимости привлеченных ресурсов АО «Россельхозбанк»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, млн руб.	31797,5	18558,5	13036,8
Расходы по привлеченным средствам клиентов, млн руб.	134486,6	152869,2	149316,5
Расходы по выпущенным долговым обязательствам, млн руб.	22460,9	27810,8	24564,7
Привлеченные средства кредитных организаций, млн руб. (средняя за период)	179928,2	152589,1	109926,8
Привлеченные средства клиентов, млн руб. (средняя за период)	1506811,2	1887539,9	2201124,3
Выпущенные долговые обязательства, млн руб. (средняя за период)	213128,0	230547,6	225273,7
Стоимость привлеченных средств кредитных организаций, % годовых	17,6	12,1	11,8
Стоимость привлеченных средств клиентов, % годовых	8,9	8,0	6,8
Стоимость выпущенных долговых обязательств, % годовых	10,5	12,0	10,9

*Направления развития ресурсной базы АО «Россельхозбанк»
в качестве инструмента банковского менеджмента*

Необходимо отметить, что за 2017 г. возрос спрос на векселя АО «Россельхозбанк», второе увеличилась их доля в составе привлеченных ресурсов банка. Это можно объяснить тем, что банковские векселя могут выполнять функцию платежного средства при расчетах между субъектами экономики.

Разделение ресурсов банка на собственные и привлеченные дает возможность определить, в каком соотношении находятся его платные и бесплатные источники, определять состав и объем расходов, производимых в связи с привлечением средств. От средней стоимости привлеченных ресурсов коммерческого банка, а также от их величины и состава зависят общие затраты на формирование ресурсной базы банка и полученная в конечном итоге прибыль [3].

Средняя стоимость ресурсов и расходы коммерческого банка будут выше, если выше срок и сумма депозитов. Тогда более надежными и устойчивыми будут пассивы банка. Динамика доли более дешевых и бес-

платных ресурсов ведет к снижению уровня банковской ликвидности, так как подобные ресурсы, как правило, низколиквидны. При этом рост доли срочных ресурсов увеличивает расходы коммерческого банка. В связи с этим вопросы оптимального формирования ресурсной базы банка, исследования величины средней стоимости его ресурсов, оценки использования ресурсов посредством сравнения их с характеристиками размещаемых средств, являются основными подходами при управлении стоимостью ресурсов банка [4].

Рассчитаем среднюю стоимость привлеченных ресурсов АО «Россельхозбанк» с целью выявления наиболее доступных для банка статей ресурсов (табл. 5).

Стоимость привлеченных средств кредитных организаций существенно снизилась за анализируемый период почти на треть. Стоимость выпущенных долговых обязательств осталась на прежнем уровне. В то же время стоимость привлеченных

средств клиентов (юридических и физических лиц) стабильно снижалась с 8,9% до 6,8%, что является положительной тенденцией для банка. Поэтому на фоне происходящих процессов банку целесообразно как принять меры по диверсификации пассивов, так и по сохранению и стабилизации клиентской базы.

Исходя из поставленных стратегических целей, банку необходимо действовать в направлении развития ресурсной базы в качестве инструмента банковского менеджмента (рисунков).

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Это подтверждается тем, что они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой стороны, размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка [5].

Выводы

Основные приоритеты по сохранению клиентской базы и привлечению новых клиентов заключаются в том, чтобы посредством системы мероприятий усилить качество и эффективность обслуживания за счет улучшения действующей технологии проведения операций, внедрения новых продуктов и совершенствования культуры обслуживания. Реализация этой задачи ведет к усилению привлекательности банка на рынке, росту количества проведенных посредством банка операций, уменьшению себестоимости банковских услуг и операций. В итоге все эти меры способствуют развитию длительных отношений с клиентами, укреплению клиентской базы и росту привлеченных ресурсов клиентов.

Структура программы по развитию клиентской базы зависит от общей стратегии коммерческого банка, проводимой депозитной политики и должна содержать ряд ключевых направлений:

1) сохранение клиентской базы (повышение качества обслуживания при непосредственной работе с клиентами, де-

тальное изучение потребностей клиентов различных категорий, разработка банковских продуктов для конкретной целевой клиентуры, применение дифференцированного подхода к системе ценообразования банковских услуг);

2) привлечение новых клиентов (поиск клиентов банка на основе системного подхода, использование индивидуального планирования работы специалиста по вопросам привлечения новых клиентов и поэтапный контроль над его деятельностью, введение системы стимулирования сотрудников банка при привлечении стратегически важных для банка клиентов);

3) проведение маркетинговых исследований (формирование и реализация маркетинговых мероприятий среди клиентов по вопросам банковского обслуживания, по вопросам востребованности банковских продуктов и услуг, регулярная корректировка маркетинговой политики банка на основе результатов маркетинговых исследований);

4) работа с банковским персоналом (совершенствование организационной структуры коммерческого банка, создание специальной структуры, занимающейся взаимодействием с клиентской базой, разработка и реализация клиентоориентированного подхода с персональным менеджерским обслуживанием для особо значимых клиентов).

Предложенные мероприятия при внедрении в деятельность АО «Россельхозбанк» повлекут за собой дополнительные финансовые вложения, но в долгосрочной перспективе приведут банковский бизнес к росту ресурсной базы и оптимизации ее структуры.

Список литературы

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.06.2018).
2. Аудиторское заключение о деятельности АО «Россельхозбанк» за 2017 г. // Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rshb.ru> (дата обращения: 20.06.2018).
3. Меркулова Н.С. Формирование стратегии капитализации коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Орел, 2010. – 23 с.
4. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – 9-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2016. – 526 с.
5. Шпортова Т.В., Алтынникова Л.А., Солдатова М.А. Ресурсная политика коммерческого банка // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2–11. – С. 2441–2445.