

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Мишина С.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, Россия, Липецк, e-mail: sveta02.mishina@gmail.com

Разнообразие видов банковских ресурсов, концептуальное расширение их классификаций подтверждают, что полноценное функционирование коммерческого банка зависит не только от достаточного объема и сбалансированного характера финансовых ресурсов. Пересечение классификационных характеристик позволяет нам взглянуть на функционирование банка и выявить формы интеграции выражения нефинансовых ресурсов.

Ключевые слова: банковская система, кредитные организации, проблемы, банковский сектор, банки, тенденции развития.

PROBLEMS OF FORMATION OF RESOURCES OF COMMERCIAL BANKS

Mishina S.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Lipetsk branch, Russia, Lipetsk, e-mail: sveta02.mishina@gmail.com

A variety of types of banking resources, the conceptual expansion of their classifications confirm that the full functioning of a commercial bank depends not only on the sufficient volume and balanced nature of financial resources. The intersection of classification characteristics allows us to look at the functioning of the bank and identify forms of integration of the expression of non-financial resources.

Key words: banking system, credit organizations, problems, banking sector, banks, development trends.

Ресурсы коммерческих банков являются активной составляющей банковского дела. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает деньги от юридических и физических лиц и, таким образом, составляет ресурсную базу, а с другой - от своего имени размещает денежные средства на условиях погашения. В то же время коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах доступных ему ресурсов. Размер и качество средств, доступных коммерческому банку, определяют масштабы и направление его деятельности.

Ресурсами коммерческого банка являются собственный капитал, заемные средства клиентов банка (юридических и физических лиц), в том числе средства, полученные в

результате продажи долговых обязательств, а также займы, привлеченные банком в банке. Финансовый рынок используется банком в качестве площадки для проведения активных операций. Ресурсы коммерческого банка в системе образования делятся на три группы:

1) собственный капитал; привлечённые средства; заёмные средства. На рисунке 1 показан пример структуры ресурсов коммерческого банка.



Рисунок 1. Примерная структура ресурсов коммерческого банка.[4]

Собственный капитал - это совокупность всех активов компании, которыми он владеет. Капитал организации используется для создания некоторых активов. С ним работает хозяйствующий субъект при совершении сделок без ограничений и условий. Ресурсы самого банка представлены следующими компонентами: уставным акционерным капиталом; дополнительным капиталом; резервными фондами; чистой прибылью прошлых лет. [1]

Формирование капитала банка осуществляется следующими способами: создание и расширение уставного капитала через учредителей и других инвесторов путем внесения вклада в акции или приобретения акций в соответствии с действующими нормативными документами; рост уставного капитала и наличие необходимой суммы заемных средств, которая состоит в основном из денег на депозитах населения, позволяют нам расширять сферу активной деятельности и тем самым увеличивать прибыль банка; резервный фонд и фонды специального назначения, который регулируется учредительными документами с учетом существующих требований законодательства для обеспечения стабильности функционирования банков.

Несмотря на незначительную долю в ресурсах коммерческого банка, его собственный капитал выполняет ряд существенных функций: защитную, операционную, регуляторную. Функция защиты проявляется благодаря ее постоянному характеру. Капитал служит основным средством защиты интересов вкладчиков и кредиторов, за счет которых

финансируется значительная часть активов банка. В банковской практике капиталом считается стоимость, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам. В то же время капитал используется для защиты самого банка от банкротства. Операционная функция капитала выражается как основной источник формирования и развития материальной базы банка, а также создает условия для его организационного роста. Его регулирующая роль, с одной стороны, связана с особым интересом компании к надлежащему функционированию коммерческих банков и поддержанию стабильности всей банковской системы, а с другой - с нормами экономического поведения, которые позволяют контролировать деятельность банка.[1]

Пассивная деятельность коммерческого банка - это деятельность банка по накоплению собственных средств и привлечению средств для их размещения. Привлечённые ресурсы представляют наибольшую часть ресурсов банка (90% финансовых ресурсов коммерческого банка), которые при определенных условиях служат финансовым источником. Использование текущих ресурсов дает возможность расширить сферу банковских операций, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, ускорить формирование достаточного объема долгосрочной ресурсной базы для реализации различных стратегических планов, повысить прибыльность и рыночную стоимость коммерческого банка. Привлечённые ресурсы коммерческого банка включают в себя следующее: депозиты до востребования; срочные вклады; вклады населения; сертификаты, банкноты; деньги на репортерских счетах.

Заемные ресурсы (необеспеченные средства) характеризуют средства, которые банк получает в виде кредитов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке.[2]

Другим распространенным критерием классификации банковских ресурсов является тип темы взаимодействия. Соответственно, выделяются следующие типы ресурсов: частные ресурсы; ресурсы юридического лица; ресурсы общественных организаций; ресурсы органов и госструктур.

Не менее важным критерием классификации ресурсов коммерческого банка является их распределение в форме формирования финансовых, материальных и нематериальных ресурсов. Финансовые ресурсы имеют финансовую форму, материальные ресурсы представлены материально. В свою очередь, нематериальные ресурсы не имеют финансовой и нематериальной формы, а используются в повседневных бизнес-процессах банковской функции. Обширная классификация банковских ресурсов по экономическому содержанию, которая включает в себя следующее: депозиты до востребования; срочные вклады; сберегательные вклады; ценные бумаги; кредитование.

Согласно условиям привлечения, ресурсы банка классифицируются следующим образом: ресурсы по запросу; ресурсы, которые формировались в течение определенного периода времени.

Разнообразие видов банковских ресурсов, концептуальное расширение их классификаций подтверждают, что полноценное функционирование коммерческого банка зависит не только от достаточного объема и сбалансированного характера финансовых ресурсов. Пересечение классификационных характеристик позволяет нам взглянуть на функционирование банка и выявить формы интеграции выражения нефинансовых ресурсов. Расширенная структура ресурсов коммерческого банка проистекает из реконфигурации методов управления банковской конкурентоспособностью, что отражается в изменении приоритета на неценовые факторы в условиях постиндустриальной компании.

Таким образом, состав и эффективность использования ресурсов влияют на результаты банковской деятельности и уровень ее конкурентоспособности. Принцип рационального использования имеющихся ресурсов в банке является основной задачей его текущего и стратегического развития.

Список литературы

1. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. . - М.: КноРус, 2018. – С. 304.
2. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. – С. 408.
3. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2017. - С.131-133.
4. Российский банковский сектор: прогноз до 2021 года. [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/cd6/Rossiyskiy-bankovskiy-sektor_prognoz-do-2021-goda_AKRA.pdf (дата обращения: 16.12.2019).