

УДК 336.71

**УПРАВЛЕНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ
КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

Индейкина Валерия Владимировна, студент

Савдерова Алина Федоровна, к.э.н., доцент

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова

Indeykina Valeria, student, Chuvash State University named after I.N. Ulyanov,

leruny26@mail.ru

Savderova Alina, PhD, Chuvash State University named after I.N. Ulyanov,

savderova@mail.ru

Аннотация. В системе банковского менеджмента управление привлеченными ресурсами играет важную роль, так как от эффективной организации данной политики зависит надежность и результативность деятельности кредитной органи-

зации. Особую актуальность данный вопрос приобретает в условиях нестабильной социально-экономической ситуации.

Ключевые слова: ресурсная база, привлеченные ресурсы, депозитная политика, эффективность политики.

Основой организации банковской деятельности является количественная и качественная характеристика его ресурсной базы. Для формирования ресурсной базы банк привлекает временно свободные денежные средства клиентов, то есть юридических и физических лиц, затем получает прибыль в ходе размещения привлеченных средств на условиях платности, возвратности и срочности. Деятельность банка строго ограничена в пределах имеющихся ресурсов и зависит от их качества. От адекватной политики управления привлеченными ресурсами кредитные организации выстраивают стратегию развития и принимают решения о реализации соответствующих мер для поддержания их финансовой устойчивости.

Существует различные методики оценки эффективности политики управления привлеченными ресурсами, как авторские, так и методика регулирующего органа. Особое внимание уделяется анализу депозитной политики коммерческого банка. Интересна методика, предложенная Митрохиным В.В., Грибановым А.В., Вилковой М.В.[1]. Авторы предлагают провести анализ трех групп показателей эффективности депозитной политики с точки зрения их влияния на устойчивость коммерческого банка.

Апробируем данную методику на материалах ПАО АКБ «АВАНГАРД» и постараемся дать оценку эффективности управления ресурсной базой.

Обязательства банка, как и активы, имеют свойство постоянно изменяться. При этом ежедневно должны соблюдаться предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные регулирующим органом в Инструкции 199-И от 29.11.2019 г. ПАО АКБ «АВАНГАРД» с большим запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. Это связано с тем, что в России коммерческие банки реализуют консервативную политику управления привлеченными ресурсами, тем самым не допуская прибыль, но сдерживая финансовые риски.

Расчетные значения первой группы коэффициентов представлены на рисунке 1.

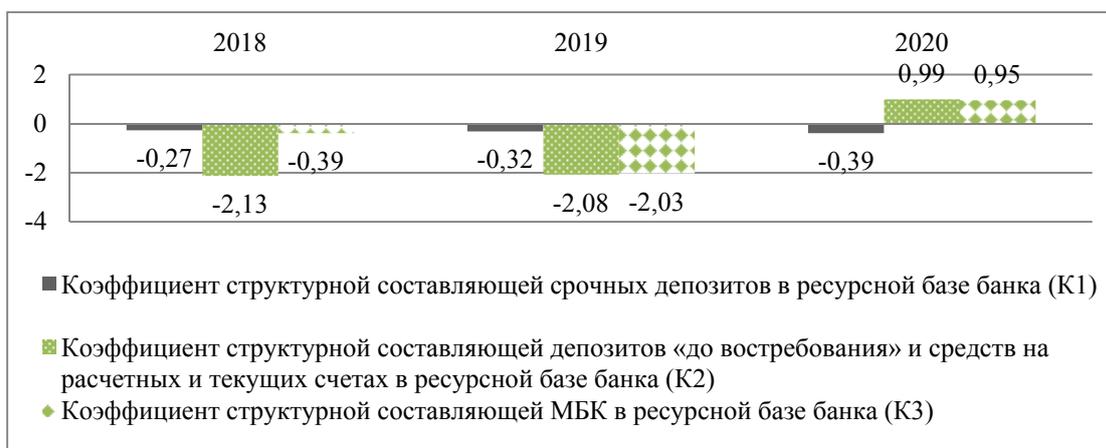


Рисунок 1. – Коэффициенты, характеризующие структуру ресурсной базы коммерческого банка, %

На протяжении рассматриваемого периода в ПАО АКБ «АВАНГАРД» наблюдается устойчивый рост дефицита срочных депозитов. Коэффициент структурной составляющей депозитов до востребования лежит в пределах допустимого значения. Отклонение межбанковских кредитов в ресурсной базе банка можно также охарактеризовать как допустимое. Итак, ресурсная база изучаемого банка устойчивая, однако необходимо проводить дальнейшую работу по ее поддержанию.

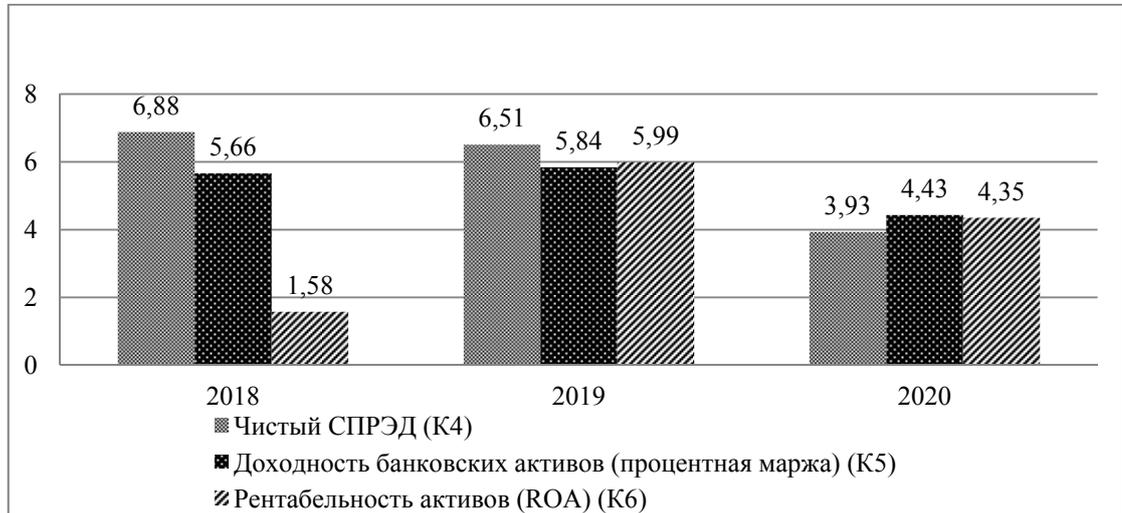


Рисунок 2. – Коэффициенты, характеризующие эффективность использования коммерческими банками привлеченных средств, %

По значению чистого спреда и его соотношению с минимальным значением в 1,25% можно отметить, что ПАО АКБ «АВАНГАРД» выполняет данный норматив, уровень согласованности его процентной политики по активным и пассивным операциям оптимальный.

Рентабельность активов в 2018 году была низкой (1,58%), что говорит о том, что банк имел чрезмерные операционные расходы и придерживался консервативной депозитной политики. В 2019 году исследуемый банк увеличил значение ROA до 5,99%, то есть больше чем инфляция за этот год, тем самым выполнил нормативное значение.

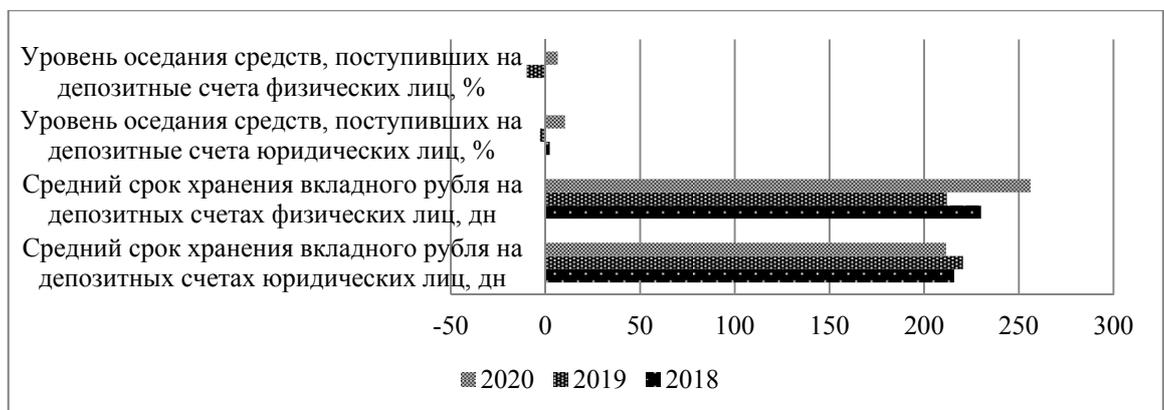


Рисунок 3. – Коэффициенты, характеризующие степень стабильности ресурсной базы коммерческого банка

Исходя из расчетов данной системы коэффициентов, можно сделать вывод о том, что динамика среднего срока хранения вкладного рубля на депозитных счетах неустойчива. Динамика уровня оседания средств, поступивших на депозитные счета, соответствует макроэкономической ситуации, в частности связана с неустойчивостью курса российской валюты. Неблагоприятные с этой точки зрения 2018-2019 гг. привели к снижению данного показателя. 2020 г. уже характеризуется положительной тенденцией. Таким образом, ПАО АКБ «АВАНГАРД» следует укреплять свою депозитную базу, создавать условия для повышения уровня доверия со стороны клиентов и инвесторов.

За рассматриваемый период уровень диверсификации и коэффициент рычага увеличились, что говорит о росте потенциала кредитной организации по формированию большего финансового результата. С другой стороны, это является свидетельством того, что банк несет более высокие риски, так как увеличивается объем обязательств, приходящихся на единицу капитала.

Таблица 4. – Характеристика привлеченных средств на начало года, тыс. руб.

| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------------------|------------|------------|-------------|
| Вклады физических лиц и ИП | 26 263 991 | 22 146 041 | 13 635 770 |
| Средства клиентов | 47 565 670 | 41 962 748 | 20 962 515 |
| Коэффициент диверсификации, % | 55,22 | 52,77 | 65,05 |
| Обязательства | 96 681 452 | 89 456 575 | 107 024 068 |
| Собственный капитал | 23 300 022 | 26 229 454 | 25 123 494 |
| Коэффициент рычага, в разах | 4,15 | 3,41 | 4,26 |

Привлеченные ресурсы в 2019 году превышали собственные средства банка в 1,6 раза. Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2019 году составляли 52,77% средств клиентов банка. В среднем ПАО АКБ «АВАНГАРД» поддерживает коэффициент диверсификации на уровне 57,7%, коэффициент рычага – 3,94.

73,5% доходов исследуемого банка приходится на услуги кредитования, операции с иностранной валютой, а также обслуживание юридических и физических лиц. Оценим стоимость привлеченных ресурсов.



Рисунок 4. – Стоимость привлеченных ресурсов коммерческого банка

Если рассматривать в целом стоимость обязательств, то она равна стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. ПАО АКБ «АВАНГАРД» привлекает ресурсы по оптимальным ценам, что свидетельствует об эффективной политике банка по управлению пассивами.

Итак, результаты проведенного анализа свидетельствуют о достаточно эффективной политике управления привлеченными ресурсами исследуемого банка.

Политика управления привлеченными ресурсами кредитными организациями в современных условиях должна удовлетворять интересам разных слоев населения, учитывать специфику деятельности юридических лиц, быть дифференцированной по различным качественным признакам [2].

Каждый банк в зависимости от поставленных перед собой задач самостоятельно определяет направления депозитной политики, учитывая при этом инфляционные процессы, особенности социально-экономического развития. Также необходимо объективно оценивать свое место в банковской системе. В настоящее время на рынке банковских услуг усиливается конкуренция, что определяет необходимость постоянного совершенствования политики управления привлеченными ресурсами.

Список использованных источников

1. Митрохин, В.В. Методика оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка / В.В. Митрохин, А.В. Грибанов, М.В. Вилкова // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, №48. – С.2888-2902.

2. Любовцева, Е.Г., Савдерова, А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона / Е.Г. Любовцева, А.Ф. Савдерова // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. – Т. 7, № 6 (31). – С. 60.