

**Саева Фаина Николаевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Аннотация:* формирование банковских ресурсов должно базироваться с учетом определенного соотношения собственных и привлеченных источников ресурсной базы, гибком маневрировании активами и пассивами. Важную роль в поддержании устойчивости российского банковского сектора в современных условиях должно быть отведено государственным регуляторным инструментам, при внедрении и реализации которых коммерческие банки смогут снизить чувствительность к различным кризисным факторам, удерживая конкурентные позиции на финансовом рынке.

*Ключевые слова:* коммерческий банк, ресурсная база, банковские ресурсы, собственные ресурсы, привлеченные ресурсы.

Современные реалии диктуют условия, при которых банковский сектор вынужден осуществлять гибкую политику управления ресурсной базой. Наблюдается усиление влияния макроэкономических факторов на структуру ресурсов российских кредитных организаций. Особую актуальность приобретает необходимость учета чувствительности к кризисным воздействиям с целью поддержания высоких конкурентных позиций и обеспечения устойчивости функционирования.

Существуют многочисленные исследования по вопросам развития банковского сектора в России. Однако проблема эффективного управления собственными и привлеченными средствами коммерческими банками в условиях макроэкономической нестабильности в научной среде остается слабо изученной. Обострению данной проблемы способствовали высокие инфляционные риски,

ухудшение деловой активности предприятий и организаций, снижение уровня жизни населения и прочие факторы.

В экономической литературе понятие «ресурсная база коммерческого банка» не имеет общепринятой трактовки. Данный термин определяется некоторыми специалистами в широком смысле, как совокупность средств банка, которые он может использовать для выполнения активных операций. Другие же считают, что под ресурсной базой следует понимать не все ресурсы банка, а лишь определенного рода сегмент «очищенного» привлеченного капитала. Данное понятие отождествляют с нетто-ресурсной базой [2].

Представим экономическую сущность ресурсной базы коммерческого банка на рис. 1.



Рис. 1. Экономическая сущность ресурсной базы коммерческого банка

Под ресурсной базой коммерческих банков подразумевается совокупность собственных и привлеченных средств, мобилизуемых банками для их размещения с целью осуществления деятельности, приносящей прибыль при допустимом уровне риском, и обеспечивающих конкурентные преимущества на рынке. Для эффективной деятельности коммерческие банки должны не только привлечь финансовые средства, но и найти определенное соотношение между собственными и при-

влеченными ресурсами. С экономической точки зрения ресурсная база коммерческого банка грамотно и эффективно сформирована, если существует высокая способность ее трансформации в банковский капитал с минимальным уровнем риска.

Согласны с мнением И.Н. Куликова о том, что на макроуровне в основе механизма формирования ресурсной базы коммерческого банка лежит многокомпонентная система финансирования [1]. Считаем, что необходимо выделить три основных источника формирования ресурсной базы коммерческого банка: блок кредитного финансирования, блок долгового финансирования, блок депозитного финансирования.

Представим ниже схематически порядок формирования ресурсной базы коммерческого банка (рис. 2).

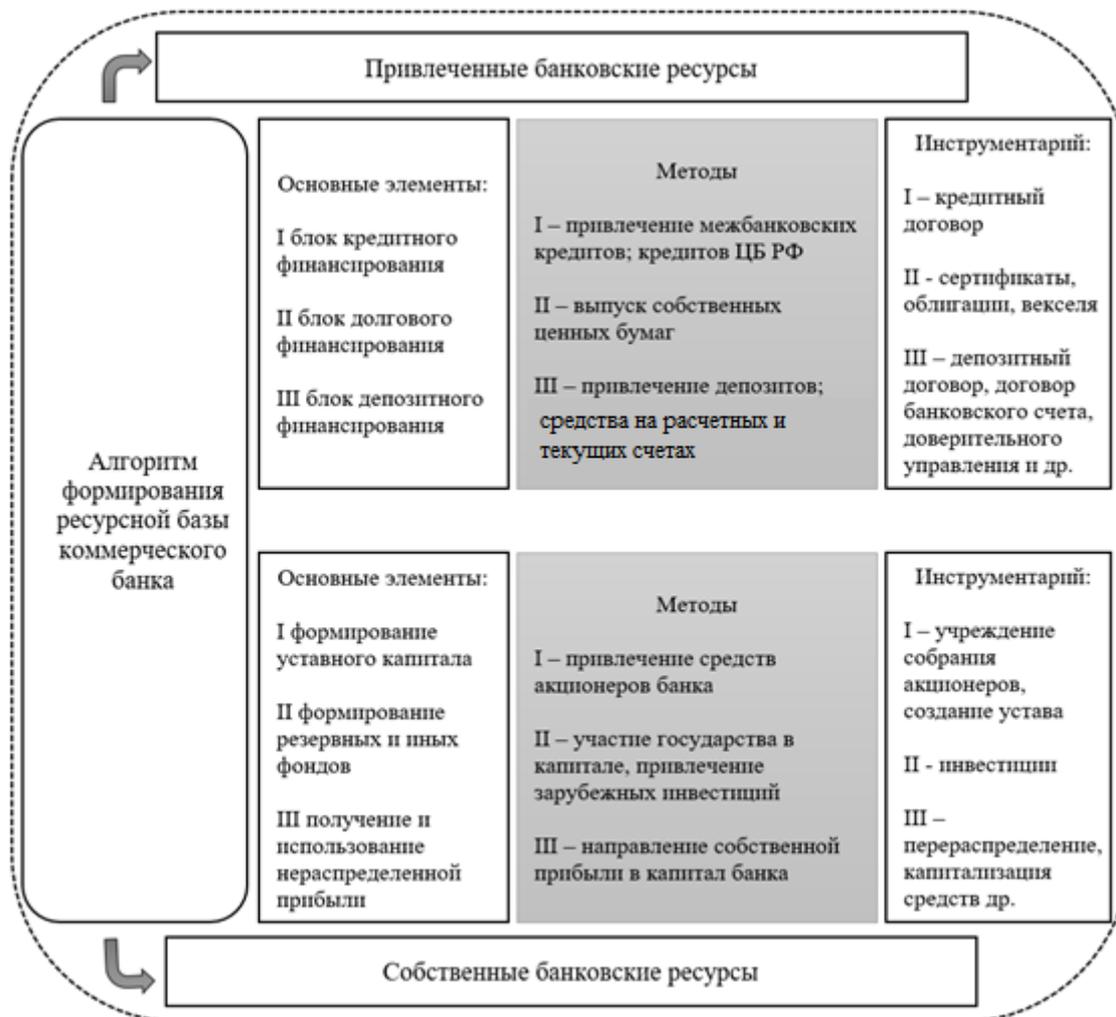


Рис. 2. Порядок формирования ресурсной базы коммерческого банка

И.Н. Куликов выделял в данной связи банковское кредитование; бюджетное финансирование; взаимное финансирование хозяйствующих субъектов; самофинансирование; прямое финансирование через механизмы рынка капитала.

Е.Г. Любовцевой и А.Ф. Савдеровой справедливо отмечено, что одним из направлений привлечения денежных средств коммерческими банками является выпуск собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств: сертификатов, векселей, облигаций [3]. Анализ статистических данных показывает, что коммерческие банки стали ограниченно использовать данный инструмент. Также сократились объемы межбанковского кредитования. Довольно проблематичным стало размещение акций коммерческих банков.

Рассмотрим особенности формирования ресурсной базы на примере Банка ВТБ (ПАО). Большую часть ресурсной базы банка занимают привлеченные и заемные средства: в 2021 г. – 92%, в 2022 г. – 96%, а в 2023 г. – 95%. Соответственно, собственные ресурсы банка занимают от 4% до 8%. Эффективность сформированности ресурсной базы банка можно проследить через оценку использования привлеченных ресурсов [1]. Качество ресурсной базы Банка ВТБ (ПАО) представим как отношение объема привлеченных ресурсов коммерческого банка к объему выданных кредитов.

Таблица 1

Показатель эффективности привлеченной ресурсной базы Банка ВТБ  
(ПАО)

Показатель	2021	2022	2023	Абсолютное отклонение		Тем изменения, %	
				2022 г. от 2021 г.	2023 г. от 2022 г.	2022 г. к 2021 г.	2023 г. к 2022 г.
Объем привлеченных ресурсов, млрд. руб.	17574	19851	24586	2277	4735	113,0	123,9
Объем выданных кредитов банком, млрд. руб.	1914	1809	2731	-105	922	94,5	151,0

Коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов	9,18	10,97	9,00	1,79	-1,97	-	-
---	------	-------	------	------	-------	---	---

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что эффективность использования привлеченных ресурсов Банком ВТБ (ПАО) за анализируемый период находится в пределах значений, рекомендованных Центральным банком Российской Федерации. Однако данный показатель сократился в 2023 г., что характерно для банковского сектора в целом, в частности в связи с подтягиванием рыночных процентных ставок вслед за ключевой ставкой.

Направления оптимизации деятельности по формированию ресурсной базы Банком ВТБ (ПАО) представлены на рис. 3.

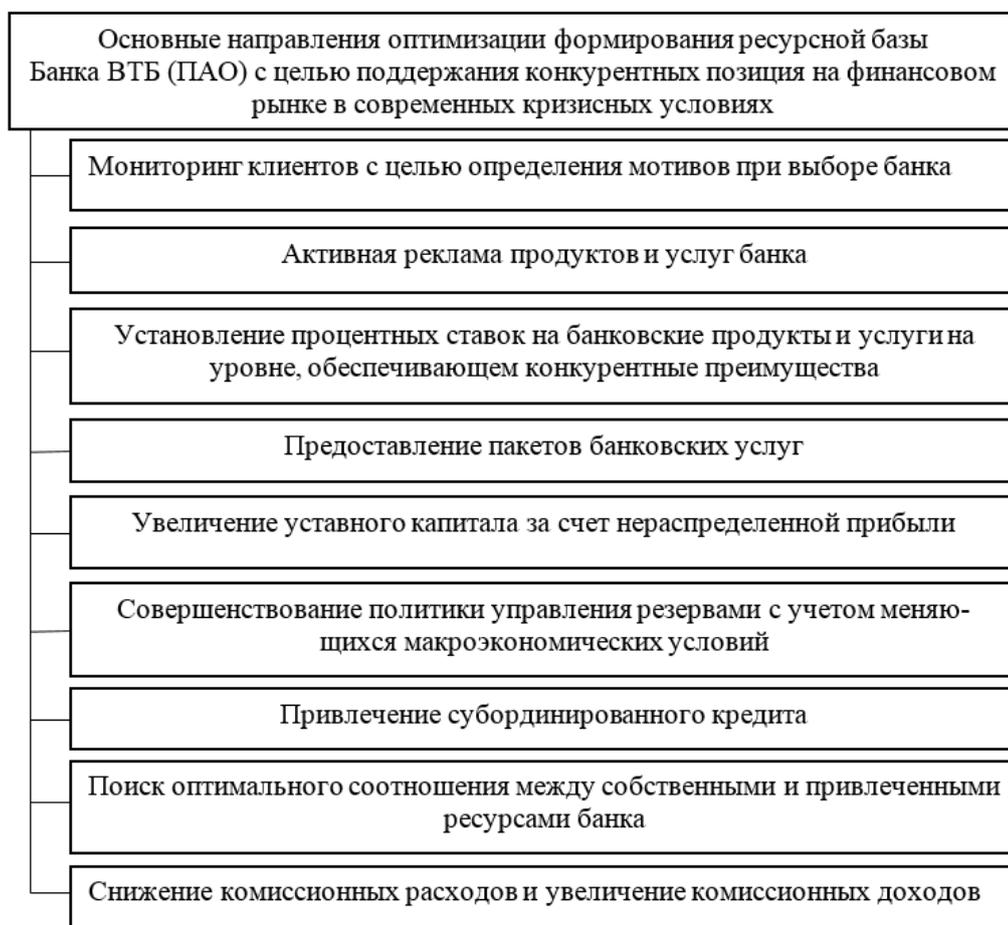


Рис. 3. Направления оптимизации ресурсной базы Банком ВТБ (ПАО)

В результате внедрения предлагаемых направлений оптимизации ресурсной базы Банком ВТБ (ПАО) повысится объем собственных и привлеченных средств

банка, эффективность использования привлеченных ресурсов, достаточность капитала, доходность деятельности банка.

Стоит отметить, что в современных условиях чувствительность ресурсной базы банковского сегмента к влиянию кризисного воздействия, по нашему мнению, может быть сглажена с помощью современных государственных регуляторных инструментов, а также представленных выше направлений совершенствования политики формирования ресурсной базы.

### *Список литературы*

1. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н.И. Куликов, Н.П. Назарчук. – Тамбов: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – С. 189.

2. Курочкин А.В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях / А.В. Курочкин // Банковское дело. – 2020. – №4 (64). – С. 32–34.

3. Любовцева Е.Г. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона / Е.Г. Любовцева, А.Ф. Савдерова // Науковедение. – 2015. – Т. 7. №6. – С. 1–14.

4. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru> (дата обращения: 26.09.2024).