

*Саева Фаина Николаевна*

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ МЕНЯЮЩЕЙСЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ**

***Аннотация:** исследование посвящено поиску направлений оптимизации ресурсной базы коммерческого банка в условиях меняющейся макроэкономической ситуации. В статье проведена оценка эффективности использования ресурсной базы банка, раскрываются современные проблемы российских коммерческих банков в сфере использования ресурсов под влиянием макроэкономических условий. Представлено мнение о возможности их преодоления, предложены мероприятия по оптимизации ресурсной базы коммерческих банков на примере Банка ВТБ (ПАО).*

***Ключевые слова:** коммерческий банк, ресурсная база, оптимизация, макроэкономическая ситуация.*

В условиях неопределенности макроэкономической ситуации в России и на мировой арене в целом важным для банковского сектора является поиск мер по оптимизации использования ресурсной базы коммерческих банков. Эффективное использование ресурсной базы банков является одним из важнейших аспектов организации успешной банковской деятельности [2].

Результаты анализа современной научной литературы позволили сделать вывод о том, что динамика макроэкономических показателей существенным образом влияет на ресурсную базу банковского сектора в России. На современном этапе развития проблема эффективного использования ресурсной базы коммерческими банками с учетом меняющихся макроэкономических условий, с нашей точки зрения, недостаточно раскрыта научным сообществом, что и обуславливает актуальность и интерес темы исследования [4].

Банк России изменил подходы [1] к оценке показателей деятельности коммерческих банков, в том числе показателей эффективности использования ресурсной базы, с 2024 г. Также последовало послабление мер регулирования кредитных рисков, чувствительности собственных ресурсов к санкционному риску.

В рамках данного исследования проведена оценка деятельности Банка ВТБ (ПАО) за 2021–2023 гг. [2]. С целью выявления эффективности использования ресурсной базы банка рассмотрены показатели, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Коэффициентный анализ эффективности использования  
ресурсной базы ПАО Банк ВТБ за 2021–2023 гг.

Показатели	2021	2022	2023	Абсолютное отклонение	
				2022 г. от 2021 г.	2023 г. от 2022 г.
Рентабельность собственного капитала (RoE), %	16,55	-0,85	25,37	-17,4	+26,22
Удельный вес уставного капитала в собственных ресурсах (D <sub>1</sub> ), %	43,3	94,5	66,7	+51,2	-27,8
Удельный вес уставного капитала в совокупной стоимости ресурсной базы (D <sub>2</sub> ), %	3,4	3,6	2,9	+0,2	-0,7
Коэффициент иммобилизации ресурсов (K <sub>им.</sub> )	0,39	0,84	0,63	+0,45	-0,21
Коэффициент достаточности капитала (K <sub>1</sub> ), %	8,01	0	7,44	-8,01	+7,44
Коэффициент достаточности капитала (K <sub>2</sub> ), %	9,18	0	4,77	-9,18	+4,77
Коэффициент достаточности капитала (K <sub>3</sub> ), %	8,85	0	9,35	-8,85	+9,35
Коэффициент достаточности капитала (K <sub>4</sub> ), %	41,75	0	65,6	-41,75	+65,6
Коэффициент достаточности капитала (K <sub>5</sub> ), %	27,53	0	24,93	-27,53	+24,93
Уровень доходных активов, %	87,85	0	79,55	-87,85	+79,55
Коэффициент защищенности от риска, %	2,61	0	2,6	-2,61	+2,6
Уровень активов с повышенным риском, %	22,61	0	6,6	-22,61	+6,6
Уровень сомнительной задолженности, %	2,45	0	5,39	-2,45	+5,39
Рентабельность активов банка (RoA), %	1,53	-0,03	2,92	-1,56	+2,95
Общая кредитная активность, %	65,84	0	95,24	-65,84	+95,24
Коэффициент использования привлеченных средств, %	77,71	116,37	45,49	+38,66	-70,88
Коэффициент рефинансирования, %	105,39	352,86	231,79	+247,47	-121,07

Коэффициент размещения средств банка, %	96,44	398,9	219,81	+302,46	- 179,09
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования, %	7,42	0	18,64	-7,42	+18,64
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами), %	8,5	0	18,64	-8,5	+18,64

По данным таблицы можно сделать вывод о том, рентабельность собственного капитала банка уменьшилась в 2022 г. по сравнению с 2021 г. и приняло отрицательное значение, а в 2023 г. резко увеличилась на 26,22 п. п. Прибыльность деятельности банка в 2022 г. снижалась из-за ухудшения качества активов. В свою очередь, удельный вес уставного капитала в собственных ресурсах банка в 2022 г. увеличился на 51,2 п. п. по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. уменьшился на 27,8 п. п. Удельный вес уставного капитала в совокупной стоимости ресурсной базы банка в 2022 г. составлял 3,6%, что на 0,2 п. п. больше, чем в 2021 г., однако в 2023 г. показатель снизился на 0,7 п. п., что говорит об увеличении валюты баланса банка. Банку присуща недостаточность капитала по всем пяти показателям, что свидетельствует о низком уровне устойчивости Банка ВТБ (ПАО) к колебаниям рынка. Однако данная ситуация временная и была обусловлена процессами реорганизации.

Уровень доступности банка к внешним источникам финансирования за исследуемый период низок. Показатели находятся ниже нормативного значения. Уровень защищенности банка от рисков ниже нормативных значений почти вдвое, что означает высокую чувствительность к угрозам. Коэффициент использования привлеченных средств банка повысился в 2022 г. на 38,66 п. п., а в 2023 г. – снизился на 70,88 п. п.

Итак, по результатам коэффициентного анализа эффективности использования ресурсной базы Банка ВТБ (ПАО) за 2021–2023 гг. выявлены следующие проблемы:

- сокращение собственных ресурсов банка (по итогам 2022 г. на 32% – до 1,53 трлн руб.);

- 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 лишь от 4% до 8%. Собственные средства банка в случае непредвиденных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков формируют способность обеспечения исполнения ряда обязательств непосредственно перед кредиторами и акционерами, в связи с чем Банку ВТБ (ПАО) следует нарастить долю собственного капитала;

- резкое увеличение удельного веса уставного капитала в собственном капитале банка в 2022 г. оцениваем как отрицательный тренд;

- повышение значения коэффициента иммобилизации в 2022 г. свидетельствует о снижении доходов банка, получаемых от использования ресурсной базы банка;

- недостаточный уровень доступности банка к внешним источникам финансирования;

- низкий уровень защищенности банка от рисков.

В связи с этим важным и необходимым для Банка ВТБ (ПАО) является поиск направлений оптимизации ресурсной базы с целью поддержания устойчивой деятельности коммерческого банка.

На рисунке представлены направления оптимизации ресурсной базы коммерческого банка в условиях меняющейся макроэкономической ситуации.

Увеличение уставного капитала банка	Эмиссия акций, расширение состава участников через их размещение и осуществление грамотной дивидендной политики
Целевое финансирование фондов, включаемых в состав капитала	Собственные средства банков формируются за счет генерируемых внутри банка средств специальных фондов. Представленный путь наращивания капитала не несет значительных затрат как времени, так и денежных средств и

	позволяет банку обойти некоторые сложные процедуры регистрации увеличения собственного капитала
Рост процентных доходов банка	Для увеличения процентных доходов банкам необходимо пересмотреть свои кредитные продукты, повысив ставки по более рискованным кредитам, или активнее продвигать высокодоходные кредитные программы. Также возможно улучшение качества активов, снижение уровня просроченной задолженности и повышение эффективности управления кредитным портфелем, что позволит банку получать стабильный и высокий доход от своих активов.
Получение субординированных кредитов	Кредиты представляют собой заемные средства, которые используются для увеличения капитала банка. Они имеют низкий приоритет в случае ликвидации банка и становятся важным инструментом для укрепления капитальной базы. Привлечение субординированных кредитов позволяет банку улучшить свои капитальные показатели и соответствовать регулятивным требованиям, что в свою очередь повышает доверие со стороны вкладчиков и инвесторов.
Рост привлеченных ресурсов банка	Привлечение средств на межбанковском рынке, диверсификация депозитов юридических лиц и вкладов населения по срочности; расширение клиентской базы за счет средств корпоративных клиентов как менее рискованных и более стабильных; увеличение выпуска пластиковых карт; выпуск депозитных сертификатов, т.е. расширение круга вкладчиков благодаря большому количеству возможных посредников в распространении и обращении сертификатов

Рис. 1. Предлагаемые направления оптимизации ресурсной базы банка

Реализуя представленные выше направления оптимизации ресурсной базы банка, можно повысить инвестиционную привлекательность и активность, что в конечном счете приведет к повышению эффективности деятельности в целом.

Необходимо также отметить, что оптимизации ресурсной базы Банка ВТБ (ПАО) будет способствовать системно-функциональный подход к управлению как собственными ресурсами, так и привлеченными средствами. Считаем, что Банку ВТБ (ПАО) необходимо уделять особое внимание обеспечению самостоятельности своей деятельности, наращиванию капитала за счет внутренних источников, преимущественно за счет нераспределенной прибыли. Также целесообразным является диверсификация привлеченных средств, использование ценовых и неценовых методов управления обязательствами, выдерживая оптимальный уровень кредитного риска и эффективности деятельности в целом.

### ***Список литературы***

1. Информационное письмо ЦБ РФ «Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование» от 15.11.2023 г. // Гарант.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3EbsdH> (дата обращения: 26.09.2024).

2. Ефремова Т.Р. Влияние макроэкономических факторов на ресурсную базу банковского сектора России / Т.Р. Ефремова, А.Ф. Савдерова // Наука и творчество: вклад молодежи: сборник материалов IV всероссийской молодежной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. – Махачкала, 2023. – С. 237–240. EDN KILYHK

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

4. Савдерова А.Ф. Сбережения населения как основной источник кредитной деятельности банка / А.Ф. Савдерова, Е.А. Антоновская, Е.В. Семенова // Экономика и управление в XXI веке: новые вызовы и возможности: материалы Всероссийской научно-практической конференции. – 2019. – С. 217–222. EDN DFZRZK