

УДК 336.71

РЕСУРСНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА: ПОНЯТИЕ И ЭЛЕМЕНТЫ

Денисенко А. В., студент группы ФКб-151, IV курс

Научный руководитель: Мамзина Т. Ф., к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Ресурсная политика банка представляет собой политику кредитной организации в области эффективного управления процессом привлечения средств, направленная на формирование ресурсной базы посредством платных и бесплатных привлеченных средств [3].

Она выступает ключевым инструментом управления банковскими ресурсами и лежит в основе всего процесса управления банком, поскольку именно она определяет параметры ресурсной базы, которая в свою очередь влияет на всю дальнейшую деятельность банка.

Ресурсная политика банка включает в себя множество важных составляющих:

- кредитную и депозитную политики;
- инвестиционную и валютную политики;
- политики страхования и посредничества;
- политику расширения деятельности банка и т.д.

Развитие всех составных элементов ресурсной политики является одной из главных задач банков.

Элементы, составляющие ресурсную политику банка, рассмотрены на рис. 1:



Рис. 1. Элементы ресурсной политики банка

Основная цель ресурсной политики кредитной организации по мнению О.М. Макаровой «заключается в привлечении оптимального объёма финансовых ресурсов, необходимых для эффективной деятельности на рынке банковских услуг» [4, с. 80].

Основные задачи при реализации ресурсной политики представлены на рис. 2:

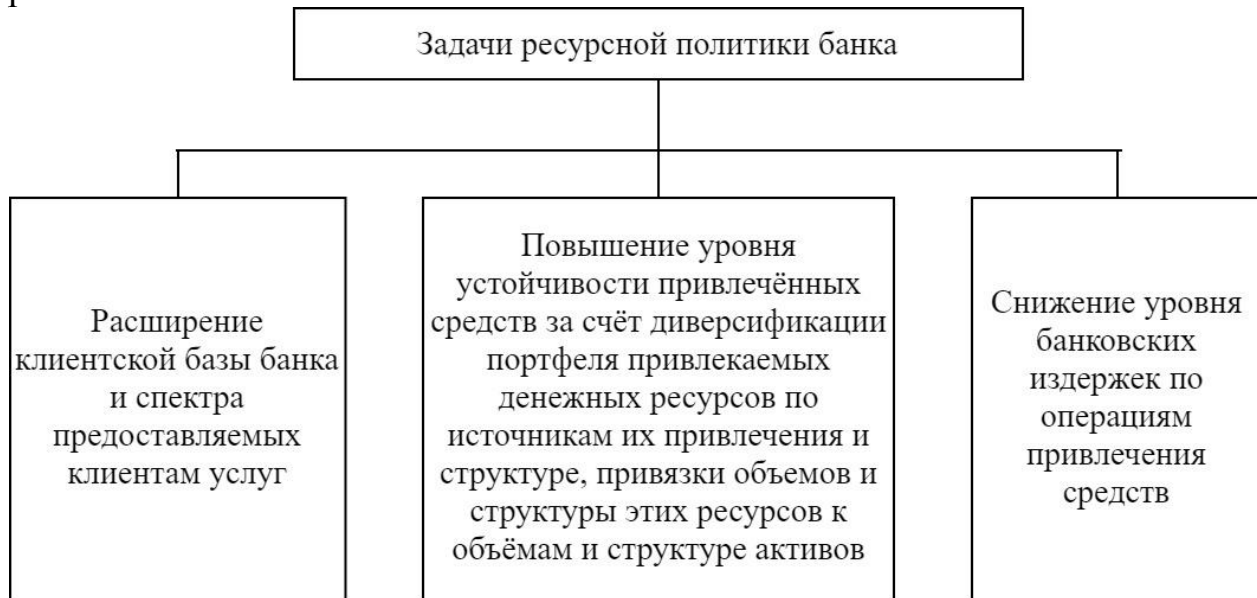


Рис. 2. Задачи ресурсной политики банка

Ресурсная политика банка формируется в зависимости от следующих аспектов:

- субъектов отношений на рынке банковских услуг;
- финансово-кредитных инструментов, посредством которых осуществляется привлечение ресурсов;
- политики срочности привлечения ресурсов;
- целей их привлечения.

Реализация ресурсной политики предусматривает следующие операции:

- анализ депозитных рынков;
- определение целевых рынков;
- минимизацию расходов, возникающих в процессе привлечения ресурсов;
- оптимизацию управления депозитным портфелем банка.

Основные инструменты, используемые банком в привлечении ресурсов, условно можно разделить на 2 группы:

1. депозитные – привлечение денежных средств физических и юридических лиц либо на определенный срок, либо до востребования;
2. недепозитные – выпуск банком долговых ценных бумаг с их последующим размещением, а также межбанковское кредитование.

Говоря о ресурсной политике кредитной организации, следует дать определение «ресурсной базы», вытекающее из понятия ресурсной политики банка.

В.М. Усоскин в своей научной работе определяет ресурсную базу коммерческого банка как совокупность, состоящую из собственных, заёмных, привлечённых средств, которые используются банком для совершения активных операций [5]. Более подробная структура ресурсной базы банка рассмотрена на рис. 3:

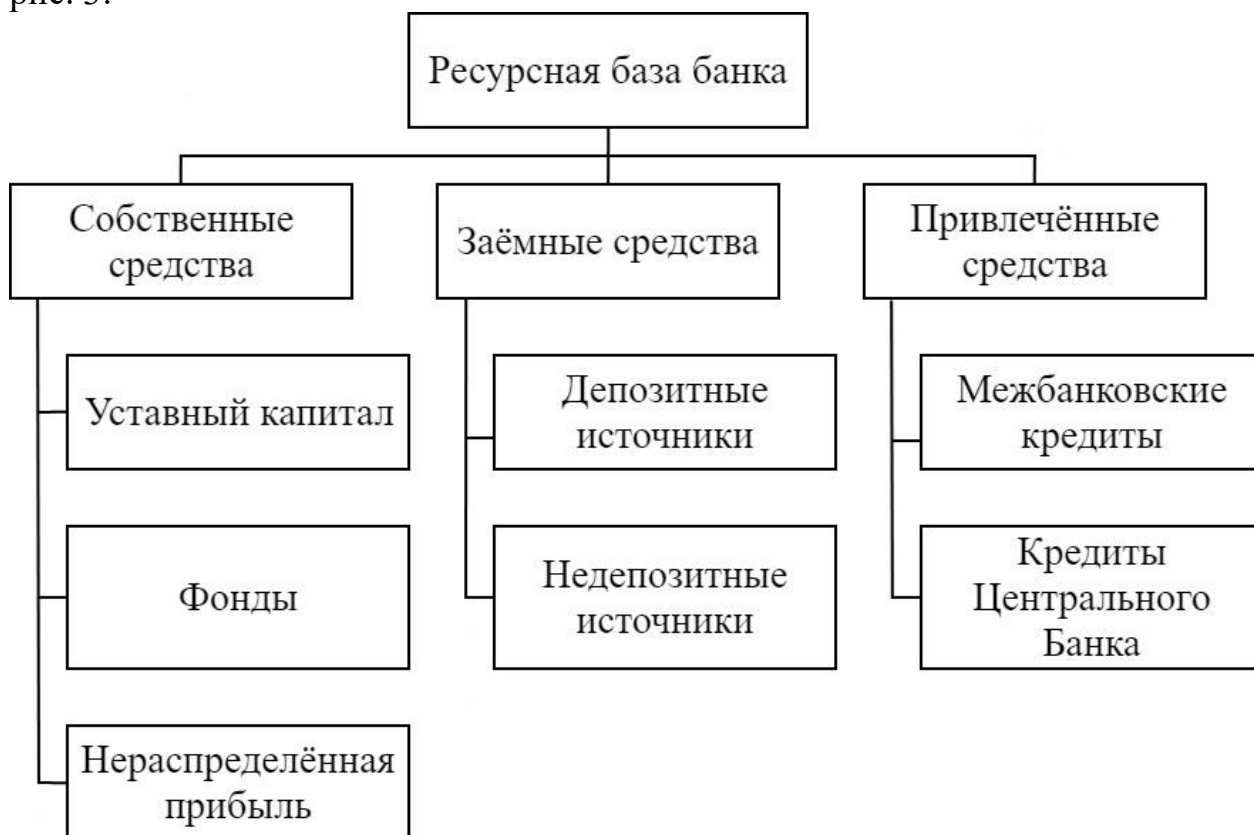


Рис. 3. Ресурсная база банка

В свою очередь, успешное проведение банками активных операций способствует росту объемов получаемой прибыли и позволяет банкам формировать своё имущество.

Эффективность формирования банковских ресурсов и процесс управления ими во многом определяется соответствием активных и пассивных операций по их срочности. Банку следует учитывать этот факт, однако, к сожалению, многие банки пренебрегают этим правилом.

Зачастую это соответствие нарушается и средства, полученные на короткий срок, используются в качестве долгосрочных вложений. Это приводит к появлению несоответствия между сроками размещения ресурсов и сроками погашения по основным обязательствам банка.

Главная проблема, возникающая в случае, когда вышеназванные сроки не соответствуют друг другу, состоит в том, что банк имеет слишком большой объём обязательств и, соответственно, не имеет возможности отвечать по своим обязательствам, которые в определенные моменты времени могут быть весьма значительными. А это в свою очередь негативно сказывается на ликвидности банка в целом.

Другой проблемой является то, что в системе отраслевой экономики на фоне сложившейся геополитической обстановки, а также ряда санкций, наложенных на Россию, не происходит качественных структурных преобразований.

Данная ситуация оказала негативное влияние на устойчивость банков, выразившееся в увеличении стоимости привлекаемых ими средств.

Ещё одной проблемой, связанной с высокой стоимостью привлекаемых банком ресурсов, является высокий уровень инфляции, подавление которого является главной задачей Банка России как органа денежно-кредитного регулирования [1].

Таким образом, от того насколько эффективно банк будет осуществлять свою ресурсную политику в части привлечения и размещения средств зависит его состояние его ресурсной базы.

Повышению устойчивости ресурсной базы банка (по объёмам и срокам) должны способствовать:

- дальнейшее развитие бизнеса с действующими клиентами банка;
- расширение клиентской базы;
- аккумулярование финансовых потоков, связанных с реализацией программ и проектов, осуществляемых при участии клиентов банка [2].

Таким образом, разработка и реализация ресурсной политики в банке – очень важный момент, поскольку она составляет основу грамотного управления ресурсами банка, определяющую нормы и стандарты для объективной оценки деятельности кредитной организации и своевременного внесения корректировок, а также включает в себя все направления деятельности от формирования средств банка, их эффективного размещения, до организации банка в целом. Поэтому правильно выбранная политика банка во многом определит его работу в будущем [6].

Список литературы:

1. Доклад Банка России о денежно-кредитной политике №4 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14169/2018_04_ddcp.pdf (дата обращения 20.03.2019).
2. Исинбаева И. В., Курманова Л. Р. Механизм формирования и эффективность использования ресурсов банка по привлеченным средствам // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 391-395.
3. Колесникова, А. А. Банковское дело: учебник / А. А. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 387 с.
4. Маркова О. М. Банковские операции: Учебное пособие / Н. В. Сергеева, Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова. – М.: Инфра-М, 2017. – 528с.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции.-М.: ИПФ «Вазар-Ферро», 2014, 540 с.
6. Хорошев, С. Ресурсная база банков / С. Хорошев // Финансовый контроль. – 2011. – № 5. – С. 29 – 31.