

**Гетежева Астят Тимуровна**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

### **Банковские ресурсы, формирование и управление**

**Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные проблемы, связанных с формированием основных параметров эффективной ресурсной политики коммерческого банка и направления ее совершенствования.

**Ключевые слова:** банковская деятельность, банковские ресурсы, финансовые инструменты, инвестиционная деятельность.

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые и составляют его общие ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственных средств банка и заемных средств, привлеченных им на время со стороны. С точки зрения их состава они подразделяются на материальную часть (основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения) и денежные ресурсы. Таким образом, денежные ресурсы банка (банковские ресурсы) – это совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных доходных операций [1, с. 56].

Таким образом, подавляющую часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют привлеченные им средства, причем привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности. Следует помнить, что

банковская деятельность в отличие от других видов деятельности даже в кредитно-финансовой сфере регламентируется гораздо жестче, в том числе и в плане привлечения ресурсов.

По данным Банка России остатки средств на счетах клиентов за 2013 г. увеличились на 42,3% и составили 12 053,1 млрд руб., но их доля в пассивах банковского сектора несколько уменьшилась с 60,3 до 59,5%. Основным источником расширения ресурсной базы в 2013 г., как и в 2012 г. были средства привлеченные от организаций, которые составили в совокупных пассивах банковского сектора 33,4%. В структуре средств, привлеченные от организаций остатки на расчетных и прочих счетах клиентов (то есть краткосрочные ресурсы) составили наибольшую долю, примерно 47%, и на них приходится на 01.01.2014 г. 15,7% всех пассивов банковского сектора, против 16,8% на 01.01.2013 г. [4, 54].

Объем чистых заимствований российских кредитных организаций у банков-нерезидентов сократился с 1284,6 млрд. рублей на 1.01.2013 до 843,1 млрд. рублей на 1.01.2014, или на 34,4%. Соотношение чистых заимствований у банков-нерезидентов с пассивами банковского сектора снизилось с 6,4% на 1.01.2013 до 3,0% на 1.01.2014.

Наиболее активно привлекали средства от банков-нерезидентов кредитные организации, контролируемые иностранным капиталом (доля этой статьи в пассивах данной группы банков – 22,8%). У крупных частных банков эта доля составила 7,5%, у банков, контролируемых государством, – 6,6% [4, с. 16].

Ресурсная политика создает основу всего процесса управления в банке, поскольку именно параметры ресурсной базы и определяют всю дальнейшую деятельность банка. Разработанная и письменно зафиксированная ресурсная политика является краеугольным камнем разумного управления пассивами, поскольку определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за привлечение и оформление денежных ресурсов, управление ими. Она также определяет основу

действий совета директоров, других лиц, принимающих стратегические решения, а также предоставляет внешним и внутренним аудиторам возможность оценить степень и качество управления ресурсами в банке. Когда ресурсная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать утвержденные стандарты работы, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела. Контролирующие органы считают, что разумная, должным образом зафиксированная в документах ресурсная политика банка является основой для правильного управления процессом формирования ресурсов.

Продумывание политики заранее означает сокращение числа возможных альтернативных вариантов действий, упрощение и ускорение процесса принятия решения. Обоснованная ресурсная политика вносит свою лепту в общий успех банка в первую очередь за счет того, что поддерживает культуру принятия решений в части формирования ресурсов и таким образом является необходимым элементом разумной деятельности по привлечению ресурсов. Поэтому понятию того, что есть ресурсная политика, ее составлению необходимо учить будущих банковских работников уже в вузе.

Однако во многих учебниках, учебных пособиях по банковскому делу нет даже самого понятия ресурсной политики. В них встречается понятие пассивных операций в целом, банковских ресурсов, собственных и заемных средств, управление пассивными операциями, но совсем не встречается понятие «ресурсная политика банка». Так О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров пишут: «Пассивными называются операции, посредством которых образуются банковские ресурсы. Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, связанные с образованием и увеличением собственного капитала банка». Это хорошее определение пассивных операций и с ним можно согласиться, сожалея о том, что у авторов нет понятия «ресурсная политика банка».

Формирование ресурсной базы осуществляется посредством проведения совокупности важнейших пассивных банковских операций. Работа банкира по сути начинается с решения о том, каким образом сформировать уставный капитал и как и где можно привлечь деньги клиентов, реализуя цели банка. Это крайне важный для экономики и чрезвычайно чувствительный процесс для банка. Банк должен определить: какие ресурсы он будет привлекать, а какие нет; сколько ресурсов каждого типа он будет готов привлечь; кому и при каких обстоятельствах (условиях) он будет отдавать предпочтение. Все это связано с рисками, которые нельзя игнорировать. Есть очень мало других отраслей бизнеса, в которых можно с такой легкостью и быстротой оказаться в тяжелой ситуации. Все эти важные решения требуют, чтобы одной из важнейших задач политики банка было поддержание оптимальных соотношений между кредитами, вкладами, депозитами, другими обязательствами и собственным капиталом. Разумная ресурсная политика способствует повышению качества ресурсов. Содержание ресурсной политики должно охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность ресурсов для проведения активных операций, степень допустимого риска и структуру обязательств по объемам и срокам.

Основные направления ресурсной политики должен определить совет директоров, формируя концепцию развития банка. Затем начинается работа над документом, который должен быть одобрен советом. В нем излагаются основные положения, в соответствии с которыми и будут привлекаться ресурсы, а также фиксируются соответствующие основные процедуры.

Разработка ресурсной политики особенно важна, когда банку предстоит адаптироваться к новым, постоянно меняющимся условиям экономики и если перед ним стоит задача, ранее никогда не возникавшая или возникавшая, но не получившая должного внимания.

## Литература

1. Борисов С.М., Коротков Г.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. 2012. № 8.
2. Дубинин К.С. Финансовая стабилизация и состояние банковской системы РФ // Деньги и кредит. 2012. № 10.
3. Поморина М.Л. Внутренний анализ финансового состояния банка // Банковское дело. 2009. № 6.
4. Тютюнник А.В. Реинжининг в кредитных организациях. Управленческая аналитическая разработка. М.: БДЦ-пресс, 2013.
5. Чиркова М. Банковские риски при кредитовании организаций и их регулирование // Банковское дело. 2013. № 4.

© Бюллетень магистранта 2015 год №2