

**Лопатина Лилия Валерьевна**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

### **Ресурсная политика банка в области привлечения средств**

**Аннотация.** В статье обозначаются основные научно-прикладные проблемы ресурсной политика банка в области привлечения средств.

**Ключевые слова:** Ресурсная политика, финансовые ресурсы, денежные средства, банковские операции.

Ресурсная политика – политика банка в области эффективного управления процессом привлечения средств клиентов. Данная политика направлена на формирование ресурсной базы банка за счёт платных и бесплатных привлечённых ресурсов.

Ресурсная политика банков включает в себя немало важных составляющих, которыми являются кредитная, депозитная, инвестиционная и валютная политика, политика страхования, посредничества, политика расширения деятельности банка и т.д. Развитие всех составных элементов ресурсной политики является одной из главных задач банков [1].

При формировании и управлении финансовыми ресурсами банку следует учитывать, что их эффективность в значительной мере определяется обеспечением соответствия по сроку активных и пассивных операций. К сожалению, многие банки нарушают это правило. Очень часто средства, полученные на короткий срок, используются как долгосрочные вложения, в результате чего возникает несоответствие между сроками погашения по активам и срокам погашения по основным обязательствам.

Поступление наличных средств от реализации активов по срокам редко

совпадает с количеством наличных средств, необходимых для покрытия задолженности. Проблема, возникающая в случае несовпадения этих сроков, состоит в том, что банки имеют необычно высокую долю обязательств, требующих немедленного выполнения, таких, как вклады до востребования, займы денежного рынка. Таким образом, банки всегда должны быть готовы удовлетворить безотлагательно спрос на денежные средства, который может быть весьма значительным в отдельные моменты времени. Готовность банка выполнить свои обязательства определяет его ликвидность.

Основной целью ресурсной политики банка является привлечение оптимального объёма денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы банка при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Основными задачами при реализации ресурсной политики являются:

- расширение клиентской базы банка и спектра предоставляемых клиентам услуг;
- повышение уровня устойчивости привлечённых средств за счёт диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объёмов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объёмам и структуре активов;
- снижение уровня банковских издержек по операциям привлечения средств.

Ресурсная политика банка предусматривает:

- проведение анализа депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- оптимизацию управления депозитным портфелем банка с целью повышения его устойчивости и поддержания требуемого уровня ликвидности банка [2].

Основными механизмами обеспечения эффективности ресурсной политики являются:

- высокое качество управления деятельностью банка;
- безусловное соблюдение банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка;
- соблюдение банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, исполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами/контрагентами, сохранение деловой репутации;
- обеспечение защиты прав и законных интересов вкладчиков, в том числе за счёт депонирования в банке России обязательных резервов в зависимости от сроков, объёмов и видов привлечённых денежных средств, сохранения банковской тайны об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, рационально-консервативный и сбалансированный подход к размещению привлечённых ресурсов, обеспечивающий финансовую стабильность и надёжность банка;
- усовершенствование ресурсной политики в чётком соответствии с общей стратегией развития банка, процентной, тарифной и иными внутренними политиками банка;
- построение эффективной организационной структуры банка, разделение и закрепление полномочий, процедур, технологии принятия решений органами управления, комитетами, подразделениями, работниками банка, предотвращение конфликта интересов;
- эффективная система управления банковскими рисками и система внутреннего контроля банка;
- постоянное повышение профессионального уровня и квалификации сотрудников, а также осуществление оптимальной кадровой политики в части подбора персонала, развития кадрового потенциала, морального и материального стимулирования, ротации кадров и т. п.;
- использование современных технических средств, новейших информационных технологий и программного обеспечения;

- стремление к росту инвестиционной привлекательности банка, повышению рейтинговыми агентствами кредитных и иных рейтингов банка;
- проведение постоянных маркетинговых исследований конъюнктуры рынка, потребностей потенциальных и существующих клиентов, обеспечение конкурентоспособности существующих услуг, разработка новых продуктов, постоянное совершенствование идеологии работы с клиентами, повышение качества и разнообразия форм их обслуживания;
- формирование позитивного общественного мнения, имиджа банка, создание долгосрочных предпочтений в использовании услуг банка;
- проведение эффективных рекламных кампаний (размещения информации об услугах банка в СМИ, в различных сборниках, издаваемых ассоциациями банков, выпускаемых ЦБ, в сети Интернет, на уличных носителях, в справочниках, различных подарочных изданиях и предметах и пр.);
- формирование связей с общественностью (проведение промоакций, организация презентаций, пресс-конференций, опубликование различных статей, пресс-релизов, постоянный контакт с журналистами и т. д.);
- информационная открытость, прозрачность (транспарентность) банка, обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации как о текущей профессиональной деятельности Банка на рынке финансовых услуг, так и о реализации мероприятий в сфере решения значимых социальных вопросов [3].

Рассмотрим основные инструменты, используемые банком для привлечения ресурсов.

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

- дальнейшее развитие бизнеса с действующими клиентами банка;
- открытие в банке счетов новыми клиентами;
- аккумуляирование финансовых потоков, связанных с реализацией программ и проектов, осуществляемых при участии клиентов банка.

Привлечение денежных средств путём заимствования на межбанковском рынке не оказывает существенного влияния на общую ресурсную базу банка. В то же время роль данного источника привлечения ресурсов весьма велика, что связано с оперативностью привлечения средств на межбанковском рынке в случае резкой необходимости в ресурсах для выполнения обязательств перед клиентами и поддержания требуемого уровня ликвидности.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, принимает Правление банка, которое определяет общую и ценовую (процентную) политику банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени (как правило – квартал), индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам клиентов [4].

Методической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с привлечением средств, служат соответствующие внутрибанковские документы (положения, инструкции, технические порядки), действующие в банке. Реализацию принятых решений по привлечению средств осуществляет Отдел по работе с клиентами банка. В случае необходимости, к контролю и учёту этих операций могут привлекаться другие банковские подразделения.

Контроль за проводимой банком ресурсной политикой и банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в банке.

Особенности банковской деятельности определяют необходимость формирования стратегии банка по привлечению ресурсов.

Стратегия банка по привлечению банковских ресурсов содержит следующие мероприятия, позволяющие эффективно реализовать ресурсную политику: анализ рынка банковских услуг; определение целевых рынков; минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств; оптимизация и поддержании должного уровня ликвидности. В Стратегии банка должны быть четко определены задачи: цель привлечения

ресурсов; источники поступления; сумма поступлений срок привлечения ресурсов; стоимость привлекаемы ресурсов; расчет эффективности операций [5].

Таким образом, организация и проведение ресурсной политики в банке является важным моментом, так как он включает в себя все направления деятельности от формирования средств банка и их эффективного размещения, до организации банка в целом. Поэтому именно правильно выбранная политика банка во многом определяет его работу в будущем.

### Литература

1. Бобыль В.В. Влияние стратегической политики развития банка на уровень экономического капитала // Финансы и кредит. 2014. № 12.
2. Казакова К.А. Моделирование банковского резерва на покрытие кредитных потерь: аспект панельных данных // Финансы и кредит. 2015. № 21.
3. Кондратова О.С. Регулятивный капитал банка: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III // Финансы и кредит. 2015. № 22.
4. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: Монография. Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014.
5. Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В. Банковские операции: Учебник. М.: Юрайт, 2014.

© Бюллетень магистранта 2016 год №6