

Самоделкин Даниил Денисович
студент ЭФ группа ЭБ - 31
Поволжский государственный технологический университет
Йошкар-Ола, Россия
danchig2000@mail.ru

Формирование финансовых ресурсов коммерческих банков

В статье рассматриваются современные особенности формирования финансовых ресурсов коммерческих банков. Дается характеристика данным ресурсам, а также описывается содержательная сторона (структура, этапы) управленческого механизма, обеспечивающего реализацию процесса формирования банковских финансовых ресурсов.

Ключевые слова: коммерческий банк, механизм управления, ресурс, финансовые ресурсы, финансы.

Samodelkin Daniil
student of EF group EB-31
Volga State University of Technology
Yoshkar-Ola, Russia
danchig2000@mail.ru

Formation of Financial Resources of Commercial Banks

The article discusses the modern features of the formation of financial resources of commercial banks. The characteristics of these resources are given, as well as the content side (structure, stages) of the management mechanism that ensures the implementation of the process of forming bank financial resources is described.

Keywords: commercial bank, management mechanism, resource, financial resources, finance.

На сегодняшний день изучение специфики формирования финансовых ресурсов банковских организаций весьма значимо как с теоретических, так и с практических позиций, поскольку соответствующие знания позволяют получить целостное представление о конкурентоспособности коммерческих банков.

Под финансовыми ресурсами банковских организаций следует понимать совокупность финансовых средств, которые находятся в распоряжении коммерческого банка и используются для того, чтобы осуществлять операции, относящиеся к категории активных. В свою очередь, процесс формирования данных ресурсов обеспечивается перечнем пассивных операций.

Существует ряд направлений, по которым происходит формирование финансовых ресурсов банковских организаций. Их дифференцировка проводится по соответствующим источникам. В данной связи, речь идёт:

- о собственном капитале коммерческого банка;
- о привлечённых средствах;
- о заёмных средствах.

Особенностью деятельности коммерческих банков является то, что эти организации выступают в качестве посредников на финансовом рынке. Как следствие, их собственный капитал характеризуется малой долей в совокупном объёме финансовых ресурсов. Как правило, его удельный вес составляет около 10% в то время, как у предприятий производственно-промышленной сферы данный показатель может достигать 70% [5, с. 38].

Применительно к собственному капиталу важно обратить внимание на его особую функциональность, если вести речь о коммерческих банках. На

первый план выступает защитная функция. Подразумевается защита интересов как вкладчиков, так и кредиторов. Также ключевая составляющая защитной функции проявляется в покрытии потенциальных убытков от реализации деятельности банковских организаций. Таким образом, функциональное содержание собственного капитала коммерческих банков существенно отличается от того, что имеет место на предприятиях, где данный капитал выступает в качестве источника, обеспечивающего осуществление оперативной деятельности.

В банковских организациях собственный капитал дифференцируется на две группы:

- основной;
- дополнительный.

При этом основной капитал представлен различными видами фондов:

- уставным;
- резервным;
- специальным (в частности, это касается фонда, благодаря которому обеспечивается экономическое стимулирование);
- иными фондами, которые формируются на основе получаемой прибыли.

В свою очередь, дополнительный капитал банковских организаций представлен:

- резервами, которые относятся к числу неиспользованных. Данные резервы необходимы для того, чтобы страховать проводимые активные операции;

- нераспределённой прибылью. Представляет собой ресурс внутреннего происхождения.

Что касается резервов, то они необходимы для страхования различного рода рисков. При этом речь идёт о следующих их видах:

- валютные;
- инвестиционные;
- кредитные.

Иными словами, использование резервов направлено на то, чтобы предупредить наступление неблагоприятных последствий, которые напрямую связаны с невозвратом кредитов, убытками (прежде всего, это касается ценных бумаг, которые входят в структуру портфеля банковских организаций) и осуществления операций, относящихся к категории валютных.

По замечанию Е.А. Фоминой, Р.К. Камалова, И.И. Кутлубулатова, использование нераспределённой прибыли связано с выплатой дивидендов акционерам, также благодаря ей можно осуществить капитализацию, в частности, увеличить размер уставного фонда банковской организации [4, с. 471].

Наибольший удельный вес в структуре финансовых ресурсов банковских организаций составляют привлечённые средства. Их доля можно достигать 85%, а среднее значение находится в интервале 60-65% [2, с. 302]. Формирование данных средств происходит посредством осуществления депозитных операций. При этом обеспечивается привлечение временно свободных средств как от юридических, так и от физических лиц. Дифференцировка этих средств проводится в зависимости от формы

использования соответствующих счетов. В результате принято выделять следующие разновидности:

- совокупность депозитов (вкладов) до востребования;
- совокупность депозитов, относящихся к срочным.

Как отмечают К.Ю. Андрианов, Е.В. Родионова, в настоящее время формирование основной части финансовых ресурсов банковских организаций происходит именно в процессе депозитной деятельности, от результативности реализации которой в значительной степени зависит стабильное функционирование данных организаций [1, с. 15].

Что касается заёмных средств, то банковские организации привлекают их благодаря эмиссии облигаций, а также кредитам на межбанковском кредитном рынке. При этом также важно принимать в учёт и привлечение кредитов от ЦБ.

Таким образом, как было отмечено выше, формирование финансовых ресурсов банковских организаций может реализовываться по различным направлениям. Вместе с тем, сам процесс их формирования представляет собой достаточно сложный механизм, функционирующий в рамках управленческой системы. Структура данной системы представлена следующими элементами:

1. Субъекты. В данном случае речь идёт о банковской организации с её структурными подразделениями, которые принимают участие в формировании финансовых ресурсов.

2. Объекты. Подразумевается трёхзвенная ресурсная база, включающая в себя собственный капитал, депозитные и недепозитные финансовые средства.

3. Методы и инструментарий. Принадлежат к наиболее сложному элементу управленческой системы, в рамках которой обеспечивается формирование финансовых ресурсов.

Так, метод в аспекте управления следует рассматривать как средство воздействия, используемое субъектом управления в отношении объекта, на которое это воздействие направлено. Это реализуется благодаря определённому инструментарию, выбор которого, как отмечают С.А. Орлова, Е.С. Ташанова, обусловлен рыночной ситуацией, а также финансовым положением банковской организации [3, с. 52]. Применительно к формированию финансовых ресурсов учитываются инструменты банковской политики, в первую очередь:

- эмиссионной;
- депозитной;
- дивидендной.

Механизм, благодаря которому обеспечивается процесс формирования финансовых ресурсов банковских организаций, помимо структуры, характеризуется перечнем конкретных этапов реализации. В рамках данного алгоритма целесообразно выделить шесть последовательных этапов.

Так, в рамках первого этапа формулируются цели и перечень задач, в соответствии с которыми формируется финансовая ресурсная база. В рамках управленческого механизма определяется набор инструментов и методов с учётом содержательной стороны банковской политики.

Второй этап сопровождается анализом условий, при которых функционирует банковская организация. Речь идёт о характеристике слабых и сильных сторон, а также о совокупности угроз, возможностей на

перспективу. Также на данном этапе пристальное внимание обращается на деятельность конкурентов с обозначением конкурентных преимуществ, подлежат оценке риски. Работа, выполняемая в рамках второго этапа, должна подвести к созданию стратегического базиса для формирования финансовых ресурсов коммерческого банка.

На третьем этапе осуществляется разработка бюджета привлечения и размещения банковской организацией финансовых ресурсов.

Следующий, четвёртый, этап характеризуется реализацией мер, которые направлены на накопление требуемых средств.

Пятый этап сопровождается оценкой структуры и динамики доходов и расходов, затем осуществляется выбор путей повышения эффективности накопления средств.

В рамках шестого этапа (он носит факультативный характер) могут быть внесены какие-либо исправления, корректировки, касающиеся стратегической составляющей процесса формирования финансовых ресурсов банковской организации. Наличие данного этапа предопределяется потребностями во внесении дополнительных корректировок. Его факультативность обусловлена тем, что данные потребности могут отсутствовать.

Подводя итоги, необходимо отметить, что банковские организации принадлежат к ключевым элементам финансово-кредитной системы; благодаря им обеспечивается развитие государства как в экономическом, так и в социальном аспектах. При этом проблематика формирования их финансовых ресурсов должна получить более широкое освещение в

современных публикациях, поскольку нынешний этап экономического развития характеризуется изменчивостью и нестабильностью.

Список источников и литературы

1. Андрианов К.Ю. Управление банковскими рисками и система страхования вкладов / К.Ю. Андрианов, Е.В. Родионова // Инженерные кадры – будущее инновационной экономики России. – 2016. – № 6. – С. 15-18.

2. Забайкин Ю.В. Проблемы ресурсной базы кредитных организаций России / Ю.В. Забайкин, Д.А. Сливков, Б.М. Сейфуллаев // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2019. – Т. 9. – № 10-1. – С. 300-306.

3. Орлова С.А. Финансовая политика коммерческого банка / С.А. Орлова, Е.С. Ташанова // Экономическая среда. – 2018. – № 3 (25). – С. 50-54.

4. Фомина Е.А. Современные аспекты формирования финансовых ресурсов коммерческих банков / Е.А. Фомина, Р.К. Камалов, И.И. Кутлубулатов // Евразийский юридический журнал. – 2020. – № 2 (141). – С. 470-471.

5. Юсупова Т.А. Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческих банков / Т.А. Юсупова, З.А. Насуханова // International Scientific Review. – 2017. – № 6 (37). – С. 38-39.

Выходные данные статьи:

Самоделкин Д. Д. Формирование финансовых ресурсов коммерческих банков. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №4. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/448>