

ницам ЕАЭС целесообразно учитывать выявленные факторы. В этом случае есть шанс для построения эффективного платежного пространства ЕАЭС – одного из значимых инфраструктурных элементов цифрового рынка.

Литература

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Криворучко С.В. и др. Обеспечение экономической безопасности в сфере оборота электронных денег в рамках интеграционного объединения ЕАЭС: Коллектив авторов под ред. М.А.Абрамовой. - Москва: Русайнс, 2019.- 204с. - Тираж 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-3559-3.
2. Криворучко С. В., Лопатин В.А. Структурные особенности механизма денежного оборота // Деньги и кредит. – 2015. – №. 8. – С. 20-24.
3. Концепция развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы (Проект от 02.04.2020г) // <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=108&lang=RUS&material=96569> (дата обращения 17.08.2020 г.).
4. Механизм оборота электронных денег: теория и практика: монография / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, М.А. Абрамова, И.Е. Шакер. – М.: Издательство "Русайнс", 2015. – 116 с.
5. Основные показатели развития рынка электронных денег в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbrb.by/payment/e-money> (дата обращения 17.08.2020 г.).
6. Официальный сайт Евразийской экономической комиссии [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/Проект%20цифровой%20декларации%20v%2011.pdf> (дата обращения 17.08.2020 г.).
7. Обзор результатов надзора (оверсайта) платежных систем и развития рынка платежных услуг/ Национальный банк Казахстана. Алматы 2017 г. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nationalbank.kz> (дата обращения 17.08.2020 г.).
8. Системы электронных денег и их эмитенты [Электронный ресурс]. – URL: <https://nationalbank.kz/?docid=3452&switch=russian> (дата обращения 17.08.2020 г.).
9. Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbkr.kg> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
10. Официальный сайт Национального банка республики Беларусь [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbrb.by> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
11. Официальный сайт Центрального банка Республики Армения [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cba.am> - (дата обращения 17.08.2020 г.).
12. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: www.cbr.ru - (дата обращения 17.08.2020 г.). Реестр операторов платежных систем. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/PSystem/rops/> (дата обращения 17.08.2020 г.). Основные показатели развития национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения 17.08.2020 г.).

УДК 336.71

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РЕСУРСОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Шекшуева Светлана Владимировна (svetiksim1@yandex.ru)

Бибикина Екатерина Алексеевна

Бушмелева Анастасия Михайловна

Ивановский государственный университет

В статье проводится анализ и дается оценка качества ресурсов региональных коммерческих банков на примере ряда банков Ивановской области, выбранных для рассмотрения. Авторами выделены ключевые проблемы формирования ресурсов региональных банков, существующие в настоящее время. Предложен алгоритм управления ресурсами коммерческого банка, использование которого будет способствовать повышению устойчивости и эффективности функционирования региональных банков.

Ключевые слова: ресурсы, региональный коммерческий банк, проблемы формирования, алгоритм управления, устойчивость, эффективность.

В свете современных проблем, характерных для российской экономики, обеспечение устойчивости банковской системы выступает одной из тех задач, решение которой позволит не только стабилизировать состояние экономики

страны, но и наметить направления и ориентиры ее будущего развития. Для эффективного функционирования и успешного развития каждому коммерческому банку необходима детальная проработка политики по формирова-

нию ресурсной базы, которая, в свою очередь, должна быть согласована с общей финансовой стратегией банка, направленной на улучшение количественных и качественных показателей его деятельности, с учетом региональной специфики, особенностей существующей клиентской базы, условий социально-экономического характера [10, 11].

Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций, т. е. в результате аккумулирования собственных и привлеченных средств в целях их дальнейшего размещения, и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) [6, 9]. В качестве собственных средств выступают: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, резервы, неиспользованная прибыль и субординированный кредит. Привлеченные средства банка обычно занимают наибольшую часть, примерно 80%. Источниками привлеченных средств коммерческого банка являются: расчетные счета и депозиты организаций; вклады физических лиц; межбанковские кредиты и депозиты; средства, привлеченные путем размещения долговых ценных бумаг; остатки на счетах «Лоро» и др. [7, 8]. Для того чтобы повысить эффективность использования ресурсов, коммерческие банки применяют методики, которые, во-первых, позволяют увеличить работоспособность выбранного метода формирования ресурсной базы коммерческого банка и, во-вторых, оказывают положительное влияние на основные финансово-экономические показатели его деятельности [4, 5]. Формирование ресурсной базы коммерческих банков во многом зависит от объема и условий рефинансирования коммерческих банков Банком России [14]. Изменение объемов рефинансирования ЦБ РФ оказывает непосредственное воздействие на формирование ресурсной базы коммерческих банков, а изменение ставки рефинансирования — опосредованное.

При рассмотрении внешних и внутренних факторов, которые влияют на разработку и реализацию коммерческим банком политики по формированию ресурсной базы, можно выделить следующие основные факторы:

- экономические и политические факторы, которые отражают кризисные явления в экономике, стадию стагнации или, напротив, стадии стабилизации и оживления экономики;
- сокращение доходов физических и юридических лиц и снижение доверия к банковской системе со стороны населения и корпоративных клиентов;
- снижение объема ресурсной базы, связанное со спадом производства реального сектора экономики и снижением доходов населения;
- девальвация курса национальной валюты и валютные колебания на валютном рынке.

Ресурсы коммерческого банка представляют собой общую базу всех средств, которые находятся в ведении данной кредитной организации [2, 3]. Преобладающая часть ресурсов региональных коммерческих банков формируется на основе привлечения сбережений населения во вклады. Управление средствами населения в коммерческом банке должно заключаться, прежде всего, в прогнозировании денежных потоков по вкладам с целью правильной корректировки процентных ставок по банковским операциям, в оптимизации портфеля клиентов и определении категорий клиентов, привлечение средств которых стратегически выгодно для банка.

Для наглядности рассмотрим особенности формирования ресурсов региональных банков Ивановской области АО КИБ «Евроальянс» и АО «Национальный банк сбережений». Одним из самых главных источников пополнения ресурсной базы этих региональных банков являются средства граждан [15]. Необходимо отметить, что за последние годы были отозваны лицензии у трех региональных банков Ивановской области: АКБ «Акция», АО «Кранбанк» и ОАО КБ «Иваново», что негативно отразилось на доверии населения к банковской системе региона.

Из диаграммы (рис. 1) явно видно, что вклады в АО КИБ «Евроальянс» упали на 282,1 млн руб., т. е. на 15,8%. В Национальном банке сбережений вклады физических лиц увеличились на 46,6 млн руб. (на 19,8%). Вклады физических лиц выступают основными источниками для трансформации в целях формирования кредитного портфеля. Из данных, представленных на рисунке 2, видно, что в АО КИБ «Евроальянс» кредитный портфель уменьшился на 229,5 млн. руб. (на 25%). В Национальном банке сбережений тоже происходит снижение кредитного портфеля, но менее значительное, на 38,4 млн руб. (на 13,2%).

Проведем оценку качества собственных и привлеченных ресурсов АО КИБ «Евроальянс», который на сегодняшний день является самым крупным из региональных банков Ивановской области (табл. 1, табл. 2).

Необходимо отметить, что в целом расчетные значения основных показателей оценки качества ресурсов коммерческого банка АО КИБ «Евроальянс» за рассматриваемый период соответствуют рекомендуемым значениям, выполняются обязательные нормативы достаточности собственного капитала банка [1]. Однако следует обратить внимание на недостаточно высокое значение показателя среднего остатка средств, оседающих на счетах клиентов, что оказывает негативное влияние на стабильность ресурсной базы коммерческого банка.

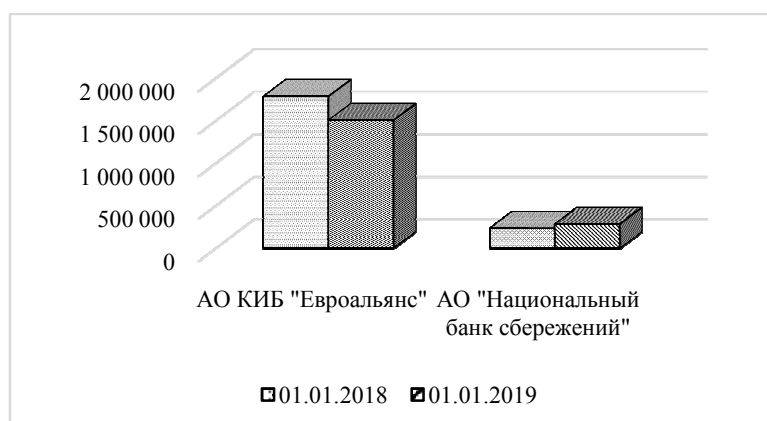


Рисунок 1. Динамика вкладов физических лиц в региональных банках АО КИБ «Евроальянс», АО «Национальный банк сбережений» с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г., тыс. руб. [15]

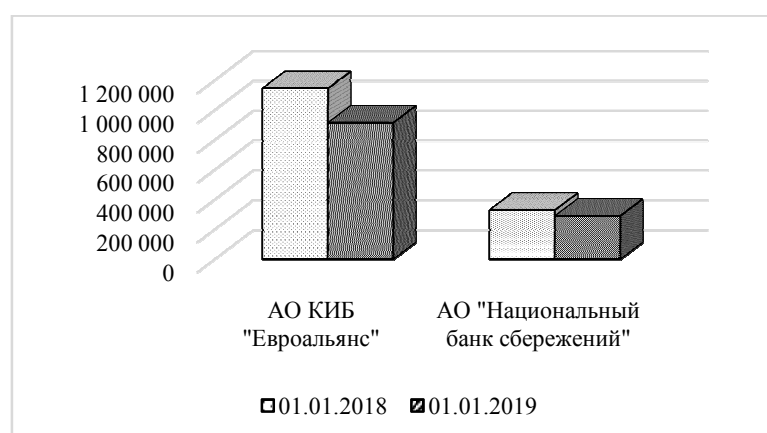


Рисунок 2. Динамика величины кредитного портфеля региональных банков АО КИБ «Евроальянс», АО «Национальный банк сбережений» с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г., тыс. руб. [15]

Таблица 1

Оценка качества собственного капитала АО КИБ «Евроальянс» за период с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г., % [15]

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	Рекомендуемое значение [12, 13]
1. Мультипликатор капитала	6,62	6,60	≥6
2. Доля основного капитала в собственном капитале	0,98	0,94	≥0,5
3. Доходность собственного капитала	3,26	3,45	≥1,2
4. Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,76	19,2	≥8
5. Достаточность основного капитала (Н1.2)	16,72	18,5	≥6

Таблица 2

Оценка качества привлеченных ресурсов АО КИБ «Евроальянс» за период с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г., % [15]

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	Рекомендуемое значение [12, 13]
1. Стабильность ресурсной базы	0,65	0,62	≥0,6
2. Доля депозитов ФЛ в ресурсной базе	0,49	0,50	≥0,5
3. Доходность привлечённых средств	0,58	0,62	≥0,15
4. Средний срок оседания средств на счетах, мес.	2,16	2,12	≥1
5. Средний остаток средств, оседающих на счетах	0,08	0,07	≥0,15

Выделим ключевые проблемы формирования ресурсов региональных банков Ивановской области:

- низкий уровень капитализации;
- слабо развитая филиальная сеть;
- ограниченный доступ к внешним рынкам;
- дисбаланс структуры ресурсов и направлений их трансформации по срокам;
- низкая рентабельность активов и капитала при отсутствии эффекта экономии на масштабах;
- недостаточное развитие банковских технологий в сфере привлечения ресурсов населения.

Необходимо отметить, что для создания толчка развития региональных банков немалое влияние играют институциональные преобра-

зования. Для этого региональные власти должны оказать поддержку региональным банкам. В целях создания инструментов и методов, оказывающих стимулы к развитию разных категорий банков необходима прежде всего ориентация на то, чтобы в регионах развивались, совершенствовались и увеличивали уровень капитализации местные банки.

Для более точного и последовательного управления ресурсами коммерческому банку необходима методика, детально описывающая каждый шаг управления его ресурсами. Определим такой алгоритм управления ресурсами для регионального коммерческого банка (рис. 3).



Рисунок 3. Алгоритм управления ресурсами регионального коммерческого банка (авторская разработка)

На первом этапе управления ресурсами регионального коммерческого банка ставится цель, намечаются стратегия, тактика и задачи банка в области формирования его ресурсной базы.

На втором этапе формулируются принципы управления ресурсами банка. При управлении ресурсами необходимо руководствоваться следующими принципами:

1. Стратегическое планирование и базовая

политика. Правление банка должно устанавливать стратегические направления развития банка и контролировать работу отделов по достижению целей.

2. Чёткое разграничение полномочий и ответственности. Правление банка должно чётко определить зоны ответственности каждого структурного элемента. Система управления должна быть основана на принципе делегирования полномочий с вышестоящих на ниже-

стоящие уровни с параллельным созданием эффективной системы контроля.

3. Уровень квалификации и независимости. Существенная часть директоров и специалистов по управлению ресурсами обязана обладать необходимым уровнем квалификации и иметь возможность высказывать независимое и объективное экспертное мнение.

4. Адекватный контроль со стороны руководства. В банке ни одно решение не должно приниматься только одним сотрудником. Основными задачами внутрибанковского контроля являются: принятие своевременных и эффективных решений, направленных на выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности, на сохранность ресурсов банка и надлежащее состояние отчетности, позволяющей получить адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

5. Активное использование в практике результатов работы внешних и внутренних аудиторов. Система внутреннего контроля банка (внутренний аудит) должна тесно взаимодействовать с аудиторскими организациями, которые осуществляют ежегодный внешний аудит банка.

6. Система мотивации и поощрения. В банке должно быть адекватное среднеотраслевые показатели материальное стимулирование; оцениваться вклад каждого работника банка; иметь место поощрение за проявленную инициативу, эффективное выполнение задачи, а также гарантироваться карьерный рост и обучение персонала.

7. Повышение прозрачности управления. Практически невозможно организовать эффективное управление банком и взаимоотношения между собственниками, советом директоров при отсутствии прозрачной и понятной структуры. Также должны быть понятны и четко сформулированы права и обязанности каждой группы акционеров. Банку следует делать всё для повышения прозрачности своей отчетности, так как это приведёт к повышению качества управления и облегчит доступ к инвестиционному капиталу.

На третьем этапе происходит выбор инструментов управления ресурсами, процессами их формирования и трансформации. Среди таких инструментов выделяются управление структурой пассивов и активов (гэпом), управление процентной ставкой, управление ликвидностью, экспресс-методы селекции заемщиков (модель CART и Z-модель Альтмана), специальные виды операций по привлечению средств.

На четвёртом этапе определяются функции органов управления ресурсами. Органом управления может быть плановый или экономический отдел банка. К функциям органов

управления ресурсами относят: анализ ресурсов банка, оценка финансовых рисков.

Далее выбирается методика анализа и оценки ресурсов банка. На сегодняшний момент существует множество методик анализа ресурсов и их оценки, при этом банк может выработать свою собственную методику, которая будет учитывать все особенности специфики кредитного учреждения. Согласно выбранной методике проводится анализ ресурсов банка и оценивается их качество. Финансовый анализ предполагает оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактических результатов с прогнозными, результатами прошлых периодов и результатами других банков, что позволяет выявить положительные и отрицательные тенденции в развитии банка, неиспользованные резервы и недостатки в деятельности. Параллельно с анализом ресурсов банка происходит оценка финансовых рисков. Оценка финансовых рисков производится в соответствии с используемыми в банке методами оценки рисков. Общеизвестны статистические, аналитические методы оценки финансовых рисков, а также метод экспертных оценок.

На следующем этапе происходит регулирование финансовых потоков банка. Регулирование финансовых потоков проводится согласно применяемым банком методам управления ресурсами. Далее необходимо перейти к этапу организации контроля за ресурсами банка. На этом этапе осуществляется финансовый контроль, который предполагает проведение проверок и измерений с целью минимизации потерь, возникающих в результате ошибок и нарушений внутренних регламентов, а также их несовершенства и несоответствия изменившимся условиям. Затем производится оценка финансовых результатов деятельности банка за период, подводятся финансовые итоги деятельности банка. И, наконец, на заключительном этапе вырабатываются рекомендации в области управления ресурсами банка. Например, можно рекомендовать обратить внимание на структуру депозитов, привести в соответствие учёт кредитных ресурсов банка.

Таким образом, используя данный алгоритм, региональный банк может производить управление своими ресурсами последовательно, не упуская из виду малейшие детали. Кроме того, в данном подходе произведена интеграция управления ресурсами с управлением финансовыми рисками, что повышает эффективность ресурсной политики регионального коммерческого банка, а также способствует повышению его устойчивости и эффективности функционирования в современных экономических условиях.

Литература

1. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». // СПС «Консультант Плюс».
2. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2014.
3. Бибикова Е. А., Симонцева С. В. Формирование финансовых ресурсов российских коммерческих банков: исторический аспект. // Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы Российской Федерации: сб. статей по итогам Междунар. науч. конф. 26-27 февраля 2010 г. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2010. С. 23 – 29.
4. Бибикова Е. А., Шекшуева С. В., Рахимуллина П. К. Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности региональных банков в современной России. // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2019. – № 4 (42). С. 87 – 93.
5. Болдин Б. С. Управление активами и пассивами банка с использованием динамических моделей. // Экономические науки. – 2014. – № 4. С. 18 – 29.
6. Васильев К. А., Васильева Т. В., Кайгородова Е. В., Багирова Е. В. Особенности формирования банковских ресурсов. // Московский экономический журнал. – 2016. – № 2. [Электронный ресурс]. URL: <http://qje.su/finansy/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-2-2016-28/> (дата обращения: 12.12.2019).
7. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Издательство «Омега Л», 2018. – 325 с.
8. Жилан О. Д. Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка. // Известия Байкальского государственного университета. – 2016. – № 4. С. 7 – 10.
9. Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. – М.: КНОРУС, 2016. – 411 с.
10. Симонцева С. В. Специфические особенности объекта финансовой политики коммерческого банка. // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики: сборник научных трудов. / Под ред. Бабаева Б. Д. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2011. Вып.1 (17). С. 403 – 412.
11. Симонцева С. В. Оценка финансовых ресурсов российских коммерческих банков на современном этапе развития экономики. // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики: сборник научных трудов. / Под ред. Бабаева Б. Д. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2011. Вып.1 (17). С. 393 – 402.
12. Симонцева С. В. Формирование финансовой политики коммерческого банка: дисс. канд. экон. наук. Иваново, 2012.
13. Шекшуева С. В. Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков: учебное пособие. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2020. – 104 с.
14. Юсупова Т. А., Насуханова З. А. Факторы, влияющие на формирование ресурсной базы коммерческих банков. // INTERNATIONAL SCIENTIFIC REVIEW. – Изд-во: Олимп. С. 38 – 39.
15. Официальный сайт Банка России: информация по кредитным организациям [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit> – (дата обращения: 20.12.2019).