

УДК 336.7

## ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Стейскал Е.А.

*ФГБОУ ВО «Башкирский ГАУ», Уфа, e-mail: katysha\_katyasteiskal97@mail.ru*

Современный коммерческий банк в России представляет собой сложную систему, которая должна обеспечить оптимальное сочетание интересов своих акционеров, заключающихся в максимальной отдаче вложенного капитала. Кроме того, интересы клиентов банка, предъявляющих спрос на качественные разнообразные и недорогие услуги банка, должны быть также в приоритете. Ну а если говорить в масштабах всего государства, то, конечно, соблюдаются и интересы всего общества, заинтересованного в стабилизации экономики в целом и денежно-кредитной системы в частности. Коммерческие банки для нормального функционирования должны владеть определенной денежной суммой, то есть средствами, объем которых напрямую влияет на масштабы их деятельности. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, банковские ресурсы, собственные средства, привлеченные средства, собственный капитал

## BASES FOR FORMATION OF BANKING RESOURCES OF THE RUSSIAN COMMERCIAL BANK

Steyskal E.A.

*Bashkir SAU, Ufa, e-mail: katysha\_katyasteiskal97@mail.ru*

A modern commercial bank in Russia is a complex system that should ensure the optimal combination of the interests of its shareholders, consisting in maximizing the return on invested capital. In addition, the interests of the bank's clients, who demand a high-quality variety and low-cost bank services, should also be a priority. Well, speaking on the scale of the whole state, then, of course, the interests of the whole society are also being observed, which is interested in stabilizing the economy as a whole and the monetary and credit system in particular. Commercial banks need to have a certain amount of money for their normal functioning, that is, means whose volume directly affects the scale of their activities. In modern conditions, the problem of the formation of resources is of paramount importance.

**Keywords:** commercial bank, bank resources, own funds, raised funds, own capital

Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах, имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения.

Коммерческий банк обладает возможностью привлекать средства от предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в виде депозитов и открытия со-

ответствующих счетов для них, выпускать облигации, заимствовать у других кредитных организаций через межбанковские кредиты и ссуды Центрального банка Российской Федерации.

Наиболее важный компонент всей банковской политики – это политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе реализации банком пассивных операций играет решающую роль в отношении к ее активным операциям [3]. Эта ситуация усугубляет конкуренцию между банками за привлечение ресурсов. Следовательно, в современных условиях развития экономики вопрос формирования ресурсов обретает особую актуальность и значимость.

Ресурсы коммерческих банков или банковские ресурсы – это совокупность средств, которыми располагает банк и использует для проведения активных операций.

Ресурсы коммерческого банка по форме образования делятся на собственные и привлеченные.

Собственные средства – средства, сформированные за счет вложений акционеров

(участников) банка при его создании и полученные в ходе его деятельности. Они находятся в распоряжении банка без каких-либо ограничений в сроках.

Привлеченные средства – это средства клиентов, полученные на определенный период или до востребования. Заемные средства включают средства, полученные от кредитных организаций.

В структуру банковских ресурсов входят собственные средства и привлеченные средства. Привлеченные средства состоят из депозитов и кредитов. К составу собственных средств относят:

- уставный капитал;
- нераспределенную прибыль;
- резервный капитал;
- специальные фонды.

Собственный капитал банка является совокупностью различных полностью оплаченных элементов, предназначенных для обеспечения экономической активности, стабильности и устойчивого функционирования банка. Важнейшим условием для включения в состав собственного капитала различных средств является их спо-

собность исполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в ходе деятельности банка, что позволяет банку продолжать проводить текущие операции по случаю их возникновения [1].

В общем объеме банковских ресурсов преобладают привлеченные средства. Их часть составляет 75% и более. Структура привлеченных средств претерпела значительные изменения в связи с развитием рыночных отношений, с созданием новых способов накопления временно свободных денежных средств физических и юридических лиц [4].

В свою очередь, кредитные ресурсы коммерческих банков могут быть пополнены путем привлечения временно доступных средств других банков, т.е. за счет межбанковского кредита. Межбанковский кредит занимает значительное место в структуре ресурсов банков [2].

Рассмотрим формирование собственной ресурсной базы на примере АО «Россельхозбанк». В таблице представлены источники собственных средств коммерческого банка.

Анализ собственного капитала за 2015–2016 года

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Структура	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Структура
Источники собственных средств	млрд.руб.	%	млрд.руб.	%
Средства акционеров (участников)	334,8	136,34	326,8	139,85
Резервный фонд	7,9	3,20	7,9	3,37
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4,4	1,81	(0,7)	0,3
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,4	0,56	1,5	0,62
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(103,5)	42,13	(26,6)	11,36
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0,5	0,21	(75,2)	32,18
Всего источников собственных средств	245,6	100	233,7	100

Рассмотрев данные таблицы, сделаем вывод, что в большей степени преобладает такой показатель, как средства акционеров (участников). В 2015 году он составлял 326,8 млрд.руб. и к 2016 году увеличился на 8 млрд.руб. Так же увеличилась нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет на 76,9 млрд.руб. и остановилась на отметке в (103,5) тыс.руб. К 2016 году переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство уменьшилась на 0,08 млрд.руб., таким образом, на отчетную дату, банк должен будет заплатить в будущих налоговых периодах меньшую сумму налога, чем в 2015 году. Рассмотрим такой показатель, как нераспределенная прибыль прошлых лет. К отчетной дате он составляет (103,5) млрд. руб., тогда как в 2015 году этот показатель был равен (26,6) млрд. руб., это означает, что деятельность предприятия является убыточной и создает некоторые обязательства перед бюджетом и акционерами. При наличии отрицательной нераспределенной прибыли в течение долгого промежутка времени, можно говорить о скором банкротстве банка. Неиспользованная прибыль за отчетный период является положительной и составляет 0,5 млрд. руб., тогда как в предыдущем году был убыток (75,2) млрд. руб. Можно сделать вывод, что банк старается не оставаться в убытке и принимает все возможные мероприятия для повышения прибыли. Таким образом, к 2016 году итог источников собственных средств уве-

личился до отметки в 245,6 млрд. руб., что является хорошей работой банка.

Должным образом организованный процесс управления ресурсами дает возможность банку добиваться последовательного и стабильного роста, реализовывать поставленные цели и избегать рисков, лежащих на этом пути [5]. С развитием банковских операций управление активами и пассивами все чаще становится одним из ключевых факторов успеха не только для самого банка, но и для банковской системы России в общей сложности.

#### Список литературы

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
2. Валиева А.Р. Потребительское кредитование в коммерческих банках / А.Р. Валиева, Т.Р. Галлямова // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения. 27 октября 2015, Уфа: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. – Уфа: Башкирский ГАУ, 2015. – С. 100–104.
3. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства / Т.Р. Галлямова, И.Е. Тришканова, Б.Н. Хосиев, К.Э. Гурциев // Известия Горского государственного университета. – Владикавказ: Горский государственный аграрный университет, 2015. – Т.52; №4. – С. 275–280.
4. Галлямова, Т.Р. Стандартизация и методические аспекты управленческого аудита в сельскохозяйственных организациях: монография / Т.Р. Галлямова. – Уфа: Башкир. гос. аграр. ун-т, 2014. – 43 с.
5. Идрисов, Б.Р. Налоговое бремя предприятий малого бизнеса и пути его снижения / Б.Р. Идрисов, Т.Р. Галлямова // Роль инноваций в трансформации современной науки Тюмень, 15 января 2016 г.: Сборник статей Международной научно-практической конференции / ООО «Аэтэрна», 2016. – С. 76–77.