

Секция «Государственное и муниципальное управление»

Оптимизация процентной политики регионального коммерческого банка

Абдюкова Элина Ильдаровна

Аспирант

Уфимский государственный авиационный технический университет, Институт экономики и управления, Уфа, Россия

E-mail: elina1312@gmail.com

Современные теоретические представления о роли банков в экономическом развитии исходят из того, что в относительно неразвитых экономиках банки представляют по существу все организованные финансовые рынки. Они играют ведущую роль в мобилизации и распределении капитала, трансформации сбережений общества в корпоративные инвестиции. Известно, что отличительной чертой российской банковской системы является ее слабость, что сопряжено со значительными трудностями при длительном цикле производства. Кроме того, слабость банковского сектора весьма неблагоприятно сказывается на структуре сбережений для накопления капитала.

В этих условиях проблема формирования эффективной процентной политики коммерческих банков становится чрезвычайно актуальной не только в теоретическом отношении, но и для хозяйственной практики. Продолжает действовать целый ряд факторов, препятствующих развитию эффективной процентной политики (низкая капитализация банков, ограничение денежной массы в обороте, долларизация сбережений). Особенно явно указанные проблемы проявляются в регионах, которые характеризуются недостаточным уровнем развития традиционных ресурсных источников для банковского сектора.

Аккумуляция свободных финансовых ресурсов субъектов экономической системы является одной из основных функций кредитных учреждений. Банковские учреждения формируют подавляющую часть своих ресурсов за счет привлеченных средств. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банками пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к большей части операций банка, направленных на получение доходов, поскольку характеризует источники средств и природу связей банка. Пассивные в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов. Привлечение ресурсов для коммерческого банка является приоритетной задачей, без решения которой он не может существовать. Способность кредитной организации привлекать депозиты, задействовать не депозитные источники для решения своих задач является одним из основных критериев признания банка со стороны других участников рынка.

Процентную политику коммерческого банка следует рассматривать как с депозитной, так и с кредитной позиции. Турина Л.И. под депозитной политикой в широком смысле понимает деятельность банка, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле – это действия банка, направленные на удовлетворение потребности самого банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных.

Формируя кредитную политику, коммерческий банк должен учитывать стабильность депозитов, характер колебаний и виды депозитов. Важно учитывать влияние

процентного риска, который возникает при формировании депозитов. Кредитный потенциал коммерческого банка – это величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности. Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обязательного резерва, устанавливаемого Банком России и уровня резерва ликвидности. Каждый банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал, исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности. Уровень кредитного потенциала банка определяется факторами такими, как общая величина мобилизованных в банке средств, структура и стабильность депозитов, уровень обязательных резервов в ЦБ РФ, режим пользования текущими резервами для поддержания текущей ликвидности, общая сумма и структура обязательств банка.

Российский рынок банковских услуг в последние годы развивался в условиях обострения внутриотраслевой конкуренции. Положительным в данной тенденции являлось то, что конкурентная борьба стимулировала общее повышение качества банковского обслуживания, появление на рынке новых банковских продуктов, использование новых информационных технологий, более активное распространение банковского бизнеса в регионы РФ, однако сопровождалось при этом накоплением кредитных рисков.

В зарубежной и отечественной научной литературе и практике уделяется большое внимание проблемам оценки доходности и анализа рисков финансовых операций. Оказание банком различных финансовых услуг (в условиях нестабильной внешней среды) связано с процессом принятия решений, обусловленного множеством влияющих на конечный результат неопределенных факторов (объемы привлекаемых и размещаемых в кредиты ресурсов, сроки и условия их хранения и погашения, процентные ставки, спрос на кредиты, предложение депозитов и другие). Таким образом, результативность принимаемых решений находится в прямой зависимости от складывающейся конъюнктуры на денежном рынке.

Анализ банковских проблем показывает, что причинами финансовых трудностей банков является необоснованный выбор как оперативных, так и стратегических решений по управлению депозитно-кредитным портфелем, как основным направлением деятельности банка. В этой связи перед финансовой организацией стоят задачи разработки и внедрения новых методов и механизмов эффективного управления депозитно-кредитными операциями с учетом соблюдения нормативов ликвидности. В первую очередь выдвигаются задачи оценки и обоснования качества принимаемых решений, измеряемые величиной доходности и надежности деятельности банка. При этом возникает необходимость определения оптимального соотношения между доходностью и надежностью в условиях изменяющейся конъюнктуры денежного рынка, что позволит управлять ликвидностью и повысить доходность финансовых операций.

Вместе с тем, до настоящего времени не получила должного решения проблема разработки действенного методического финансового инструмента формирования депозитно-кредитных стратегий с учетом нормативов ликвидности в условиях изменения конъюнктуры депозитно-кредитного рынка.

Слова благодарности

Выражаю благодарность научному руководителю д.э.н., профессору Надиму Карамовичу Зайнашеву.