

К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ ПАССИВОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

© 2020 Косова Елизавета Михайловна*
студент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: lizkakos@gmail.com

Ключевые слова: структура пассивов, банковский капитал, привлеченные ресурсы, депозитные и недепозитные источники, экономическая нестабильность.

В статье рассматривается структура пассивов коммерческого банка, раскрывается классификация депозитных и недепозитных источников формирования ресурсов. Исследуются функции банковского капитала в условиях экономической нестабильности. Оценивается воздействие экономических и регулятивных условий на изменение структуры пассивов коммерческих банков.

Пассивы банков подвержены воздействию неблагоприятных внешних и внутренних факторов структурного, циклического и кризисного характера. Одной из основных задач банка в кризисных ситуациях является преодоление оттока денежных ресурсов и снижения достаточности капитала¹.

В условиях таргетирования инфляции, снижения ключевой ставки, экономической нестабильности, обусловленной пандемией коронавируса, особое значение приобретают вопросы формирования ресурсов, обеспечивающих развитие активных операций и финансовую устойчивость коммерческих банков. Ухудшение стабильности банковского сектора обострили проблемы достаточности банковских капиталов, возвратности привлеченных банками ресурсов, системных рисков и превратили их в наиболее актуальные теоретические и практические вопросы национальной банковской системы. В этой связи возросла потребность в исследовании источников формирования банковских ресурсов с позиции оценки их срочности и платности, соотношения собственных и привлеченных средств.

Мобилизация ресурсов банками осуществляется в результате проведения различных видов пассивных операций и отражается на пассивных счетах баланса банка. Банки мобилизуют свободные денежные средства экономических субъектов, расширяют инструменты и совершенствуют технологии привлечения ресурсов. Формируемые ресурсы по экономическому содержанию подразделяются на собственные, привлеченные и заемные. Существует и иной подход к классификации банковских ресурсов, согласно которому выделяются собственные, депозитные и недепозитные источники образования ресурсов.

* Научный руководитель - **Савинова Надежда Григорьевна**, кандидат экономических наук, доцент.

К собственным источникам относится уставный и добавочный капитал, который формируется при создании банка, а также в процессе его функционирования. Полученная от деятельности банка прибыль также относится к собственным средствам. Прибыль может быть направлена на образование резервного фонда, увеличение капитала банка или может числиться на балансе как нераспределенная.

Привлеченные ресурсы формируются банками на депозитной и недепозитной основе. К депозитам относятся ресурсы, привлеченные от клиентов на банковские (средства до востребования) или депозитные (срочные) счета, а также на основе выпуска сертификатов и векселей. Инициаторами таких операций выступают клиенты. Развитие розничных платежных систем способствует расширению депозитных операций, безналичному переводу денежных средств на банковские счета, использованию дистанционных сервисов².

К ресурсам недепозитного характера относятся средства, привлеченные банками по собственной инициативе. Это кредиты, полученные на межбанковском рынке, кредиты Банка России, а также ресурсы в результате выпуска облигаций.

Таблица 1

Классификация пассивов банка

Капитал (собственные средства)	Привлеченные	
	Депозитные	Недепозитные
Уставный капитал		
Добавочный капитал: - эмиссионный доход - прирост стоимости при переоценке основных средств, нематериальных активов; - положительная переоценка ценных бумаг, инструментов хеджирования; - увеличение справедливой стоимости финансовых обязательств	Средства юридических и физических лиц на банковских и депозитных счетах в рублях и иностранной валюте	Кредиты Банка России
Резервный фонд	Выпуск сертификатов депозитных и сберегательных	Кредиты коммерческих банков (резидентов и нерезидентов)
Нераспределенная прибыль	Выпуск векселей	Выпуск облигаций

Бесплатными являются собственные ресурсы, привлеченные в уставный капитал, а также прибыль банка. Добавочный капитал формируется за счет переоценки материальных и нематериальных активов, положительной переоценки финансовых инструментов, эмиссионного дохода. Образованный за счет прибыли резервный фонд имеет специальное назначение, может быть использован на покрытие убытков банка.

Наиболее дешевыми ресурсами являются средства, привлеченные от юридических и физических лиц на счета до востребования. К дорогим относятся срочные вклады. Стоимость ресурсов, привлеченных на межбанковском рынке, зависит от спроса и предложения ресурсов на денежном рынке, а также состояния ликвидности банковского сектора. Ликвидность банка во многом зависит от условий

привлечения ресурсов, т.е. срочности и вероятности их досрочного изъятия³. Стоимость привлеченных ресурсов оказывает влияние на доходность банка.

Структура пассивов банков количественно и качественно может отличаться. Это зависит от специализации банка, региона функционирования, продолжительности деятельности банка, состава его клиентов, состояния конкуренции⁴, денежного рынка и политики Банка России. Вместе с тем, для российской практики является характерным значительное превышение привлеченных средств. На долю собственных средств банков приходится не более 17% пассивов кредитных организаций, что обусловлено особенностью их функционирования как посредников на финансовом рынке и ролью в перераспределении привлеченных финансовых ресурсов экономических субъектов. Основными источниками финансирования банковского сектора являются ресурсы юридических и физических лиц. Их доля составляет более 60% всех привлеченных денежных средств.

Капитал банка является финансовой основой его деятельности, залогом развития активных операций и получения стабильных доходов. Своевременное увеличение собственных средств гарантирует банку непрерывность деятельности, повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости. Увеличение банковских рисков приводит к снижению качества капитала.

Недостатки в формировании банковского капитала проявлялись в условиях финансовых кризисов. В этой связи появилась необходимость совершенствования регулирования банковского капитала, повышения его качества и уровня достаточности⁵. В рамках регулирования и надзора решались задачи, выявленные Банком России в процессе отзыва лицензий в 2015-2019 годах. Как показала практика банковского надзора, не все компоненты банковского капитала оказались прозрачными для оценки его состояния. Внедрение в России новых международных стандартов банковского капитала не устранило всех проблем этой комплексной работы.

Вопросам оценки достаточности банковского капитала в последние десять лет уделяется большое внимание. Однако обеспечение банков собственными ресурсами в необходимых объемах требует повышенного внимания на государственном уровне. В стратегиях развития кредитных организаций вопросы формирования собственных средств раскрываются слабо.

Капитал выполняет ряд важнейших функций. В процессе развития банка та или иная функция капитала получает первостепенное значение⁵. При регистрации банка, а также в начале его деятельности капитал выполняет оперативную функцию. В сложной финансовой или кризисной ситуации увеличиваются фактические и потенциальные риски, возрастает роль защитной функции капитала.

Своевременная грамотная политика регулирующего органа и надзор, направленные на нивелирование рисков в банковском секторе, сглаживают негативные экономические и финансовые проявления. При этом усиливается роль регулирующей и защитной функций банковского капитала. Надзорные органы могут изменять количественные параметры нормативов, обязательных резервов, а также порядок расчета рисков, инициировать законодательные изменения, сохраняя при этом главную цель поддержания устойчивости банковского сектора.

Банки, действуя в рамках законодательных ограничений, реализуемой государственной экономической и денежно-кредитной политики, сложившейся структуры национальной экономики и мирового хозяйства, стремятся поддерживать капитал на необходимом уровне. С внесением изменений в банковское законодательство, направленных на разделение кредитных организаций по размеру собственных средств (капитала), Банк России уделяет особое внимание обеспечению соответствия масштаба деятельности регулятивным требованиям. Банки разделены по размеру собственных средств на организации с универсальной и базовой лицензией.

Таблица 2

Регулятивные требования по видам лицензий и размеру собственных средств (капитала кредитных организаций)

Вид лицензии	Минимальный размер капитала
Универсальная лицензия	1 млрд. рублей
Базовая лицензия	300 млн рублей

Новые регулятивные требования вступили в действие с 1 января 2018 года. В этой связи представляет интерес динамика количества банков с капиталом менее 1 млрд. рублей, которые получили базовую лицензию. По состоянию на 1.01.2019г. банки с капиталом до 1 млрд. рублей занимают в банковском секторе 36,5%. Наибольшая доля принадлежит банкам с капиталом от 1 до 50 млрд. рублей - 47,1%. В том числе на банки с капиталом от 1 до 3 млрд. рублей приходится 24,1%.

Управление собственным капиталом в условиях нестабильной экономической ситуации приобретает особое значение, поскольку не всем банкам удается поддерживать финансовую устойчивость при резком оттоке ресурсов и одновременном увеличении просроченных кредитов.

В этой связи Банк России активно проводит мониторинг состояния пассивов коммерческих банков и принимает оперативные решения. Так, в течение апреля 2020 года регулятор принял решение о сохранении ключевой ставки на уровне 6 п.п. и провел мониторинг максимальных процентных ставок по вкладам десяти банков с наибольшим объемом средств физических лиц. Регулятором были приняты меры по высвобождению капитала, а также даны рекомендации кредитным организациям о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2019 год только при достаточном запасе капитала на текущую и среднесрочную перспективу. Вместе с тем, дальнейшее ослабление рубля, снижение процентных ставок по депозитам в рублях и иностранной валюте, изменение налогообложения доходов по вкладам в 2020 году может привести к оттоку вкладов и ухудшению финансовой устойчивости банков. Данные проблемы активно обсуждаются банковскими экспертами, которые прогнозируют сокращение действующих кредитных организаций.

¹ Савинова Н.Г., Савинов О.Г., Кондрашова А.А., Турыгина А.Е. Повышение долгосрочной финансовой устойчивости банков на основе управления капиталом и рисками // Финансовая экономика. 2019. № 4. С. 1180 - 1183.

² Савинова Н.Г. Развитие розничной платежной системы на основе единого платежного пространства // Экономические науки. 2011. № 83. С. 177-181.

³ Савинов О.Г., Савинова Н.Г., Ионов А.И. Управление ликвидностью банковского сектора в современных условиях // Наука XXI века: актуальные направления развития : сб. науч. ст. VI Междунар. заоч. науч.-практ. конф., 8 сент. 2017 г. / [редкол.: Г.Р. Хасиев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2017. - Вып. 2, ч. 2. С.89-93.

⁴ Савинов О.Г., Савинова Н.Г., Логунов В.В., Логунова Ю.Ю. К вопросу об изменении конкурентной среды в сфере банковских услуг // Финансовая экономика. 2019. № 6. С. 499 - 503.

⁵ Мирошниченко О.С. Собственный капитал банка: проблемы регулирования : монография / О.С. Мирошниченко. - М.: Весь Мир, 2019. С.41-63.

TO THE ISSUE OF FORMATION OF BANK LIABILITIES IN CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

© 2020 Kosova Elizaveta Mikhailovna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: lizkakos@gmail.com

Keywords: liability profile, bank capital, secured resources, deposit and non-deposit sources, economic instability.

The article discusses the structure of commercial bank liabilities, reveals the classification of deposit and non-deposit sources of resource formation. The functions of bank capital in conditions of economic instability are studied. The impact of economic and regulatory conditions on changes in the structure of commercial bank liabilities is assessed.

УДК 658.87

Код РИНЦ 06.00.00

СПЕЦИФИКА РЫНКА РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ ОДЕЖДОЙ

© 2020 Крючкова Наталья Александровна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: kryuchkova_n.a@bk.ru

Ключевые слова: розничная торговля одеждой, fashion-ритейл, премиум сегмент рынка, способы продвижения на рынке одежды, event-маркетинг.

В статье определены общие тенденции развития розничной торговли одеждой в РФ. Представлена сегментация рассматриваемого рынка. Определены особенности коммерческой деятельности, основанные на структуре затрат и инструментах продвижения в премиум сегменте рынка fashion-ритейла. На примере деятельности магазина-бутика