

5.9. ПРОБЛЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА В КРАТКОСРОЧНОМ ПЕРИОДЕ

Полетаева В.М., к.э.н. старший преподаватель кафедры, кафедра банковского дела, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, начальник, отдел сопровождения операций АО БАНК МПБ

В статье рассмотрена проблема обеспечения платежеспособности небольшого банка в течение операционного дня. Автором проанализирована допустимость использования для решения рассматриваемой проблемы различных источников привлечения денежных средств, выявлены факторы, ограничивающие использование тех или иных источников. При помощи инструментов экономико-математического моделирования сформулирована модель формирования оптимальной структуры источников привлечения банком средств.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ ; часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ ; часть третья от 26 нояб. 2001 г. №146-ФЗ; часть четвертая от 18 дек. 2006 г. №230-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. «О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22 апр. 1996 г. №39-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 3 дек. 2012 г. №139-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Воробьев С.Н. Управление рисками в предпринимательстве [Текст] / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – М. : Дашков и Ко, 2005.
6. Егорова Н.Е. Взаимодействие промышленности и банков (экономический анализ и моделирование) [Текст] / Н.Е. Егорова, А.М. Смулов. – М. : Дело, 2002.
7. Синки Дж. (мл.) Управление финансами в коммерческих банках [Текст] / Дж. Синки. – М. : Catallaxy, 1994.

Ключевые слова

Платежеспособность; привлеченные средства; межбанковские кредиты; кредиты Банка России; сделки РЕПО; валютный своп.

Полетаева Владислава Марковна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Ряд проблем, возникающих у небольших банков при привлечении ресурсов (ограниченность источников привлечения, высокая стоимость ресурсов, возможность нарушения обязательных нормативов и т.д.) для обеспечения их платежеспособности в течение дня, требует совершенствования подходов к организации этой деятельности.

Научная новизна и практическая значимость. Достаточно низкая эффективность в организации деятельности по привлечению ресурсов в небольших банках, обусловлена в том числе отсутствием грамотных подходов к формированию ресурсной базы.

В статье рассматривается подход, основанный на использовании инструментов экономико-математического моделирования. Научная новизна работы заключается в том, что автором сформулирована модель привлечения краткосрочных ресурсов для исполнения платежных обязательств банка перед его клиентами и контрагентами в течение операционного дня. Указанная модель позволяет сформировать оптимальное сочетание четырех основных источников привлечения ресурсов в краткосрочном периоде – межбанковских кредитов / депозитов, кредитов Центрального банка РФ, средств, привлекаемых посредством заключения сделок валютный своп и сделок прямого РЕПО, учитывая ряд ограничений: на объем привлекаемых средств, в том числе по параметру потребности в ресурсах; величину лимитов на объем межбанковских кредитов / депозитов; стоимость обеспечения по кредитам; стоимость ценных бумаг, являющихся предметом сделок РЕПО, а также обусловленных наличием обязательных нормативов в деятельности банков со стороны Центрального банка РФ.

Замечание. Автором в качестве источника привлеченных средств не рассмотрены депозиты физических и юридических лиц. Однако ввиду того что указанные средства скорее служат источником обеспечения ликвидности банка в среднесрочном и долгосрочном периодах, данное замечание не является существенным.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Смулов А.М., д.э.н., профессор кафедры «Банковское дело» Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.

5.9. PROBLEM OF BANK PAYING CAPABILITY PROVISION IN SHORT-TERM TIME PERIOD

V.M. Poletaeva, Ph.D. in Economics, senior lecturer at the Department of banking of Plekhanov Russian university of economics, head of back-office in JSC bank MPB

Article considers problem of provision of paying capability of small bank during transactional day. Author analysis permissibility of using of different types of resources of funds attraction for problem solving, considers factors, confining using of different types of resources of funds attraction. By means of using of instruments of economic-and-mathematic modeling, author forms model of forming of optimal structure of resources of banks funds attraction.

Literature

1. Civil code of the Russian Federation [Electronic resource] : part the first of nov. 30, 1994 no. 51-FZ ; second part of jan. 26, 1996 no. 14-FZ ; a part the third of nov. 26, 2001 no. 146-FZ; a part the fourth of dec. 18, 2006 no. 230-FZ. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
2. About banks and banking [Electronic resource] : feder. the act of dec. 2, 1990 no. 395-1. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
3. About securities market [Electronic resource] : Feder. the law of apr. 22, 1996 no. 39-FZ. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
4. About banks compulsory standards [Electronic resource] : manual of the Central bank of the Russian Federation of dec. 3, 2012 no. 139-I. Access from Ref.-the legal system "ConsultantPlus".
5. Vorobyov S.N. Risk-management in business [Text] / S.N. Vorobyov, K.V. Baldin. – M. : Dashkov and Co., 2005.
6. Egorova N.E. Cooperation of industrial companies and banks (economical analysis and modeling) [Text] / N.E. Egorova, A.M. Smolov. – M. : Delo, 2002.
7. Stinky J. Cooperation of industrial companies and banks (economical analysis and modeling) [Text] / J. Stinky. – M. : Catallaxy, 1994.

Keywords

Paying capability; attracted funds; interbank loans; Bank of Russia credits; REPO; currency swap.