банковские ресурсы и деньги населения

содержание и значение привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков

Аннотация

В статье рассмотрена структура привлеченных ресурсов коммерческих банков с выделением понятия «квазидепозиты». Определены критерии отнесения денежных средств к привлеченным ресурсам. Даны характеристики форм финансирования банковской деятельности, выделена депозитная форма финансирования.

Продолятченко П.А.

канд. экон. наук, соискатель кафедры денег и кредита Саратовского государственного социальноэкономического университета, доцент кафедры экономики и управления Туапсинского филиала Российского государственного гидрометеорологического университета kubanbankai@mail.ru аличие необходимых финансовых ресурсов является определяющим условием существования и развития любого предприятия. Банковская деятельность не является исключением. То, что коммерческие банки преимущественно работают на привлеченных финансовых ресурсах, является важнейшей характеристикой данных хозяйствующих субъектов.

Привлеченные ресурсы в составе финансовых ресурсов коммерческого банка можно характеризовать как все средства клиентов, а также Банка России и кредитных организаций, размещенные в соответствии с договорными условиями на различных счетах, отраженных в пассиве баланса банка. Заемные средства (межбанковские кредиты и кредиты Банка России) входят в состав привлеченных ресурсов, так как полностью соответствуют критериям данной экономической категории.

Хотя привлеченные средства не однородны по своему составу, их объединяют следующие характеристики:

- это внешние источники;
- они переданы во временное пользование на определенный срок, за определенную плату и с условием возврата;

- эти средства используются на определенных условиях;
- они подвержены риску утраты, обесценения;
- они являются обязательствами банка.

Если финансовые ресурсы обладают данными характеристиками – это привлеченные ресурсы коммерческих банков. Не состав и классификация ресурсов характеризует категорию привлеченных финансовых ресурсов коммерческого банка, а степень соответствия тех или иных видов ресурсов общим критериям привлеченных ресурсов.

Привлеченные ресурсы

Идеология привлечения средств коммерческими банками предполагает не просто обеспечение сохранности денег, а получение дохода клиентами, размещающими денежные средства на различных счетах и приобретающими ценные бумаги банка. Условие возрастания стоимости отличает привлеченные ресурсы коммерческих банков от других категорий финансовых ресурсов общества.

Значение привлеченных ресурсов для коммерческих банков трудно переоценить.

Во-первых, привлеченные ресурсы составляют наибольшую часть финансовых ресурсов коммерческих банков.

Во-вторых, они неоднородны по составу, что позволяет использовать их в широком спектре банковских услуг и диверсифицировать вложение средств в различные кредитные и инвестиционные инструменты.

В-третьих, формирование привлеченных ресурсов опирается на значительный потенциал сбережений юридических и физических лиц. Привлеченные средства вовлекаются в экономический процесс с целью получения дохода, формируют капитал, используемый банком в проведении активных операций. В настоящих условиях хранение денег в коммерческих банках — один из немногих способов сохранить свои сбережения. Использование привлеченных ресурсов позволяет:

 существенно расширить объем банковского бизнеса; условие
возрастания
стоимости
отличает
привлеченные
ресурсы
коммерческих
банков от других
категорий
финансовых
ресурсов общества



...хранение денег в коммерческих банках – один из немногих способов сохранить свои сбережения

- обеспечить более эффективное использование капитала;
- ускорить формирование ресурсной базы;
- повысить рыночную стоимость коммерческого банка.

Ресурсная база коммерческого банка

Отметим, что понятие «привлеченные ресурсы» применяется в основном в отечественной банковской науке и практике, а также банковском деле отдельных стран СНГ. В западной литературе все ресурсы, привлекаемые банками, классифицируются на депозитные и недепозитные. Подобная градация позволяет учесть различия в характеристике обязательств, значимости в формировании устойчивой ресурсной базы коммерческих банков, особенностей управления данными категориями финансовых ресурсов. Недепозитные источники банковских ресурсов объединяют заемные и эмитированные средства, привлеченные на условиях срочности, платности и возвратности.

Структура банковских финансовых ресурсов представлена на *рис.* (см. ниже).

К депозитам в данной структуре относятся средства физических и юридических лиц

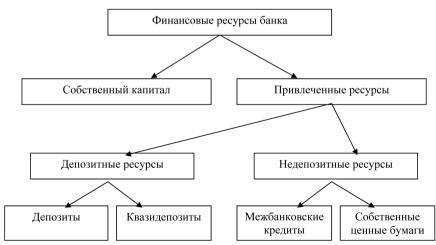


Рис. Структура ресурсной базы коммерческого банка

(в том числе и межбанковские депозиты) размещенные на депозитных счетах кредитной организации. По нашему мнению, квазидепозитами можно назвать средства, размещенные на текущих и расчетных счетах юридических и физических лиц, которые, несмотря на самоочевидную схожесть, по своему экономическому и юридическому содержанию отличаются от депозитов до востребования. Назначение и степень возможности использования коммерческими банками в своей финансовой деятельности депозитов и квазидепозитов коренным образом отличаются. К собственным ценным бумагам, эмитируемым коммерческими банками, относятся сберегательные и депозитные сертификаты, облигации, векселя.

Формы привлечения финансовых ресурсов

В системе формирования привлеченной части ресурсной базы коммерческих банков важное значение имеют методы обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами, то есть методы финансирования. В банковской деятельности используется комбинированный (смешанный) метод финансирования, реализующийся через сочетание форм и способов финансирования. Финансирование деятельности коммерческих банков осуществляется за счет собственных и привлеченных финансовых ресурсов. Процесс привлечения финансовых ресурсов с помощью финансовых инструментов осуществляется в следующих формах:

- кредитное финансирование;
- долговое финансирование;
- депозитное финансирование.

Кредитное финансирование осуществляется за счет ресурсов привлекаемых на межбанковском кредитном рынке и кредитных ресурсов Центрального банка.

Долговое финансирование — это форма привлечения финансовых ресурсов путем выпуска собственных долговых ценных бумаг коммерческих банков.

Депозитное финансирование представляет собой процесс обеспечения необходимыми

Ключевые слова:

привлеченные финансовые ресурсы, депозиты, квазидепозиты, депозитное финансирование, частнохозяйственные финансы, Центральный банк

Keywords:

attracted financial resources, deposits, quasi-deposits, deposit financing, private economic finance, Central Bank



финансовыми ресурсами коммерческих банков за счет привлечения депозитов.

В настоящее время денежные средства индивидов, договора банковского депозита и депозитное финансирование трансформировались в основные финансовые источники формирования привлеченной части ресурсной базы коммерческих банков. Исходя из этого, необходима смена самой парадигмы развития российской финансово-банковской системы. С точки зрения возможности привлечения денежных средств в финансовое хозяйство коммерческих банков частнохо-зяйственные финансы представляют значительный интерес, так как занимают все большее экономическое пространство [1, с. 5].

Источники финансирования для российской экономики

Отсутствие долгосрочных финансовых ресурсов является одной из насущных проблем отечественной банковской системы. Реальность такова, что из всех привлеченных банками средств активно и с относительно небольшими рисками потери ликвидности могут быть использованы только срочные ресурсы. Вклады до востребования и квазидепозиты могут использоваться только для краткосрочных вложений и, как правило, должны размещаться «в ограниченном объеме на короткие сроки и под низкие процентные ставки в «абсолютно» надежные активы, например, это могут быть депозиты в Банке России или однодневные расчетные кредиты «overnight1» на рынке межбанковских кредитов» [2, с. 51].

На практике со стороны российских коммерческих банков имеет место чрезмерное увлечение краткосрочными ресурсами и ресурсами ограниченного использования для осуществления среднесрочных и долгосрочных активных операций. Такая практика приводит к неспособности банков «своевременно, в пол-

источники финансирования для российской экономики надо искать, прежде всего, в самой России

¹ Overnight в переводе с англ. означает «на одну ночь», то есть кредиты, образно выражаясь, предоставленные на одни сутки – *прим. ред.*

ном объеме и с минимальными издержками отвечать по обязательствам перед кредиторами и быть готовыми удовлетворить потребности заемщиков в денежных средствах» [3, с. 22]. Зарубежные финансовые заимствования также не обеспечивают создание качественной ресурсной базы российских коммерческих банков. Источники финансирования для российской экономики надо искать, прежде всего, в самой России.

Деньги населения, как источник банковских ресурсов, в том числе долгосрочных, далеко не исчерпаны и еще продолжительное время будут служить основой формирования депозитной базы коммерческих банков. Для обеспечения бесперебойного депозитного финансирования потребностей отечественных банков требуется кропотливая работа по стимулированию сбережений, укреплению доверия населения к банковским структурам. Кроме того, пересмотр депозитной банковской политики. Эта задача государственная, связанная с обеспечением экономической безопасности страны, удовлетворением потребностей в финансовых ресурсах национальной экономики и ростом благосостояния населении.

1. Барулин С.В., Ковалева Т.М. Сущность финансов: новые реалии. // Финансы и кредит. – 2004. – № 5.
2. Аристов Д.В., Гузов К.О. Ликвидность банков: скрытая угроза. // Деньги и кредит. – 2001. – № 7.
3. Котыхов М.П., Шевченко И.В. Построение ликвидной позиции коммерческого банка. // Финансы и кредит. – 2002. – № 23.

þп

Prodolyatchenko P.A.

Cand. of Econ. Sci., Applicant, Chair of Money and Credit, Saratov State Socio-Economic University, Associate professor, Chair of Economics and Management, Tuapse Branch of Russian State Hydrometeorological University

Content and importance of attracted financial resources of commercial banks

Abstract

be author considers the structure of attracted funds of commercial banks and emphasizes the concept of "quasi-deposits". He determines the criteria according to which funds are attributed to attracted resources. He gives characteristics of different forms of financing banking activities and emphasizes the deposit form of financing.

