

Методы управления формированием привлеченных ресурсов коммерческих банков

© 2009 П.А. Продолятченко

Саратовский государственный социально-экономический университет

Систематизированы внешние и внутренние методы управления привлеченными ресурсами коммерческих банков. Рассмотрен состав административных и экономических методов. Особое внимание уделено системе гарантирования вкладов.

Ключевые слова: привлеченные ресурсы, банковская политика, резервные требования, защита вкладов, административные и экономические методы управления.

Зависимость коммерческих банков от внешних источников финансирования, возрастающая конкуренция между различными финансовыми посредниками за средства индивидов и хозяйственных структур, периодически возникающие проблемы банковской ликвидности требуют от современных банков повышенного внимания к вопросам совершенствования методов управления привлеченными ресурсами. Эффективная деятельность банков, обеспечение высоких темпов их развития, отвечающих потребностям экономики и населения страны, повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости в значительной степени определяются уровнем финансового потенциала кредитных организаций и качеством банковского управления финансовыми ресурсами. Привлечение финансовых ресурсов является жизненно важной задачей, без решения которой коммерческие банки не могут существовать. Способность банка привлекать депозиты и межбанковские кредиты, осуществлять размещение собственных ценных бумаг служит основным критерием признания банка со стороны различных субъектов финансового рынка. Состояние ресурсной базы коммерческого банка является основным критерием оценки стабильности и надежности банка, индикатором качества обслуживания банком клиентов, характеризует уровень банковского менеджмента и маркетинга. Управление формированием ресурсной базы коммерческих банков призвано обеспечить оптимальный объем привлеченных ресурсов на длительные сроки с наименьшими затратами. При этом процесс управления привлеченными финансовыми ресурсами должен обеспечивать реализацию принципов, целей и планов коммерческого банка.

Методы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка можно характеризовать как методы воздействия на источники привлечения финансовых ресурсов и отношения по поводу формирования привлеченной части ресурсной базы. Методы управления привлечен-

ными ресурсами используются для реализации стратегических и тактических целей мобилизации финансовых ресурсов. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка производится с использованием различных методов, которые можно разделить на административные и экономические.

К административным методам управления привлеченными ресурсами банка, прежде всего, относится формирование регламентирующих документов внутреннего применения, которые отражают банковскую политику, правила и нормы, принятые в банке. основополагающие регламентирующие документы разрабатываются по основным направлениям банковской политики: политике привлечения ресурсов (депозитная политика, политика в области расчетно-кассового обслуживания, политика эмиссии ценных бумаг, политика межбанковского кредитования и проч.); политике размещения ресурсов (кредитная политика, инвестиционная политика и проч.); процентной и тарифной политике; учетной политике; политике в отношении прибыльности и рентабельности банка; валютной политике; политике в области отдельных банковских продуктов и услуг; политике управления рисками и т.д. Все эти направления банковской политики тесно взаимосвязаны и в совокупности отражают цели и порядок привлечения финансовых ресурсов и направления их размещения. К регламентирующим документам внутреннего применения относятся также: положение об организационной структуре банка; положение о структурных единицах; должностные инструкции сотрудников банка; правила документооборота и технологии обработки информации; положение о внутреннем контроле; положение о служащих банка; порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам); порядок доступа к юридическим делам и кредитным историям клиентов и др. В подобных документах отражаются те или иные правила осуществления операций, которых придерживается банк и которые

обязательны для внутреннего применения. Банковские правила могут регламентировать самые различные вопросы деятельности банка и не должны содержать положения, противоречащие законодательству Российской Федерации. Хотя административные методы управления привлеченными ресурсами применяются для реализации интересов коммерческого банка, они не должны вступать в противоречие с интересами владельцев финансовых ресурсов и призваны обеспечить максимально возможные удобства в размещении денежных средств индивидами и хозяйственными структурами.

Экономические методы управления привлеченными ресурсами банка можно сгруппировать в следующие основные блоки: «аналитические методы; специфические методы; маркетинговые методы»¹. Аналитические методы используются для оценки ситуации, выявления текущих проблем и тенденций, определения необходимости внесения корректировок в политику банка в области управления формированием привлеченных ресурсов. К таким методам можно отнести: метод группировок; метод структурного анализа; коэффициентный метод; метод факторного анализа. Широкое применение в банковской практике имеют такие методы управления привлеченными ресурсами банка, как диверсификация ресурсов; фондирование; диверсификация процентов и прочих условий привлечения; тарификация; лимитирование; портфельный метод. Маркетинговые методы управления непосредственно связаны с клиентами банка (в том числе потенциальными), их изучением, диагностикой, стимулированием. В данный блок входят: формирование картотеки клиентов; мониторинг рынка банковских услуг; рекламирование банковских продуктов и услуг; формирование имиджа банка; обеспечение доступности и высокого качества услуг; формирование комплексных услуг и пр. Экономические методы подразумевают использование различных инструментов управления привлеченными ресурсами. К наиболее распространенным из них относятся: различного рода ограничения (на остаток средств на счете (размер неснижаемого остатка), на срок размещения депозита, на сумму взноса, размер первоначального и последующих взносов, на суммарные обороты по счету и т.п.); блокировки (остатков или на списание средств); комиссии; плата за обслуживание; процентные ставки; дисконты.

Помимо управления привлеченными ресурсами со стороны коммерческих банков, на про-

цессы вовлечения финансовых ресурсов общества в банковский бизнес существенное влияние оказывает внешнее управление формированием привлеченных средств. Внешнее управление привлеченными ресурсами коммерческих банков осуществляется государством главным образом через Центральный банк. Государственное управление процессами движения финансовых ресурсов осуществляется, прежде всего, через создание законодательной базы для деятельности различных субъектов общества на финансовом рынке, в том числе на рынке банковских услуг. Законодательная база закрепляет основы банковской деятельности по привлечению финансовых ресурсов. Помимо законодательных актов государства, деятельность коммерческих банков по мобилизации финансовых ресурсов регламентируется детализированными нормативными актами Банка России.

На деятельность по привлечению финансовых ресурсов существенное влияние оказывает проводимая Банком России денежно-кредитная политика. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- процентные ставки по операциям банка России и других банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- операции на открытом рынке (купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки);
- рефинансирование банков (кредитование Банком России коммерческих банков, в том числе под учет векселей);
- валютное регулирование (купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег, проведение валютных интервенций);
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения².

Одни из указанных методов являются административными и предполагают прямое воздействие на деятельность коммерческих банков, другие - экономические, действуют опосредованно, создавая определенный климат, стимулирующий или, напротив, делающий невыгодным

¹ Хашиева Л.Х.-М. Методы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка: классификация, характеристика и основные тенденции развития // Финансы и кредит. 2005. № 28. С. 28.

² Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. М., 2002. С. 46.

осуществление тех или иных операций. К экономическим методам можно отнести политику обязательных резервов и процентную политику Банка России.

Резервные требования исторически выполняли функцию обеспечения обязательств перед клиентами банков, размещающими свои денежные средства на различных банковских счетах. Сегодня этот инструмент денежно-кредитной политики государства преследует двойную цель: регулирование общей ликвидности банковской системы и контроль количества денег в обращении. Политика резервных требований оказывает наибольшее воздействие на объемы, структуру и стоимость привлеченных ресурсов. Для коммерческих банков резервные требования означают необходимость перевода части привлеченных ресурсов на резервные счета и, следовательно, сокращения объема ресурсов, которые могут трансформироваться в банковский капитал и использоваться для проведения доходных активных операций. В настоящее время Банк России проводит корректировку политики обязательных резервов в сторону смягчения резервных требований. Необходимо дальнейшее совершенствование данной политики, особенно в части депозитов и квазидепозитов (средств на текущих и расчетных счетах). Поскольку уже сформирована система страхования вкладов, предусматривающая необходимость осуществления отчислений всеми банками, вступившими в эту систему, «было бы целесообразным, если не отменить, то, по крайней мере, уменьшить значение норматива обязательных резервов»³ по вкладам (депозитам) физических лиц. Существующая система обязательного резервирования и отчислений в фонд обязательного страхования вкладов обуславливает удорожание привлеченных ресурсов. Уменьшение резервных отчислений в отношении средств населения, размещенных на различных банковских счетах, позволило бы коммерческим банкам предлагать более высокие ставки по привлекаемым ресурсам, что, несомненно, способствовало бы увеличению ресурсной базы банков и росту благосостояния вкладчиков.

Особенностью современной процентной политики Банка России является опосредованное влияние устанавливаемой ставки рефинансирования на рыночные процентные ставки. Осуществляя процентную политику, Банк России стремится поддерживать реальные процентные ставки на уровне, стимулирующем экономический рост и снижение издержек предприятий реального сектора по банковскому кредитованию. В современных условиях для большинства коммерческих банков ставка рефинан-

сирования Банка России является лишь ориентиром. Снижение ставки рефинансирования не всегда приводит к снижению процентных ставок коммерческих банков по привлекаемым ресурсам. Размеры ставки рефинансирования оказывают существенное влияние на налогообложение вкладчиков, поэтому при снижении ставки рефинансирования банки вынуждены компенсировать потери владельцев привлеченных средств. Коммерческие банки устанавливают свои процентные ставки исходя из реальной стоимости привлеченных ресурсов с учетом прогнозируемых рисков и планируемой нормы прибыли. Процентные ставки по привлекаемым ресурсам, устанавливаемые монополистом российского рынка банковских вкладов - Сберегательным банком России, являются более существенным ориентиром для коммерческих банков, чем ставка рефинансирования.

Особое место среди методов управления привлеченными финансовыми ресурсами принадлежит системе страхования вкладов. Создание системы страхования вкладов во многих развитых и развивающихся странах свидетельствует о широком признании системы обеспечения защиты вкладов населения в качестве необходимого элемента стабильности банковской системы. Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был принят в ноябре 2003 г. В сентябре 2005 г. завершился последний этап вхождения банков в систему страхования вкладов. В основе действия российской системы страхования вкладов лежит задача защиты интересов исключительно мелких вкладчиков, «массового вкладчика, т.е. инвесторов, не имеющих необходимых специальных знаний и возможности для самостоятельной оценки рисков при размещении средств»⁴. Нормативно-правовое регулирование гарантирования вкладов не охватывает вклады юридических лиц, предпринимателей, межбанковские депозиты. Не выплачивается страховое возмещение по депозитным сертификатам и вкладам, переданным физическими лицами банкам в доверительное управление. Застрахованными являются вклады, внесение которых удостоверяется именованным сберегательным сертификатом. Объектом защиты выступают не только вклады физических лиц, но и денежные средства населения, размещенные на текущих банковских счетах, и средства на так называемых картсчетах - банковских счетах, открываемых при заключении с физическим лицом договора о выдаче и использовании банковской карты при проведении расчетов и составлении расчетных документов. Таким образом, сис-

³ Хашиева Л.Х.-М. Указ. соч. С. 29.

⁴ Мельников А.Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу // Деньги и кредит. 2008. № 3. С. 10.

тема страхования охватывает не только депозиты физических лиц, но и квазидепозиты населения и отдельные ценные бумаги, приобретаемые у банков (именные сберегательные сертификаты).

Значение системы защиты вкладов трудно переоценить. Помимо своей основной задачи - минимизации потерь банковских вкладов - она способствует решению ряда других задач как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. В частности, наличие системы гарантирования стимулирует население к размещению сбережений в банках, поскольку позволяет убедить граждан в защищенности их вкладов. В результате облегчается решение проблемы формирования ресурсной базы банков, создаются равные конкурентные возможности для мелких и крупных банков на рынке сбережений населения, повышается степень доверия в банковской системе, снижается вероятность системных угроз банковской стабильности и повышается стабильность финансовой системы. Так как значительная часть сбережений приходится на мелких вкладчиков, защита их вкладов имеет особое значение для обеспечения высокой общенациональной нормы накопления и поддержания социальной стабильности. Многочисленность мелких вкладчиков создает особо критическую обстановку банковских кризисов и паник при массовом изъятии вкладов и поднимает волну недовольства. Поэтому внедрение системы защиты интересов российских вкладчиков (страхованием, по нашему мнению, она называется чисто условно) стало долгожданной и, как показало дальнейшее развитие экономики, своевременной мерой государственного регулирования финансовых отношений в обществе.

Система страхования вкладов населения в масштабе всей банковской системы России фактически действует четыре года, довольно успешно прошла этапы становления и постоянно совершенствуется. С начала работы системы страхования максимальный размер страхового возмещения вырос в 7 раз. Вначале он составлял 100 тыс. руб. (около 3,5 тыс. долл. США), с 9 августа 2006 г. был увеличен до 190 тыс. руб. (7 тыс. долл. США), с 26 марта 2007 г. - до 400 тыс. руб. (16 тыс. долл. США), а с 13 октября 2008 г. - до 700 тыс. руб. (около 26,7 тыс. долл. США, с настоящее время примерно 24,1 тыс. долл. США). По утверждению Генерального директора государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" А.В. Турбанова, в нашей стране система страхования вкладов "в большинстве своих параметров соответствует самой передовой мировой практике"⁵. Следовательно, в будущем нельзя исключать возможности распространения системы

страхования и на депозиты юридических лиц, это представляется разумным и справедливым. С учетом опыта функционирования системы страхования вкладов и необходимости стимулирования развития долгосрочных вложений, на наш взгляд, уже в ближайшее время следует рассмотреть возможность охвата данной системой всех долгосрочных депозитов (вкладов) физических лиц, независимо от суммы. Следует отметить, что защита вкладчиков требует значительных финансовых ресурсов, часто затрат бюджетных средств, это заставляет наше государство пока ограничивать размеры и структуру гарантированных вкладов, кроме того, более полный охват вкладов потребовал бы также увеличения взносов банков в фонд гарантирования, что в настоящее время весьма проблематично. Тем не менее, назрела необходимость и целесообразность создания так называемой дискреционной системы гарантирования, которая защищает мелких вкладчиков в обычные периоды, но во время кризиса объект и субъекты гарантирования расширяются. Причем гарантийное возмещение может не распространяться на вклады руководства банков, совета директоров и связанных с ними интересами лиц, на депозиты, принадлежащие правительственным органам, финансовым учреждениям.

Государственное регулирование процессов формирования и трансформации сберегательных ресурсов населения и хозяйствующих субъектов представляет собой не одноразовый акт, а сложную систему мер законодательного, исполнительного, контролирующего характера, "регулярно осуществляемых соответствующими учреждениями и направленными на привлечение и использование финансовых ресурсов общества в интересах национальной экономики"⁶. Тенденции развития российской системы гарантирования вкладов позволяют надеяться на создание эффективной системы страхования депозитов. Система страхования вкладов физических лиц лишь первое приоритетное звено в создании системы гарантий привлеченных ресурсов коммерческих банков, для создания которой еще предстоит реализовать меры разного уровня сложности. Значительная часть из них потребует принятия новых законодательных актов, другие могут быть реализованы в рамках уже существующих правовых механизмов. Важно, чтобы они способствовали укреплению российской банковской системы и гарантировали сохранность всех финансовых ресурсов населения и хозяйствующих структур, размещенных в коммерческих банках.

Поступила в редакцию 06.09.2009 г.

⁵ Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов и российская система страхования вкладов // Деньги и кредит. 2008. № 10. С. 20.

⁶ Шахназарян Г.Э., Столярова А.А. Формы и методы государственного регулирования сбережений // Финансы и кредит. 2005. № 9. С. 15.