

Трансформация состава привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков

© 2009 П.А. Продолятченко

Саратовский государственный социально-экономический университет

В кризисной ситуации обостряются проблемы формирования привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков. В статье характеризуется структура финансовых ресурсов банка, анализируются изменения в количественном и качественном составе привлеченных банковских ресурсов. Даются предложения по улучшению состояния денежного хозяйства отечественных коммерческих банков.

Ключевые слова: привлеченные финансовые ресурсы коммерческих банков, депозитные и недепозитные ресурсы, квазидепозиты, собственный капитал банка, заемные средства, денежное хозяйство коммерческого банка.

Наличие необходимых финансовых ресурсов и способность их мобилизации являются определяющими условиями существования и развития любого финансового хозяйства. Банковская деятельность, с ее четко выраженной финансовой направленностью, не составляет и не может составлять в этом отношении исключения. Проблема формирования финансовых ресурсов для коммерческих банков имеет гораздо большее значение, чем для любых иных хозяйствующих субъектов. Задачи модернизации российской банковской системы, достижения ее соответствия потребностям развития отечественной экономики обуславливают необходимость решения проблемы привлечения финансовых ресурсов из различных источников, формирования приемлемой структуры капитала и эффективной ресурсной базы коммерческих банков, что требует интенсификации исследований в данной области.

Деятельность современных коммерческих банков многообразна. Это обусловлено сущностью банка, проявляющейся в тех функциях, которые выполняются банками. Уникальность коммерческих банков состоит в том, что они одновременно являются хозяйственными обществами, денежно-кредитными институтами, элементами банковской системы и финансовыми посредниками. То, что коммерческие банки преимущественно работают на привлеченных финансовых ресурсах, является важнейшей характеристикой данных хозяйствующих субъектов финансовых отношений. Платность привлеченных ресурсов обуславливает необходимость их мобильного размещения и создания условий для прироста стоимости. Коммерческие банки не аккумулируют (накапливают) финансовые ресурсы, а привлекают, мобилизуют, формируют ресурсы для создания банковского капитала, эффективное размещение которого обеспечивает получение прибыли и прирост стоимости привлеченных и собственных ресурсов.

Раскрытие существа привлеченных финансовых ресурсов коммерческого банка следует искать в системе финансовых отношений общества по формированию и использованию экономических ресурсов. Система экономических отношений общества в вопросах формирования и использования ресурсов, по нашему мнению, базируется на основополагающем подходе: не состав ресурсов определяет состояние системы, а целое характеризует частное. Ресурсы общества определяют качественные характеристики его финансовых ресурсов, а в финансовом хозяйстве общества формируются ресурсы коммерческих банков. Существует и обратная зависимость: состояние финансового хозяйства банковской системы оказывает существенное влияние на финансовое положение хозяйствующих субъектов, населения и государства, т.е. финансовые ресурсы общества. Следовательно, экономические категории, входящие в состав ресурсов, следует рассматривать в их тесной взаимосвязи и взаимозависимости. Характеристика привлеченных финансовых ресурсов коммерческого банка складывается из иерархического построения системы ресурсов общества, в которой предыдущая категория входит в последующую (рис. 1).

В отечественной экономической литературе ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы, определяют:

- как совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций¹;
- как собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства), используемые для проведения активных операций²;

¹ Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2002. С. 69.

² Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник. М., 2003. С. 47.



Рис. 1. Иерархия ресурсов общества

- как капитал банка (собственные средства) и обязательства (привлеченные средства и заемные средства)³;

- как совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других операций⁴.

Принимая во внимание исключительно финансовый характер деятельности коммерческих банков, их финансовую природу, мы предлагаем следующее определение: **финансовые ресурсы коммерческого банка** - это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности могут использоваться им для осуществления активных операций. Основная функциональная роль собственного капитала и привлеченных ресурсов коммерческих банков различна: собственный капитал составляет основу банковского бизнеса (основу привлечения ресурсов банком) и позволяет банку начать работать, а привлеченные средства позволяют функционировать. Привлеченные средства представляют собой наибольшую (и не принадлежащую бан-

³ *Абрамова М.А., Александрова Л.С.* Финансы и кредит: Учеб. пособие. М., 2003. С. 385.

⁴ См.: Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. 3-е изд. М., 1998. С. 574; *Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.* Современный экономический словарь. 2-е изд., испр. М., 1999. С. 31.

ку) долю ресурсов, используемую на определенных условиях в качестве финансового источника. Использование привлеченных ресурсов позволяет существенно расширить объем банковского бизнеса, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, ускорить формирование ресурсной базы для реализации различных целевых программ, а в конечном счете - повысить рыночную стоимость коммерческого банка.

Привлеченные ресурсы в составе финансовых ресурсов коммерческого банка можно характеризовать как все средства клиентов, в том числе Банка России и других кредитных организаций, размещенные в соответствии с договорными условиями на различных банковских счетах, отраженных в пассиве баланса банка. Заемные средства (межбанковские кредиты и кредиты Банка России) входят в состав привлеченных ресурсов коммерческих банков, 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 как ресурсы 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 характеризуют категорию привлеченных финансовых ресурсов коммерческого банка (хотя они и имеют большое значение в банковской деятельности), а степень соответствия тех или иных видов ресурсов общим критериям привлеченных ресурсов. Идеология привлечения средств коммерческими банками предполагает не просто обеспечение сохранности денег, а получение дохода клиентами, размещающими денежные средства на различных банковских счетах и приобретающих ценные бумаги, эмитированные банками. Условие возрастания стоимости отличает привлеченные ресурсы коммерческих банков от других категорий финансовых ресурсов общества.

Выделение привлеченных финансовых ресурсов в те или иные сегменты, их классификация имеют важное значение для анализа и управления в банковском бизнесе. Структуру финансовых банковских ресурсов, по нашему мнению, можно представить в следующем виде (рис. 2).

К депозитам в данной структуре относятся средства физических и юридических лиц (в том числе и межбанковские депозиты), размещенные на депозитных счетах кредитной организации. К квазидепозитам относятся средства клиентов кредитной организации, размещенные на расчетных, текущих и корреспондентских счетах. Назначение и степень возможности использования

коммерческими банками в своей финансовой деятельности депозитов и квазидепозитов коренным образом отличаются.

Структура привлеченных финансовых ресурсов коммерческих банков является важной, но не единственной характеристикой ресурсной базы. Необходимо классифицировать каждый источник, каждый вид привлеченных ресурсов, их количественные и качественные характеристики, специфические особенности и черты. Классификация позволяет определить основные характеристики привлеченных ресурсов, прежде всего, экономическое содержание, характер операций, фиксированность и длительность срока привлечения, категорию и статус клиента, стабильность и степень риска, стоимость ресурсов, сложность управления, возможность использования.

Привлеченные финансовые ресурсы коммерческих банков можно также классифицировать по следующим критериям:

- условиям внесения, использования и изъятия;
- валюте;
- степени гарантирования возврата (страхования);
- указанию получателя средств;
- необходимости отчисления средств в обязательные резервы;
- возможности получения льгот по другим услугам банка и т.д.

По источникам формирования финансовых ресурсов коммерческих банков различают средства физических лиц и средства юридических лиц. В связи с существенным изменением роли финансов физических лиц в рыночных услови-

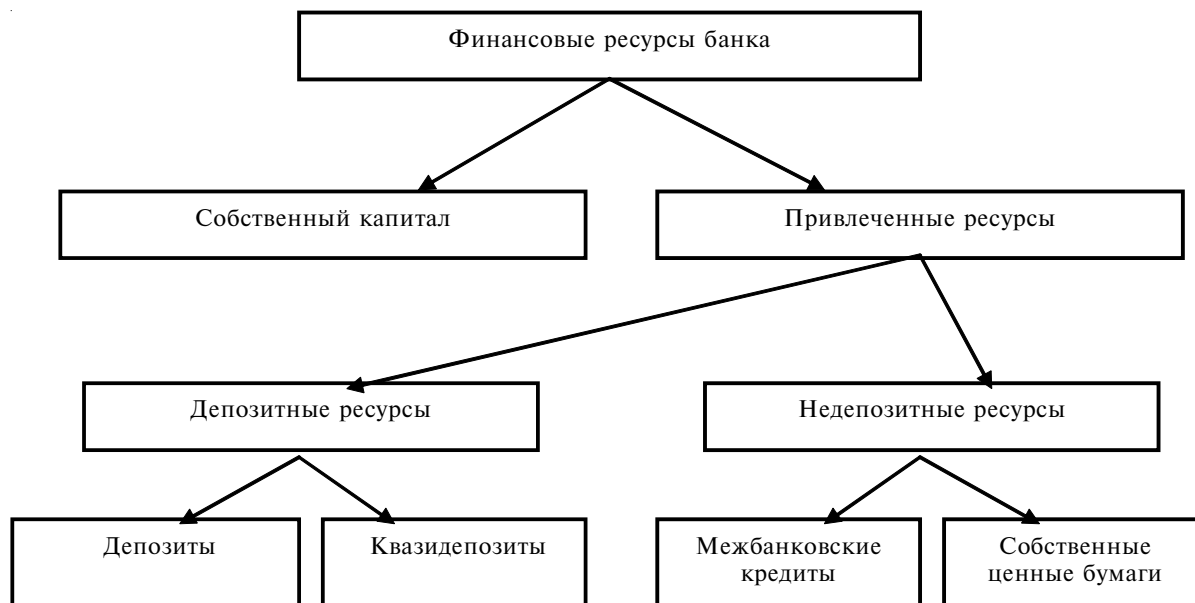


Рис. 2. Структура финансовых ресурсов коммерческого банка

ях можно говорить также о ресурсах, сформированных за счет денежных средств частнохозяйственных субъектов и средств государственно-хозяйственных субъектов⁵. Указанные источники имеют различные объемы, значение для банковского бизнеса, особый характер образования. Обслуживание различных банковских счетов физических и юридических лиц, частных и государственных субъектов требует от банка создания отличительных условий и форм работы с клиентами.

По нашему мнению, целесообразно классифицировать привлеченные ресурсы коммерческих банков по их назначению:

- привлеченные средства для использования кредитной организацией;
- средства на счетах, обслуживаемых кредитной организацией.

Такая классификация дает возможность определить размеры привлеченных ресурсов банка, которые он может использовать в активных операциях, размещая их от своего имени и за свой счет, как собственник переданных ему во временное пользование средств. Статус привлеченных ресурсов определяется функционированием особого механизма денежно-кредитного посредничества. Этот механизм конструируется неразрывно связанными между собой основными по-

средническими функциями коммерческих банков:

- мобилизация сбережений во вклады (депозиты) с их последующей трансформацией в капитал;
- посредничество в платежах;
- создание кредитных орудий обращения;
- посредничество в кредите.

Значение привлеченных ресурсов для коммерческих банков трудно переоценить. Во-первых, привлеченные ресурсы составляют наибольшую часть финансовых ресурсов коммерческих банков. Во-вторых, привлеченные ресурсы 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 как ресурсы с целью получения дохода. Для юридических и физических лиц, имеющих временно свободные денежные средства, размещение данных средств на различных банковских счетах предоставляет возможность сохранить и (или) преумножить свои сбережения и осуществлять различные платежи.

Поступила в редакцию 03.06.2009 г.

⁵ Барулин С.В., Ковалева Т.М. Сущность финансов: новые реалии // Финансы и кредит. 2004. № 5. С. 7.