

УДК 336.717

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ****Ю.Г. ПЕТРОВСКАЯ***(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

Рассмотрены экономическая сущность банковских ресурсов, подходы различных авторов к определению «ресурсы банка»; выявлены сходства и различия существующих определений. Исследованы признаки классификации и виды ресурсов коммерческого банка. Выявлена специфика ресурсов банка.

Банки, как и другие субъекты хозяйствования, для обеспечения своей коммерческой деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение, так как ресурсная база коммерческих банков предопределяет масштабы и направления активных операций, соответственно, объем и структуру банковских доходов, и тем самым оказывает влияние на ликвидность и финансовые результаты деятельности в целом.

Поскольку банковская деятельность является особым видом экономических отношений, экономико-финансовые основы деятельности банков отличаются от других видов коммерческой деятельности. Отличия касаются, прежде всего, вопросов формирования и использования ресурсной базы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, с одной стороны, привлекают из различных источников временно свободные средства, а с другой – размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

В составе банковских ресурсов привлеченные средства занимают основной удельный вес в общей структуре.

В теории и практике понятие «ресурсы банка» имеет многосторонний и многозначный характер. По мнению ряда экономистов, более правильным является следующее определение: ресурсы коммерческих банков представляют собой их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций и используемые для активных вложений банка [1, с. 75].

Проблемам формирования ресурсной базы коммерческих банков посвящены труды отечественных ученых Ю. Алымова, Т. Бондарь, Г. Кравцовой, А. Ракова, С. Сплошнова, Ф. Чернявского, С. Пелиха, а также зарубежных исследователей А. Бергера, В. Вагнера, Е. Жукова, М. Гончарова, М. Костерина, Ю. Копченко, О. Лаврушина, Н. Пронской, Э. Рида, Дж. Синки, Г. Сега, С. Смарт, Р. Херринга, А. Тавасиева и др.

Рассмотрим основные подходы к определению понятия «ресурсы коммерческого банка» представленные в современной национальной и зарубежной экономической литературе. Т.М. Костерина считает что, ресурсы банка – это собственные средства банка (капитал) и его обязательства (привлеченные средства), используемые для проведения активных операций [2, с. 48]. Е.Ф. Жуков определяет ресурсы банка как, совокупность собственных средств (капитал и фонды) банка, а также средства, привлеченные им в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банка [3, с. 15]. По мнению С.И. Пупликова, ресурсы банка – ресурсная база, которая состоит из нормативного капитала и привлеченных средств [4, с. 56]. Н.К. Василенко, Т.И. Леонович предложили следующее определение ресурсов банка – это совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций [5, с. 72]. А.М. Ботарова определяет ресурсы банка как совокупность его собственного капитала, привлеченных денежных средств, полученных в результате продажи долговых обязательств, а также заемных средств, приобретаемых банком на финансовом рынке, и используемых банком для осуществления активных операций [6, с. 13]. Согласно мнению О.И. Лаврушиной – это совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций [7, с. 39]. Т.М. Костерина считает ресурсы банка собственными средствами банка и его обязательствами (привлеченными средствами), используемыми для проведения активных операций [8, с. 34]. В большом экономическом словаре предложено следующее определение: ресурсы банка – это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других операций [9, с. 247].

Основными характеристикам представленных определений являются: 1) совокупность денежных средств, собственного капитала, привлеченного и (или) заемного капитала; 2) использование имеющихся в распоряжении банка ресурсов для активных операций.

На наш взгляд, наиболее полным является определение, предложенное Е.Ф. Жуковым, т.к. в данном определении указано не только направление использования ресурсной базы банка, но и отражены источники ее формирования. Также следует отметить понятие, предложенное С.И. Пупликовым, т.к. оно отражает особенности белорусского законодательства. Он предложил данное определение, принимая во внимания тот факт, что банки имеют право осуществлять банковскую деятельность только в рамках законодательства.

Кроме понятия «ресурсы банка» часто в литературе встречается термин «кредитные ресурсы», данные понятия следует различать. Первое понятие намного шире второго, так как кредитные ресурсы представляют только ту часть средств, которую банк вкладывает непосредственно в кредитование. За счет банковских ресурсов возможно формирование всех видов банковских активов [10, с. 32].

Ресурсная база коммерческого банка образуются за счет целого ряда источников. Авторы предлагают различные классификации видов банковских ресурсов. Наиболее распространенной является классификация банковских ресурсов по экономическому содержанию и их разделение на собственные и привлеченные ресурсы банка.

Представим классификацию банковских ресурсов по источнику их формирования (рис.).



Рис. Классификация банковских ресурсов по источникам их образования

По устоявшейся в мировой банковской практике традиции в зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозиты и недепозитные средства. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банковское учреждение [3, с. 148].

В зависимости от стоимости ресурсов, можно выделить три группы: бесплатные, дешевые и дорогие. К первой группе ресурсов относится в основном часть собственных средств банка, источником которых является прибыль. Бесплатными могут быть также ресурсы, представляющие собой остатки по счетам клиентов, по которым не предусмотрено начисление процентов. Дешевыми ресурсами, как правило, являются депозиты до востребования. К дорогим можно причислить срочные депозиты и ресурсы, купленные на межбанковском рынке [2, с. 50].

Классификационным признаком ресурсов банка может быть и вид валюты, в которой они сформированы: национальная, иностранная.

В зависимости от места мобилизации банковских ресурсов их подразделяют на мобилизуемые самим коммерческим банком и приобретенные у других банков. На местах коммерческими банками мобилизуется большая часть ресурсов, например вклады граждан и депозиты предприятий и организаций. Для оперативного удовлетворения дополнительных потребностей в денежных средствах коммерческие банки привлекают ресурсы, мобилизованные другими банками.

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

В зависимости от времени использования банковские ресурсы подразделяют на постоянные и временные. Постоянные – это денежные средства, чья динамика или оборачиваемость коммерческим банком может быть спрогнозирована и определенная их часть (стабильные остатки) использована для активных операций. Временные банковские ресурсы создают денежные средства, образующиеся периодически в результате некоторых банковских операций, динамику которых трудно спрогнозировать.

В зависимости от источника привлечения банковские ресурсы можно разделить на:

- ресурсы других коммерческих банков;
- ресурсы Центрального банка;
- ресурсы, полученные от юридических лиц;
- ресурсы, полученные от физических лиц;
- средства бюджета [2, 37].

Структура банковских ресурсов у разных банков может быть разной. Это зависит от многих факторов, в том числе от особенностей деятельности банка, от состава клиентуры, состояния рынка и т.д. Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций. Несмотря на общий характер, эти операции достаточно разнообразны. Они различаются причинами и инициаторами их проведения, способами и технологиями осуществления, документальным оформлением, основаниями проведения, местом (разделом) отражения в бухгалтерском балансе банка и др.

Пассивные операции могут осуществляться в следующих формах:

- операции, направленные на увеличение собственного капитала, в том числе отчисления от прибыли банка на увеличение его фондов;
- депозитные операции, т.е. операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования;
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), других финансовых инструментов (векселей, сертификатов);
- операции на межбанковском кредитном рынке;
- операции, связанные с получением централизованных кредитных ресурсов Национального банка Республики Беларусь.

При осуществлении коммерческим банком тех или иных пассивных операций у него образуются различные виды ресурсов: собственные и привлеченные [4, с. 59].

В Республике Беларусь порядок и условия формирования ресурсной базы коммерческого банка регулируется следующими нормативными правовыми актами:

- Банковским кодексом Республики Беларусь;
- Уставом коммерческого банка;
- распоряжениями Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
- постановлениями Правительства Республики Беларусь;
- нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;
- нормативными правовыми актами, принимаемыми Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение Банковского кодекса и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Таким образом, банковская система в экономике любого государства занимает особое место, не участвуя в производстве прямо, своей деятельностью банки создают возможность эффективной работы современной рыночной экономики. Коммерческие банки для осуществления своей деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. Ресурсная база является основой деятельности

коммерческого банка. Это определяется тем, что коммерческие банки могут осуществлять кредитные и другие активные операции в пределах имеющихся ресурсов, а это в конечном итоге оказывает влияние на финансовый результат. Банковские ресурсы по источнику образования классифицируются на привлеченные и собственные. Собственные ресурсы выполняют очень важную роль на первоначальном этапе становления коммерческого банка и являются «гарантом» выполнения обязательств банка на протяжении всей его деятельности. Но наибольшую долю в ресурсной базе коммерческого банка занимают привлеченные ресурсы. Привлеченные ресурсы выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. Осипов, И.А. Организация деятельности коммерческих банков / И.А. Осипов. – Минск : Изд-во МИУ, 2010. – 261 с.
2. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки / В.И. Тарасов. – Минск : Мисанта, 2003. – 245 с.
3. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум : учеб. пособие для вузов / Е.Ф. Жуков. – М. : ЮНИТА-ДАНА, 2003. – 310 с.
4. Пупликов, С.И. Организация деятельности коммерческого банка: банковский портфель : справочное пособие / С.И. Пупликов. – Минск : Изд-во А.Н. Вараксин, 2010. – 320 с.
5. Василенко, Н.К. Организация деятельности банков / Н.К. Василенко, Т.И. Леонович. – Минск : БГЭУ, 2011. – 172 с.
6. Батарова, А.М. Банковские ресурсы: привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц / А.М. Батарова // Финансы и кредит. – 2008. – № 24. – С. 28
7. Лаврушин, О.И. Банковское дело : учеб. / под ред. О.И. Лавришина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2002. – 69 с.
8. Костерина, Т.М. Банковское дело : учеб. / Т.М. Кострина. – М., 2003. – 47 с.
9. Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилиян. – 7-е изд., перераб. и доп. – М. : Ин-т новой экономики, 2007. – 1472 с.
10. Ханкевич, А.В. Формирование ресурсной базы коммерческих банков: от привлечения депозитов до IPO / А.В. Ханкевич // Экономика и управление. – 2013. – № 1. – С. 73–77

УДК 336.717

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ

Ю.Г. ПЕТРОВСКАЯ

(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

Рассмотрены экономическая сущность привлеченных ресурсов коммерческого банка, их состав и классификация. Определено место привлеченных финансовых ресурсов в деятельности коммерческого банка. Исследованы особенности формирования привлеченных ресурсов банка.

Традиционно основной объем ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов достигает 70–80%. Преобладание привлеченных средств в ресурсной базе банков является вполне обоснованным, так как банки, а точнее их собственники, заинтересованы в повышении прибыльности собственного капитала. Это связано с тем, что прибыль, полученная банком от использования как собственных, так и привлеченных средств, при исчислении этого показателя сопоставляется только с суммой собственных средств. Осуществляя формирование ресурсной базы, банки, с одной стороны, стремятся привлечь как можно больше дешевых и стабильных ресурсов, с другой – стараются обеспечить поддержание оптимального соотношения между размерами собственных и привлеченных средств [1, с. 59].

В зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозиты и недепозитные средства. В мировой банковской практике под депозитами обычно понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства, которые клиенты депонируют в банке на основе соглашений, договоров и обязательств по депонированию, предусмотренных законом [2, с. 151]. Также под депозитом понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банковскую организацию. Кроме этого, осуществляя операции с драгоценными металлами, банки могут и их принимать в качестве депозитов. По экономическому содержанию депозиты можно разделить на несколько групп: до востребования, срочные, условные, оформленные ценными бумагами.