

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.

Основной характеристикой депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для использования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие. Для клиентов эти счета являются достаточно удобными в связи с их высокой ликвидностью, а к недостаткам можно отнести то, что, как правило, по таким счетам банки начисляют невысокие депозитные проценты либо вообще не производят их начисление. Для банков основное неудобство этих депозитов связано с достаточно высоким риском их одновременного изъятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам [3, с. 82].

В банковской практике сформировались следующие виды счетов, остатки на которых можно классифицировать как депозиты до востребования. Прежде всего, это текущие (расчетные) счета, которые открываются физическими лицами для зачисления поступающих в их адрес средств и осуществления по ним операций, как в безналичной, так и в наличной формах. Текущий счет предназначен для осуществления операций по зачислению и переводу средств, вытекающих из гражданских правовых отношений. Согласно законодательству клиенту может быть открыт один текущий (расчетный) счет. Все условия его открытия и функционирования должны быть указаны в заключенном между банком и клиентом договоре на расчетное обслуживание. Наиболее существенными условиями этого договора является начисление банком процентов на остаток средств на счете и взимаемая с клиента плата за проведение банком расчетных операций и выдачу со счета наличных средств. В основе определения этих условий лежат разработанные банком тарифы, но в каждом конкретном случае они могут носить индивидуальный характер [4, с. 39].

В определенных законодательством случаях могут использоваться временные счета. Они открываются физическому лицу на срок до регистрации индивидуального предпринимателя. Временные счета используются также для формирования уставного фонда для зачисления на них средств инвесторов и в некоторых других случаях. После формирования уставного капитала и государственной регистрации индивидуального предпринимателя временный счет закрывается и в общем порядке открывается текущий счет.

Депозитами до востребования являются также средства, отраженные на различных благотворительных счетах в банке. Благотворительный счет – это счет целевого характера, открываемый в банке для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований с целью проведения благотворительных акций, например, для лечения и т.п. Этот счет может открываться как в официальной денежной единице Республики Беларусь, так и в иностранной валюте [2, с. 154].

Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов представляют срочные депозиты. Под срочными депозитами понимаются денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Для банка с точки зрения управления его ликвидностью депозиты срочного характера являются наиболее приемлемыми, так как изъятие этих средств их собственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков. По срочным депозитам банки уплачивают клиентам процент, как правило, фиксированный и гораздо более высокий, чем по депозитам до востребования. При досрочном изъятии средств клиенты несут достаточно ощутимую потерю в доходах, выражающуюся в выплате более низкого процента. Банки в значительной степени заинтересованы в приросте срочных вкладов и депозитов, так как он усиливает ликвидность позиций их балансов. Но следует иметь в виду, что при возрастании доли срочных депозитов в совокупном объеме ресурсов может произойти снижение доходности его операций из-за привлечения более дорогих, по сравнению с ресурсами до востребования, средств [1, с. 62].

Срочные депозиты подразделяются в зависимости от сроков их привлечения. Как правило, стандартными сроками депозитов являются 1, 3, 6, 9, 12 месяцев. Возможно привлечение средств на срок и более одного года. Иногда банки прибегают к установлению иных сроков депозитных договоров, например, 10, 15, 35 дней и т.д. Выбор банком сроков привлечения депозитов может быть обусловлен рядом причин. В значительной степени эти сроки зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов: если существует дифференциация норм обязательных резервов в зависимости от сроков привлечения ресурсов, то банк останавливает свой выбор на таких сроках, которые позволяют ему осуществлять отчисления по минимальным нормам. Кроме этого, большое влияние на выбор сроков привлечения средств оказывают сроки проводимых банками активных операций. И конечно, сроки привлечения банками ресурсов зависят от сложившихся тенденций и текущих конъюнктурных колебаний (спроса и предложения) на денежном рынке [5, с. 92].

Условные депозиты отличаются от срочных тем, что вместо фиксации конкретных сроков возвращения банком средств, в договоре, которым оформлен такой депозит, указываются какие-либо события, с наступлением которых собственник средств может получить их обратно. В некоторых случаях банки

прибегают к оформлению срочных депозитов и вкладов банковскими сертификатами, которые согласно законодательству Республики Беларусь могут быть депозитными и сберегательными. Их различия состоят в том, какой тип клиентуры может их приобретать: сберегательные сертификаты предназначаются для физических лиц, депозитные – для юридических. Привлекать средства юридических лиц банки имеют право с момента своего образования, поскольку осуществление этих операций предусматривается лицензией, выдаваемой банку в момент его регистрации, в то время как право на проведение банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации. При этом обязательными условиями является устойчивое финансовое положение банка в течение последних двух лет и наличие у него собственного капитала в размере, установленном Национальным банком Республики Беларусь [1, с. 63].

Общие объемы привлечения банком средств юридических лиц не имеют в Республике Беларусь каких-либо законодательных ограничений. Но по объему средств, привлекаемых банком от физических лиц, существует определенное количественное ограничение: их максимальный размер ограничивается 100 % собственного капитала банка. Кроме норматива максимального размера привлеченных средств физических лиц, Национальным банком Республики Беларусь установлен такой норматив, как соотношение привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском. К активам с ограниченным риском относятся активы с установленным «весом» риска 0, 20, 35 и 50%. Предельное соотношение привлеченных средств физических лиц и активов с ограниченным риском не должно превышать единицу [1, с. 65].

Своеобразной разновидностью вкладов являются вклады, оформленные облигациями и сберегательными сертификатами.

Облигация – ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента возместить владельцу ценной бумаги ее номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента [3, с. 182]. Облигации выпускаются на определенный срок для привлечения дополнительных финансовых ресурсов.

Сберегательный сертификат является ценной бумагой, которая выпускается исключительно банками и в документарной форме, регулируется банковским законодательством, не может служить расчетным и платежным средством за товары и услуги, выдаются и обращаются только среди резидентов. Сберегательный сертификат является срочной ценной бумагой, т.е. на ней указан срок изъятия вклада. Если срок его погашения просрочен, то он считается документом до востребования и банк обязан его погасить по первому требованию держателя. В сберегательном сертификате указывается размер причитающихся процентов по вкладу. Могут выпускаться сертификаты именные и на предъявителя, процентные и дисконтные [3, с. 185].

Далее рассмотрим содержание недеPOSITНЫХ средств банка. НедеPOSITными средствами принято считать ресурсы, которые формируются банками путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или путем получения кредитов от других банков, в том числе и Национального банка. НедеPOSITные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

Основными источниками недеPOSITНЫХ ресурсов коммерческих банков являются межбанковские кредиты, в том числе и кредиты Национального банка, банковская эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги и сделки РЕПО [6, с. 524].

Рассмотрим наиболее распространенные формы привлечения средств.

Межбанковские кредиты (депозиты), т.е. займы, полученные банками от других кредитных организаций, являются важным источником недеPOSITНЫХ ресурсов банков, в первую очередь с точки зрения поддержания их ликвидности. На межбанковском рынке продаются и покупаются депозиты, хранящиеся на корреспондентском счете и на резервном счете в центральном банке. Межбанковские операции показывают степень развитости корреспондентских отношений между банками. Многие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства (по сравнению с обязательным минимумом), предоставляют их в ссуду (часто на один деловой день). Условием операции служит обязательство заемщика выкупить ценные бумаги на строго установленную дату и по заранее определенной цене.

Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами. Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредоточивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности [1, с. 78].

Получение займа у Национального банка – это традиционная пассивная операция коммерческих банков. Коммерческие банки получают кредиты у Национального банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования, а также в форме ломбардного кредита, т.е. под залог государственных ценных бумаг. Как правило, эти ссуды краткосрочные и назначение их в исполнении при недостаточности ресурсов у коммерческих банков, вызванной сезонными факторами и чрезвычайными обстоятельствами. Учет векселей и тратт заключается в досрочной оплате их за некоторый комиссионный сбор [6, с. 525].

Соглашения об обратном выкупе (сделки РЕПО) возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение о продаже активов на условиях обратного выкупа в установленный срок и по заранее согласованной цене может быть заключено между банком и фирмой, если фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок. Банк передает фирме ценные бумаги с обязательством выкупить их через определенный срок по более высокой цене. Разница между этими ценами составляет фактическую плату банка за кредит, который предоставила ему фирма. Преимуществом сделок РЕПО является невысокий риск, так как они обычно обеспечиваются государственными ценными бумагами.

Широкое распространение получили операции по привлечению средств путем выпуска банковских векселей. Вексель удобен тем, что, в отличие от депозитного или сберегательного сертификата, может использоваться как расчетное средство и передаваться с помощью индоссамента (передаточной надписи). Вложение клиентами в банковские векселя своих временно свободных средств является для них надежным, привлекательным и выгодным делом, а для банков – устойчивым и самостоятельно регулируемым ресурсом срочного характера в целях последующего размещения в банковские активы. Кроме этого векселя не подлежат регистрации, как другие ценные бумаги, что облегчает банкам работу с ними и дает возможность их широкого применения.

Евродоллары – это вклады, выраженные в долларах США, но принадлежащие банкам или другим владельцам, расположенными за пределами США, включая филиалы американских банков [6, с. 526].

Для привлечения средств акционерные банки могут выпускать собственные облигации. Облигации закрепляют право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или имущественного эквивалента. Организовать эмиссию облигаций сложнее, чем организовать выпуск сертификатов и векселей. Облигации относятся к эмиссионным ценным бумагам и подлежат государственной регистрации.

Существует несколько причин привлечения подобных ресурсов. Одной из них может быть необходимость увеличения остатка средств на корреспондентском счете в Национальном банке для завершения межбанковских расчетов и для оперативного регулирования показателей ликвидности. Покупка ресурсов на межбанковском рынке может быть связана также с возможностью их эффективного использования на конкретные целевые программы, а иногда таким способом мобилизуется недостающая часть ресурсов для удовлетворения потребностей наиболее значимых клиентов банка. Ресурсы, приобретаемые на межбанковском рынке, характеризуются, как правило, высокой оперативностью их приобретения и достаточно высокой стоимостью [4, с. 69].

С учетом опыта зарубежных коммерческих банков требуется разработка системы депозитных счетов, которая должна включать формы счетов, режим их функционирования, предельные сроки хранения вкладов, предельные размеры процентных ставок и др. Такая система должна способствовать максимальному упрощению порядка проведения депозитных операций. Зарубежные банки применяют многообразие счетов для юридических и физических лиц. Режим их использования зависит от категории и характера вкладчиков, источника вклада, целевого назначения, степени доходности, других показателей и создает максимальные удобства для вкладчиков.

Итак, на основании проанализированного материала, можно сделать вывод, что привлеченные ресурсы выступают важнейшим фактором получения прибыли банками. В тоже время коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами. Избыточное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов. В зависимости от источника формирования привлеченные ресурсы делятся на депозиты и недепозитные ресурсы. Депозитные счета разнообразны и в основу их классификации могут включаться различные критерии, однако основными критериями чаще всего выступают категория вкладчика и форма изъятия вклада. Уровень депозитных процентных ставок коммерческие банки определяют самостоятельно исходя из разработанной ими депозитной политики, однако на него оказывают влияние многие факторы. Банковские вклады являются одним из наиболее популярных видов инвестиций в нашем обществе. На сегодняшний день банками Рес-

публики Беларусь внедряется широкая линейка срочных вкладов, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Структура депозитов требует совершенствования. В этих целях следует повышать долю долгосрочных депозитов населения, поскольку привлекаемые банками ресурсы имеют в основном краткосрочный характер.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческих банков : учеб. / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2002. – 504 с.
2. Коробов, Ю.И. Банковские операции : учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. – М. : Магистр, 2003. – 446 с.
3. Осипов, И.А. Организация деятельности коммерческих банков / И.А. Осипов. – Минск : Изд-во МИУ, 2010. – 261 с.
4. Василенко, Н.К. Организация деятельности банков / Н.К. Василенко, Т.И. Леонович. – Минск : БГЭУ, 2011. – 172 с.
5. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки : учеб. для вузов / Г.Н. Белоглазова. – М. : Высш. образование; Юрайт, 2009. – 620 с.
6. Соколова, О.В. Финансы, деньги, кредит : учеб. / под ред. О.В. Соколовой. – М. : Юристъ, 2000. – 784 с.

УДК 336.717

**ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Ю.Г. ПЕТРОВСКАЯ
(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

Рассмотрены проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка. Предложены различные мероприятия по повышению эффективности формирования ресурсной базы коммерческого банка, ее укрепления и увеличения.

В современных условиях функционирования коммерческие банки сталкиваются с различными трудностями при формировании ресурсной базы. Ситуация усложняется ограниченным количеством свободных ресурсов населения и субъектов хозяйствования. В связи с этим существует необходимость поиска и обоснования новых возможностей банка при формировании ресурсной базы банка.

В условиях современной экономической ситуации к факторам, влияющим на привлечение средств в банки, можно отнести:

- отсутствие стабильности и низкой экономической активности;
- сокращение финансовой базы в результате снижения спроса, спада производства;
- сокращение реальных доходов населения в результате роста инфляционных процессов, что в результате приводит к сокращению источников ресурсной базы и доходов банка от активных операций.

Деятельность коммерческого банка находится в прямой зависимости от доверия клиентов и требует усилий, направленных на его укрепление. Основой благополучной и эффективной работы банков с вкладами (депозитами) являются наличие широкой депозитной линейки, которая сможет удовлетворить потребности и интересы большинства клиентов. Поэтому необходима разработка новых, перспективных видов вкладов (депозитов). Банку необходимо сформировать у потребителя образ вклада как эффективного инструмента управления своими средствами без какого-либо риска.

На сегодняшний день развитие банковских систем характеризуется взаимным проникновением капиталов банковской системы одной страны в другую. Во многом это обусловлено глобализационными процессами в мировой экономике, совершенствованием банковских технологий, улучшением качества предоставляемых банками услуг, развитием внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования. В этой связи в большинстве развивающихся стран наблюдается значительное усиление конкурентной борьбы не только между национальными, но зарубежными финансово-банковскими институтами.

Следствием происходящих процессов является появление новых источников для привлечения средств физических и юридических лиц. В качестве таких источников рассматриваются сделки M&A, привлечение внешних кредитов, выход на Белорусскую валютно-фондовую биржу, а также международные биржевые площадки посредством эмиссии корпоративных облигаций, еврооблигаций и первоначального публичного предложения акций на бирже (IPO).

Активный приход крупных российских и иностранных финансово-банковских групп в белорусский банковский сектор оказывает двойное влияние на его развитие. С одной стороны, появляются дополнительные возможности для кредитования белорусской экономики, с другой, — значительно усиливается внутренняя конкуренция на рынке банковских услуг. В то же время вопросы поддержания лик-