

Азизбекова Джамиля Асифовна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Финансовые ресурсы коммерческого банка

Аннотация: В статье рассматриваются финансовые ресурсы коммерческого банка и их основные составляющие

Ключевые слова: финансовые ресурсы банка, собственные средства, привлеченные средства, депозиты

Финансовые ресурсы банка являются результатом взаимодействия поступления, расходования и распределения денежных средств, их накопления и использования, которые состоят из собственных и привлечённых средств.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Более того, собственные средства являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание последней на необходимом уровне является для банка одной из первостепенных задач.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, то есть чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам [3, с. 47].

Таким образом, значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе

создания банка, именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. Именно за счет этих ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Что касается привлеченных средств, то необходимо отметить, что они у банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Операции, связанные с мобилизацией ресурсов банка – это пассивные операции. В результате проведения пассивных операций коммерческие банки получают необходимые привлеченные средства для финансирования активных операций, а результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, где выступают как источники формирования его ресурсов [1, с. 59].

И к привлеченным средствам относятся: депозиты до востребования и срочные вклады юридических и физических лиц, депозиты физических лиц, ценные бумаги; остатки средств на расчётных, текущих и прочих счетах клиентов; остатки на корреспондентских счетах; межбанковские кредиты (полученные), кредиты Центрального банка; прочие источники средств.

Что касается депозитов, то под ними понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных, а источники средств, помещаемые на депозиты, весьма разнообразны.

Безусловно, депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков и их структура в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады,

ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Что касается доли депозитов физических лиц, она у банков меняется в широком диапазоне и не зависит от размера банка. Для средних банков распределение почти равномерное, у крупнейших банков – снижение этой доли до величины менее 50% (в среднем около 25%). Но у Сбербанка России доля депозитов физических лиц составляет около 65% [2, с. 48].

Но существуют и достоинства, которые отражены в желании вкладчиков сберегать свои средства на счетах отдельных банков, таких как Сбербанк (возврат вкладов гарантируется государством). Кроме того, в соответствии с действующим порядком банки образуют резервные фонды, которые служат дополнительной гарантией своевременного и полного возврата средств населения.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести: получение займов на межбанковском рынке, соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг.

Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время в основном предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т. е. по сути дела распределяются на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов. При этом только 10% централизованных кредитов продаются банкам на конкурсной основе. Каждый банк может приобрести не более 25% кредитов,

выставленных на аукцион. Но межбанковский кредит является основным источником заемных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств [4, с. 5–10].

Одним из направлений привлечения денежных средств коммерческими банками является также выпуск собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств: сертификатов, векселей, облигаций. По сравнению с другими видами привлеченных ресурсов банка, ценные бумаги занимают последнее место. Хотя развитие фондового рынка позволит увеличивать долю этих ресурсов.

Таким образом, финансовые ресурсы являются основой эффективного развития банка, а их формирование как в теории, так и на практике одинаково.

Литература

1. Банковское дело: Учебник / О.Н. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. Анализ ресурсной базы коммерческих банков // Банковское дело. 2012. № 6.
3. Жарковская Е.А. Банковское дело: Учебное пособие. 9-е изд. М., 2010.
4. Сизимова О.Б. Платежные системы межбанковских расчетов и повышение обоснованности их правовых баз // Банковское право. 2005. № 3.