

СТРУКТУРА БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

Постановка проблемы. В силу того, что о банках и банковской деятельности до недавнего времени было достаточно мало публикаций, то банк как некая организация в них практически не рассматривается. Отсюда о “ресурсах банка” имеется незначительное число исследований. Между тем, вопрос о том, следует ли под ресурсами банка понимать все составляющие, обеспечивающие процесс функционирования банка как организации вообще и как организации финансово-кредитной в силу специфики его деятельности, остается открытым.

Изложение основного материала. Исследование понятия “банковские ресурсы” требует изучения более широкого аналога – “организационные ресурсы”. Вряд ли можно найти примеры, когда бы в экономической литературе их использовали для обозначения всего комплекса имеющихся ресурсов. Такие примеры могут быть приведены относительно внутриорганизационных или внутрибанковских ресурсов, но не организационных или банковских.

Банковские ресурсы – это понятие исключительно из финансово-экономической терминологии.

В современном экономическом словаре дается следующее определение финансовых ресурсов: “совокупность всех видов денежных средств, финансовых активов, которые имеет в своем распоряжении экономический субъект. Финансовые ресурсы являются результатом взаимодействия поступлений и затрат, распределения денежных средств, их накопления и использования” [7, с. 361].

В банковской литературе ресурсы практически никогда не рассматриваются в вышеизложенном контексте. Здесь они полностью отождествляются со средствами для кредитных и иных активных операций.

Так, в работе [5, с. 120] сформулировано следующее: “Ресурсы коммерческих банков – это их собственный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных, а также активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банков”.

В работах [1, 5] под банковскими ресурсами понимается совокупность средств, которые находятся в распоряжении банка и используются им для кредитных, инвестиционных и иных активных операций. При этом поясняется, что к ним относятся собственные ресурсы (уставной, резервный и другие фонды) и привлеченные ресурсы банка (средства на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах клиентов).

Таким образом, под банковскими ресурсами следует понимать средства, за счет которых осуществляются кредитные, инвестиционные и другие активные операции. Эти ресурсы подразделяют на собственные, привлеченные и заимствованные.

Наиболее полно структура собственных ресурсов банка отражена в работе [2].

Собственные банковские ресурсы – это уставной, резервный и иные фонды, а также нераспределенная прибыль текущего года и прошлого. Зачастую собственные ресурсы в отечественной практике отождествляются с банковским капиталом.

Собственные ресурсы банка осуществляют защитную функцию, т.е. страхуют интересы вкладчиков и кредиторов, предназначены для покрытия возможных потерь банка, возникших в результате его деятельности, а также (в незначительной степени) для обеспечения оперативной деятельности банка.

Привлеченные банковские ресурсы – это совокупность средств на текущих, депозитных и иных счетах клиентов банка (юридических и физических лиц), на счетах общественных организаций, различных общественных фондов. Эти ресурсы размещаются в активы для получения прибыли или для обеспечения ликвидности банка.

Основную долю привлеченных средств составляют временно свободные денежные ресурсы, которые возникают в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, а также денежные накопления государства и населения.

Привлеченные банковские ресурсы являются объектом государственного регулирования, нормативов платежеспособности, нормативов ликвидности и прочее.

Привлеченные средства подразделяют на депозитные (до востребования) и недепозитные.

Одним из наиболее дешевых ресурсов для коммерческого банка являются остатки по текущим счетам клиентов и юридических лиц. Клиентская база, состоящая из “денежных” и активно работающих клиентов, – это основа жизнедеятельности любого коммерческого банка, определяющая возможности его дальнейшего развития. Чем больше таких клиентов и чем они крупнее, тем внушительнее суммарные остатки по их текущим счетам. В конечном итоге это приводит к формированию ресурсной базы коммерческого банка, которая необходима ему для совершенствования активных операций с целью получения дохода.

Сами процессы трансформации текущих пассивов достаточно часто являются предметом исследования. Например, в работе [4] рассматриваются общетеоретические аспекты и различные формы трансформации. Работа [3] посвящена механизму трансформации, а работа [6] непосредственному изучению основы данных процессов – формированию остатков на текущих счетах клиентов.

Следует отметить, что, несмотря на то, что банк не в состоянии фактически контролировать и прогнозировать остатки средств на текущих счетах своих клиентов, существует возможность на основании вероятного распределения получить общую картину динамики остатков по счетам клиентов и определить неснижаемый остаток средств, которые банк может использовать для проведения своих активных операций.

Ресурсная база украинских коммерческих банков достаточно специфическая, в особенности с учетом возможных стратегий управления пассивами. Главную роль в построении таких стратегий в краткосрочном аспекте должно сыграть качественное прогнозирование динамики остатков на счетах, которые имеют

значительный удельный вес в общих пассивах. Основным заданием в долгосрочном аспекте для коммерческого банка является формирование такого портфеля депозитов, который бы в достаточной степени диверсифицировал риски и был достаточно прогнозируемым.

Заимствованные банковские ресурсы – это ссуды на денежном рынке, привлекаемые в форме межбанковских кредитов и кредитов Национального банка Украины, операций с ценными бумагами на вторичном фондовом рынке. Данный вид ресурсов имеет преимущественное значение для поддержки текущей банковской ликвидности.

Выводы. Приведенная структура банковских ресурсов является наиболее распространенной и приемлемой.

Список литературы

1. Банківський менеджмент: Навч. посібник / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. – К.: Основи, 1999. – 671 с.
2. Банківський менеджмент: Навч. посібник / О.А. Кириченко, І.В. Гіленко, С.Л. Гоголь та ін.; За ред. А.О. Кириченка. – 3-тє вид. перероб. і доп. – К.: Знання-Прес, 2002. – 438 с.
3. Волошин И.В. Оценка портфеля денежных средств до востребования // Оперативное управление и стратегический менеджмент в КБ. – 2003. – № 3 (13). – С. 64-72.
4. Гроші та кредит: Підручник / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За заг. ред. М.І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2001. – 602 с.
5. Заруба О.Д. Фінансовий менеджмент у банках: Навч. посібник. – К.: Товариство “Знання”, КОО, 1997. – 172 с.
6. Наконечный А., Волошин И. Развитие VaR-технологий для оценки уровня временно свободных средств на счетах клиентов коммерческого банка // Финансовые риски. – 1999. – № 1 (17). – С. 65-69.
7. Рейзенберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 496 с.

Бондарь, А. Л. Структура банковских ресурсов [Текст] / А. Л. Бондарь // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми, 2005. – Т. 13.– С. 226-229