

Формирование капитала банка за счет привлеченных средств

Магомедов М., студент 2 курса по направлению " Региональная экономика "
Научный руководитель Камилова Р.Ш., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет",
Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:
magomedovm@yandex.ru

Основную часть ресурсов современного коммерческого банка составляют привлечённые средства. В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

1. Депозиты. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, то есть денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

В российской банковской практике к депозитам можно отнести вклады и ценные бумаги, обслуживающие привлечение денежных средств клиентов в банки. Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

К числу форм мобилизации кредитных ресурсов следует отнести банковские векселя. Банки выпускают только простые векселя.

Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют

ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность.

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов иностранной валюте.

Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка - это способ привлечения дополнительных ресурсов. Он используется чаще всего коммерческими банками, испытывающими сезонные колебания ресурсов, или при возникновении у них чрезвычайных обстоятельств. Центральный банк при этом следит, чтобы его ссуды не превратились в постоянный источник средств. При получении таких займов коммерческие банки представляют обеспечение в виде различных ценных бумаг казначейства, обязательств федеральных и местных органов власти, краткосрочных коммерческих векселей.

Также пассивами для банка являются остатки средств на счетах клиентов, так как банк практически бесплатно может распоряжаться этими средствами. При регулярном использовании хранящихся средств все равно остаются определенные неиспользованные остатки. Наличие остатков связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерческих банках.

Банк, открывая счета клиентам, использует остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Так же средством привлечения клиентов можно назвать банковские карты. Их выпуск дает возможность интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок.

2. Недепозитные привлеченные средства. Недепозитные привлеченные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют не персональный характер и инициатива привлечения средств принадлежит самому банку.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг;
- получение займов на рынке евродолларов;
- выпуск капитальных нот и облигаций.

На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ.

Межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами.

Большими перспективами для российских банков обладает такой недепозитный источник ресурсов, как выпуск облигаций.

Коммерческие банки России с целью увеличения собственного капитала и банковских ресурсов производят эмиссию акций. В мировой практике для этих целей коммерческие банки могут выпускать капитальные ноты и облигации. Ноты и облигации выпускают в основном крупные банки, что ведет к увеличению капитала банка и его ресурсов.

Следует отметить, что специфика деятельности коммерческих банков, как кредитных организаций, заключается в том, что большая часть используемых ими финансовых ресурсов формируется за счёт средств клиентов и других привлечённых средств. Важнейшим источником банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения.

Сбережения населения составляют отдельную группу ресурсов банков. Общая основа оседания денег у населения как сбережений заключается в том, что распоряжаясь своими доходами, граждане могут отсрочить расходование денег на какой-либо промежуток времени. Принадлежащая населению масса стоимости, пока она не превратилась из денежной формы в

предметы личного потребления, остается временно в распоряжении банка. Возврат этих средств, предоставляемых населением в качестве кредита государству или банку, происходит по мере того, как граждане используют свои денежные средства на покупку товаров и оплату услуг. Параллельно с использованием денежных сбережений одними гражданами образуются новые сбережения другими. Поэтому общая сумма денежных средств населения, которой могут распоряжаться банки в качестве кредитного ресурса, не только не уменьшаются, но и систематически возрастает.

Следует отметить, что собственные средства коммерческого банка состоят из сформированных им фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет. Структура собственных средств зависит в основном от продолжительности деятельности банка и проводимой банком ресурсной политики.

Список литературы.

1. Андрюшин С.А. Базель III - новые стандарты достаточности капитала / С.А. Андрюшин, В.В. Кузнецова // Банковское дело. - 2011. - № 1. - С. 29-32.
2. Маковская Т.В., Даниловских Т.Е. Собственный капитал коммерческого банка и проблемы его формирования: Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2014. - № 25. - С. 104-108.
3. Мануйленко В.В. Формирование качественной структуры собственного капитала банка / В.В. Мануйленко // Банковское дело. - 2012. - № 12. - С. 49-54.
4. Бабаева З.Ш. Вопросы налоговой учетной политики.//Экономика и предпринимательство. -2014. № 4-2. -С. 593-596.
5. Бабаева З.Ш. Учетная политика организации в соответствии с новым Федеральным законом «О бухгалтерском учете»//Международный бухгалтерский учет.-2012г.-№42.-С.58-62.

6. Бухгалтерское дело / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. – М.: Магистр, 2011. - 394 с.
7. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. Учебное пособие. Феникс- Ростов-на-Дону, 2009.