

Статья на тему: «Сущность и структура обязательств банка»

Выполнила студентка гр.828 Гончарова К.Д.

Современные коммерческие банки — это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

Большая часть банковских ресурсов формируется за счет привлеченных и заемных средств. По мере увеличения продолжительности функционирования банка возрастает роль привлеченных ресурсов. В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают большую долю — до 70-80%.

Привлеченные средства состоят из депозитов клиентов, привлеченных спецфондов, временно свободных средств по расчетным операциям кредиторской задолженности клиентов.

Заемные (недепозитные) средства включают в себя межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и реализованные долговые ценные бумаги.

С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, не традиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты;
- недепозитные привлеченные средства.
- межбанковские кредиты

Депозит (от лат. depositum – вещь, отданная на хранение) – денежные средства или ценные бумаги (драгоценные металлы), переданные банку на

хранение на определённый срок, но подлежащие возврату в определённые сроки с выплатой процентов.

Недепозитные привлеченные средства - это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств (векселей, облигаций) на денежном рынке. Недепозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, неперсональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Межбанковский кредит – кредит, предоставляемый одним банком другому. Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.

Особенностью депозитных операций является то, что инициатива в размещении средств на депозиты исходит от вкладчиков и банк не имеет особого контроля над объемом таких операций. Вкладчика интересуют не только проценты, которые выплачиваются банком, но и сохранность доверенных банку средств.

Современные банки характеризуются большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, других банков);
- депозиты физических лиц (населения).

Депозиты можно разделить на группы:

- депозиты до востребования, включая остатки средств на расчетных и текущих счетах;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.

Из всего сказанного видно, что вклады являются весомым источником ресурсов коммерческих банков. Однако для этого источника формирования банковских ресурсов присущи и некоторые недостатки. Речь идет о внушительных материальных и денежных затратах банка при привлечении сбережений на депозиты, лимиту свободных денежных сбережений в рамках отдельного региона.

И, несмотря на это, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, которые способствуют привлечению вкладов.