

T.G. Kutsuri

FUNCTIONS OF THE BANK'S INFLUENCE ON ITS BALANCED LIABILITIES POLICY

Tamara Kutsuri – PhD student in economics, North Ossetian State University after K.L. Khetagurov, Vladikavkaz; e-mail: fortune888@bk.ru.

The article gives an overview of interconnections and influence of the banking system functions on the main components of a balanced policy in the field of formation of bank liabilities. The author identifies requirements to the functions of accumulation of savings, redistribution of resources, corporate governance, risk diversification and simplification of exchange, which promote implementation of the main components (elements) of a balanced policy in the field of formation of bank liabilities.

Key words: bank; credit organization; banking system functions; balanced policy in the field of formation of bank liabilities.

Т.Г. Куцури

ФУНКЦИИ ВЛИЯНИЯ БАНКА НА ПРОВЕДЕНИЕ ЕГО СБАЛАНСИРОВАННОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПАССИВОВ

Тамара Георгиевна Куцури – соискатель степени кандидата экономических наук, Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова, г. Владикавказ; e-mail: fortune888@bk.ru.

В статье рассмотрены взаимосвязи и влияние функций банковской системы на основные компоненты сбалансированной политики в области формирования пассивов банка. Выявлены требования к функциям аккумуляции сбережений, перераспределения ресурсов, корпоративного управления, диверсификации рисков и упрощения обмена, которые содействуют реализации основных компонентов (элементов) сбалансированной политики в области формирования банковских пассивов.

Ключевые слова: банк; кредитная организация; функции банковской системы; сбалансированная политика в области формирования пассивов банка.

В средне-, долгосрочном периодах времени основные параметры реализации сбалансированной политики в области формирования пассивов банка характеризуются уровнем успешного осуществления таких функций банковской системы, как *аккумуляция сбережений, перераспределение ресурсов, корпоративное управление, диверсификация рисков, упрощение обмена.*

Процесс формирования банковских пассивов основан на *аккумуляции сбережений*, выступающих временно сво-

бодными финансовыми (денежными) активами. «Преодоление информационной асимметрии» [3] на основе депозитных сделок, заключаемых физическими и юридическими лицами с банками, определяет саму возможность формирования пассивов за счёт заёмных средств. При этом следует учитывать то, что контроль над сбережениями вкладчик уступает лишь при условии доверия конкретному банку и банковской системе страны в целом. Феномен доверия считается важнейшим условием партнёрства. Эффективное

привлечение депозитов (вкладов) и других источников основано на доверии экономических агентов к конкретному банку, к банковской системе в целом.

В случае отсутствия доверия вкладчиков к национальной банковской системе сбережения физических и юридических лиц хранятся и обращаются с использованием других средств накопления вне рамок национальной банковской системы. При самом низком уровне доверия сбережения выводятся за пределы национальной экономики. Необходимо отметить существенную роль в повышении степени доверия вкладчиков к отечественной банковской системе, которая была вызвана принятием законодательства о страховании банковских вкладов [1].

Кроме того, эффективно выполнять функцию аккумуляции сбережений в современных условиях для банка является возможным лишь в условиях гибкой политики «малого номинала» – регулярного пересмотра предлагаемого спектра инструментов сбережений, его расширения [5].

Экономическое развитие при этом осуществляется в процессе *перераспределения ресурсов* при мобилизации сбережений «достаточных» экономических единиц с предоставлением их испытывающим недостаток средств экономическим субъектам посредством банковской системы [4]. В этом случае на реализацию сбалансированной политики формирования ресурсов и их перераспределение могут оказать влияние:

- макроэкономические ограничения, кризисные явления, которые вызывают недоверие вкладчиков к банковской системе, что делает привлекаемые ресурсы редкими, дорогими и краткосрочными;

- банки, которые за выполнение своих услуг взимают высокую плату, что удорожает стоимость банковских ресурсов для заёмщиков (отношение доходов к стоимости активов в 2009–2015 гг. в российском банковском секторе было существенно выше, чем в промышленно развитых странах, а также странах БРИКС [2]);

- банки с высокой долей вложений в финансовые активы.

Установлено, что в период 1960–2015

гг. мировая банковская система, привлекающая всё большую долю сбережений (по отношению к валовому внутреннему продукту), всё меньшую долю этих ресурсов направляла на кредитование реального сектора, а всё большую долю – в иные финансовые инструменты [6].

Негативное влияние указанных выше факторов приводит к тому, что предоставляемые банками ресурсы не удовлетворяют запросы заёмщиков, становятся менее доступными, не вкладываются в развитие «физической экономики», изымаются у дефицитных экономических единиц. В условиях действия части или всей совокупности данных факторов реализация банковской функции перераспределения замедляется, сокращается объём средств, предоставляемых банками организациям реального сектора в национальной экономике, снижается доходность вложений, увеличиваются риски, что в совокупности оказывает существенное влияние на сбалансированность политики формирования пассивов.

Банковская функция перераспределения тесно переплетена с принятием стратегических инвестиционных решений в рамках функции *корпоративного управления*. Информационное распространение результатов реализации проектов, осуществляемых в разных отраслях национальной экономики, позволяет организациям банковского сектора получать объективную информацию для принятия управленческих и инвестиционных решений, отбирать наиболее перспективные рыночные проекты и компании – заёмщиков. Как правило, для финансирования выбираются инвестиционные проекты с наиболее высокими нормами возврата вложенного капитала (ROE – return on equity).

Вкладывая средства в проекты, банки получают доступ к инсайдерской информации компании-заёмщика, а также вынуждают руководство и акционеров более эффективно реализовывать функции управления, включая контроль, и участвуют тем самым в корпоративном управлении. Аккумулируя информацию о финансовых потребностях кредитуемых и инвестируемых компаний, банки могут

использовать ее для более эффективного выбора источников формирования пассивов и определения их параметров.

Выполняя роль «казначей» и «куратора» по отношению к инвестиционной и операционной деятельности организаций-заёмщиков, кредитные организации содействуют *диверсификации многих видов риска реального сектора*, разделяют их, трансформируя риски банковской деятельности. В составе банковских рисков первостепенное значение принимает риск ликвидности. Диверсифицируя собственный риск ликвидности и риск заёмщиков, кредитные организации распределяют его в инструментах долго-, средне- и краткосрочного кредитования, ресурсное обеспечение которых служит основанием для осуществления пассивных операций.

Платёжно-расчётная функция банковского сектора связана с *упрощением обмена* и основана на реализации безналичных расчётов посредством электронных платёжных систем, банковских карт, других банковских продуктов. Степень упрощения обмена, надёжность и эффективность безналичных расчётов в рамках банковской системы в настоящее время в наи-

большей степени зависят от совершенства применяемых банками техники и технологий расчётов, программного обеспечения. *Поэтому реализация функции упрощения обмена нейтральна по отношению к политике сбалансированного формирования пассивов.*

В целом необходимо отметить, что анализируемые функции банковского сектора в широкой перспективе содействуют реализации основных компонентов (элементов) сбалансированной политики в области формирования банковских пассивов (см. таблицу).

Объединённые в таблицу функции банковской системы совместно с основными компонентами реализуемой банковской политики в области формирования пассивов в целях успешной реализации основных целевых ориентаций на достижение сбалансированности данной политики, свидетельствуют о необходимости: аккумуляции сбережений, основанной на обеспечении доверия экономических агентов к банку; оптимизации перераспределяемых ресурсов от достаточных экономических субъектов к дефицитным; повышения уровня корпоративного

Взаимосвязи и влияние функций банковской системы на основные компоненты сбалансированной политики в области формирования пассивов банка

Функции банковской системы	Влияние функции банковской системы на составляющие сбалансированной политики в области формирования пассивов
Аккумуляция сбережений	Возможности привлечения сбережений и планирования их параметров (величина, срок, стоимость) основано на доверии экономических агентов к данному банку, его репутации, и к банковской системе в целом. Эффективность привлечения ресурсов предусматривает гибкую адаптацию предлагаемых инструментов к ожиданиям вкладчиков
Перераспределение ресурсов	Цели развития экономической системы определяют приоритет перераспределения средств от достаточных экономических единиц к дефицитным. Негативное влияние внешних и внутренних факторов замедляет процессы перераспределения, что выражается в: сокращении объёма средств, предоставляемых банками организациям реального сектора в национальной экономике; снижении доходности вложений; повышении уровня рисков
Корпоративное управление	Аккумулируя информацию о финансовых потребностях кредитруемых и инвестируемых компаний, банки могут использовать данную информацию для более эффективного выбора источников формирования пассивов и определения их параметров
Диверсификация рисков	Диверсифицируя собственный риск ликвидности и риск заёмщиков, кредитные организации распределяют его в инструментах долго-, среднесрочного и краткосрочного кредитования, ресурсное обеспечение которых выступает основанием для осуществления пассивных операций.
Упрощение обмена	Реализация функции упрощения обмена нейтральна по отношению к политике сбалансированного формирования пассивов

Источник: [сост. автором].

управления в целях рационализации выбора источников формирования пассивов; диверсификации риска ликвидности и распределении его в инструментах долго-, средне- и краткосрочного кредитования; нейтрализации влияния функции упрощения обмена на политику сбалансированного формирования пассивов банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

2. Банковский сектор России: проблемы и перспективы: колл. монография / под ред. В.Э. Кроливецкой. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2016. 107 с.

3. *Евменова Н.И., Кроливецкий Э.Н.*

Информационное и методическое обеспечение прогнозирования экономического развития предпринимательских структур // Петербургский экономический журнал. 2019. № 1. С. 97–102.

4. *Куцури Г.Н.* Текущее и стратегическое регулирование финансовой системы региона // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К.Л. Хетагурова. 2013. № 3. С. 424–428.

5. *Куцури Г.Н., Миленков А.В.* Моделирование финансовых, экономических и социальных процессов региона // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2015. № 45. С. 70–76.

6. *Райнерт Э.С.* Как богатые страны стали богатыми, и почему бедные страны остаются бедными. М.: Изд-во ВШЭ, 2016.