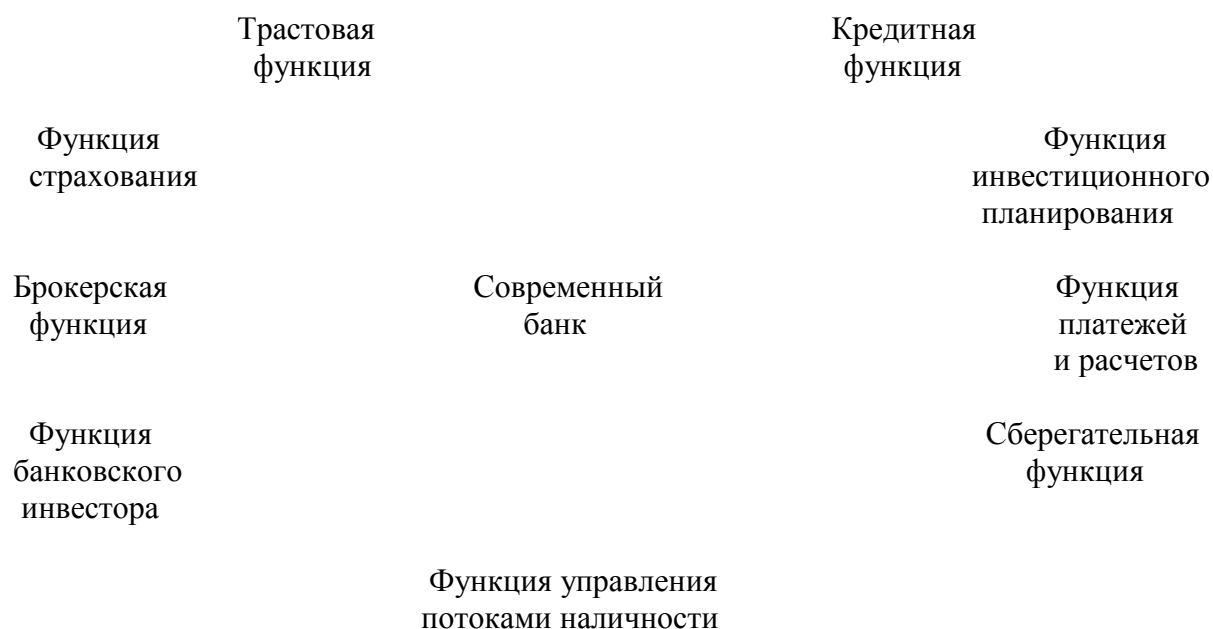


## РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВ УКРАИНЫ

Коммерческий банк является активным элементом рыночной экономики и в значительной степени обеспечивает ее функционирование. Деятельность банковских учреждений так многообразна, что разобраться в вопросе об их сущности довольно сложно. В современном обществе банки выполняют самые разнообразные операции. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения: через них осуществляются страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом. Успех банка зависит от того, насколько предоставляемые им финансовые услуги соответствуют общественному спросу, насколько они качественны и конкурентоспособны в ценовом отношении. По мнению Питера Роуза, банк выполняет такие функции (рис.1):



**Рис.1. Основные функции, выполняемые современным банком с полным набором услуг.[2;5]**

Банк, как целостную финансовую структуру можно отнести к особой категории деловых предприятий, называемых финансовыми посредниками. Основным продуктом банка в сфере услуг является предоставление кредита. Главное назначение банка состоит в том, чтобы аккумулировать денежные средства и предоставлять их в кредит. Таким образом, коммерческий банк можно рассматривать как деловое предприятие, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам (кредиторам) и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и выплаченных вкладчикам (кредиторам) за предоставленные денежные средства. Основной функцией коммерческого банка является посредничество между кредиторами и заемщиками, причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения экономики. С другой стороны, по характеру деятельности банк общие черты с торговым предприятием: он покупает и продает ресурсы, содействует обмену товарами. В то же время банк отличается от торгового предприятия своей сутью – возможностью осуществления операций кредитования субъектов хозяйствования. Таким образом, банк включает в себя черты торгового, посреднического и кредитного предприятия, выполняющего определенные функции.

Поэтому коммерческий банк представляет собой:

во-первых, коммерческую организацию, которая привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции;

во-вторых, финансовое предприятие, которое сосредоточивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, выступает посредником во взаимных платежах и расчетах между физическими и юридическими лицами.

Хотя банки денежные потоки не создают, а их обслуживают, функции коммерческого банка выражаются также в том, что они являются средством

продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка – промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения – через их денежные потоки. Именно поэтому, банковскую систему часто называют финансовой артерией экономики. Без надежной банковской системы не может быть эффективной рыночной экономики. Стратегия отдельно взятого коммерческого банка должна быть теснейшим образом увязана со стратегией развития банковской системы Украины в целом, основными целями которой являются:

повышение устойчивости украинских банков в целях исключения возникновения системных банковских кризисов;

повышение качества услуг по привлечению и аккумулированию средств населения и хозяйствующих субъектов и их трансформации в кредиты и инвестиции;

восстановление и укрепление доверия к коммерческим банкам со стороны инвесторов и вкладчиков;

предотвращение использования банков для целей недобросовестной коммерческой деятельности.

В этой связи необходимо решить практические задачи, которые будут способствовать достижению поставленных стратегических целей. В первую очередь это укрепление финансового состояния коммерческих банков Украины и выведение из финансового рынка проблемных банков. Во-вторых, повышение уровня капитализации и качества капитала. Важной задачей является также расширение деятельности по привлечению средств населения и хозяйствующих субъектов.

В функционировании коммерческих банков ресурсная база является той основой, на которой строится весь механизм банковской деятельности и имеет первостепенное значение, так как процессы образования ресурсной базы и предоставления ссуд находятся в тесной взаимосвязи. От ресурсного потенциала и его стабильности зависят объем активных кредитных операций, а,

следовательно, и доходы банка, его ликвидность, прибыльность банковской деятельности.

Формирование банковских ресурсов, а также их использование связано с функциями кредита и, прежде всего, с перераспределительной функцией. Перераспределительные процессы связаны, с одной стороны, с аккумуляцией кредитных ресурсов, а с другой, с размещением их в ссуды. Ранее действовавшая система централизованного формирования и использования ссудного фонда приводила к тому, что в банковской практике вопросам формирования ресурсной базы не придавалось должного значения. Сложившаяся практика формирования и использования кредитных ресурсов не отвечала потребностям рыночной экономики. Поэтому, в условиях перехода к рынку, функционирования банков на принципах коммерческого расчета, забота о создании стабильной качественной ресурсной базы является одной из основных задач в их деятельности. В настоящее время, в условиях отсутствия на рынке ликвидных и доходных финансовых инструментов, снижения доверия к банкам со стороны населения, сужения рынка межбанковских кредитов особую важность приобретает вопрос формирования банковских пассивов, оптимизации их структуры и в связи с этим, разработки стратегии управления собственными и привлеченными средствами, которые образуют ресурсную базу коммерческого банка. Вопросы наращивания ресурсной базы и обеспечения ее стабильности посредством эффективного управления пассивами, достижения оптимального соответствия структуры пассивов структуре активов приобретают особую остроту и актуальность.

Формирование ресурсной базы коммерческих банков в рыночной экономике строится на использовании следующих принципов:

ориентация банка на спрос и потребности рынка, запросы клиентов, создание таких банковских продуктов и услуг, которые пользуются спросом и могут принести банку максимальную прибыль;

непрерывное стремление к увеличению эффективности банковской деятельности с целью снижения издержек и получения оптимальных результатов с точки зрения ликвидности и прибыльности деятельности банка;

реальной оценки рыночной ситуации, современная и грамотная коррекция целей, задач и программ в зависимости от состояния рынка (кредитного, депозитного, фондового и других);

учет конечного результата работы банка и его филиалов;

использование современной информационной базы и инновационных технологий при принятии управленческих решений (компьютерные технологии, сети);

рациональный подбор персонала и эффективная организация его работы.

При формировании ресурсной базы необходимо выработать долгосрочные цели, определить способы их достижения, то есть разработать стратегию и тактику обеспечения банка дополнительными ресурсами. Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и обеспечения рентабельности.

Укрепление ресурсной базы, составной частью которой являются собственные средства, или капитал, банка, является одним из признаков стабильности банка. Поэтому проблемы привлечения и поддержания на определенном уровне объема капитала коммерческих банков являются актуальными и очень важными для развития банковской деятельности в стране в целом.

Обеспечение необходимой величины собственного капитала банков является одной из основных задач не только их руководства, но и государственных органов, контролирующих работу банковской системы в целом. Собственный капитал банка выполняет несколько важных функций. Во-первых, он создает банку финансовый резерв, который позволяет ему продолжить основную деятельность, даже в случае получения убытков. Во-вторых,

достаточный уровень собственного капитала позволяет сохранять доверие населения к надежности, как отдельного банка, так и к банковской системе. Это позволяет защитить экономику от дестабилизирующих последствий банкротств коммерческих банков. В-третьих, адекватный собственный капитал защищает интересы владельцев депозитов. Наконец, в-четвертых, капитал является источником средств для развития банка.

В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности», капитал банка состоит основного и дополнительного капитала. В свою очередь, к основному капиталу относятся уплаченный и зарегистрированный уставный капитал, резервный фонд, надбавки к курсу акций, нераспределенная прибыль, другие фонды, отчисления в которые осуществляется с прибыли после налогообложения. Дополнительный капитал состоит из резервов и средств, которые привлечены на условиях субординированного долга.

Рассмотрим структуру капитала банков Украины по состоянию на 1 января 2002 года (табл. 1).

**Таблица 1. Структура балансового капитала банков Украины [1;3].**

	(%)
Уставный капитал	57,8
Резервный фонд	6,2
Результат прошлых лет	19,2
Результат текущего года	6,7
Другой капитал	10,1
ВСЕГО	100,0

Балансовый капитал по сравнению с началом года увеличился на 1406,9 млн.грн. и на 1.01.2002 года составил 7908,9 млн.грн. Анализ структуры балансового капитала свидетельствует, что его более чем на половину сформировано за счет уплаченного уставного капитала. Резервный фонд составляет 488,8 млн.грн. или 6,2% от общей суммы балансового капитала, результат прошлых лет – 1520,7 млн.грн. ( 19,2% ), результат текущего года – 5301 млн.грн. (6,7%) [1;3].

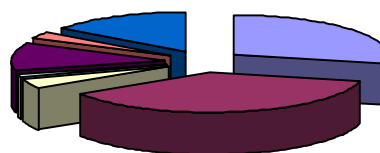
Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 80 процентов от общего объема банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится соответственно около 20 процентов, что в целом отвечает структуре, сложившейся в мировой банковской практике. На протяжении 2001 года тенденция к увеличению обязательств банков и к улучшению их качества была устойчивой. С начала года объем обязательств украинских банков увеличился на 8969,7млн.грн., или на 29,6% и на 1.01.2002 г. составил 39294,9млн.грн. Удельный вес привлеченных средств в пассивах банков сравнительно с прошлым годом увеличился с 82,3 до 83,2%. (табл. 1).

**Таблица 1. Удельный вес обязательств в пассивах банков Украины [1;4].**

(млн.. грн.)

Показатели	На 1.01.2000г.		На 1.01.2001г.		На 1.01.2002г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Пассивы	25602,5	100,0	36827,3	100,0	47203,8	100,0
Обязательства	19711,1	77,0	30325,2	82,3	39294,9	83,2

Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков Украины характерным является высокий удельный вес средств субъектов хозяйствования и населения. Эта категория ресурсов на 1.01.2002 г. составила 66,1 % (рис. 3).



■ Средства физических лиц	28,4%
■ Средства субъектов хозяйствования	37,7%
■ Средства бюджетных и внебюджетных фондов	3,9%
■ Кредиты, полученные от финансовых организаций	1,1%
■ Межбанковские кредиты	11,0%
■ Средства НБУ	2,8%
■ Другие обязательства	15,1%

Рис.3. Структура обязательств банков Украины на 1.01.2002года [1;4].

Как видно из рисунка, большую часть привлеченных средств составляют средства субъектов хозяйствования. На протяжении 2001 года они увеличились на 2567,9 млн.грн. или на 21,0% и по состоянию на 1.01.2002 года составили 14803,2 млн.грн. Средства населения, как известно, играют важную роль в формировании ресурсной базы банков, на 1 января 2002 года они составили 28,4% от общей суммы обязательств. За год объем вкладов физических лиц увеличился на 4513,9 млн.грн., что свидетельствует о повышении доверия к банковской системе [1,4]. Банкам необходимо проводить мероприятия, которые бы содействовали увеличению объема привлеченных средств, особенно долгосрочных обязательств юридических и физических лиц, а также по приведению в соответствие сроков привлечения средств и их вложений. Повышение эффективности управления обязательствами будет содействовать снижению уровня затрат и увеличению прибыльности банковской деятельности.

Эффективное использование ресурсов коммерческого банка представляет собой процесс, предполагающий анализ, обработку и накопление информации о тенденциях на рынке в конкретный промежуток времени с целью принятия на основании данной информации грамотных управленческих решений по направлениям размещения свободных собственных и привлеченных банком средств с учетом возможных рискованных потерь, направленных на повышение доходности банковского портфеля. Вопрос управления ресурсами в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка – прибыль. От правильного использования ресурсов зависит как объем, так и динамика роста прибыли.

Литература



1. Банківська система України в 2001 році: проблеми, тенденції, перспективи. // Вісник НБУ. – 2002 – №3 – с.2-4.
2. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. – СПб: Изд-во «Питер», 2000 – 752с.
3. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-го изд. – М: Дело, 1997 – 743с.