

ОСОБЕННОСТИ РЕСУРСНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВ В УКРАИНЕ

Выделены наиболее важные проблемы ресурсного обеспечения банковской деятельности в Украине, среди которых опережение темпов роста банковских активов относительно темпов роста уровня их капитализации, обострение кризиса реальной экономики; отсутствие возможностей работать в режиме долгосрочной стратегии; неадекватное влияние денежно-кредитной политики НБУ на ресурсное обеспечение отдельных коммерческих банков; хронический дефицит финансирования банков, устремление банковских ресурсов прежде всего на финансирование бизнеса своих владельцев; отсутствие долгосрочных ресурсов. Исследованы тенденции динамики и структуры брутто и нетто ресурсной базы учреждений банковской системы 1 и 2-го уровня по источникам, каналам и уровням ее формирования, а также по направлениям ее использования. Рассчитан уровень иммобилизации ресурсной базы учреждений банковской системы 1 и 2-го уровня. Проведен сравнительный анализ системы формирования ресурсной базы банков. Очерчены резервы решения этих проблем, определены пути усовершенствования деятельности коммерческих банков по мобилизации ресурсов на внутреннем финансовом рынке, среди которых гибкая депозитная политика, обеспечение высокой гарантии надежности размещения накопленных денежных средств; доступность правдивой информации о деятельности банков с целью предоставления вкладчикам возможности самостоятельно оценить риск вложений и т. п.

N. M. SUSHKO

FEATURES OF RESOURCE SUPPORT OF BANKS IN UKRAINE

The most ponderable problems of the resource providing of bank activity are selected in Ukraine, They include advancing of growth rates of bank assets in relation to the rates of growth of capitalization level, sharpening the real economy crisis; absence of possibilities to work in the mode of long-term strategy; inadequate influence of monetary policy of NBU on the resource support of separate commercial banks, chronic deficit of financing of banks, direction of bank resources, is foremost on financing of business of the proprietors; absence of long-term resources. The article studies the tendencies of dynamics and structure of gross and net funding base of establishments of the banking system of the 1st and 2nd levels on sources, channels and levels of its forming, and also in the directions of its use. The level of immobilization of resource base of establishments of banking system of the 1 and 2 level is calculated. The comparative analysis of formation of resource base of banks is carried out. The possible solutions of these problems are outlined; the ways of improvement of commercial banks activities for mobilization of resources in the domestic financial market, among which flexible deposit policy, providing a high guarantee of reliability of placement of the saved-up money are defined; availability of accurate information on activity of banks for the purpose of granting opportunity to investors independently to estimate risk of investments, etc. is considered.



СУШКО
Наталья Марьяновна,

кандидат экономических наук,
доцент кафедры банковского дела
Киевского национального торгового-
экономического университета

Введение. Ресурсное обеспечение банковской деятельности в Украине имеет определяющее значение как для стабилизации текущего социально-экономического состояния, так и для принятия важных стратегических решений относительно последующего развития страны. Роль ресурсного обеспечения важна как для всей страны, так и для самих банков, постольку от объема и структуры ресурсов напрямую зависят масштабы активных операций, а следовательно, размеры доходов и прибылей, которые являются основой их успешной будущей деятельности. Эти процессы требуют от банков адекватного наращивания объемов их ресурсной базы, оптимизации структуры и совершенствования ее организации и т. д.

Исследованию ресурсного обеспечения банковской деятельности посвящены труды многих зарубежных авторов, среди которых Е. Гилл, Д. Синки, Т. Кох, Дж. Розмари Кемпбелл, П. Роуз, Д. Полфреман и др.; российских ученых Е. Жукова, И. Балабанова, Ю. Бабичева, В. Колесникова, Л. Кроливецкой, О. Лаврушина, Г. Пановой, А. Тавасиева, В. Усопкина,

В. Чаусова и др. Значительный вклад в исследование этой проблемы внесли украинские ученые О. Васюренко, Л. Бригинская, А. Вожжов, А. Герасимович, О. Дзюблюк, Ж. Довгань, О. Заруба, А. Епифанов, В. Коваленко, С. Козьменко, Г. Коцовская, А. Мороз, М. Савлук, Л. Примостка и др.

Не отрицая весомость полученных результатов вышеупомянутых ученых, следует отметить, что комплексные исследования ресурсной базы банков с учетом современных требований в настоящее время практически отсутствуют. На почве мирового финансового кризиса процессы формирования и использования ресурсов банков обострились и нуждаются в разработке новой концепции понимания проблемы с учетом системы углубленной связи не только между отдельными элементами функциональной деятельности банков, но и с учетом сложной системы планетарного и национального взаимодействия.

Основная цель статьи – исследование специфики ресурсного обеспечения банковской деятельности в Украине и разработка путей усовершенствования этого процесса.

Результаты исследования. В современных условиях посткризисного состояния экономики в Украине к наиболее весомым проблемам ресурсного обеспечения банковской деятельности общенационального уровня следует отнести: обострение кризиса реальной экономики, в первую очередь сферы производства; усиление внутрибанковской нестабильности из-за отсутствия возможностей работать в режиме долгосрочной стратегии; неадекватное влияние денежно-кредитной политики Национального банка Украины на ресурсное обеспечение отдельных коммерческих банков; хронический дефицит финансирования банков, основными источниками которого являются депозиты граждан и бизнеса, а также внешние долги; направление банковских ресурсов, прежде всего на финансирование бизнеса своих владельцев; отсутствие заемщиков, которые имели бы устойчивое финансовое положение и т. д. [2].

Анализ брутто и нетто ресурсной базы учреждений банковской системы позволяет обнаружить иммобилизованные ресурсы и очертить резервы относительно решения этих проблем. Напомним, что общая ресурсная база банков является брутто-ресурсной базой, а та ее часть, которая реально идет на удовлетворение потребностей банковских учреждений в осуществлении активных операций, является нетто-ресурсной базой банков [1] (табл. 1).

Таблица 1 – Структура брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины в 2012–2014 гг. (по состоянию на 31 декабря), %

Показатель	Годы		
	2012	2013	2014
1-й уровень банковской системы (НБУ)			
Собственные ресурсы НБУ	17	21	21
Обязательства НБУ	83	79	79
Брутто-ресурсная база НБУ	100	100	100
2-й уровень банковской системы			
Собственные ресурсы банков	15	15	15
Обязательства банков	85	85	85
Брутто-ресурсная база банков	100	100	100

Примечание: составлена автором по материалам [3].

Общая ресурсная база учреждений банковской системы Украины в 2012–2014 гг. демонстрировала растущую тенденцию в части как собственных, так и привлеченных ресурсов. При этом доля обязательств в брутто-ресурсной базе НБУ за последние три года уменьшилась на 4 п.п., а соотношение между частью собственных средств и привлеченных и заимствованных ресурсов на 2-м уровне банковской системы осталось неизменным. Это, на наш взгляд, свидетельствует о проявлении стабилизационных тенденций в работе учреждений банковской системы Украины.

Оценка брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы страны по основным каналам ее формирования в 2012 гг. говорит о незначительной части внутри-

системного канала, которая составляла на начало 2012 г. лишь 1,2 %, а на начало в 2013 г. – 2,2% от общей брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы (табл. 2.)

Таблица 2 – Структура брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за основными каналами ее формирования в 2013–2014 гг. (по состоянию на 31 декабря), %

Показатель	Год	
	2013	2014
Брутто-ресурсная база	100	100
Внутрисистемный канал	1,2	2,2
Внутринациональный канал	73,9	76,3
Внешненациональный канал	24,9	21,5

Примечание: составлена автором по материалам [3].

Ресурсное наполнение по внутринациональному каналу брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины увеличилось в 2013 г. на 2,4 %, а по внешненациональному каналу уменьшилось на 2,4 %. Практически состав брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины по основным каналам ее формирования в 2013 г. существенно не изменился. При этом наметилась тенденция сужения внешнесистемного и расширения внутринационального канала. Для банковской системы Украины это положительное явление, поскольку переход на внутренний ресурсный потенциал позволит уменьшить масштабы теневой экономики и минимизировать планетарные и международные финансовые риски.

Динамика и структура нетто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины по направлениям ее использования в 2011–2012 гг. представлены в табл. 3.

Таблица 3 – Структура нетто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины по направлениям ее использования в 2012–2014 гг. (по состоянию на 31 декабря)

Показатель	Годы		
	2012	2013	2014
1-й уровень банковской системы (НБУ)			
Ценные бумаги Украины	47,4	55,7	61,4
Кредиты банкам и другим заемщикам	52,6	44,3	38,6
Нетто-ресурсная база НБУ	100	100	100
2-й уровень банковской системы			
Корреспондентские счета, открытые в других банках	7,5	7,9	9,8
Кредиты предоставленные	83,3	83,3	80,7
Вложения в ценные бумаги	9,2	8,8	9,5
Нетто-ресурсная база банков Украины	100	100	100

Примечание: составлена автором по материалам [3].

Денежные ресурсные потоки НБУ, которые опосредованы ценными бумагами и направляются в коммерческие банки, – это, на наш взгляд, непостоянная, вариативная часть ресурсной базы коммерческих банков. Лишь непосредственное кредитование коммерческих банков со стороны НБУ можно считать прогнозируемой и относительно постоянной частью их ресурсной базы. По этой причине для стабилизации ресурсных потоков коммерческих банков особенно важно установление прогнозируемых ресурсных пропорций НБУ в формировании нетто-ресурсной банковской системы.

В структуре нетто-ресурсной базы банков Украины в 2012–2014 гг., в отличие от аналогичной базы НБУ, наибольшую часть составляют именно кредиты. Расчет показателя соотношения кредитов, полученных банками от НБУ, и предоставленных коммерческими банками кредитов субъектам ведения хозяйства свидетельствует о незначительной роли НБУ в формировании нетто-ресурсной базы банковской системы (рисунок).

Следует отметить, что нетто-ресурсная база банков страны (2-й уровень банковской системы) количественно соответствует нетто-ресурсной базе всей банковской системы, постольку вложения НБУ в ценные бумаги Украины и кредитование банков и других заемщиков уже учтены в ресурсной базе банков – учреждений 2-го уровня банковской системы. Наибольшую часть нетто-ресурсной базы НБУ по источникам ее формирования в 2013 г. составляет ссудная часть в форме обязательств перед МВФ. При этом за два последних отчетных года эмиссия депозитных сертификатов НБУ сократилась почти в 30 раз.

Следовательно, можно сделать вывод, что депозитные источники формирования нетто-ресурсной базы НБУ, несмотря на их общую незначительную долю, в последние годы катастрофически уменьшаются. Анализ динамики и структуры нетто-ресурсной базы учреждений 2-го уровня банковской системы Украины в 2013–2014 гг., наоборот,

свидетельствует о сокращении ее недепозитной части и увеличении депозитной, что является позитивным явлением в системе развития отечественных банков.

Оценка коэффициента иммобилизации ресурсной базы учреждений банковской системы Украины в 2013–2014 гг. свидетельствует о позитивных тенденциях иммобилизационных ресурсных процессов. По состоянию на 31.12.2014 коэффициент иммобилизации ресурсной базы банков Украины составил 0,1, что почти в 9 раз меньше, чем в 2011 г. Невзирая на общие позитивные моменты в системе ресурсного обеспечения банковской деятельности на 2-м уровне банковской системы Украины, уменьшение коэффициента иммобилизации ресурсной базы свидетельствует о ресурсном истощении коммерческих банков.

Заключение. Оценка общей ресурсной базы учреждений банковской системы Украины в 2012–2014 гг. свидетельствует о начале перехода на использование внутреннего ресурсного потенциала, который позволит уменьшить масштабы теневой экономики и минимизировать планетарные и международные финансовые риски.

Главными условиями для усовершенствования деятельности банков по мобилизации ресурсов на внутреннем финансовом рынке являются надежная и устойчивая макроэкономическая политика; должным образом развитая система формирования политики финансовой стабильности; хорошо развитая государственная инфраструктура; четкие принципы управления кризисом, восстановление и работа с проблемными учреждениями; надлежащий уровень системной защиты (или система государственной защиты), эффективная рыночная дисциплина, гибкая депозитная политика; обеспечение высокой гарантии надежности размещения накопленных денежных средств; доступность достоверной информации о деятельности банков с целью предоставления вкладчикам возможности самостоятельно оценить риск вложений и т. д.

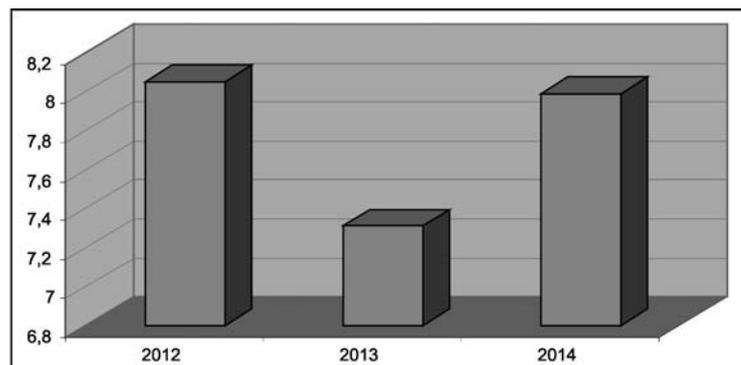


Рисунок – Коэффициент соотношения кредитов, полученных банками от НБУ, и предоставленных коммерческими банками кредитов субъектам ведения хозяйства в 2012–2014 гг. (по состоянию на 31 декабря)

Примечание: составлено автором по материалам [3].

Список использованных источников

1. Бригінська, Л. Г. Проблеми ресурсного забезпечення банків в Україні / Л. Г. Бригінська // Економічний вісник університету: зб. наукових праць учених та аспірантів. Вип. 20/4. – Переяслав-Хмельницький: ДВНЗ Переяслав-Хмельницький держ. пед. ун-т імені Григорія Сковороди, 2013. – 347 с. – С. 100–104.
2. Коваль, С. Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків / С. Л. Коваль // Фінанси України. — 2012. – № 7. – С. 110–115.
3. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>. – Дата доступа: 01.09.2015. 16.09.2015