

УДК 336.71

Л. Г. Брыгинская,
соискатель, Черниговский государственный институт экономики и управления

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РЕСУРСНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКРАИНЕ

L. Bryginskaya,
Competitor Chernihiv State Institute of Economics and Management

MODERN ASPECTS OF RESOURCE SUPPORT OF BANKING IN UKRAINE

В статье выделены наиболее важные проблемы ресурсного обеспечения банковской деятельности в Украине, среди которых опережение темпов роста банковских активов относительно темпов роста уровня их капитализации, обострения 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, устремления 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 уровня по источникам, каналам и уровням ее формирования, а также по направлениям ее использования в 2011–2012 гг. Рассчитан уровень иммобилизации ресурсной базы учреждений банковской системы 1 и 2 уровня. Осуществлен 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: проведение гибкой депозитной политики, обеспечения высокой гарантии надежности размещения накопленных денежных средств; доступность правдивой информации о деятельности банков с целью предоставления вкладчикам возможности самостоятельно оценить риск будущих доходов и т. п.

The article highlights the most important problems of resource support of banking activities in Ukraine, among which: passing of rates of growth of bank assets is in relation to the rates of growth of level of capitalization, sharpening of crisis of the real economy; absence of possibilities to work in the mode of long-term strategy; inadequate influence of monetary policy of NBU is on the resource providing of separate commercial a 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 tendencies of dynamics and structure of gross and netto-resursnoy base of establishments of the banking system are investigational 1 and 2 levels on sources, ductings and levels of its forming, and also after directions of its direction in 2011–2012. The level of immobilization of resource base of establishments of the banking system is expected 1 and 2 levels. A comparative analysis is carried out. Found out the most substantial problems of the resource providing of bank activity at the level of NBU and network of commercial banks. Outlined backlogs in relation to the decision of these problems, certainly ways of improvement of activity of commercial banks from mobilization of resources at the internal financial market, among which: leadthrough of flexible deposit policy, providing of high guarantee of reliability of placing of the accumulated money; availability of reliable information is about activity of banks with the purpose of grant.

Ключевые слова: банк, депозит, обязательство, брутто-ресурсная база, иммобилизация, капитал, нетто-ресурсная база, ресурсы, ресурсная база.

Key words: bank, deposit, obligation, brutto-resursna base, immobilization, capital, netto-resursna base, resources, resource base.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ В ОБЩЕМ ВИДЕ И ЕЕ СВЯЗЬ С ВАЖНЫМИ НАУЧНЫМИ И ПРАКТИЧЕСКИМИ ЗАДАЧАМИ

Ресурсное обеспечение банковской деятельности в Украине имеет решающее значение как

для стабилизации текущего социально-экономического состояния, так и для принятия важных стратегических решений относительно последующего развития страны. Роль ресурсного обеспечения является важной как для всей страны,

Таблица 1. Динамика и структура брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины по источникам и уровням ее формирования в 2011–2013 гг.

№ п/п	Название показателя	2011		2012		2013	
		млн грн.	%	млн грн.	%	млн грн.	%
1 уровень банковской системы (НБУ)							
1	Собственные ресурсы НБУ	66904	17	86939	21	89469	21
2	Обязательства НБУ	200092	83	209565	79	222786	79
3	Брутто-ресурсная база НБУ	398988	100	423847	100	425080	100
2 уровень банковской системы (коммерческие банки)							
1	Собственные ресурсы банков	137 725	15	155 487	15	169 320	15
2	Обязательства банков	804 363	85	898 793	85	957 872	85
3	Брутто-ресурсная база банков	942 088	100	1 054 280	100	1 127 192	100

Примечание: составлено автором за материалами [11].

так и для самих банков, постольку от объема и структуры ресурсов напрямую зависят масштабы их активных операций, а, следовательно, размеры их доходов и прибылей, которые являются основой успешной будущей деятельности. Эти процессы требуют от банков адекватного наращивания объемов их ресурсной базы, оптимизации структуры и совершенствования ее организации и т.п.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Вопрос формирования банковских ресурсов рассматривались как известными зарубежными учеными, такими как А. Смит [1], Дж. С. Милль [2], А. Маршал [3], П. Роуз [4] и др., так и отечественными учеными, среди которых: М. Алексеев [5], А. Дзюблук [6], А. Мороз [7], Савлук М. [7], Пуховкіна М. [7], Ж. Довгань [8], А. Кириченко [9], Гіленко І. [9], Ятченко А [9], А. Вожжов [10] 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. В связи с мировым финансовым кризисом процессы формирования и использования ресурсов банков не только заострились, а 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.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Оценка современных аспектов ресурсного обеспечения банковской деятельности в Украине и разработка путей нейтрализации выявленных проблем.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В современных условиях посткризисного состояния экономики в Украине к наиболее весомым проблемам ресурсного обеспечения банковской деятельности общенационального уровня следует отнести: опережение темпов роста банковских активов относительно темпов роста уровня капитализации; заострение 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 НБУ на ресурсное обеспечение отдельных коммерческих банков; хронический дефицит финансирования банков, основными источниками которого являются депозиты граждан и бизнеса, а также внешние долги (эти три статьи теперь занимают 59% всех ресурсов банков); направление банковских ресурсов, прежде всего, на финансирование бизнеса своих владельцев; отсутствие долгосрочных ресурсов; отсутствие заемщиков, которые бы имели стойкое финансовое положение и т.п.

Анализ брутто и нетто-ресурсной базы учреждений банковской системы предоставил возможность обнаружить имобилизованные ресурсы и очертить резервы относительно решения этих проблем. Напомним, что общая ресурсная база банков является брутто-ресурсной базой, а та часть брутто-ресурсной базы, которая реально идет на удовлетворение потребностей банковских учреждений в осуществ-

Таблица 2. Динамика и структура брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за основными каналами ее формирования в 2012–2013 гг.

№ п/п	Назва показника	2012		2013	
		млн грн.	%	млн грн.	%
1	Брутто-ресурсная база	1 054 280	100	1 127 192	100
2	Внутрисистемный канал	13027	1,2	25313	2,2
3	Внутринациональный канал	778393	73,9	859928	76,3
4	Внешненациональный канал	262860	24,9	241951	21,5

Примечание: составлено автором за материалами [11].

Таблица 3. Динамика и структура нетто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за направлениями ее использования в 2011–2012 гг.

№ п/п	Название показателя	2011		2012		2013	
		млн грн.	%	млн грн.	%	млн грн.	%
1 уровень банковской системы (НБУ)							
1	Ценные бумаги Украины	54879	47,4	75977	55,7	104565	61,4
2	Кредиты банкам и другим заемщикам	60782	52,6	60326	44,3	65055	38,6
3	Нетто-ресурсна база НБУ	115661	100	136303	100	169620	100
2 уровень банковской системы (коммерческие банки)							
1	Корреспондентские счета, открытые в других банках	67 596	7,5	78 395	7,9	99 472	9,8
2	Кредиты предоставленные	755 030	83,3	825 320	83,3	815 327	80,7
3	Вложения в ценные бумаги	83 559	9,2	87 719	8,8	96 340	9,5
4	Нетто-ресурсна база банков Украины	906185	100	991434	100	1011094	100

Примечание: составлено автором за материалами [11].

лении активных операций является нетто-ресурсной базой банков (табл. 1).

Так, общая ресурсная база учреждений банковской системы Украины в 2011—2013 гг. имела растущую тенденцию как в части собственных, так и в части привлеченных ресурсов. При этом часть обязательства в брутто-ресурсной базе НБУ за последние три года уменьшилась на 4 в.п., а соотношение между частью собственных средств и привлеченных и заимствованных ресурсов на 2 уровне банковской системы Украины осталось неизменным. Это свидетельствует, на наш взгляд, о начале стабилизационных тенденций в работе учреждений банковской системы Украины.

Оценка брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за основными каналами ее формирования в 2012 гг. свидетельствует о незначительной части именно внутрисистемного 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 Украины (табл. 2).

Ресурсное наполнение по внутринациональному каналу брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины увеличилось в 2012 г. на 2,4%, а по внешненациональному каналу уменьшилось на 2,4%. Практически состав брутто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за основными каналами ее формирования в 2012 г. существенно не изменился. Невзирая на это, наметилась тенденция сужения внешнесистемного канала и расширения внутринационального канала. Для банковской системы Украины это положительное явление, постольку переход на использование внутреннего ресурсного потенциала позволит уменьшить масштабы теневой экономики и минимизировать планетарные и международные финансовые риски.

Динамика и структура нетто-ресурсной базы учреждений банковской системы Украины за направлениями ее использования в 2011—2012 гг. представлено в табл. 3.

Денежные ресурсные потоки НБУ, которые опосредствуются ценными бумагами и направляются в коммерческие банки, есть, на наш взгляд, непостоянной, вариативной частью ресурсной базы коммерческих банков. Лишь непосредственное кредитование коммерческих банков со стороны НБУ можно считать прогнозируемой и относительно постоянной для банков частью их ресурсной базы. А потому, для стабилизации ресурсных потоков коммерческих банков особенно важным является установление прогнозируемых ресурсных пропорций НБУ в формировании нетто-ресурсной банковской системы.

В структуре нетто-ресурсной базы банков Украины за ее направлением в 2011—2013 гг., в отличие от нетто-ресурсной 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 (табл. 4).

Следует отметить, что нетто-ресурсна база банков Украины (2 уровень банковской системы) количественно соответствует нетто-ресурсной базе всей банковской системы, постольку вложения НБУ в ценные бумаги Украины и кредитования банков и других заемщиков уже учтены в ресурсной базе банков — учреждений 2 уровня банковской системы. Наибольшую часть нетто-ресурсной базы НБУ по источникам ее формирования в 2012 г. составляет ссудная ее часть в форме обязательств перед МВФ. Эмиссия депозитных сертификатов НБУ,

Таблица 4. Кредитные потоки учреждений банковской системы Украины в 2011–2013 гг.

№ п/п	Название показателя	2011	2012	2013
1	Кредиты полученные банками от НБУ, млн грн.	60782	60326	65055
2	Кредиты, предоставленные банками хозяйствующим субъектам, млн грн.	755 030	825 320	815 327
3	Соотношение кредитов, полученных банками от НБУ и предоставленных банками кредитов хозяйствующим субъектам, %	8,05	7,31	7,99

Примечание: составлено автором за материалами [11].

при этом, сократилась за два последних отчетные года из 9442 млн грн. до 334 млн грн., то есть почти в тридцать раз. Следовательно, можно сделать вывод, что депозитные источники формирования нетто-ресурсной базы НБУ, невзирая на их общую незначительную долю, в последние годы катастрофически уменьшаются.

Анализ динамики и структуры нетто-ресурсной базы учреждений 2 уровня банковской системы Украины в 2011—2012 гг. свидетельствует, наоборот, о сокращении ее недепозитной части и увеличения депозитной, что является позитивным явлением в системе развития отечественных банков.

Оценка коэффициента иммобилизации ресурсной базы учреждений банковской системы Украины в 2011—2013 гг. свидетельствовала о позитивных тенденциях иммобилизационных ресурсных процессов. По состоянию на 1.01.2013 г. 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 втором уровне банковской системы Украины уменьшения коэффициента иммобилизации ресурсной базы свидетельствует о ресурсном истощении коммерческих банков.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Оценка общей ресурсной базы учреждений банковской системы Украины в 2011—2013 гг. свидетельствует о начале стабилизационных тенденций в работе учреждений банковской системы Украины, а именно переход на использование внутреннего ресурсного потенциала, который позволит уменьшить масштабы теневой экономики и минимизировать планетарные и международные финансовые риски.

Наиболее действенными стимулами для усовершенствования деятельности банков по мобилизации ресурсов на финансовом рынке есть проведение банками гибкой депозитной политики; обеспечение высокой гарантии надежности размещения накопленных денежных средств; доступность достоверной информации о деятельности банков с целью предоставления вкладчикам возможности самостоятельно оценить риск будущих доходов и т.п. Все эти направления и представляют актуальные вопросы будущих исследований в сфере ресурсного обеспечения банковской деятельности.

Литература:

1. Сміт А. Добробут націй. Дослідження про природу та причини добробуту націй / Адам Сміт; [під ред. Є. Литвин]. — К.: Port Royal, 2001. — 594 с.
2. Милль Дж. С. Основы политической экономии. Т. 1—3. — М.: Прогресс, 1980—1981.
3. Маршалл А. Принципы экономической науки. В 3-х т. М.: Прогресс, 1993. — Т. I. 414 с.; Т. II. — 309 с.; Т. III. — 351 с.
4. Роуз П.С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П.С. Роуз. — 2-е изд. — Москва: Дело, 1997. — 743 с.

5. Алексеєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії і практики: монографія. — К.: КНЕУ, 2002. — 276 с.

6. Дзюблюк О. Оптимізація формування ресурсної бази комерційних банків / Банківська справа — 2008. — №5. — С. 38—46.

7. Банківські операції: підруч. / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за ред. д-ра екон.наук, проф. А.М. Мороза. — К.: КНЕУ, 2000. — 384 с.

8. Довгань Ж.М. Ресурси комерційного банку: формування та управління: автореф. дис. кандидата економічних наук: 08.04.01/Київський національний університет ім.Т. Шевченка. — К., 2000. — 19 с.

9. Кириченко О., Гіленко І., Ятченко А. Банківський менеджмент: навч. посіб. для вищих навчальних закладів. — К. Основи, 2005. — 671 с.

10. Вожжов А.П. Процессы трансформации банковских ресурсов: монография. — Севастополь: СНТУ, 2006. — 339 с.

11. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>

References:

1. Smit, A. (2001), *Dobrobut natsij. Doslidzhennia pro pryrodu ta prychny dobrobutu natsij* [Wealth of Nations. The study of the nature and causes of wealth of the nation], Port Royal, Kyiv, Ukraine.

2. Mill', Dzh. S. (1980), *Osnovy politicheskoy jekonomii* [Principles of Political Economy], Progress, Moscow, Russia.

3. Marshall, A. (1993), *Principy jekonomicheskoy nauki* [Principles of economics], Progress, Moscow, Russia.

4. Rouz, P.S. (1997), *Bankovskij menedzhment. Predostavlenie finansovyh uslug* [Bank management. Provision of financial services], 2nd ed., Delo, Moscow, Russia.

5. Alekseienko, M.D. (2002), *Kapital banku: pytannia teorii i praktyky* [Bank capital: Theory and Practice], KNEU, Kyiv, Ukraine.

6. Dziubliuk, O. (2008), "Optimization of the formation of resource base of commercial banks", *Bankivs'ka sprava*, vol. 5, pp. 38—46.

7. Moroz, A. M. Savluk, M.I. and Pukhovkina, M.F. (2000), *Bankivs'ki operatsii* [Banking operations], KNEU, Kyiv, Ukraine.

8. Dovhan', Zh.M. (2000), "Resources of commercial banks: the formation and management", Ph.D. Thesis, Economy, Taras Shevchenko National University of Kyiv, Kyiv, Ukraine.

9. Kyrychenko, O. Hilenko, I. and Yatchenko, A. (2005), *Bankivs'kyj menedzhment* [Banking Management], Osnovy, Kyiv, Ukraine.

10. Vozhzhov, A.P. (2006), *Protsessy transformatsyy bankovskyykh resursov* [Processes of transformation of banking resources], SNTU, Sevastopol', Ukraine.

11. The National Bank of Ukraine (2014), available at: <http://www.bank.gov.ua> (Accessed 22 Jan 2014).

Стаття надійшла до редакції 07.02.2014 р.