

**Землячев С.В.**  
**НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УКРАИНЕ**

В последнее время состояние экономики Украины можно охарактеризовать как депрессивную стабилизацию. Коммерческие банки работают в сложных условиях: нет эффективной законодательной базы, развитой инфраструктуры рынка. Идет постоянный поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур.

В условиях конкуренции на рынке банковских услуг, процессов универсализации банковской деятельности и жесткого регулирования со стороны Национального банка Украины первостепенное значение приобретают вопросы развития и укрепления ресурсных баз коммерческих банков.

Собственный капитал коммерческих банков является одним из видов банковских ресурсов, который подвергается щадительному регулированию со стороны как Национального банка Украины, так и коммерческих банков.

В настоящее время возрастает значение защитной и регулирующей функций собственного капитала банка.

Защитная функция собственного капитала банка включает в себя страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов коммерческого банка в случае его ликвидации или банкротства, а также обеспечение функционирования банка даже при появлении убытков по его текущей деятельности.

Страхование вкладов и депозитов в настоящее время осуществляется на макроуровне и микроуровне. Создан республиканский фонд гарантирования вкладов физических лиц. Также, согласно положению НБУ «О порядке формирования банковской системой Украины обязательных резервов», банки должны с 1 мая 2000 г. дважды в месяц проводить резервирование привлеченных средств (норматив обязательного резервирования в настоящее время снижен с 16 до 15%).

Однако коммерческие банки по своей инициативе практически не используют страхование депозитов, что не способствует увеличению доверия клиентов к данному банку и банковской системе в целом.

В связи с этим целесообразно предложить сотрудничество коммерческих банков со страховыми компаниями. В этом виде страхования объектом страхования являются имущественные интересы граждан, связанные с невозвратом банком средств со счета вкладчика. Страховое возмещение выплачивается вкладчику после вынесения арбитражным судом решения об утверждении ликвидационного баланса и ликвидации банка-банкрота.

Эта мера будет способствовать росту доверия к коммерческим банкам и повышению роли защитной функции собственного капитала банка.

Сущность регулирующей функции собственного капитала банка сводится к тому, что среди устанавливаемых регулирующими органами для коммерческих банков нормативов важное место отводится тем, при исчислении которых используется собственный капитал банка, причем требования к капитальной базе банка постоянно ужесточаются.

В настоящее время перед коммерческими банками стоит важная задача – выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на создание и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

Основным источником привлечения капитала за счет внутренних источников является прибыль, не выплаченная участникам и акционерам, а оставленная в банке нераспределенной. Преимущество такого способа привлечения капитала заключается в независимости от финансового риска и снижении затрат. Привлечение капитала за счет внутренних источников не только является более дешевым, но и не несет в себе угрозы потери контроля существующими акционерами (участниками). Недостатком этого способа является то, что такой капитал налогооблагается, и банк не имеет возможности прямо управлять им.

Опора на рост чистой прибыли в удовлетворении своих потребностей в дополнительном капитале означает, что решение должно концентрироваться на том, какая часть текущей прибыли должна оставаться нераспределенной, а какая – выплачиваться акционерам (участникам).

В условиях существующей в Украине конкуренции между банковскими учреждениями неизбежно произойдет концентрация банковского капитала. Как правило, функции небольших банков осуществляют отделения и филиалы банков-лидеров на отечественном кредитном рынке. Однако необходимо отметить, что в 1998-1999 гг. прекратилась тенденция увеличения филиальной сети коммерческих банков. Ряд банкротств банковских учреждений, вызванных убытками отдельных их филиалов, привел к необходимости тщательного мониторинга деятельности филиалов.

Открытие новых структурных единиц (филиалов, отделений и т.п.) банки в настоящее время осуществляют только в том случае, когда это экономически целесообразно, одновременно происходит закрытие убыточных филиалов.

Тенденции централизации и концентрации банковского капитала приведут к усилению позиций на рынке банков-монополистов, жесткой конкуренции во всех секторах банковского рынка.

Из всего спектра применяемых методов основным источником реального роста капитала коммерческих банков является акционирование банковского капитала и увеличение нормы прибыли, которая отчисляется на прирост уставного, резервного и других фондов.

В проблемах совершенствования формирования ресурсной базы коммерческого банка вопросы депозитной политики должны занимать особое место, так как большая часть ресурсов банка образуется не за счет собственного капитала, а за счет привлеченных и заемных средств, а депозиты выступают одним из основных видов ресурсов.

Следует заметить, что рост доли оплачиваемых пассивов в источниках ресурсной базы банка нельзя оценивать однозначно, поскольку, с одной стороны, оплачиваемые депозиты – это, как правило, срочные вклады, они придают стабильность ресурсной базе; с другой стороны, срочные депозиты являются относительно дорогими ресурсами, и, следовательно, их рост отражается на повышении процентных расходов. Тем не менее представляется, что этот вид ресурсов для относительно стабильного банка без значительных расходов по процентным выплатам может составить не меньше половины общего объема средств банка.

Средняя процентная ставка по депозитам зависит от:

- рыночной процентной ставки, складывающейся под влиянием конъюнктуры рынка;

- структуры депозитной базы. Рост доли дорогостоящих депозитных инструментов в общей сумме мобилизованных средств приводит к увеличению затрат по обслуживанию депозитов.

Исходя из современного состояния депозитной базы, можно отметить следующее. Так как затраты по обслуживанию расчетных счетов наименьшие, поскольку по расчетным счетам не уплачиваются проценты, очевидно, что увеличение доли указанного компонента в ресурсной базе с точки зрения затрат банка является положительным. Однако расчетные счета – это самый непредсказуемый инструмент, поэтому не рекомендуется завышать их долю в мобилизованных средствах, чтобы не ослабить ликвидность банка.

В формировании ресурсной базы целесообразно уделять максимальное внимание увеличению депозитов в общей сумме мобилизованных средств, несмотря на рост процентных расходов (стоимость депозитов выше обслуживания счетов до востребования, но ниже стоимости межбанковских кредитов). Срочные депозиты оказываются наиболее стабильной частью привлеченных средств, что позволяет осуществить кредитование на длительные сроки под более высокий процент. Их уровень в общем объеме ресурсов может составлять достаточно значительную часть – около половины общего объема ресурсов.

Кроме того, высокие темпы роста депозитов и увеличение их доли в общей сумме привлеченных ресурсов свидетельствует о формировании стабильной ресурсной базы коммерческого банка, обеспечивающей устойчивость его развития.

В целях привлечения ресурсов для совершенствования формирования своей ресурсной базы коммерческому банку важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Исходя из существующих приоритетов, коммерческому банку целесообразно разработать положение о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, которые необходимо привлечь, их условий, категорий вкладчиков, сроков договора, порядка привлечения вкладов, официальной формы депозитного договора.

Исходя из того, что основными факторами, определяющими успешность в привлечении вкладов, являются величина процента, порядок ее начисления, надежность вклада и гибкость обязательств, дающие преимущества вкладчику, руководство коммерческого банка должно иметь продуманную и мобильную стратегию оптимального сочетания всех перечисленных факторов в целях обеспечения стабильной и достаточной ресурсной базы с учетом меняющейся экономической и социальной конъюнктуры.

Ресурсы на межбанковском рынке банки привлекают в случае нехватки своих ресурсов для осуществления активных операций, а также с целью соблюдения требований, предъявляемых Национальным банком Украины.

Иногда банкам выгоднее размещать кредитные ресурсы в других банках, чем кредитовать непосредственно субъекты экономики, поскольку первые отличаются, как правило, более высокой надежностью. Однако в условиях нестабильной банковской системы Украины коммерческие банки осторожно подходят к вопросу о выдаче межбанковских кредитов и тщательно разрабатывают свои системы лимитирования.

Как правило, в Украине предоставляемые межбанковские кредиты являются краткосрочными или сверхкраткосрочными.

Диверсификация деятельности на рынке межбанковских кредитов позволяет банку снизить риски, особенно если он работает на взаимосвязанных рынках, когда рост цены денег в одном секторе рынка приводит к снижению цены денег на другом рынке.

В настоящее время, с точки зрения участников межбанковского рынка, он разделился на внутрибанковский и межбанковский. Причем внутрибанковский рынок находится под жестким контролем Головного банка, который не только устанавливает для филиалов фиксированный размер процентной ставки, но и дает разрешение на осуществление каждой конкретной операции купли-продажи. Таким образом, для того, чтобы филиалу-покупателю кредитных ресурсов купить межбанковский кредит, необходимо пройти ряд этапов: обратиться в свой головной банк; головной банк, в свою очередь, должен договориться с банком-продавцом, а банк-продавец, возможно, с филиалом-продавцом. Однако на практике, как правило, преобладают межфилиальные перемещения средств, и для филиалов украинских банков, особенно это касается крупных системных банков (АК АПБ «Украина», «Приватбанк», «Проминвестбанк», «Укрсоцбанк», «Аval» и др.), – нет острой необходимости обращаться к другим участникам межбанковского рынка.

Таким образом, при формировании ресурсной базы коммерческого банка необходимо предпринимать активные мероприятия по привлечению средств на денежном рынке, совершенствовать критерии эффективности привлечения межбанковских кредитов и учитывать необходимость укрепления своей капитальной базы.