

В условиях конкуренции между банками первостепенное значение в деятельности банка имеет система управления банковскими ресурсами, направленная на формирование качественной структуры привлеченных ресурсов и эффективное их размещение.

Важность решение проблем привлечения банками достаточных объемов ресурсов связана с тем, что они способствуют поддержанию ликвидности, обеспечивают финансовую устойчивость, и, как следствие, помогают повысить доверие к банкам со стороны субъектов рынка.

Актуализируется исследование подходов к управлению привлеченными ресурсами банков в Украине, направленных на повышение эффективности.

В научных кругах исследованию вопросов сущности банковских ресурсов и их классификации посвящены труды ученых О.Д. Вовчак, А.П. Вожжова, Б.Г. Луцива, В.В. Рысина и др. Относительно источников формирования и использования ресурсов, политики их привлечения, то эти вопросы осветили А.И. Билык, Н.Г. Волик, В.Е. Волосатая, Н.П. Дребот и др.

Несмотря на значительное количество научных работ, посвященных этой тематике, существует широкий спектр проблем, которые выражаются в отсутствии комплексных исследований относительно эффективного управления привлеченными ресурсами.

Отметим, что в системе управления важное место отводится классификации банковских ресурсов. В экономической литературе наиболее целесообразной и распространенной считается классификация банковских ресурсов по источникам их формирования на собственные (уставный, резервный и другие фонды, прибыль банка) и привлеченные (из депозитных и недепозитных источников). В свою очередь за инициативой привлечения банковские привлеченные ресурсы разделяются на аккумулированные по инициативе клиентов-вкладчиков, а также заимствованные по инициативе банка.

По мнению украинских ученых, правомерным является разделение всех привлеченных ресурсов на депозитные привлеченные ресурсы (средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами на определенные счета и использованные ими в соответствии с банковским законодательством) и недепозитные привлеченные ресурсы (займы в форме межбанковских кредитов, кредитов Национального банка Украины и др.) [1, с. 224].

Условиями проведения операций по привлечению ресурсов является соблюдение принципов ликвидности и устойчивости ресурсной базы.

Принцип ликвидности предусматривает учет сроков и условий привлечения средств. Размеры и структура пассивов банка определяют его возможности проведения активных операций как по степени риска, так и срокам заключения средств. В свою очередь, характер активных операций, спрос на них со стороны клиентов банка требуют формирования адекватной ресурсной базы.

Принцип устойчивости ресурсной базы требует от банка больше внимания уделять надежным ресурсным источникам, к которым относятся срочные депозиты. Благодаря этим депозитам банки могут свободно маневрировать привлеченными ресурсами в пределах определенного срока при условии адекватного резервирования [2, с. 204].

Считаем, что управление привлеченными ресурсами банка должно рассматриваться как система принципов, методов, способов, инструментов и приемов по формированию, распределению и использованию привлеченных ресурсов банка.

Эффективность управления привлеченными ресурсами определяется на основании информации о текущем состоянии ресурсов (количественная и качественная оценка структуры привлеченных средств) для принятия решений относительно оптимизации их структуры, снижения затрат и повышения уровня прибыльности деятельности банка.

Следовательно, структура привлеченных ресурсов позволяет определить объем активно-пассивных операций и осуществить прогноз потребностей в ликвидных средствах для погашения обязательств банка по депозитам, полученным кредитам и т.п. Поэтому эффективная организация управления привлеченными ресурсами должна также учитывать современные тенденции функционирования финансовых рынков.

По данным Национального банка Украины, на 01.01.2013 г. доля привлеченных ресурсов в структуре пассивов банков составляла 84,98%, из них около 64,34% (616,28 млрд. грн.) составили

привлеченные депозиты от резидентов и нерезидентов. Более половины депозитов – это средства, привлеченные от физических лиц. В частности, доля депозитов, привлеченных от домохозяйств, достигает 61,31% (377,82 млрд. грн.). Наблюдаются опережающие темпы роста объемов депозитов от физических лиц по сравнению с обязательствами, размер которых увеличился на 15,88% (57,8 млрд. грн.) и на 01.01.2013 г. составил 369,91 млрд. грн [3].

На 01.01.2013 г. в структуре привлеченных депозитов высокой остается доля депозитов до востребования (33,2%) и депозитов на срок до 1-го года (32,0%).

По состоянию на 01.01.2013 г. доля срочных депозитов клиентов в структуре средств клиентов по срокам в целом по банковской системе Украины составила 68%, что больше на 4 п.п. по сравнению со значением на 01.01.2012 г.

Рост объемов привлеченных банками средств от физических лиц вместе с увеличением доли срочных средств в обязательствах обусловлен высокими процентными ставками. С одной стороны, это свидетельствует о постепенном восстановлении доверия населения к банкам, а, с другой - ресурс, привлеченный от физических лиц, является дорогостоящим и, в условиях отсутствия активного кредитования, сокращает чистый процентный доход банков.

Считаем, что преобладание краткосрочных депозитов в сочетании с возможностью досрочного изъятия средств, делает нестабильной ресурсную базу, которая сформирована за счет таких средств, а вместе с тем сдерживает выдачу банками долгосрочных кредитов для развития экономики Украины.

Для обеспечения высокой эффективности и стабильности формирования, распределения и использования привлеченных ресурсов банком, основными задачами по управлению ими должны быть: формирование необходимого объема средств для развития банка; рациональное распределение и использование с целью эффективного развития бизнес-процессов в банке и достижения требуемого качества активов; обеспечение оптимального уровня ликвидности и платежеспособности при условии достаточного уровня рентабельности.

Количественная сторона проблемы управления привлеченными средствами заключается в увеличении объемов пассивных операций через развитие новых видов вкладов, увеличение и дифференциацию депозитных процентных ставок, усовершенствование порядка и методов выплаты процентов, развитие дополнительных услуг вкладчикам, использования различных видов ценных бумаг для привлечения ресурсов, повышение качества обслуживания клиентов.

Качественная сторона заключается в разработке направлений их размещения, что позволяет наиболее эффективно их использовать [4, с. 122].

Повысить эффективность управления привлеченными ресурсами возможно соблюдая нормативы ликвидности и обязательного резервирования; через реализацию депозитной политики; поддерживая структуру пассивов в соответствии со стратегическими целями; посредством применения инструментов управления обязательствами банка, адекватных состоянию финансового рынка; соблюдения соответствия объемов и структуры обязательств объемам и структуре активных операций, опираясь на стратегию интегрированного управления активами и пассивами банка.

Итак, привлеченные ресурсы являются важным источником формирования банковских ресурсов. Приняв во внимание необходимость оптимизации их структуры для снижения затрат, повышения прибыльности, осуществления прогноза операций на их основе, приходим к выводу о необходимости обеспечения эффективного управления привлеченными ресурсами банков.

Список использованных источников

1. Волик Н.Г. Эффективность управления привлеченными ресурсами коммерческого банка в современных условиях / Н.Г. Волик, М.О. Чугуенко // Прометей. - 2011. - № 1 (34). - С. 223-229.
2. Дребот Н.П. Стратегическое управление депозитной деятельностью в банковском учреждении / Н.П. Дребот, А.И. Билык // Вестник Университета банковского дела Национального банка Украины. -2012.- № 2 (14). - С. 204-208.
3. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.
4. Фурсова В.А. Формирования ресурсной базы коммерческих банков: современное состояние и перспективы развития / В.А. Фурсова, Н.А. Капелюшная // Открытые информационные и компьютерные интегрированные технологии: сборник научных трудов. - 2011. - № 50. - С. 118-124.