Группа: 4 – 10 – 98 БУБ

 Студент: Заболотный

 Александр Эдуардович

 Адрес: г. Запорожье

 ул. Мира 10\18

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

 дисциплина: финансы предприятий

 факультет: дистанционное обусчение

 специальность: БУБ

 отделение: бакалавр

 Преподаватель-консультант: Сотников

МАУП 1999.

ТЕМА (1): ФОРМИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ СОСТАВА, СТРУКТУРЫ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

 П Л А Н

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………...… 3

1 Источники формирования кредитных ресурсов коммерческих банков…..…... 4

 1.1 Собственный капитал....................................................................…….…..... 4

 1.2 Привлеченные средства................................................................…….….…. 6

 1.2.1 Депозитные операции коммерческих банков..........……………….…… 6

 1.2.2 Межбанковский кредит......................................…..……………….…… 8

 1.3 Современное состояние формирования кредитных ресурсов в Украине......9

 1.3.1 Депозиты юридических лиц.....................................................…...….….9

 1.3.2 Рынок межбанковских кредитов в Украине.........….................……..…10

2 Анализ деятельности банков по формированию и размещению кредитных ресурсов…...........................................……………………………….12

 2.1 Анализ деятельности банков в 1998 году...............................……….……...12

 2.2 Анализ структуры балансов крупнейших банков Украины на 1.10.1998 14

ВЫВОДЫ..........................................................................................………………17

РЕКОМЕНДАЦИИ……..............................................................…………………19

Список использованной литературы…...………………………………………...20

Приложение

# ВВЕДЕНИЕ

Формирование банками кредитных ресурсов, а также их использование связано с функциями кредита и прежде всего с перераспредилительной функцией. Перераспредилительные процессы связаны с одной стороны с аккумуляцией кредитных ресурсов, а с другой стороны - с размещением их в ссуды.

Ранее действовавшая система централизованного формирования и использования ссудного фонда приводила к тому, что в банковской сфере вопросам формирования ресурсной базы не предавалось должного значения. Выдача кратко- и долгосрочных ссуд учреждениями банков не была поставлена в зависимость от наличия у них кредитных ресурсов. Контроль за устойчивостью финансового положения банков и ликвидностью их баланса не осуществлялся.

Монополия банков на проведение кредитных операций, жесткое закрепление за ними соответствующей клиентуры, нахождение банковских учреждений на сметном финансировании не способствовали повышению заинтересованности их работников в расширении и совершенствовании операций по привлечению ресурсов.

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. [1]

Все это определяет актуальность данной темы в настоящее время. Исходя из тематики в данной работе были поставлены задачи:

- рассмотреть основные источники кредитных ресурсов;

- изучить ситуацию по привлечению кредитных ресурсов, сложившуюся в настоящее время в Украине ;

- проанализировать деятельность банков по привлечению и использованию ресурсов в 1997-1998 гг..

1 ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

**1.1 Собственный капитал банка**

Для создания коммерческого банка необходим определенный собственный капитал, который имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность образует финансовую базу развития банка. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал банка занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале. Это объясняется спецификой деятельности банка как учреждения, осуществляющего мобилизацию свободных ресурсов на денежном рынке и предоставление их взаймы.

Поэтому собственный капитал банковской деятельности имеет несколько иное назначение, чем в других сферах предпринимательской деятельности. Если у последних - это обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций предприятии и организаций, то у банков собственный капитал служит прежде всего для страхования интересов вкладчиков ( защитная функция капитала ) и в меньшей мере -финансового обеспечения оперативной деятельности. В этой связи размер собственного капитала является фактором обеспечения надежности функционирования банка и должен находиться под жестким контролем органов, регулирующих деятельность коммерческих банков. Поэтому, есть основания считать, что собственный капитал банков выполняет и регулирующую функцию**:** через фиксирование его размеров регулирующие органы воздействуют на деятельность коммерческих банков в целом.

Защитная функция собственного капитала включает страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов банка в случае его ликвидации или банкротства, а также обеспечение функционирования банка даже при появлении убытков по его текущей деятельности. Эти убытки, как правило покрываются за счет текущей прибыли. Если ее недостаточно, а также для покрытия непредвиденных расходов используется часть собственного капитала. Поэтому, если банк имеет достаточный резервный капитал , он длительное время может считаться надежным и платежеспособным даже при появлении убытков по его основной деятельности.

Сущность регулирующей функции собственного капитала банка сводится к тому, что среди установленных для банков экономических нормативов важное место отводится тем, при исчислении которых используется собственный капитал банка.

Так, установление показателя платежеспособности банков, то есть минимального соотношения между собственным капиталом и суммой взвешенных по степени риска активов, имеет своей целью предотвратить чрезмерную минимизацию ими собственного капитала ради максимизации получаемых доходов, уменьшить риск банкротства и усилить защиту интересов клиентов и кредиторов.

Многофункциональное назначение собственного капитала банка делает его неоднородным по составу. Одна часть, предназначается для обеспечения оперативной деятельности, является наиболее постоянной и выступает в форме уставного фонда, частично резервного фонда, фонда амортизации, фондов экономического стимулирования.

Вторая часть предназначена для страхования активных и других операций банка от убытков. Эта часть более подвижная и выступает в форме страхового фонда, частично резервного фонда, резервов для покрытия убытков, связанных с непогашением ссуд. Третья часть предназначена для целей регулирования размера собственного капитала банка, хотя может использоваться как для обеспечения оперативной деятельности так и для страховых потребностей.

В зависимости от источников и порядка формирования собственный капитал банка подразделяют на: акционерный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль и долгосрочные обязательства.

Акционерный капитал занимает базовое место в капитале банка, поскольку через него реализуется права собственников банка - право на доход и право на управление банком. В экономической литературе нередко акционерным капиталом называют весь собственный капитал на том основании, что он принадлежит банку, а значит, и акционерам .

Акционерный капитал первоначально формируется в виде уставного фонда при создании коммерческого банка посредством взносов учредителей, выпуска и реализации акций. Взносы могут осуществляться в виде денежных средств. Размер уставного фонда определяется учредителями, но не может быть ниже минимального уровня установленного Национальным банком Украины.

 При создании коммерческого банка формирование собственного капитала обычно связывают с выпуском акций. На порядок образования собственного капитала значительное влияние оказывает вид выпускаемых акций, которые в зависимости от порядка выплаты дивидендов и права участия в управлении банком, подразделяются на простые и привилегированные.

Резервный капитал формируется в процессе последующей деятельности банка. Он предназначен для покрытия возможных убытков банка по проводимым им операциям, а также для выплаты дивидендов, когда для этого недостаточно прибыли.

Резервный капитал образуется в порядке, предусмотренном собранием акционеров, а его величина устанавливается обычно в процентах к уставному фонду банка и не может его превышать. Источником образования собственного капитала являются отчисления от прибыли, размер которых определяется высшим органом управления банка, но не меньше законодательно установленного минимума.

Нераспределенная прибыль - это источник собственного капитала коммерческого банка внутреннего происхождения. Она образуется как остаток прибыли после выплаты дивидендов, отчислений в резервный и другие фонды банка.

Собственный капитал банка может формироваться посредством выпуска долгосрочных необеспеченных долговых обязательств, примером которых служат облигации.

В отличие от акций облигации не дают права их владельцам на участие в управлении выпустившим их банком. Они свидетельствует о предоставлении владельцам облигаций определенных денежных средств в распоряжении эмитента в форме долгосрочного займа.

Подводя итог, следует отметить, что перед банком стоит важная задача - выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на оборудование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.[2]

**1.2 Привлеченные средства**

**1.2.1 Депозитные операции коммерческих банков**

До последнего времени в отечественной банковской практике вопросам управления депозитами не уделялось должного внимания, что было связано с чрезмерной централизацией управления процессами формирования и использования ссудного фонда. Перед учреждениями банков на местах не ставилась задача обеспечения выдачи кратко- и долгосрочных ссуд в зависимости от размеров и специфики мобилизуемых ими кредитных ресурсов. Плановые балансы кредитных вложений и ресурсов отделениями банков не составлялись.

В нынешних условиях значительной децентрализации деятельности банков продуманная организация депозитных операций становится неотъемлемым фактором обеспечения ликвидности коммерческих банков. В этой связи особый интерес имеет зарубежный опыт регулирования банковской ликвидности через управление пассивами и его применение к отечественной практике. Для нашей практики будут актуальны различные инструменты депозитной политики зарубежных банков.Представляют интерес как традиционные инструменты ( срочные депозиты, депозиты до востребования и т. д. ) так и новые (например, депозитные сертификаты ).

К депозитным операциям относятся операции банка по привлечению денежных средств во вклады с целью их прибыльного размещения. Вклад - это денежные средства в наличной или безналичной форме в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственником или третьим лицом по поручению и за счет владельца для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением средств во вклады являются основным источником формирования банковских ресурсов.

Депозитным может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся его денежные средства, включая активно - пассивные счета при наличии на них кредитового сальдо.

Существуют разные признаки классификации депозитов. В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических лиц и депозиты юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты делятся на вклады до востребования и срочные.

С точки зрения назначения депозиты можно разделить на три группы: до востребования, срочные и сберегательные.

Вклады до востребования предназначены для осуществления текущих расчетов, размещаются в коммерческих банках на текущих или контокоррентных счетах и могут быть частично или полностью пополнены или востребованы в любое время. Снятие вкладов до востребования не является стабильными, что ограничивает возможность и сферу их использования банками. Поэтому владельцам текущих счетов выплачивается низкий процент или не выплачивается вообще.

Однако владелец такого счета должен оплачивать услуги банка по его ведению, а для процентных счетов комиссия берется с депозитного процента.

 Срочные депозиты - это денежные средства, размещенные в банке на строго обусловленный срок. Они, в сравнении с вкладами до востребования, имеющими в основном краткосрочный характер, вносятся на более длительный срок. Срочные вклады могут быть двух видов: собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением о закрытии. Собственно срочные вклады возвращаются владельцу в заранее обусловленный срок. Для снятия вкладов с предварительным уведомлением в банк должно поступить от вкладчика сообщение. Срок предоставления сообщения о снятии вклада заранее оговаривается между банком и вкладчиком. Уведомление о снятии средств позволяет банкам рефинансировать свои активные операции за счет других источников и таким образом понизить размер операционных расходов .

Ряд депозитов можно условно отнести к срочным. Срок по ним непосредственно не устанавливается, но его можно определить , исходя из целевого назначения денежных средств, находящихся на счете. Так, средства для финансирования и кредитования капитальных вложений хранятся на счетах от момента их открытия и до начала финансирования и кредитования.

Сберегательные вклады предназначены для накопления денежных сбережений. Для них характерно медленное увеличение и использование средств только через длительный период времени. Особенностью сберегательных вкладов является предоставление именных свидетельств о наличии вклада в форме сберегательной книжки, где указываются личность вкладчика и правила пользования счетом, а также отображаются все операции по счету.

В целях привлечения вкладов населения используются различные формы сбережений:

- на текущих счетах, приспособленных для безналичных платежей ;

- выигрышные ;

- премиальные ;

- молодежные ;

- специальные вклады с регулярным внесением средств на счет и с получением их в определенный срок.

Депозиты являются важным источником ресурсов банков. Однако они имеют также и некоторые недостатки. Во-первых, операции по привлечению денежных средств во вклады связаны со значительными маркетинговыми усилиями, денежными и материальными расходами банка. Это не позволяет банку в случае необходимости оперативно получать денежные средства для осуществления активных операций, непредвиденных расходов. Во-вторых, мобилизация денежных средств во вклады в большинстве случаев зависит от вкладчика, а не от банка, которому часто бывает тяжело, и даже невозможно добиться дополнительного привлечения средств с помощью депозитов. Для оперативного привлечения необходимых дополнительных средств банки используют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором осуществляется продажа средств, привлеченных другими кредитными учреждениями.

**1.2.2 Межбанковский кредит**

Рынок межбанковских кредитов ( МБК ) является одним из сегментов рынка ссудных капиталов, на котором банки выступают в качестве контрагентов. Межбанковское кредитование носит в основном краткосрочный характер, является оперативным по способу предоставления средств, происходит в рамках корреспондентских отношений банков и как правило является более дорогостоящим по сравнению с другими источниками.

Операции внутри рынка МБК дают банкам дополнительный источник дохода как за счет разницы между ценами покупки и продажи кредитов, так и за счет дифференциации ставок по кредитам разной категории срочности.

Наиболее активные операции участники рынка МБК проводят на рынке “коротких денег” ( операции с кредитными средствами даже на срок 2-3 месяца уже считается долгосрочными ). При этом более надежные банки привлекают средства под меньший процент, чем банки менее надежные, что связано с большим риском их кредитования. Поэтому при анализе рынка МБК необходимо сравнивать собственные процентные ставки и ставки других банков и определять цену денег в соответствии с возможными рисками.

При анализе рынка МБК могут быть использованы показатели деятельности коммерческих банков:

- сумма активов баланса ;

- собственные средства банка ;

- прибыль до налогообложения ;

- остаток ссудной задолженности ;

- оплаченный уставный фонд ;

- доля полученных МБК в пассивах баланса ;

- доля срочных депозитов в пассивах баланса ;

- соотношение капитала и активов ;

- доля валютных ссуд в кредитном портфеле.

Будучи кредитором на рынке МБК банк совершает обычную последовательность действий, связанную с оценкой заемщика и обеспечения кредита.

Кредитование связано с принятием решения по трем взаимосвязанным направлениям:

- оценка заемщика ;

- оценка объекта кредитования ;

- оценка обеспечения кредита.

При этом оценка банка-заемщика складывается из оценок:

а) положения банка заемщика на финансовом рынке, его репутация по результатам рейтингов надежности и другой информации, предоставленной государственными органами и профессиональными объединениями ;

б) финансового состояния банка заемщика по результатам анализа его финансового положения по представленным документам. В частности, для получения МБК банку заемщику приходится показывать свой баланс. При этом наиболее существенным для банка кредитора являются остаток ссудной задолженности ( включая выданные МБК ) и доля полученных МБК в пассивах баланса.

При принятии решения о выдаче межбанковского кредита банк кредитор может проводить диагностику финансового состояния банка заемщика на основе сравнительного аналитического баланса банка по следующим направлениям:

- общая оценка финансового состояния и его изменения за отчетный период ;

- оценка рыночной устойчивости ;

- оценка деловой активности ;

- оценка эффективности управления ;

- оценка ликвидности банка ;

в) кредитной истории банка заемщика по результатам погашения ранее полученных кредитов и выплате процентов по ним, если банк ранее кредитовался банком-кредитором, либо по результатам анализа доступной информации о банке - заемщике.

В силу высоких требований к оперативности платежей при межбанковском кредитовании банку - заемщику целесообразно взаимодействовать с крупными банками, имеющими разветвленную корреспондентскую сеть, использующими сети RELCOM, SPRINT и др., а для расчетов с нерезидентами - систему SWIFT.

Для характеристики текущей потребности банка в процессе осуществления его деятельности на рынке МБК используются термины: позиция, размер позиции, знак позиции. Если в настоящий момент банк имеет свободные средства в количестве Р гривен, которые он может разместить на рынке МБК, будем говорить, что банк имеет положительную ( или длинную ) позицию и ее размер равен Р. Наоборот, если банк хочет привлечь средства в количестве Р гривен, то знак его позиции будет отрицательным ( короткая позиция ), а размер равен Р.

Используя эти термины, можно дать формальное определение понятий спроса и предложения на рынке МБК в конкретный момент времени:

-спрос равен сумме Рк, где индекс «к» пробегает все множество банков - участников рынка МБК, имеющих отрицательную позицию ;

- предложение равно сумме Рк, где индекс «к» пробегает все множество банков - участников рынка МБК имеющих положительную позицию.

* 1. **Современное состояние формирования кредитных ресурсов в**

**Украине**

**1.3.1 Депозиты юридических лиц**

Если вы хотите иметь представление о банке не из рейтинговых таблиц, а что называется “изнутри”, - есть один проверенный способ: через опрос корпоративных клиентов выясняется способность того или иного банка заинтересовать фирмы в открытии разного рода депозитных счетов. Это один из критериев признания банка.

Для банка депозитные вклады - это основа, за счет которой во многом банки развиваются и преуспевают. И это особая статья в балансе банка, что отличает банковскую деятельность от других форм бизнеса. Умелое использование таких резервов для предоставления кредитов также свидетельствует о профессионализме банков.

Как известно, портфель депозитов банка напрямую зависит от спроса на услуги по депозитам. Украинские коммерческие банки вначале освоили и довольно долго предлагали своим клиентам исключительно срочные депозитные вклады.

Затем появился текущий депозитный вклад, на который клиент перечисляет деньги по мере необходимости появления новых свободных средств или снимает их при необходимости, передав по факсу письмо, после чего в течение операционного дня средства перечисляются на его расчетный счет. При обслуживании данного вида депозитов банк обязан немедленно произвести любое снятие средств по распоряжению клиента.

Если бы банки самостоятельно могли принимать решения о составе своего портфеля депозитов, они предпочли бы иметь большую долю депозитов до востребования и низкодоходных срочных и сберегательных вкладов. Эти счета относятся к наименее дорогим из всех источников средств. А жесткая конкуренция и повышение образованности клиентов неизменно приведет к изменению ассортимента предлагаемых депозитов и усложнению их структуры.

Так появился специальный депозитный счет - это текущий депозитный счет сроком до трех дней, отличающийся от текущего депозитного счета только минимальным сроком. Три дня - тот срок, в течение которого денежные средства должны находится на депозитном счете для начисления процентов. Также отличие и в более низкой процентной ставке. Данный вид депозита предназначен для крупных корпоративных клиентов, которые в ситуации “получили 1 млн. грн., а впереди три дня празднично - выходных” мгновенно бросят эти средства на специальный депозитный счет.

Наконец, последнее новшество в списке услуг, предлагаемых корпоративным клиентам - это депозитный now-счет, в котором процентная ставка напрямую зависит от периодичности снятия процентов, которое происходит по требованию клиента.

Надо сказать, что для банка в настоящее время это самый неудобный счет, так как он не дает возможности предсказать поведение клиента, но чрезвычайно удобен для клиента, позволяя ему максимально свободно оперировать остатком по депозитному счету.[4]

**1.3.2 Рынок межбанковских кредитов в Украине**

Рынок МБК несмотря на свое более раннее возникновение оставался в 1996 - 97 году наименее развитым из всех денежных рынков.

Структуру рынка МБК можно представить в виде схемы, изображенной на рисунке 1.

Среди коммерческих банков можно выделить три эшелона связей. Первый эшелон - это бывшие специализированные банки или банки-каналы, которые распределяют денежные потоки и, в частности, эмиссионные деньги на рынке МБК. К ним следует отнести такие банки как “Проминвестбанк”, “Украина”, “Укрсоцбанк”, а также “Аваль” и “Брокбизнесбанк”, уполномоченные работать с бюджетными средствами.

 1-й уровень 1-й эшелон

 2-й уровень 2-й эшелон

 3-й уровень 3-й эшелон

Рис. 1.1 Структура рынка МБК

Наиболее активно эти банки работают с представителями крупных и части средних коммерческих банков. К числу последних можно отнести около 20 банков ( “Правэкс-банк”, “Ажио”, “Украинский кредитный банк”, “Укринбанк”, “ПУМБ” ).

Далее средства поступают в банки третьего эшелона - часть мелких и средних банков. Такая структура сформировалась в связи с кризисом межбанковского рынка в 1995 году и сохранилась с незначительными изменениями. В результате многие горизонтальные связи были нарушены, и для рынка МБК характерно следующее распределение денежных потоков: 80 процентов ресурсов движется по горизонтали и 20 процентов по вертикали. Причем потребность в ресурсах при движении сверху вниз возрастает, желание же кредитовать уменьшается. Это объясняется тем, что межбанковские кредиты требуются обычно мелким и средним банкам. Они и привлекают средства на рынке МБК, так как их деятельность менее диверсифицирована, и они более уязвимы при неожиданных действиях их клиентуры.

Следует отметить факт неорганизованности межбанковского кредитного рынка в Украине. Об этом свидетельствует отсутствие на рынке серьезных посредников.

Именно факт отсутствия необходимой инфраструктуры позволяет говорить о неполноценности рынка. Оно не позволяет установить цену равновесия, способствуя увеличению амплитуды колебаний ставок на рынке, и, следовательно неадекватной оценке ситуации на денежных рынках.

Украинский рынок МБК позволяет извлекать значительную прибыль за счет повышенного риска по сравнению с теми рисками, которые несут банки при работе на данном рынке в устойчивой экономической среде. Его значение со временем будет падать. Однако не хотелось бы, чтобы рынок так и остался стоять на месте, как это было в последние три года.[5]

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

**2.1 Анализ деятельности банков в 1998 году**

Проблемы ухудшения финансового состояния банков связаны не только с ошибками в управлении банками. Сегодня главная проблема состоит в способности банков адаптироваться к новым макроэкономическим условиям функционирования. Адаптация к ведению своего хозяйства в условиях падения доходности на всех секторах активных операций заставит банки либо объединяться в крупные финансовые структуры, либо сливаться с промышленными группировками. В 1998 году особенно заметен именно рост банков, входящих в промышленно- финансовые структуры /

Проведенные специалистами исследования позволяют сделать вывод, что для раннего прогнозирования ухудшения финансового состояния банковского учреждения не самым главным является контроль его ежедневных нормативных показателей. Их выполнение скорее полезно самому банку, нежели контролерам.

Модель ухудшения финансового здоровья банка можно рассмотреть на следующей схеме.

Банк сформировал свой капитал - уставный фонд, другие фонды и заработал прибыль. Качеством обслуживания он привлек текущие средства клиентов (“дешевые деньги”). Под инвестиционные программы привлечены свободные средства населения и клиентов ( “дорогие деньги” ). Если в какой - то конкретный период времени банку не хватает средств для проведения платежей клиентов, ему необходимы межбанковские ресурсы.

Для обслуживания платежей клиентов и выполнения нормативных требований НБУ банк часть средств держит в денежном выражении. Это высоколиквидные активы ( средства в кассе, на корсчетах в НБУ и иностранных банках ). Для покрытия затрат по обслуживанию “дорогих” денег и своих издержек банк формирует доходный кредитно - инвестиционный портфель. Кроме того, он вкладывает деньги в развитие своей материально - технической базы.

Если банковское учреждение работает стабильно, то темпы прироста активов, капитала, прибыли приблизительно одинаковы. В наших условиях, когда банки находятся в постоянной гонке за выполнением нормативов НБУ по уставному фонду, прирост капитала за счет привлечения сторонних средств несколько опережает рост прибыли. Показатели роста привлеченных средств и выданных кредитов у нормально развивающейся структуры, как правило, также одного порядка.

У банка возникают проблемы, когда:

- в кредитно-инвестиционном портфеле появляется составляющая, связанная с невозвратами ресурсов и пролонгацией сроков ;

- при формировании собственной материальной базы банк начинает использовать заемные средства, превышающие собственный капитал ;

- в результате банкротства банка, с которым имелись корреспондентские отношения, замораживаются высоколиквидные ресурсы.

Если у банка достаточно резервов, чтобы покрыть убытки, ничего страшного с его показателями не происходит.

Симптомами ухудшения состояния является:

- нарастание задолженности банка по начисленным, но невыплаченным процентам ;

- увеличение удельного веса межбанковского кредита в пассиве ;

- серьезное падение показателей прибыльности банка;

В соответствии с изложенным, можно выделить ряд базовых отношений, динамика которых однозначно отражает стабильность функционирования учреждения. Наличие статистики за последние четыре года из множества траекторий развития практически однозначно выделяет аномальные.

Отношение капитала банка к валюте баланса ( коэффициент Кука).

Отношение собственных средств к привлеченным.

Отношение высоколиквидных активов к текущим средствам клиентов.

Отношение кредитно - инвестиционного портфеля к капиталу.

Отношение прибыли к работающим активам.

Удельный вес межбанковских кредитов в пассиве.

Динамика этих показателей практически однозначно позволяет судить о финансовом здоровье банка.

Украинское банковское сообщество условно можно разделить на две группы банков.

Первая - государственные ( Сбербанк, Укрэксимбанк ) и бывшие государственные, с 1992 года корпоратизированные ( Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Украина ). Восемь лет назад эти банки занимали 100 % банковского сектора. И сегодня эти банки связаны с государством ( четыре из них являются уполномоченными банками по обслуживанию бюджета ), что им приносит не только пользу, но и убытки из-за необходимости кредитовать нерентабельные проекты правительства. Вне сомнения, стагнация промышленности и сельского хозяйства, как в зеркале, отражается в показателях роста этих банков.

Вторая группа - банки “новой волны”, зарегистрированные в период с 1989 по 1996 годы, которые “отобрали” у старших братьев приблизительно 40 % сектора банковских услуг.

Анализируя показатели деятельности банков Украины по состоянию на 1.10.1998, бросается в глаза, что зарабатывать деньги стало гораздо тяжелее всем. В среднем прибыльность активов за год у всей группы банков упала на более, чем 25 %, а прибыльность капитала - более, чем на 36 %. Формирование уставного фонда происходило через перераспределение прибыли банка, привлечения прибыли заработанной субъектами хозяйственной деятельности, свободных средств граждан. Разница в динамике роста капиталов, уставных фондов и банковской прибыли говорит о том, что на протяжении 1998 года формирование капитала банков шло не столько за счет получаемой прибыли (рост всего 150 % ), сколько за счет привлечения сторонних средств. Поэтому снижением дивидендов акционеры обязаны не столько менеджменту банков, сколько общей ситуации в экономике и законодательной среде деятельности.

Также, можно констатировать существенное ухудшение ситуации на рынке. Удельный вес клиентской ресурсной базы в 1999 г. по сравнению с 1998 г. упал с 39,8 % до 29,8 %. Это проявление общего падения деловой активности субъектов хозяйственной деятельности и ухода их в теневой сектор, обслуживаемый наличными деньгами.

2.2 Анализ структуры балансов крупнейших банков Украины на 1.10.1998 г.

Структура активных и пассивных составляющих балансов банка является наиболее обобщенной характеристикой, отражающей специфику и основные сферы деятельности банка, состояние рынка ссудных ресурсов, количество и качество обслуживаемой клиентуры, политику банка по привлечению и размещению денежных ресурсов с целью получения прибыли.

Для проведения структурного анализа активных и пассивных частей балансов какой – либо группы банков, исходное множество параметров образовывают следующие показатели: УФ - уставный фонд, СС - собственные средства, ПС - привлеченные средства, ТРС - текущие и рассчетные счета, ДС - срочные депозиты, МБКП привлеченные межбанковские кредиты, ВН - вклады населения, ПР - прибыль, РА - рабочие активы, ВА - высоколиквидные активы, КП - кредитный портфель, МБКА - выданный межбанковский кредит, ОВГЗ - государственные ценные бумаги и ЦБ - операции с ценными бумагами. В результате реализации процедуры кластерного анализа банков Украины, все множество банков оказалось разбитым на пять кластеров.

В 1-й кластер вошли три самых крупных банка Украины - Проминвестбанк, Украина, Укрсоцбанк, а также один из самых крупных коммерческих банков - ПУМБ. Главная особенность этой структуры - небольшой относительно других групп банков удельный вес практически всех статей баланса, что является характерным признаком наличия большой и развитой сети филиалов.

Во 2-й кластер выделился Сберегательный банк - четвертый по размеру собственных средств банк Украины. Это объясняется известной специфичностью деятельности этого банка и, следовательно, особой структурой активных и пассивных статей баланса, что и отразилось на результатах классификации.

3-й кластер является самым представительным по числу вошедших банков - 25. Характерная особенность этой структуры - большой удельный вес рабочих активов и кредитного портфеля, привлеченные средства в несколько раз превосходят собственные, удельный вес “дешевых” привлечений ( ТРС ) чаще всего превосходит удельный вес “дорогих” привлечений ( ДС ). Такую структуру можно назвать прибылеориентированной. Как правило, ориентация на высокий уровень прибыли связана и с более высоким уровнем практически всех банковских рисков.

В 4-й кластер вошли шесть коммерческих банков. Банки этой группы в основном работают с собственными средствами, удельный вес “дорогих” привлечений (ДС) чаще всего превосходит удельный вес “дешевых” привлечений (ТРС). Недостаточный объем привлеченных финансовых ресурсов, как правило, негативно сказывается на величине прибыли. Поэтому этим банкам приходится выбирать одну из таких альтернатив: смириться с невысоким уровнем прибыли ( это может себе позволить только крупный банк ), либо попытаться поднять уровень доходности, работая на межбанковском кредитном рынке, рынке долгосрочных ссуд или на рынке корпоративных ценных бумаг, что неизбежно связано с резким повышением уровня кредитного риска.

5-й кластер образовали четыре коммерческих банка. Главная особенность этой структуры - удельный вес текущих и расчетных счетов в несколько раз превосходит удельный вес высоколиквидных активов и срочных депозитов. Банкам этой группы приходится решать проблему ликвидности, постоянно возникающую или возникшую временно в силу ряда специфических особенностей их банковской деятельности.

Здесь уместно сделать такое замечание. В банках ежедневно принимаются решения относительно привлечения средств в депозиты и их размещение. В связи с этим рассчитанный по балансу коэффициент мгновенной ликвидности косвенно отражает состояние ликвидности банка. Реальное положение дел может быть оценено лишь по результатам анализа денежных потоков.

Наиболее приемлемыми в смысле обеспеченности выданных кредитов и привлеченных средств являются следующие соотношения: отношение привлеченных средств к собственным в пределах 2 - 4, отношение кредитного портфеля к собственным средствам в пределах 1,4 - 2,5. Максимально допустимыми значениями для этих же величин являются соответственно значения 10 и 5,7. Банки, позиции, которых превышают эти предельные значения, либо находятся в непосредственной близости к ним, подвержены очень большим рискам - даже кратковременное, средней силы возмущение финансового рынка способно привести к неуправляемым процессам с катастрофическим последствиями.

Уравнение регрессии, восстанавливающее зависимость величины прибыли банка от составляющих пассивной части баланса, которая является базой для проведения активных операций, выглядит так:

ПР = 3371 - 0,00997\*ВБ + 0,27\*СС - 0,286\*УФ +

+ 0,0645\*ТРС + 0,440\*ДС + 0,158\*МБКП - 0,421\*ВН

Здесь СС - собственные средства, ПС - привлеченные средства, ТРС - текущие и рассчетные счета, ДС - срочные депозиты, МБКП привлеченные межбанковские кредиты, ВН - вклады населения.

Интерпретация этой регрессионной модели такова. В среднем уровень банковской прибыли в наибольшей мере определяется такими составляющими привлеченных средств, как текущие и расчетные счета клиентов и срочные депозиты, а также величиной собственных средств, в меньшей мере - величиной валюты баланса, размером уставного фонда, привлеченного межбанковского кредита и вкладов населения.

Полученная регрессионная модель свидетельствует о следующем.

Сложившаяся усредненная по всем банкам структура пассивов ( удельный вес в валюте баланса собственных средств - 8,04 %, уставного фонда - 2,37 %, текущих и расчетных счетов клиентов - 10,15 %, срочных депозитов - 7,89 %, полученных межбанковских кредитов - 3,45 %, вкладов населения - 5,8 %, отношения привлеченных средств к собственным - 3,78 ) в среднем по модели может обеспечить получение 16435,18 тыс. грн. ( это на 0,07 % меньше среднего значения прибыли по выборке данных ).

Низкий уровень капитализации большинства коммерческих банков Украины заставляет их вести политику, направленную на достижение высокого уровня прибыли, так как путь обеспечения роста собственного капитала за счет накопления прибыли является одним из самых простых, наименее дорогостоящих и наиболее безопасных ( с точки зрения владения контрольным пакетом акций ). Такая политика связана с высокой степенью риска, Поскольку существует монотонная зависимость уровня доходности банковских операций от степени их риска, то есть увеличению возможности получения дохода соответствует возрастание степени риска. Особенно опасна тактика привлечения ресурсов вкладчиков слабо обеспеченных собственным капиталом с последующим кредитованием примерно в тех же объемах. Такая не взвешенная политика приводит к плохо управляемым процессам [12].

# ВЫВОДЫ

Ресурсная база банка имеет важнейшее значение и является основополагающим фактором успешной его деятельности, так как формирование ресурсов и предоставление кредитов находятся в тесной взаимосвязи.

Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных средств банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Структура акционерного капитала разных банков неоднородна. Акционерный капитал подразделяется на собственно акционерный капитал, состоящий из денег полученных от эмиссии простых и привилегированных акций, избыточного капитала и нераспределенной прибыли; банковские резервы, состоящие из резерва на случай непредвиденных расходов, резерва на выплату дивидендов, резерва на покрытие непогашенных долгов ; долгосрочные обязательства банка.

Перед коммерческим банком стоит важная задача - выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на оборудование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90 % всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. Роль их исключительна велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем ;

- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами ;

- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам ;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам ;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов ;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Динамичное развитие сферы банковских услуг, а также усиливающаяся конкуренция коммерческих банков за клиента уже сегодня со всей остротой ставит проблему расширения операций коммерческих банков по открытию разного рода депозитных вкладов. В этой связи интересен опыт банков индустриально развитых стран в проведении депозитной политики.

Важнейшим инструментом депозитной политики является процент, который банк уплачивает вкладчикам за привлекаемые ресурсы. Уплата процентов по депозитным счетам - основная статья операционных расходов банка. Следовательно банк не заинтересован в слишком высоком уровне процентной ставки. Одновременно он вынужден поддерживать такой ее уровень, который был бы привлекателен для клиентов. Чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозиты, тем больший процент гарантирует банк.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

Низкий уровень капитализации большинства коммерческих банков Украины заставляет их вести политику, направленную на достижение высокого уровня прибыли, так как путь обеспечения роста собственного капитала за счет накопления прибыли является одним из самых простых, наименее дорогостоящих и наиболее безопасных ( с точки зрения владения контрольным пакетом акций ). Такая политика связана с высокой степенью риска, Поскольку существует монотонная зависимость уровня доходности банковских операций от степени их риска, то есть увеличению возможности получения дохода соответствует возрастание степени риска. Особенно опасна тактика привлечения ресурсов вкладчиков слабо обеспеченных собственным капиталом с последующим кредитованием примерно в тех же объемах. Такая не взвешенная политика приводит к плохо управляемым процессам.

# РЕКОМЕНДАЦИИ

Особое внимание следует уделить привлечению средств физических лиц, которые по оценкам некоторых специалистов составляют 10 - 12 млрд. долларов. Чтобы активизировать привлечение сбережений населения Украины в активный хозяйственный оборот необходимо:

- внедрять новые виды банковских вкладов, удобных для граждан ;

- активнее привлекать средства граждан Украины в иностранной валюте ( некоторое увеличение объемов привлеченных валютных вкладов произошло после появления анонимных валютных счетов ) ; отечественным финансово - кредитным учреждениям целесообразно открывать счета для иностранных граждан ;

- расширить спектр дополнительных услуг, которые предоставляются банками частным лицам ; приоритетными здесь должны стать предоставление трастовых услуг населению, к которым относятся различные операции с ценными бумагами, предоставление консультаций, аренда сейфов, оплата счетов доверителя.

Вкладчики должны быть убеждены в безопасности своих сбережений. Для этого следует разработать и принять Закон о банкротстве и ликвидации банка, создать систему страхования депозитов, оформление операций путем финансовых обязательств, которые имеют реальную юридическую силу, и, наконец, действующую систему рассмотрения и удовлетворения исков в суд.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Деньги, кредит, банки / Кравцов Г.И. - Мн.: Меркование, 1994 г.
2. Основы банковского дела / Мороз П.И. - К., 1994 г.
3. Банковский портфель - 3 / Коробов К.Л. - М.: Соминтек,1995 г.
4. Волсович С.Н. Меню для корпоративных клиентов. // Финансовая консультация, № 7, 1998 г.
5. Безверхая И.К. Рынок МБК: пока стоим на месте. // Финансовые риски, №1, 1997 г.
6. Сберегательные сертификаты: где, зачем, почем. // Финансовая консультация, № 12, 1998 г.
7. Современный коммерческий банк: управление и операции / Усоскин В.М.-М.:Все для вас, 1994 г.
8. Правила осуществления депозитных операций для банковских учреждений утвержденные Постановлением №216 Правления НБУ от 7.07.1997 г.
9. Межбанковский кредит: дилинговые операции на рынке “коротких” денег / Гагарин С.В.-М.:Принтлайн, 1995
10. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Ширинская Е.Б.-М.:Финансы и статистика, 1993 г.
11. Избыточная ликвидность - тоже головная боль // Финансовые риски, № 1, 1997 г.
12. Сушко В., Андронов О., Дробязко А. Анализ структуры балансов крупнейших банков Украины. // Финансовые риски, № 4, 1997 г.
13. Концепция развития банковской системы Украины // Вестник НБУ, № 3, 1996 г.
14. Волосович С. Н. Перспективные направления привлечения сбережений населения банковскими учреждениями. // Вестник НБУ, № 11, 1997 г.

18.11.1999

МАУП г. Запорожье, студент: Заболотный Александр Эдуардович.