

ESSENCE OF BANKS FINANCIAL RESOURCES AND CLASSIFICATION

Oleksii MISHNOV¹

Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman, Ukraine

Abstract. *The purpose* is an attempt to study the essence of the financial resources of the bank. *Methodology.* In this paper, the author studied the issues of formation of financial resources of the bank, analysis, structuring, effective management. The basis of the study was the work of Russian and foreign scientists and researchers groups. Total compare and analyze the essence of the definition of financial resources 9 scholars (groups of scientists), who were divided into three groups. The *results* of the study show that there is no single definition of the financial resources among the domestic and foreign scientists, but the interpretation of the concept of banking financial resources are very similar. The first group of scientists determines the bank resources as the total amount of funds available to the bank, which are used to carry out active operations. The second group of scientists gives a broader definition of the essence of banking resources. They believe that the bank is a collection of resources of their own and «foreign» (attracted) funds that are used to carry out active operations. The third group of scientists lead the most accurate, thorough and comprehensive definition of bank resources. According to them, banking resources - a combination of their own, attracted and borrowed funds, which are held by a bank and used to carry out banking activities. As a result of the study, the analysis of the three definitions given in three groups of authors, the rationale for allocation of loan and deposit resources, due to the nature of attraction Srokowo, management and cost of resources by the author formed the following definition of the financial resources of the bank. Thus, the financial resources of the bank - a collection of funds that are at the disposal of the bank and consist of equity capital of the bank, borrowed and borrowed funds, received by the bank on the terms of urgency (a certain date), against compensation, and used the latter to provide the full range of banking services. *The practical implications.* Implementation interpretation of financial resources of the bank according to the given definition of the author allow banking institutions weighed approach to resource mobilization policy, conservation and optimal proportions to maximize profits. Issues related to the financial resources of the bank, require further study to find new ways to supplement the financial resources of banks. *Value/originality.* As a result of the study, an analysis of the definitions of the three groups of authors highlight the necessity of loan and deposit resources, due to the nature of attraction Srokowo, management and cost of resources.

Key words. banks financial resources, borrowed funds, borrowings, liabilities.

JEL Classification: G21, G24, H74, G29

1. Вступление

Основной и неотъемлемой частью ресурсов банков являются финансовые ресурсы. Банковское учреждение, как и любое юридическое лицо, требует стартового и текущего капитала для проведения экономической деятельности. Постоянная нехватка капитала в банках негативно отображается на доступности кредитных ресурсов, для других участников экономики, и их стоимости. В условиях тяжёлого финансового кризиса, второго меньше чем за десять лет, существенного оттока капитала из банковской системы, потери доверия банковских учреждений перед физическими лицами и юри-

дическими лицами, особенно важными и актуальными направлениями работы являются возврат капитала в банки, разработка актуальных и эффективных методов управления финансовыми ресурсами, повышения надёжности банков и, как следствие, восстановление доверия к экономике страны в целом и к банковской системе в частности со стороны физических лиц и субъектов хозяйствования. Учитывая то, что значительная часть финансовых ресурсов находится вне банковской системы, банковским учреждениям необходимо ответственно подойти к вопросам управления финансовыми ресурсами, их классификации по разным признакам, для

Corresponding author:

¹ Department of Accounting in Credit and Budgetary Institutions and Economic Analysis,

Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman.

E-mail: alexey.mishnyov@ukr.net

формирования взвешенной политики эффективного использования имеющихся средств и создания условий для возврата капитала в банковскую систему. Банковская система Украины состоит из Национального банка Украины и других банков, а также филиалов иностранных банков, созданных и действующих на территории Украины согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности» и других Законов Украины (The Law of Ukraine «On Banks and Banking», 2000). Одной из функций банковской системы является трансформационная – мобилизация свободных средств на финансовом рынке и распределение их между нуждающимися субъектами экономической деятельности. Следовательно, вопросы мобилизации средств, их привлечение в банковскую систему, структурирование и распределение являются сверх важными и сверх актуальными.

Вопросами формирования финансовых ресурсов банка, их анализа, структурирования и эффективным управлением занимаются как отечественные, так и иностранные учёные, в частности М.Д. Алексеенко (Alekseienko, 2002), А.Н. Мороз, М.И., Савлук (Moroz, Savluk, Pukhovkina, 2002), О.И. Лаврушин (Lavrushyn, Mamonova, Valentseva, 2009), О. Васюренко, И. Федосик (Vasiurenko, Fedosik, 2002), С.В. Землячёр (Zemliachov, 2009), Л. Кутидзе, О. Гранько (Kutidze, Hranko, 2009), В.И. Мищенко (Mishchenko, Slavianska, Koreneva, 2007), О.П. Присяжнюк (Prysiazhniuk, 2011).

По результатам проведённого исследования, приходим к выводу что, учитывая катастрофическую ситуацию в экономике Украины, боевые действия на её территории, падения уровня доверия к банковской системе, существенное сокращения количества банков, сокращения инвестиций в страну с одной стороны, и увеличения каналов привлечения средств в банковскую систему в условиях развития IT технологий, разработку и внедрение банками дополнительных услуг и возможностей управления финансовыми ресурсами с другой, процесс формирования финансовых ресурсов банками, анализ их сущности, структуры требует дополнительного изучения.

Целью данного исследования является попытка проведения исследования сущности финансовых банковских ресурсов.

Решение поставленных в исследовании задач позволит внедрить эффективную систему формирования, структурирования, управления и использования финансовых ресурсов банка с целью эффективного распределения финансовых ресурсов, всестороннего анализа, снижения стоимости использования, предложения выгодных условий размещения ресурсов субъектам экономической деятельности.

2. Ресурсная база банка и банковские финансовые ресурсы

Банковские финансовые ресурсы являют собой опору, опорный столб деятельности отдельного банка

и всей банковской системы в целом. Толковый словарь определяет ресурс - как запасы чего-нибудь, которые можно использовать при необходимости. Банкам, как и любым субъектам хозяйствования, необходимый запас средств, для проведения своей деятельности. Но, несмотря на важность данной экономической категории, единого определения относительно ресурсной базы банков и финансовых банковских ресурсов нет. В своём исследовании С.В. Землячёр разделяет понятия «ресурсная база» и «банковские ресурсы», банковские финансовые ресурсы. Некоторые учёные отождествляют данные понятия, но это не верно. Для достижения цели своей деятельности – удовлетворения потребностей участников рынка в финансовых средствах и получении прибыли, не всегда используются только деньги. К банковским ресурсам относится не только финансовая составляющая, но и предоставление специфических консультативных услуг, использование отдалённых способов управления собственными счетами с помощью IT технологий, стандарты качественного обслуживания и управления.

3. Определение понятия «банковские ресурсы»

Анализируя определение понятия «банковские ресурсы», предложенные разными учёными, автор пришёл к выводу, что единого устойчивого определения понятия финансовых банковских ресурсов не сформировано.

По мнению М.Д. Алексеенка банковские ресурсы – это совокупность денежных средств и выраженных в денежной форме материальных, нематериальных и финансовых активов, которые пребывают в распоряжении банков и могут быть использованы ими для проведения активных операций и предоставления услуг (Alekseienko, 2002). Данное определение является общим и даёт обобщённое понятие про банковские финансовые ресурсы без разделения на составляющие части, способами привлечения или сроками использования. Авторский коллектив под руководством профессоров А.Н. Мороза и М.И. Савлука даёт такое определение банковским ресурсам – это совокупность денежных средств, которые пребывают в распоряжении банков и могут быть использованы для проведения активных операций; различают привлечённые, позаимствованные и собственные ресурсы банка (Moroz, Savluk, Pukhovkina, 2002). Данное определение является более глубоким, привлечено внимание к природе происхождения ресурсов. Коллектив учёных под руководством О.И. Лаврушина предлагает такое определение: «Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы, представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. Ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлечённые средства (Lavrushyn,

Мамонова, Valentseva, 2009)». В этом определении акцентируют внимание на собственности используемых ресурсов, но не описаны механизмы привлечения средств в банковские учреждения. О. Васюренко и И. Федосик отмечают, что ресурсы коммерческого банка – это совокупность собственных, привлечённых и целевых средств банка, которые находятся в непосредственном его распоряжении и используются по его усмотрению для осуществления полномасштабной банковской деятельности (Vasiurenko, Fedosik, 2002). Данное определение имеет общий характер для теоретического понимания сущности финансовых ресурсов банка. Юридическую сторону определения категории банковские ресурсы освещает С.В. Землячёв: ресурсы коммерческого банка – это средства, которыми распоряжается банк и использует для обеспечения своей деятельности на коммерческих началах и в соответствии с требованиями регулятивных органов (Zemliachov, 2009). Авторы Л. Кутидзе и О. Гранько придерживаются мысли, что ресурсы коммерческих банков – совокупность собственного капитала и привлечённого банком в результате проведения пассивных операций и активно-пассивных операций, а также средств, которые есть в его распоряжении и могут быть использованы для активных операций (Kutidze, Hranko, 2009). В данном случае приведены способы привлечения средств в коммерческий банк и их целевое назначение. Один из авторов Банковской энциклопедии В.И. Мищенко даёт глубокое и структурированное определение исследуемой категории: банковские ресурсы (bank

resources) – совокупность денежных средств, которые пребывают в распоряжении банка и используются им для выполнения своих функций и операций. Банковские ресурсы – это финансовые ресурсы банка, которые состоят из собственных, привлечённых и позаимствованных средств (Mishchenko, Slavianska, Koreneva, 2007). В данном определении раскрыта структура финансовых ресурсов банков и их целевое назначение. Подобную точку зрения имеет О.П. Присяжнюк. Он определяет ресурсы коммерческого банка, как его собственный капитал, привлечённый и позаимствованный капитал, а также самостоятельный источник собственных средств банка (Prisyazhniuk, 2011). В данном определении введена отдельная составляющая, как «самостоятельный источник собственных средств», которая не встречается у других учёных. Сравнение приведённых определений понятия банковские ресурсы приведено в таблице 1.

Сравнивая приведённые разными учёными и группами учёных определения, автор пришёл к выводу, что все приведённые трактовки похожи по своей сути. Под ресурсами банков авторы рассматривают средства, то есть конкретный финансовый высоколиквидный актив. Разница между взглядами разных учёных состоит в трактовке структуры и природы исследуемого понятия. По взглядам, приведённые определения учёных и групп учёных, можно разделить на три группы.

Первая группа учёных, в составе Алексеенка М.Д. (Aleksieenko, 2002) и Землячёва С.В. (Zemliachov, 2009) приводит обобщённое понятие. Они опреде-

Таблица 1

Сравнение определения категории банковские ресурсы

Учёный/Группа учёных	Определения понятия банковские ресурсы
Алексеев М.Д.	Банковские ресурсы – это совокупность денежных средств и выраженных в денежной форме материальных, нематериальных и финансовых активов, которые пребывают в распоряжении банков и могут быть использованы ими для проведения активных операций и предоставления услуг.
Мороз А.М., Савлук М.И.	Банковские ресурсы – это совокупность денежных средств, которые пребывают в распоряжении банков и могут быть использованы для проведения активных операций; различают привлечённые, позаимствованные и собственные ресурсы банка.
Лаврушин О.И.	Ресурсы коммерческих банков , или банковские ресурсы, представляют собой совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. Ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлечённые средства.
Васюренко О., Федосик И.	Ресурсы коммерческого банка – это совокупность собственных, привлечённых и целевых средств банка, которые находятся в непосредственном его распоряжении и используются по его усмотрению для осуществления полномасштабной банковской деятельности.
Землячёв С.В.	Ресурсы коммерческого банка – это средства, которыми распоряжается банк и использует для обеспечения своей деятельности на коммерческих началах и в соответствии с требованиями регулятивных органов.
Кутидзе Л., Гранько О.	Ресурсы коммерческих банков – совокупность собственного капитала и привлечённого банком в результате проведения пассивных операций и активно-пассивных операций, а также средств, которые есть в его распоряжении и могут быть использованы для активных операций.
Мищенко В.И.	Банковские ресурсы (bank resources) – совокупность денежных средств, которые пребывают в распоряжении банка и используются им для выполнения своих функций и операций. Банковские ресурсы – это финансовые ресурсы банка, которые состоят из собственных, привлечённых и позаимствованных средств
Присяжнюк О.П.	Ресурсы коммерческого банка – собственный капитал, привлечённый и позаимствованный капитал, а также самостоятельный источник собственных средств банка.

ляют банковские ресурсы, как общий объём денежных средств, имеющийся в распоряжении банка, которые используются для проведения активных операций. Такое определение даёт возможность понять общую сущность категории, не углубляясь в её структуру, назначение и способы привлечения.

Вторая группа учёных даёт более широкое определение сущности банковских ресурсов. О.И. Лаврушин (Lavrushyn, Mamonova, Valentseva, 2009), О. Васюренко, И. Федосик (Vasiurenko, Fedosik, 2002), А. Кутидзе, О. Гранько (Kutidze, Hranko, 2009) считают, что банковскими ресурсами является совокупность собственных и «чужих» (привлечённых) средств, которые используются для проведения активных операций. В данном определении отмечается собственник используемых банком ресурсов, что в свою очередь поднимает вопрос механизмов привлечения средств и сроков их использования. Такое определение раскрывает сущность банковского учреждения, как такого, которое проводит свою основную деятельность за счёт ресурсов, полученных от других лиц.

Третья группа учёных, в которую входят А.Н. Мороз, М.И. Савлук (Moroz, Savluk, Pukhovkina, 2002), В.И. Мищенко (Mishchenko, Slavianska, Koreneva, 2007), О.П. Присяжнюк (Prysiazhniuk, 2011) приводит наиболее точное, основательное и всестороннее определение понятия банковские ресурсы. По их мнению, банковские ресурсы – это совокупность собственных, привлечённых и позаимствованных средств, которые находятся в распоряжении банка и используются для проведения банковской деятельности. Данное утверждение указывает на право собственности на ресурсы, способы привлечения и их целевое назначение. В данной трактовке исследуемого понятия выделено депозитную и кредитную природу банковских ресурсов. Средства со ссудной природой (позаимствованные средства), оказываются в банке по его инициативе, путём получения кредитов в НБУ или в другом банке. Депозитная природа средств (привлечённые средства) определяется инициированием получения банком средств третьими лицами – физическими или юридическими лицами путём

оформления текущих или депозитных счетов в банковских учреждениях на условиях, определённых непосредственно банковским учреждением. Сравнение подходов к определению сущности банковских ресурсов по группам приведено на рисунке 1.

Проведённое исследование позволяет сделать вывод, что третья группа авторов привела наиболее точное и развёрнутое определение понятия банковских финансовых ресурсов. Выделение кредитных и депозитных средств является существенным и важным.

4. Важность выделения ссудных и депозитных ресурсов

Для обывателя разницы между ссудными и кредитными средствами – нет, его интересует максимальный процент по депозитам, и минимальный по кредитам. Специалисты банковского дела обязательно должны выделять эти составляющие части финансовых ресурсов банков, для надлежащего их учёта, анализа и контроля.

С точки зрения бухгалтерского учёта оба вида данной задолженности относятся к кредиторской, учитываются на счетах 1 класса. С юридической и экономической точки зрения – разница существенная. Юридически, заимствования кредитных средств оформляются кредитным договором, сторонами которого выступают банковское учреждение, как заёмщик, и а другой банк или НБУ, как кредитор. Привлечённые средства оформляются договором банковского вклада между банковским учреждением и вкладчиком. Вкладчиками могут быть как физические лица, так и юридические лица, другие банки, НБУ. Юридически, описываемые правоотношения регулируются Цивильным кодексом Украины.

В зависимости от природы финансовых ресурсов: собственного капитала, позаимствованных или привлечённых средств – разным будет срок использования ресурса и его стоимость. Собственный капитал – собственность банка, постоянно находится в его распоряжении и не требует платы за его использования. Срок использования привлечённых – депозитных средств



Рис. 1. Сравнение подходов к определению сущности банковских ресурсов

регулируется договором банковского вклада. Средства могут привлекаться на краткосрочный и долгосрочный срок. Платой за использования депозитных средств выступает процент, который устанавливается банком и закрепляется в договоре. Кредитные – ссудные средства являются наиболее дорогими. Плата за них устанавливается кредитором и принимается заёмщиком. Поскольку банковские учреждения рассчитывают на прибыль в виде разницы процентов по кредитам и процентам по депозитам (обычно процент по кредитам выше чем по депозитам, в результате чего и формируется маржа), то кредитные средства в основном будут дороже, чем депозитные. Соответствующие условия побуждают банки к поиску более дешёвых – депозитных ресурсов.

Другим важным вопросом использования банковскими учреждениями финансовых ресурсов есть следование установленных Национальным банком Украины отдельных нормативов, которые регулируют соотношение объёмов капитала, кредитных и депозитных средств. Соответствующие нормативы определены Инструкцией про регулирование деятельности банков в Украине. Нарушение утверждённых значений нормативов приведёт к вынесению предупреждений, штрафов, и, как последний аргумент, выведение банка с рынка.

В результате проведённого исследования, анализа трёх приведённых определений тремя группами авторов, обоснования необходимости выделения ссудных и депозитных ресурсов, ввиду специфики срокового привлечения, управления и стоимости ресурсов автором сформировано следующее определение финансовых банковских ресурсов. Итак, финансовые банковские ресурсы – это совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банка и состоят из собственного капитала банка, позаимствованных и привлечённых средств, полученных банком на условиях срочности (определённого срока), оплатности и используются последним для предоставления всего спектра банковских услуг.

спектра банковских услуг.

5. Выводы

В условиях тяжёлого финансового кризиса, существенного оттока средств из банковской системы, военных действий на территории государства, значительной потери доверия субъектов экономических отношений – особенно важным и актуальным является привлечение банками финансовых ресурсов, эффективное управление ними и обеспечение функционирования национальной экономики путём реализации трансформационной функции банковской системы, а именно – мобилизации свободных финансовых ресурсов и распределение последних относительно потребностей. Роль финансовых ресурсов переоценить невозможно. Финансовые ресурсы являются основой деятельности любого субъекта экономики, в том числе банковского учреждения. Среди отечественных и зарубежных учёных нет единого определения финансовых ресурсов, но трактовки понятия финансовые банковские ресурсы очень похожи. Автором предложено собственное определение финансовых банковских ресурсов, а именно: это совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банка и состоят из собственного капитала банка, позаимствованных и привлечённых средств, полученных банком на условиях срочности (определённого срока), оплатности и используются последним для предоставления всего спектра банковских услуг. Предложенное определение акцентирует внимание на разной природе средств, получаемых банками, их стоимости, срока использования и регулятивного аспекта. Внедрение трактовки финансовых банковских ресурсов согласно приведённого определения позволит банковским учреждениям взвешено подойти к политике привлечения ресурсов, сохранения оптимальных пропорций и получения максимальной прибыли. Вопросы, связанные с финансовыми банковскими ресурсами, требуют дальнейшего изучения для поиска новых путей пополнения финансовых ресурсов

References

- Alekseienko, M.D. (2002). Capital Bank: Theory and Practice. Monograph, KNEU, 176 p.
- Lavrushyn, O.I., Mamonova, I.D., Valentseva, N.I. (2009). Banking, Textbook, issue 8, 768 p.
- Kutidze, L., Hranko, O. (2009). Structure of raising funds commercial bank: deformation under the influence of the global financial crisis. *Economic space Journal*. 23/2: 131-139.
- Mishchenko, V.I., Slavianska, N.H., Koreneva O.H. (2007). Banking, Textbook, issue 2.
- Moroz, A.M., Savluk, M.I., Pukhovkina, F. (2002). Banking transactions, Textbook, issue 2, 476 p.
- Prysiazhniuk, O.P. (2011). Sources of and strengthening the resource base of commercial banks in Ukraine. – Retrieved from: http://nbuv.gov.ua/PORTAL/soc_gum/pprbsu/2011_31/11_31_27.pdf.
- The Law of Ukraine «On Banks and Banking» (2000). – Retrieved from: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
- Vasiurenko, O., Fedosik, I., (2002). Resource potential commercial bank. *Bank activity Journal*. 1: 58-64
- Zemliachov, S.V. (2009). The essence of the sources of value and resource base of commercial banks. *Scientific Journal: finance, banks, investment*. 3: 68-74.

Алексей МИШНЕВ**СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ БАНКОВ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ**

Аннотация. *Целью* работы является попытка проведения исследования сущности финансовых банковских ресурсов. *Методика.* В данной работе автором исследованы вопросы формирования финансовых ресурсов банка, их анализа, структурирования, эффективного управления. Базой исследования стали работы отечественных и зарубежных учёных и групп учёных. Всего сравнено и проанализировано определения сущности финансовых ресурсов 9 учёных (групп учёных), которые были разделены на три группы. *Результаты* проведённого исследования показывают, что среди отечественных и зарубежных учёных нет единого определения финансовых ресурсов, но трактовки понятия финансовые банковские ресурсы очень похожи. Первая группа учёных определяет банковские ресурсы, как общий объём денежных средств, имеющийся в распоряжении банка, которые используются для проведения активных операций. Вторая группа учёных даёт более широкое определение сущности банковских ресурсов. Они считают, что банковскими ресурсами является совокупность собственных и «чужих» (привлечённых) средств, которые используются для проведения активных операций. Третья группа учёных приводит наиболее точное, основательное и всестороннее определение понятия банковские ресурсы. По их мнению, банковские ресурсы – это совокупность собственных, привлечённых и позаимствованных средств, которые находятся в распоряжении банка и используются для проведения банковской деятельности. В результате проведённого исследования, анализа трёх приведенных определений тремя группами авторов, обоснования необходимости выделения ссудных и депозитных ресурсов, ввиду специфики срочного привлечения, управления и стоимости ресурсов автором сформировано следующее определение финансовых банковских ресурсов. Итак, финансовые банковские ресурсы – это совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банка и состоят из собственного капитала банка, позаимствованных и привлечённых средств, полученных банком на условиях срочности (определённого срока), оплатности и используются последним для предоставления всего спектра банковских услуг. *Практическое значение.* Внедрение трактовки финансовых банковских ресурсов согласно приведённого автором определения позволит банковским учреждениям взвешено подойти к политике привлечения ресурсов, сохранения оптимальных пропорций и получения максимальной прибыли. Вопросы, связанные с финансовыми банковскими ресурсами, требуют дальнейшего изучения для поиска новых путей пополнения финансовых ресурсов банков. *Значение/оригинальность.* В результате проведённого исследования, анализа приведенных определений тремя группами авторов, обоснована необходимость выделения ссудных и депозитных ресурсов, ввиду специфики срочного привлечения, управления и стоимости ресурсов.