

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ В ЧАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

С приходом на финансовый рынок Украины иностранного капитала банковская конкуренция становится более острой: банки конкурируют за формирование клиентской базы, привлечение ресурсов, объемы кредитного портфеля. Следствием данной конкуренции является различная прибыльность и эффективность деятельности банка. Увеличение общих активов банка, интенсивное развитие розничного бизнеса, расширение филиальной сети – все эти задачи обуславливают возникновение новых требований, предъявляемых к управлению банковскими пассивами и активами.

Во-первых, это увеличение капитализации банка. Основными источниками наращивания по-прежнему остаются уставный капитал и прибыль банка. Результатом роста капитализации банка будет удержание лидирующих позиций по основным показателям – объему общих активов, объему кредитного портфеля и размеру прибыли. Одновременно с капитализацией банка необходимо активное развитие филиальной сети, которая приближает продавца банковских услуг к своим потенциальным покупателям (предприятиям, населению) и увеличивает долю банка на рынке пассивов и активов.

Вторая задача, которая стоит перед банками в условиях жесткой конкуренции – приближение банковских продуктов к нуждам и потребностям клиентов (клиентоориентированность), а также внедрение гибкой ценовой политики (процентной и тарифной), направленной на увеличение лояльности клиентов.

Третья, самая главная задача – обеспечение эффективности деятельности банка (прибыльность активов, капитала) и снижение соотношения операционных издержек к чистому операционному доходу, позволяющие оценить свои конкурентные позиции на банковском рынке.

В настоящее время в продуктивном ряду банковских услуг особую роль играет кредитование по системе “овердрафт”, сочетающее в себе формирование ресурсов банка, выдачу классического кредита и получение дополнительного комиссионного дохода по “овердрафту”. Кроме того, это форма привлечения новых клиентов в банк с переводом определенного потока его оборотов.

Овердрафтное кредитование предусматривает использование клиентом кредитных средств банка в течение срока действия кредитного договора в сумме превышения остатка на его текущем счете, в пределах установленного банком лимита. Овердрафт предоставляется клиенту на финансирование пополнения оборотных средств путем оплаты документов с его текущего счета. Расчет лимита производится на основании среднедневных оборотов по счету за определенный

промежуток времени. Средства, поступающие на текущий счет клиента, автоматически направляются банком на погашение его ссудной задолженности.

Овердрафт имеет ряд преимуществ как для клиента, так и для банка. Для клиента кредитование значительно расширяет возможности финансирования текущей деятельности и дает возможность управлять величиной ссудной задолженности и, соответственно, платой за пользование кредитными средствами. Для банка по всей совокупности клиентов, которые кредитуются по “овердрафту”, создается постоянная база для получения дохода. Однако данная форма кредитования предъявляет к банку особые требования по формированию ресурсов. Это повышенное внимание к состоянию корреспондентского счета банка, чтобы выполнить все взятые на себя обязательства по расчетам клиентов и учесть все нормативные требования Национального банка Украины.

Отличительной особенностью овердрафта является факт выборки клиентом кредитных средств без предупреждения банка, в результате чего величина ссудной задолженности носит случайный характер, так же как и остатки на его текущем счете. В совокупности по всем текущим счетам, имеющим режим “овердрафта”, планирование и управление ресурсами затруднено. С этой целью нами были исследованы закономерности формирования ресурсной базы и ссудной задолженности при кредитовании по системе “овердрафт”, получены количественные зависимости, которые дают возможность спрогнозировать суммарную величину фактической ссудной задолженности по кредиту и потребности банка в ресурсах.

#### *Список литературы*

1. Вожжов А.П., Грищенко О.А. Формирование суммарной ссудной задолженности при кредитовании по овердрафту // Банковское дело. – 2004. – № 5-6. – С. 87-94.
2. Грищенко О.А. Формирование текущих пассивов и ссудной задолженности при кредитовании по системе “овердрафт” // Экономика и управление. – 2003. – № 1. – С. 38-40.

Грищенко, О.А. Практические аспекты банковской конкуренции в части формирования ресурсов коммерческого банка [Текст] / О.А. Грищенко // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика: зб. тез доповідей I Міжнародної науково-практичної конференції (25-26 травня 2006 р., м. Суми). – Суми: УАБС НБУ, 2006. – С. 78-79.