

ПУТИ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Нарзуллаева Озода Кахрамановна

ассистент кафедры «Банковское дело»,

Самаркандского института экономики и сервиса

Тошмуродов Толмас Ашрафович

студент

Самаркандского института экономики и сервиса

Аннотация: *Коммерческие банки играют важную роль в экономике и государственной финансовой системе. Им свойственно поддерживать экономику и при необходимости развивать ее. Стоит отметить, что банковское дело требует достаточных банковских ресурсов. Безупречная организация и экономное использование банковских ресурсов является основой эффективной работы любых банков. В данной статье автор подробно размышляет об этих вопросах: о значении коммерческих банков, их ресурсах и эффективном использовании этих ресурсов.*

Ключевые слова : *ресурсы банка, кредитные ресурсы, средства банка, заемные средства, депозиты, межбанковские кредиты, срочные вклады, баланс банка.*

ВВЕДЕНИЕ

Будучи ключевым компонентом финансовой системы, банки эффективно распределяют средства от вкладчиков к заемщикам. Они предоставляют финансовые услуги, которые снижают стоимость доступа к информации о сбережениях и возможностях заимствования. Эти финансовые услуги помогают сделать экономику в целом более эффективной. Это не просто академическое упражнение; Многие страны бывшего Восточного блока начали сталкиваться с этим вопросом, когда начали создавать финансовые рынки и развивать рыночно-ориентированные банки и другие финансовые институты. Банки работают, занимая деньги: обычно принимая депозиты или занимая деньги на денежных рынках. Банки берут займы у частных лиц, предприятий, финансовых учреждений и правительств за счет своих свободных средств (сбережений). Затем они используют эти депозиты и займы (обязательства банка) для выдачи кредитов или покупки ценных бумаг (активов банка). Банки предоставляют эти кредиты предприятиям, другим финансовым учреждениям, частным лицам и правительствам (когда средства необходимы для инвестиций или других целей). Процентные ставки служат ценовыми сигналами для заемщиков, кредиторов и банков. Банковская система помогает эффективно перенаправлять средства от вкладчиков к заемщикам, принимая депозиты, выдавая кредиты и реагируя на сигналы процентных ставок. Банки также обслуживают широкий круг заемщиков: от кредитной карты на сумму 100 долларов до крупной корпорации, финансирующей слияние на миллиард долларов. Это показывает, что основными источниками средств банков являются депозиты - чековые, сберегательные, депозитные счета денежного

рынка и срочные сертификаты. Наиболее распространенной целью этих фондов является предоставление кредитов на недвижимость, коммерческие и промышленные кредиты. Состав активов и пассивов отдельных банков может отличаться от отраслевых показателей, поскольку некоторые учреждения предоставляют специализированные или ограниченные банковские услуги.

Основная часть

В условиях рыночной экономики создаваемые ресурсы имеют важное значение для рационального осуществления экономической деятельности коммерческих банков. Привлечение новых клиентов при формировании ресурсной базы является составной частью ресурсной базы. Ресурс происходит от французского слова «Ресурс», что означает деньги, возможность, резерв, источник дохода, сырье и т. д. В экономических источниках слово «ресурс» часто встречается в разных значениях. По мнению российского ученого О.Лаврушина, ресурсы коммерческих банков или «ресурсы банков» представляют собой сумму собственных и заемных ресурсов банка, которые используются при осуществлении его активных операций. Например: природные ресурсы, финансовые ресурсы, экономические ресурсы, человеческие ресурсы и т. д. Исходя из этого, экономические ресурсы можно рассматривать как один из основных элементов экономических возможностей. Она распространена на всех этапах развития общества. Ресурс используется для достижения конкретных целей экономического и социального развития. Большую часть экономических ресурсов составляют финансовые ресурсы, которые состоят из денег и налоговых ресурсов и служат для поддержки экономического развития. Основными источниками финансовых ресурсов являются временно свободные средства, налоги, средства физических лиц, средства, связанные с чековыми вкладами и т.д. Будем рассматривать банковские ресурсы, являющиеся неотъемлемой частью финансовых ресурсов. Прежде всего следует отметить, что обязательства банков и их ресурсы – это не одно и то же понятие. Обязательства банка являются источником банковских ресурсов. Таким образом, ресурсы банка отражаются в пассивной части баланса банка. Их размер зависит от:

- банковская деятельность, осуществляемая за счет собственных средств;
- денежно-кредитная политика Центрального банка и ссудные средства банков и их структура;
- коммерция банка Центральный в банке обязательный запасной количество;
- другой пассивы; Экономичный в источниках и банк средства формирование согласно в учебе другой другой интерпретации ты найдешь может

Среди них можно упомянуть такие понятия, как «ресурсы банка», «кредитные ресурсы», «депозитные ресурсы», «обязательства банка». По мнению российского ученого Лаврушина, ресурсы коммерческих банков или «банковские ресурсы» представляют собой сумму собственных и заемных ресурсов, которые используются в банке для активных операций. Потребность в банковских ресурсах возникает при формировании банков и осуществлении банковской деятельности. На начальных этапах создания банка банкам необходимо иметь собственный капитал и привлекать ресурсы для своей дальнейшей деятельности. Собственные средства банков включают

уставный капитал банка и приравненные к нему фонды, в том числе резервный капитал, специальные фонды, фонд материального стимулирования, различные другие организованные фонды, а также нераспределенную прибыль. Привлеченные средства - депозиты, сбережения, заемные средства отражаются на текущих и корреспондентских счетах. Коммерческие банки, как и другие хозяйствующие субъекты, имеют определенный объем средств или должны иметь ресурсы для поддержания торгово-экономической деятельности. Кроме того, масштаб активных операций связан с размером ресурсов. Такая ситуация привлечения ресурсов приводит к возникновению конкуренции между банками. Исходя из этого, банковские ресурсы служат основой деятельности коммерческих банков, а также являются резервом и возможностью получения прибыли для банка. Одной из основных задач банка является привлечение большего количества свободных денег и направление их для получения дохода путем инвестирования в другие приемлемые активы. Ресурсы банка создаются с помощью пассивных операций банков и изучаются путем разделения их на две большие группы. Обязательства баланса банка следующие: собственные средства и заемные средства. Основную часть ресурсов банка составляют средства клиентов банка. Ресурсную базу коммерческих банков можно разделить на следующие группы по видам ресурсов: Это собственные средства, заемные средства и банковские кредиты. Управление активами и пассивами является одной из важных задач банка. Операции, связанные с привлечением денежных средств или их размещением, имеют важное значение в деятельности банков. Их эффективная организация позволяет достигать высоких результатов в деятельности банков. Ресурсы банка формируются за счет его пассивных операций. Поэтому операции, связанные с формированием ресурсов банка, увеличением средств на его пассивных счетах или активно-пассивных счетах, называются пассивными операциями банков. В управлении финансовыми ресурсами коммерческих банков основное внимание уделяется источникам поступления средств в пассивы баланса банка. Эти средства делятся на две большие группы — пассивы и капитал. Обязательства формируются за счет привлеченных банком средств, а капитал формируется за счет собственных средств банка. Формирование этих фондов за счет стабильных источников обеспечивает эффективную работу и экономическую устойчивость коммерческих банков.

Этапы обращения банковских ресурсов:

1. Фонды.
2. Выделение кредита.
3. Оплата кредита и процентов.

Регулирование ресурсной базы коммерческих банков не является прямой задачей центрального банка, но в рамках денежно-кредитной политики Национальный банк Республики Беларусь прямо или косвенно влияет на объем ресурсов коммерческих банков, применяя различные методы регулирования. денежно-кредитная политика делает секрет. В целом меры регулирования необходимы Национальному банку Республики Беларусь в части требований по обеспечению безопасности и ликвидности

всей банковской системы в ресурсной базе коммерческих банков. Целью пассивных операций коммерческих банков является:

- обеспечение банковской деятельности ресурсами ;
- формирование источников дополнительных средств , которые могут быть направлены в экономику ;
- увеличить доходы резидентов и юридических лиц за счет уплаты банковских процентов по привлеченным средствам;
- увеличить размер собственного капитала;
- организация резервных фондов для защиты операций банка от рисков.

Важное место среди пассивов банка занимает собственный капитал банка. Банки также формируют свой капитал при своем учреждении. Банковский капитал является важной основой обеспечения стабильности банка. Собственные средства являются источником финансовых ресурсов банка. Фактором обеспечения стабильности банка и его деятельности является уставный капитал банка, при этом немаловажное значение имеет состав ресурсов банка. Это очень важно, когда банк впервые несет первоначальные расходы (в своей деятельности (например, приобретение земли, установка оборудования, выплата заработной платы сотрудникам и.т.д.). На более поздних этапах большую роль в расширении масштабов играет собственный капитал банка. операций банка. Еще одной важной особенностью является гарантия защиты. Банк покрывает непредвиденные убытки и дополнительные расходы за счет собственного капитала. Собственные средства банка также покрывают капитал банка фонды, которые состоят из капитала и резервных фондов, а также нераспределенной прибыли, но следует отметить, что капитал банка - это накопленные средства учредителей банка, а различные резервы и нераспределенная прибыль обеспечивают расширение капитала банка. Собственные ресурсы банка представляют собой капитал банка и его эквиваленты. Роль и размер уставного капитала коммерческих предприятий Банки имеют уникальную особенность, отличающую их от предприятий и организаций, осуществляющих другие виды деятельности, поскольку банки используют собственные средства, покрывающие менее 10 процентов общей потребности в денежных средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальный лимит соотношения собственных и заемных средств. Собственные ресурсы банка являются необходимым условием его устойчивости на финансовом рынке. На начальном этапе создания банка собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. В будущем банки будут создавать резервы за счет своих ресурсов, которыми они должны снизить кредитный риск, их ресурсы являются основным источником вложений в долгосрочные активы. Особое внимание необходимо уделить управлению ресурсами и коммерческими банками, которое представляет собой деятельность, связанную со сбором денежных средств, которая напрямую связана с размещением размера и соответствующей структуры источников денежных средств. При использовании банками собственных и заемных средств важнейшей задачей является одновременное

обеспечение максимальной доходности банковских активов и оптимального уровня ликвидности.

Заклучение

В заключение можно сказать, что основной объем доходов банки обеспечивают кредитные вложения, вложения в ценные бумаги и инвестиции; Общая ликвидность банка обеспечивается размещением ресурсов в высоколиквидных активах: на корреспондентских счетах в центральном банке и других коммерческих банках. Определенную часть ресурсов банки тратят на приобретение основных средств и нематериальных активов. Такие активы характеризуются как неликвидные и не приносят дохода, но они необходимы для обеспечения нормальной работы банка, как и любого другого субъекта хозяйствования.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. www.cbu.uz - Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.
2. Каримов И.А. «Узбекистан находится на пути углубления экономических реформ». - Т.: Узбекистан, 1995.
3. Абдуллаев.Ш. З. Банковские риски и кредитование. - Т.: Финансы, 2002.
4. Бочарев В.В., Попова Р.Г. Регулирование финансово-кредитного механизма.
5. Инвестиционно-инвестиционное предприятие. Улетать. поз. - СПб.: УЭФ
6. Теория и практика рыночной экономики, Т.: Учитель, 2000.
7. Вахобов А.В., Иброхимов А.Т. Финансовый анализ: Учебник. - Т.: Шарк, 2002.