

## ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ю.Д.ГАМЗА, А.С.МЫШКОВСКАЯ, Л.М. ЧУГУЛЬКОВА

В статье рассмотрены методологические основы ресурсов коммерческого банка, а также основные приемы, позволяющие повысить эффективность использования ресурсов коммерческого банка

Ключевые слова: Ресурсы коммерческого банка, эффективность банковских ресурсов, оптимизация формирования ресурсной базы, структурированный кредит.

Ресурсы коммерческого банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для проведения банковских или иных операций. Банковские ресурсы, как микроэкономический фактор, оказывают прямое влияние на ликвидность, платежеспособность, масштабы деятельности и, следовательно, на размеры доходов коммерческого банка. Повышение эффективности использования ресурсов коммерческих банков является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы Республики Беларусь, которая усиливается тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, общей неуверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации. Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных и привлеченных средств и представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Ресурсная база коммерческих банков

Ресурсная база коммерческого банка не может существовать обособленно, вне зависимости от производства, где создается стоимость и прибыль. В связи с этим возникает необходимость в проведении исследований в области формирования ресурсов коммерческих банков, правильном их размещении и использовании. Это особенно актуально сейчас, когда большинство коммерческих банков оказались в центре многообразных услуг клиентам – от депозитно-ссудных до расчетно-кассовых операций, определяющих основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в хозяйственном обороте. Основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие около 70-80 % всех банковских ресурсов, которые по характеру образования можно классифицировать на средства, полученные от клиентов банка и заимствованные в банковском секторе. Основную долю привлеченных средств (более 70 %) формируют депозитные ресурсы, а меньшую – недепозитные источники [1].

Следует также отметить, что при формировании ресурсной базы коммерческого банка целесообразно использовать различные методы, направленные на повышение эффективности выбранного способа ее формирования. Краткий перечень таких методов представлен в таблице 1.

**Таблица 1. Оптимизация формирования ресурсной базы банка**

Способы формирования ресурсной базы коммерческого банка	Методы увеличения эффективности использования ресурсов
1	2
Привлечение депозитов (срочных и до востребования)	привлечение на обслуживание новых клиентов;
	проведение акций, презентаций для существующих клиентов
Привлечение на межбанковском рынке (межбанковский кредит)	установление корреспондентских отношений с новыми банками;
	увеличение лимитов кредитования;
	формирование резерва денежных средств для предоставления в качестве залога
Международные займы (в т. ч. еврооблигации, синдицированные кредиты)	укрепление имиджа банка
	отработка механизмов привлечения международных займов с использованием услуг опытных профессиональных организаторов;
	активная работа с международными рейтинговыми агентствами по поддержанию и повышению международных кредитных рейтингов банка
Кредитные линии (в т. ч. иностранные кредитные линии (ИКЛ) под страховое покрытие агентств по страхованию экспортных кредитов)	расширение списка контрагентов;
	оказание консультаций клиентам по вопросам структурирования сделки на предварительном этапе;
	увеличение объемов и сроков предоставления кредитных линий;
	проведение работы по увеличению лимитов страхового покрытия АСЭЖ
Выпуск долговых ценных бумаг	создание ликвидности на рынке ценных бумаг
Увеличение уставного фонда (эмиссия акций)	выработка средне- и долгосрочной стратегии;
	повышение эффективности функционирования банка в сравнении с конкурентами;
	повышение уровня менеджмента и корпоративного управления
Использование нераспределенной прибыли и целевых фондов	постоянное совершенствование оказываемых услуг;
	предложение новых банковских продуктов, в т. ч. связанных с биржевой деятельностью

Использование данных методов позволит не только поднять эффективность выбранного способа формирования ресурсной базы банка, но и будет иметь положительное влияние на основные финансовые показатели его деятельности [2].

Также, основная роль в повышении эффективности использования банковских ресурсов принадлежит управлению процентными доходами и расходами, как переменным компонентом чистой прибыли банка. Для повышения эффективности использования банковских ресурсов необходимо рассмотреть процесс управления процентными доходами и расходами, состоящий из следующих элементов:

- управление активами и пассивами;
- управление процентной ставкой;
- управление ликвидностью.

Управление активами и пассивами. Управление активами и пассивами представляет собой единый скоординированный процесс управления «всем балансом банка, а не отдельных его частей», то есть в рамках управления активами и пассивами необходимо решить задачи по обеспечению требуемой (необходимой) ликвидности банка, поддержанию определенного уровня процентной прибыли, снижению чувствительности банка к основным внутренним банковским рискам (риск ликвидности, кредитный и процентный риски), соблюдению нормативных требований государственных органов банковского надзора и регулирования.

Управление процентной ставкой также является актуальным элементом управления процентными доходами и расходами. Кроме непосредственного управления процентными ставками по привлекаемым и размещаемым банковским ресурсам, возникает необходимость управления процентным риском. Управление процентной ставкой включает в себя определение эффективной процентной ставки и выбор базовых ставок.

Управление ликвидностью как процесс определения объективно необходимого соотношения между собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами становится важнейшим фактором повышения эффективности деятельности коммерческого банка. Ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Основным методом увеличения формирования ресурсной базы коммерческого банка является проведение депозитных операций. Следовательно, для роста объемов привлеченных средств необходимо совершенствовать депозитную политику банка.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей банк должен пересмотреть собственную депозитную политику, которая должна включать ряд направлений:

- а) анализ депозитного рынка;
- б) определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- в) наращивание депозитов физических лиц за счет увеличения доли долгосрочных вложений и предоставление более широкого спектра банковских услуг и операций, улучшение качества обслуживания клиента;
- г) поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости и др.

В сложившихся условиях представляется важным и актуальным изыскивать новые пути привлечения средств путем изучения особенностей депозитных операций как источника формирования банковских кредитных ресурсов, а также выявления возможных направлений дальнейшего развития вкладных (депозитных) операций в банковской системе Республики Беларусь [4, с.122-124].

Одним из предложений является использование структурированных депозитов.

Структурированный депозит представляет собой комбинацию депозитного и инвестиционного продукта, доходность по которому зависит от поведения базового актива, лежащего в основе опционной части. Структурированный депозит должен отвечать двум основным условиям: первое – это полная гарантия возврата всех средств клиента, изначально вложенных в банк, второе – возможность получения потенциально высокого инвестиционного дохода в сравнении с уровнем инфляции и ставками по стандартным банковским вкладам.

Наибольшая часть общей суммы вложенных средств (порядка 90 процентов) размещается в высоконадежные финансовые инструменты с фиксированной доходностью. Именно они и будут генерировать стабильный денежный поток. Расчет проводится таким образом, чтобы к концу установленного срока эта основная часть выросла за счет процентного дохода от ее размещения до суммы первоначального вклада клиента. Именно такая стратегия и позволит обеспечить полный возврат вложенного капитала клиенту и небольшую, символическую премию.

С оставшимися 10 процентами банк осуществляет инвестиции в высокодоходные, но и высоко рискованные производные инструменты – опционы. Именно опционная часть структурированного депозита и должна принести тот самый уровень доходности, который будет превышать инфляцию и ставки по обычным банковским депозитам.

В случае развития негативного сценария опцион не будет исполнен и соответственно опционная премия будет потеряна. Результатом такого развития событий будет отсутствие доходности, и банку останется лишь вернуть клиенту его первоначальный вклад и крайне небольшой, оговоренный заранее, доход (например, 0,25 процентов) по завершении срока структурированного депозита. Следовательно, для эффективного функционирования структурированных депозитов необходимо, чтобы их опционная часть была исполнена корректно и смогла принести нужный уровень прибыльности.

Характер структурированного депозита можно определить как возможность получить более высокую доходность при полном отсутствии риска потери первоначального вложения. Естественно, такая альтернатива является привлекательной для тех клиентов, которые не готовы сталкиваться с существенным риском при инвестировании, но в то же время не хотят довольствоваться обычными банковскими вкладами [3, с.14].

Повышение эффективности использования банковских ресурсов является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы Республики Беларусь, которая усиливается тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, общей неуверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации. Особую важность и значимость указанной проблеме придает ограниченность финансовых ресурсов в условиях их крайне неравномерного распределения внутри страны.

#### Литература

1 Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для экон. вузов / Л.Г. Батракова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Логос, 2010. — С. 365.

2 Коробова Г.Г. Анализ эффективности использования ресурсной базы коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2010. — № 32. — С. 12—20.

3 Витвицкий, М. Структурированные депозиты и их роль в современном банковском деле / М. Витвицкий // Вестник ассоциации белорусских банков. - 2009. - №22 (522). - С. 13-15.

**Гамза Юлия Дмитриевна**

Студентка экономического факультета

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 548-76-47

E-mail: [yuliya\\_gamza@mail.ru](mailto:yuliya_gamza@mail.ru)

**Мышковская Алина Сергеевна**

Студентка экономического факультета

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 190-60-98

E-mail: alina.myshkovskaya@gmail.ru

**Чугулькова Людмила Михайловна**

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(222) 22-51-52

E-mail: lyu-chugulkova@yandex.ru