

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

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

В статье рассмотрено значение собственных и привлеченных средств коммерческого банка, выявлены факторы, влияющие на эффективность их использования, приведены методы и способы формирования и оптимизации использования ресурсной базы банка

Ключевые слова: Собственные средства банка, привлеченные средства банка, показатели экономической эффективности, ресурсная база, недеPOSITные источники, процентная маржа.

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 – недеPOSITные источники.

Привлеченные средства банка - это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в его обороте в качестве источников активных операций.

Для анализа привлеченных средств коммерческого банка первым делом изучается их структура методом определения удельного веса каждой статьи привлеченных средств в их общей сумме.

Далее изучаются эффективность использования привлеченных средств. Для этого определяют показатели эффективности, как отношение общей суммы привлеченных средств к сумме выданных кредитов. Если данный показатель более 100 % говорит о том, что банк использует привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и на собственные нужды.

Привлеченные средства банка формируются главным образом за счет депозитных операций. Депозитными называются операции банков по привлечению на счета денежных средств физических и юридических лиц на определенные сроки либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится 95 % всех пассивов.

Условием достижения эффективности использования депозитных ресурсов является поддержание ликвидности на приемлемом для банка уровне, использование всей совокупности депозитных ресурсов и достижение высокого уровня рентабельности (прибыль на вложенные депозитные ресурсы).

Оценка использования депозитных ресурсов может производиться с применением ряда критериев, характеризующих эффективность депозитной политики банка в целом.

Одними из важнейших показателей оценки доходности коммерческого банка являются следующие показатели (Таблица 1):

Таблица 1. Показатели оценки доходности банка

Показатель	Формула	Характеристика
1) Процентная маржа;	$\% \text{ маржа} = (\text{Пд} - \text{Пр}) / \text{СА} * 100\%$, где Пд – процент по ссудам, полученный банком при размещении средств; Пр – процент, выплаченный владельцам средств на депозитных счетах; СА – средняя величина доходных активов.	Показатель процентной маржи показывает разницу между полученными и уплаченными процентами оказывает непосредственное влияние на рентабельность КБ. Величина, анализ изменения данного показателя важны для принятия адекватных управленческих решений.
2) Чистый СПРЭД;	$\text{СПРЭД} = (\text{Пд} / \text{К}) * 100\% - (\text{Пр} / \text{Д}) * 100\%$, где К – сумма размещенных кредитов за период; Д – сумма привлеченных депозитов за период.	Как видно из формул, в расчет показателей входит депозитный процент, играющий немаловажное значение при формировании депозитной политики.
3) Уровень оседания вкладного рубля;	$У_0 = (\text{Ок} - \text{Он}) / \text{П} * 100\%$, где $У_0$ – уровень оседания средств во вкладах в процентах; Ок – остаток вклада на конец года; Он – остаток вклада на начало года; П – поступления во вклады.	Чем больше уровень оседания вклада, тем лучше для банка. Рост числового значения данного показателя свидетельствует о превышении притока вкладов над их оттоком, а нулевое значение – о неизменности вкладов.
4) Средний срок хранения средств;	$\text{Сд} = \text{Оср} / \text{В} * \text{Д}$, где Сд – средний срок хранения в днях; Оср – средний остаток вкладов; В – оборот по выдаче вкладов; Д – количество дней в периоде.	Данный показатель позволяет оценить возможность использования имеющихся средств в качестве ресурса кредитования соответствующего срока.
5) Средняя стоимость привлекаемых ресурсов;	$\text{Спр} = \text{Зсов} / \text{Рпр}$, где Спр – коэффициент средней стоимости привлеченных ресурсов; Зсов – совокупные затраты на привлечение ресурсов; Рпр – средний размер привлеченных ресурсов за период.	Коэффициент позволяет оценить средние затраты на привлечение ресурсов.
6) Эффективность использования привлеченных ресурсов;	$\text{Эпр} = \text{Зпр} / \% \text{ маржа}$, где Эпр – коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов; Зпр – затраты на привлечение ресурсов.	Коэффициент показывает сколько доходов приносит единица произведенных затрат.

Эффективность управления ресурсами банка рассчитывается показателями экономической эффективности, которые представляют собой комплексное отражение конечных результатов в зависимости от объема понесенных затрат, то есть от количества использованных ресурсов за определенный промежуток времени. Выделяют эффективность ис-

пользования собственных банковских ресурсов (ROE) и эффективность использования банковских ресурсов (ROA) (формулы 1 и 2 соответственно):

$$ROE = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}, (1)$$

$$ROA = \text{Чистая прибыль} / \text{Пассивы}, (2)$$

Оптимальным значением эффективности собственного капитала банка является значение от 15 до 40 процентов, эффективность использования банковских ресурсов значение от 4 и выше процентов. 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 2.

Таблица 2. Оптимизация формирования ресурсной базы банка

Способы формирования ресурсной базы коммерческого банка	Методы увеличения эффективности использования ресурсов
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 АСЭК
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 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.

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.

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.

Мышковская Алина Сергеевна

Студентка экономического факультета

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 190-60-98

E-mail: alina.myshkovskaya@gmail.ru

Гамза Юлия Дмитриевна

Студентка экономического факультета
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(29) 548-76-47
E-mail: yuliya_gamza@mail.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