

Дворак И.Ю., ст. гр. БХАМ-12
Карпенко Е.В., ст. преподаватель

АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЕННЫХ И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ БАНКА В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Банки, как и другие субъекты хозяйствования, для обеспечения своей коммерческой деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение, так как ресурсная база коммерческих банков предопределяет масштабы и направления активных операций, соответственно, объем и структуру банковских доходов.

Поскольку банковская деятельность является особым видом экономических отношений, экономико-финансовые основы деятельности банков отличаются от других видов коммерческой деятельности. Особенность деятельности банков заключается в том, что они, с одной стороны привлекают из различных источников временно свободные средства, а с другой — размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

Банковские ресурсы — совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций. Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций [5].

Специфика ресурсной базы коммерческого банка состоит, в том, что ее основную часть составляют привлеченные средства. Из них основную долю формируют депозиты, а меньшую — заемные средства [3, с. 120].

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

Первым делом для анализа привлеченных средств коммерческого банка изучается их структура методом определения удельного веса каждой статьи привлеченных, заемных средств в их общей сумме.

Далее изучается 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.

Процентная маржа. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается по следующей формуле:

$$\% \text{маржа} = \frac{П_{д} - П_{р}}{СА} * 100\%; \quad (1)$$

где $П_{д}$ — процент по ссудам, полученный банком при размещении средств;

$П_{р}$ — 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 банка. Величина, анализ изменения данного показателя важны для принятия адекватных управленческих решений.

Чистый СПРЭД рассчитывается по формуле:

$$СПРЭД = \frac{\Pi_{\text{Д}}}{\text{К}} \times 100\% - \frac{\Pi_{\text{Р}}}{\text{К}} \times 100\%; \quad (2)$$

где К — сумма размещенных кредитов за период;

Д — сумма привлеченных депозитов за период.

Уровень оседания вкладного рубля. Уровень оседания средств, поступивших во вклады, предлагается определять по формуле:

$$У_{\text{О}} = \frac{O_{\text{К}} - O_{\text{Н}}}{\text{П}} \times 100\%; \quad (3)$$

где $O_{\text{К}}$ — остаток вклада на конец года;

$O_{\text{Н}}$ — 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.

Коэффициент доходности привлеченных средств показывает степень доходности кредитных операций и рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{ДК}} = \frac{\Pi_{\text{Д}}}{K_{\text{Р}}}; \quad (4)$$

где $\Pi_{\text{Д}}$ — коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов;

$K_{\text{Р}}$ — общая сумма выданных банком кредитов.

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 использования собственных банковских ресурсов (ROE) и эффективность использования банковских ресурсов (ROA):

$$ROE = \frac{\text{Pr}}{E}, \quad (6)$$

где Pr — балансовая прибыль;

E — собственный капитал;

$$ROA = \frac{Pr}{NA}, \quad (7)$$

где NA — чистые активы.

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

Повышение эффективности использования банковских ресурсов является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы, 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.

Список использованной литературы

1. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум : учеб. пособие для вузов / Е. Ф. Жуков. — М. : ЮНИТА-ДАНА, 2003. — 310 с.
2. Коробова Г. Г. Анализ эффективности использования ресурсной базы коммерческих банков // Финансовая аналитика проблемы и решения. — 2010. — № 32. — С. 12–20.
3. Костерина Т. М. Банковское дело : учеб. / Т. М. Костерина. — М., 2003. — 47 с.
4. Лаврушин О. И. Банковское дело : учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2009. — 768 с.
5. Пупликов С. И. Организация деятельности коммерческого банка : банковский портфель. Справочное пособие / С. И. Пупликов. — Минск : Изд-во А. Н. Вараксин, 2010. — 320 с.