

УДК 336.71

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ЭФФЕКТИВНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

Сафронова Л.М.

к.э.н., доцент,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко

Тирасполь, Приднестровье

Нифантьев А.Н.

магистрант,

Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко

Тирасполь, Приднестровье

Аннотация

В статье рассматриваются этапы анализа эффективности использования ресурсов коммерческими банками. Выделены основные критерии эффективного управления сформированной ресурсной базой. Рассмотрены показатели экономической эффективности управления ресурсами банка, проведена оценка использования ресурсов коммерческими банками Приднестровья.

Ключевые слова: ресурсы банка, эффективность использования средств банка, рентабельность капитала, достаточность капитала, собственный капитал, привлечённые средства.

**MODERN APPROACHES TO THE EFFICIENT USE OF RESOURCES BY
COMMERCIAL BANKS**

Safronova L.M.

Ph. D., associate Professor,

T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University

Tiraspol, Pridnestrovia

Nifantiev A.N.

Master's student,

T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University

Tiraspol, Pridnestrovie

Abstract

The article considers the stages of analyzing the efficiency of the use of resources by commercial banks. The main criteria for effective management of the formed resource base are highlighted. The indicators of the economic efficiency of the bank's resource management are considered, an assessment of the use of resources by commercial banks of Pridnestrovie is carried out.

Keywords: bank resources, efficiency of using bank funds, return on capital, capital adequacy, equity capital, borrowed funds.

Коммерческий банк как экономический институт функционирует в целях достижения максимальной эффективности использования ссудного фонда и иных ресурсов в условиях неопределённости и риска. Специализация на определённом круге операций позволяет снизить транзакционные издержки, связанные с ними. Конкуренция с другими банками приводит к формированию достаточно унифицированной цены ресурсов – процента за пользование ресурсами разной срочности, в разных валютах, разными экономическими субъектами и т.д. Постоянный мониторинг заёмщиков и анализ соответствующих информационных потоков снижает возможные риски. В конечном счёте деятельность банка направлена не только на получение максимально возможной прибыли, но и на решение всех задач, перечисленных выше. Поэтому вопрос об эффективности использования банковских ресурсов нельзя решать только сквозь призму полноты использования ресурсов и рентабельности проводимых активных операций.

Помимо микроэкономического аспекта, здесь есть ярко выраженный выход в пространство макроэкономики, требующий оценки эффективности использования временно свободных денежных капиталов, переданных экономическими субъектами банковскому сектору. А в этом случае речь уже идёт об оценке эффективности работы всей банковской системы в плане решения тех задач, которые возложены на неё обществом. [2, с. 107]

Экономическая природа банка как финансового посредника позволяет конкретизировать его функции, по качеству исполнения которых можно говорить об эффективности использования ресурсов:

- 1) вовлечение в оборот временно свободного денежного капитала путём количественной, временной и рискованной трансформации активов;
- 2) обслуживание платёжного оборота (обслуживание кругооборота функционирующего капитала) путём предоставления различных финансовых услуг.

Анализ эффективности использования ресурсной базы банками проводят по следующим этапам:

- 1) проводится оценка стратегии банка и его положения на региональном финансовом рынке;
- 2) определяются основные параметры ресурсной базы (объём, сроки привлечения, цена). На этом этапе проводится анализ стабильности остатков пассивов до востребования (остатков на расчётных счетах, во вкладах до востребования и пр.), определяется уровень их неснижаемых остатков и предполагаемых изменений в предстоящем периоде;
- 3) для оценки ресурсных возможностей банка выявляются основные направления активных операций;
- 4) проводится анализ полноты использования привлечённых и заёмных ресурсов, определяется, насколько действующие банковские продукты соответствуют стратегии и в какой мере их предложение обусловлено особенностями ресурсной базы;

5) выполняется факторный анализ доходной и расходной частей баланса банка по направлениям деятельности;

6) анализируется эффективность механизмов управления рисками, при этом внимание в большей степени уделяется операционному риску, так как он напрямую связан с транзакционными издержками;

7) проводится факторный анализ балансовой прибыли, рентабельности собственного, привлечённого и заёмного капитала, а также активных операций. На этом этапе формируется заключение о том, насколько для банка прибыльны предлагаемые продукты и насколько окупают себя привлечённые ресурсы. На базе анализа достаточности собственного капитала рассчитывается потенциально возможный объём работающих активов, точка безубыточности, минимально возможная ставка размещения, максимальная ставка привлечения ресурсов;

8) выявляется оптимальная структура на основе сложившейся структуры ресурсной базы (по объёмам, срокам и цене). Определяются возможности для создания новых конкурентоспособных продуктов (например, возможность повышения ставок по привлечению ресурсов той срочности, на кредиты которой сложился высокий спрос).

Таким образом, банк наиболее эффективно использует свою ресурсную базу, сформированную на данный момент, при условии, что:

– активные операции приносят максимально возможный доход в рамках основной стратегии и с учётом всех ограничений;

– соблюдается «функциональное предназначение банка»: банк придерживается принятой стратегии;

– банком принимается только тот уровень рыночных рисков, который он способен хеджировать, а также минимизируется кредитный риск;

– максимально минимизируются неоперационные расходы и используются все резервы минимизации транзакционных затрат, чтобы свести к нулю операционный риск. [2, с. 110]

Эффективность управления ресурсами банка рассчитывается показателями экономической эффективности, которые представляют собой комплексное отражение конечных результатов в зависимости от объёма понесённых затрат, то есть от количества использованных ресурсов за определённый промежуток времени.

Выделяют эффективность использования собственного капитала (ROE), определяемую отношением чистой прибыли к капиталу банка и эффективность использования банковских ресурсов (ROA), определяемую отношением чистой прибыли к величине пассивов банка.

Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка (Кэф), указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 рубль кредитных вложений, т.е. насколько собственный капитал используется в операциях банка. Данный коэффициент рассчитывается отношением суммы собственного капитала к сумме кредитных вложений. [3, с. 3]

Кроме того, необходимо проанализировать степень обеспечения привлечённых ресурсов банков собственными средствами на основе коэффициента K1 (определяется отношением собственного капитала к привлечённым средствам). При сравнении динамики привлечения ресурсов и данного коэффициента можно сделать вывод о необходимости увеличения капитала.

Не менее значимыми являются показатели достаточности капитала по депозитам K2, характеризующим степень покрытия собственным капиталом средств клиентов банка (определяется отношением собственного капитала к совокупным депозитам) и излишка/недостатка источников собственных средств K3, отражающего обеспеченность операций собственными средствами (определяется отношением собственного капитала к величине иммобилизованных активов).

Оценку эффективности использования привлечённых средств, как и
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

собственных ресурсов, целесообразно проводить с помощью расчёта коэффициента K4, отражающего долю привлечённых ресурсов, размещённых в кредиты. Данный коэффициент рассчитывается отношением суммы кредитных вложений к величине привлечённых средств.

Проанализируем данные расчётные показатели банковской системы ПМР за 2017-2021 гг. (таблица 1).

Показатель ROE является наиболее важным, он даёт понять, насколько эффективно банки генерируют прибыль от вложенного акционерами капитала. Данный показатель является наиболее важным для собственников (акционеров, участников), так как позволяет определить рост их благосостояния за анализируемый период.

Таблица 1 – Оценка эффективности использования ресурсов коммерческих банков ПМР за 2017-2021 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение (+,-) п.п.			
						2018г./ 2017г.	2019г./ 2018г.	2020г./ 2019г.	2021г./ 2020г.
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,0	6,9	9,9	5,8	7,6	1,9	3,0	-4,1	1,8
Эффективность использования ресурсов (ROA)	1,0	1,5	1,9	1,3	1,7	0,5	0,4	-0,6	0,4
Эффективность использования собственных средств в работающих активах (Кэф)	32,6	32,4	26,8	42,7	43,5	-0,2	-5,6	15,9	0,8
Степень обеспечения привлечённых ресурсов банков собственными средствами (K1)	20,5	21,4	19,7	22,8	22,4	0,9	-1,7	3,1	-0,4
Достаточность капитала по депозитам (не менее 10%) (K2)	39,2	42,2	38,8	49,0	51,1	3,0	-3,4	10,2	2,1
Излишек (недостаток) источников собственных средств (оптимальное значение – больше единицы) (K3)	5,2	5,2	5,9	7,5	7,9	-	0,7	1,6	0,4
Доля привлечённых ресурсов, размещённых в кредиты (K4) (оптимальное значение в пределах 100%)	70,7	64,3	70,9	48,1	46,2	-6,4	6,6	-22,8	-1,9

Источник: рассчитано автором на основе данных официального сайта Приднестровского республиканского банка. – URL: <https://www.cbpmr.net/banks.php> [4]

Более высокая рентабельность капитала указывает на то, что банк эффективно распоряжается акционерным капиталом для аккумуляции дополнительного объёма прибыли. [1, с. 66] В целом показатель рентабельности капитала за анализируемый период показывал положительную тенденцию, он снизился лишь в 2020 году на 4,1 п.п. по

отношению к предыдущему году, затем в 2021 году вновь наметилась тенденция к росту, увеличение составило 1,8 п.п., до 7,6%, т.е. на каждый вложенный акционерами рубль в 2021 году было сгенерировано 7 копеек, в 2020 году – 6 копеек, в 2019 году – 10 копеек, в 2018 году – 7 копеек, в 2017 году – 5 копеек чистой прибыли.

В странах с развитой экономикой для ROE нормальным показателем считается 10%, для развивающихся стран рассматривается цифра 10-20% и более. [5]

Показатель эффективности использования ресурсов (ROA) характеризует отдачу от использования всех активов банков. Его величина за 2017-2021 гг. колеблется от 1,0% до 1,9% в 2019 году и 1,7% в 2021 году. Значение ROA в размере 2-5% для банков считается хорошим показателем.

Эффективность использования собственных средств в работающих активах (Кэф) в 2018 году снизилась на 0,2 п.п., до 32,4%, в 2019 году снижение составило 5,6%, до 26,8%, в 2020 году данный показатель демонстрирует рост на 15,9 п.п., до 42,7%, а в 2021 году – на 0,8 п.п., до 43,5%.

Показатель степени обеспечения привлечённых ресурсов банков собственными средствами К1 характеризует обеспеченность собственными средствами привлечённых ресурсов банков от 20,5 до 22,8% за анализируемый период.

Достаточность капитала по депозитам демонстрирует тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода и соответствует нормативному показателю не менее 10%.

Рост показателя излишка источников собственных средств на протяжении всего анализируемого периода свидетельствует об улучшении финансового положения банковской системы.

Значение коэффициента доли привлечённых ресурсов, размещённых в кредиты (К4) в пределах 100 % свидетельствует о том, что портфель депозитов сформирован в объёме, превышающем кредитный портфель. Использование

привлечённых ресурсов осуществляется не только в качестве источника выдачи кредитов, но и как источника проведения других активных операций. Однако низкие показатели коэффициента в 2020-2021 гг. (48,1% и 46,2% соответственно) свидетельствуют о существенном снижении использования привлечённых ресурсов в качестве кредитных вложений по сравнению с предыдущими годами.

Таким образом, анализ эффективности использования банковских ресурсов представляет собой систематизированную комплексную оценку основных показателей деятельности и индикаторов устойчивости коммерческого банка, а также характеристики и структуры его ресурсной базы для определения наиболее оптимальной стратегии деятельности на рынке банковских услуг и создания конкурентоспособных продуктов. По итогам анализа эффективности использования ресурсов коммерческими банками ПМР можно сделать вывод, что параметры рентабельности капитала банковской системы Приднестровья находятся на приемлемом уровне с тенденцией к росту, при этом показатель эффективности использования ресурсов в рассматриваемом периоде находится несколько ниже общепринятой отметки. В то же время банки довольно эффективно используют собственные средства в операциях, а степень обеспечения привлечённых ресурсов собственными средствами также находится в нормальных пределах.

Библиографический список:

1. Григорьева Я. Капитализация и устойчивость банковского сектора с учетом влияния негативных факторов // Банковский вестник. – 2021. – С. 65-72.

2. Клесова Я.А. Анализ эффективности использования банковских ресурсов / Я.А. Клесова, Е.Б. Свердлина // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

вопросы теории и практики. – 2004. – С. 107-114.

3. Мышковская А.С., Гамза Ю.Д., Чугулькова Л.М. Оценка эффективности использования ресурсов коммерческого банка // Электронный научно-технический журнал «Студенческий Вестник». – 2015. – С. 1-5.

4. Официальный сайт Банка Приднестровья. – URL: <https://www.cbpmr.net/banks.php>

5. Финансовые мультипликаторы, применяемые для оценки банков. [Электронный ресурс]. – URL: <https://conomy.ru/education/articles/24>

Оригинальность 75%