

УДК 336

***АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
КАК ЭЛЕМЕНТА ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА  
ТЕРРИТОРИИ***

***Ковалева Н.А.***

*к.э.н., доцент,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Скирта А.В.***

*магистрант,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Аннотация***

В статье рассмотрены понятие и структура ресурсов коммерческого банка; выявлены факторы, влияющие на эффективность использования ресурсов; описаны существующие методики оценки ресурсов коммерческого банка. Обосновывается необходимость совершенствования существующих методик оценки ресурсной базы учреждений финансово-кредитной сферы с учетом более полного отражения факторов развития банковской системы на современном этапе

**Ключевые слова:** ресурсы, ресурсная база, банк, собственные средства, привлеченные средства, методика, методы, капитал, депозитная политика

***ANALYSIS OF METHODS OF EVALUATION OF RESOURCE OF A  
COMMERCIAL BANK AS PART OF FINANCIAL AND INVESTMENT  
POTENTIAL OF THE TERRITORY***

***Kovaleva N. A.***

*PhD, associate professor,*

*Don state technical University,*

*Rostov-on-don, Russia*

*Skirta A. V.*

*undergraduate,*

*Don state technical University,*

*Rostov-on-don, Russia*

### **Annotation**

The article deals with the concept and structure of resources of a commercial Bank; identified factors affecting the efficiency of resource use; describes the existing methods of evaluation of resources of a commercial Bank. The necessity of improving the existing methods of assessing the resource base of financial and credit institutions, taking into account a more complete reflection of the factors of development of the banking system at the present stage

**Keywords:** resources, resource base, bank, own funds, raised funds, methodology, methods, capital, deposit policy

Обеспечение эффективного функционирования и успешного развития финансово-кредитной организации достигается путем формирования детально проработанной и экономически обоснованной ресурсной базы, которая учитывает:

- выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения количественных и качественных показателей деятельности банка,
- особенности клиентской базы,
- условия социально-экономического характера,
- и другие характеристики.

К ресурсам коммерческого банка относят его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства физических и юридических лиц, которые формируются банком вследствие проведения пассивных операций и используются им для осуществления активных операций (рис.1).

К собственным средствам (капиталу) относятся все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка (образованные за счет прибыли), все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль и прибыль текущего года [6].

Привлеченные средства, составляющие около 70-80% всех банковских ресурсов, классифицируются на средства, полученные от клиентов банка и на средства, заимствованные в банковском секторе.

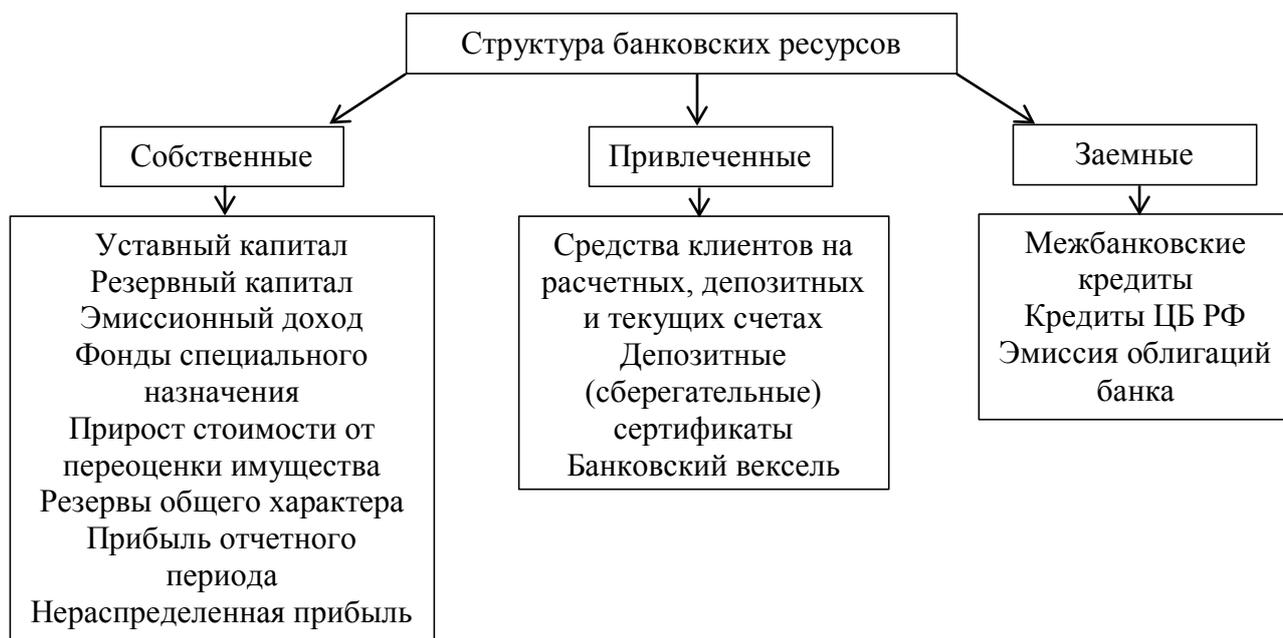


Рисунок 1 – Структура ресурсов коммерческого банка

Источниками привлеченных средств коммерческого банка являются: расчетные счета и депозиты организаций; вклады физических лиц; межбанковские кредиты и депозиты; средства, привлеченные путем размещения долговых ценных бумаг; остатки на счетах «Лоро» [1].

Формирование ресурсной базы коммерческого банка происходит за счет применения различных методов, направленных на повышение эффективности использования ресурсов. Краткий перечень таких методов представлен на рисунке 2.

Данные методы позволяют не только повысить эффективность выбранного способа формирования ресурсной базы коммерческого банка, но и

положительно влияют на основные финансово-экономические показатели его деятельности.

Различают несколько укрупненных методик (подходов) оценки ресурсной базы коммерческого банка:

1) Анализ достаточности собственного капитала банка.

Анализ ориентирован на установление изменений в общей динамике и структуре и их влияние на абсолютную величину капитала банка, соответствие фактического уровня капитала установленным минимальным требованиям [4].



Рисунок 2 – Формирование ресурсной базы коммерческого банка

Достаточность капитала как относительный показатель характеризует деятельность банка с позиции его устойчивости при возникновении рисков по активным операциям [3]. Банк России ввел норматив достаточности капитала с целью поддержания на должном уровне ликвидности баланса и обеспечения экономической устойчивости в их работе. В абсолютном выражении норматив выражается как минимально допустимый размер уставного капитала, в относительном – как соотношение всего капитала с суммой активов (с учетом степени риска потери части их стоимости) [5].

Этапы анализа собственного капитала банка:

Анализ и оценка структуры и динамики элементов собственного капитала. На этом этапе необходим анализ структуры и динамики элементов, которые составляют основной и дополнительный капитал; оценка тенденции и факторов, определивших выявленные изменения [4].

Анализ выполнения норматива достаточности капитала и факторов, повлиявших на его изменение. Данный этап подразумевает проведение сравнения фактического норматива с нормативом, установленным Банком России, и выявление факторов, обусловивших его изменение в анализируемом периоде.

Анализ уставного капитала банка. На данном этапе проводится расчет ряда показателей: опережения темпов изменения уставного капитала; соотношения уставного капитала к собственным средствам, к пассивам, активам и привлеченным средствам; коэффициент фондовой капитализации прибыли; коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений. С помощью расчета этих показателей можно сделать вывод об изменении масштабов деятельности банка.

2) Анализ оценки депозитной политики коммерческого банка.

Для более точной оценки ресурсной базы кредитной организации следует определить стабильную часть депозитов, то есть не подверженных влиянию колебаний конъюнктуры рынка средств, – депозиты срочные и до востребования. Сравнительный и качественный анализ структуры

привлеченных средств проводится по группам клиентов и срокам, что дает возможность определить сектор экономики и срок привлечения основной массы средств в банк.

Увеличение доли вкладов до востребования приводит к уменьшению процентных расходов банка и дает возможность получать повышенную процентную прибыль. Срочные депозиты относятся к более стабильной части привлекаемых ресурсов. В ресурсной базе на повышение устойчивости банка влияет увеличение доли срочных депозитов, а также осуществление эффективного управления ликвидностью и платежеспособностью банка.

Применение методики – оценка депозитной политики, дает возможность финансово-кредитной организации [2]:

- контролировать выполнение целевых установок, задач и соблюдать принципы депозитной политики банка;
- проводить анализ депозитного портфеля банка и оценивать его с точки зрения стабильности и стоимости;
- определять эффективность использования депозитных ресурсов банка;
- оценивать потребность в привлечении депозитных ресурсов в поддержании определенного объема и способа управления ими;
- оценивать обоснованность использования методов и способов осуществления действий, способствующих привлечению денежных средств во вклады на условиях возвратности;
- обосновать целесообразность сохранения прежней депозитной политики или ее корректировки.

### 3) Количественный анализ структуры привлеченных средств.

Анализ предполагает определение удельного веса каждой подгруппы в общей сумме привлеченных средств, а также выявление роли каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций банка. Детальный анализ структуры привлеченных средств производится на основе данных аналитического учета. Важно проанализировать структуру привлеченных средств не только по срокам, но и по суммарным показателям. Применение

методов сравнительного анализа пассивных операций банка помогает обнаружить изменения в объемах этих операций и определить воздействие их на ликвидность банка. Однако в современной экономической литературе не рассматривается проблема ликвидности банков через призму управления пассивами, а именно это направление для коммерческого банка является более рациональным с точки зрения доходности.

Обеспечение более эффективного использования ресурсной базы коммерческих банков и методик их оценки является актуальной проблемой функционирования всей банковской системы, положение которой усугубляется тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, низкой уверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации.

Таким образом, в современном российском банковском секторе целесообразно расширить использование анализа соотношений активов и пассивов банков по срокам и суммам, а также по источникам и направлениям использования средств. Кроме того, при оценке ресурсной базы коммерческого банка необходимо:

- учитывать риски, наиболее сильно влияющие на формирование и использование ресурсов;
- классифицировать ресурсы по степени их стабильности;
- анализировать изменения структуры и объема банковских ресурсов, особенностей тенденций развития и формирования ресурсов;
- следить за устойчивостью привлечённых средств за счёт диверсификации портфеля привлекаемых ресурсов исходя из источников их привлечения и структуры, привязке структуры и объемов этих ресурсов (по срочности и валюте) к объёмам и структуре активов.

#### **Библиографический список:**

1. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская - 2-е изд., стер. - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. - 325 с.

2. Жилан О.Д. Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка / О.Д. Жилан / Известия Байкальского государственного университета– 2006. – №4. – С. 7-10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/metodicheskie-podhody-k-otsenke-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka> (Дата обращения 13.08.2018).

3. Костерина Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Юрайт», 2012. - 332 с.

4. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова - 2-е изд., стер. - М.:КНОРУС, 2013. - 304 с.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) (Дата обращения 13.08.2018).

6. Чернецов С.А. Деньги, кредит, банки / С.А. Чернецов - М.: Магистр, 2011. - 494 с.