

## 2 Анализ ресурсной базы коммерческого банка

### 2.1 Понятие ресурсной базы и особенности ее формирования

Для осуществления коммерческой и хозяйственной деятельности банки должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами.

Спецификой банковской деятельности является привлечение из различных источников временно свободных средств и их дальнейшее размещение.

Ресурсы в деятельности банков определяют масштабы и направления активных операций и, следовательно, объем и структуру банковских доходов, влияют в целом на ликвидность банка и конечный финансовый результат.

Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой - размещает ее от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Ресурсы банка включают всю совокупность средств, которыми он располагает для совершения активных операций

Кроме понятия «ресурсы банка» существует термин «кредитные ресурсы». Понятие «ресурсы банка» намного шире второго, так как кредитные ресурсы представляют только ту часть средств, которую банк в дальнейшем вкладывает непосредственно в кредитование. За счет же банковских ресурсов возможно формирование всех видов банковских активов.

Таким образом, все ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: *собственный капитал* и *привлеченные средства*.

*Собственные средства коммерческого банка* - средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков.

*Привлеченные средства коммерческого банка* - средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования.

*Привлеченные ресурсы* могут формироваться банками на *депозитной* и *недепозитной* основах. Основным признаком классификации источников привлеченных средств в данном случае является то, кто выступает инициатором операции:

- к *депозитам* относят средства, внесенные в банк его клиентами - юридическими и физическими лицами;

- ресурсы *недепозитного характера* представляют собой средства, которые привлекаются банком по его собственной инициативе.

*Недепозитными средствами* принято считать ресурсы, которые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых

обязательств на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка. Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

В банковской практике существуют и другие классификации банковских ресурсов:

- по видам валюты: ресурсы в национальной и иностранной валюте;
- по возможности использования: постоянные и временные;
- по ликвидности ресурсов: ликвидные и не ликвидные;
- по степени доходности: приносящие доход и не приносящие доход;
- по стоимости ресурсов: бесплатные, дешевые и дорогие.

К *бесплатным ресурсам* относится в основном часть собственных средств банка, источником которых является прибыль. *Бесплатными* могут быть ресурсы, представляющие собой остатки по счетам клиентов, по которым не предусмотрено начисление процентов. *Дешевыми ресурсами*, как правило, являются депозиты до востребования. К *дорогим* можно причислить срочные депозиты и ресурсы, купленные на межбанковском рынке.

Стоимость ресурсов банка оказывает непосредственное влияние на его доходность, а ликвидность банка во многом зависит от того, на каких условиях привлечены средства клиентов (срочные, до востребования) и какова вероятность их одновременного изъятия.

Остановимся более подробно на классификации ресурсов коммерческого банка в зависимости от способа образования: *собственный капитал* и *привлеченные средства* (см. Рисунок 5).



Рисунок 5 – Структура банковских ресурсов

*Собственные средства* коммерческого банка являются основой его коммерческой деятельности, обеспечивают финансовую устойчивость банка и его платежеспособность, служат источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Фонды банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Они призваны поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его устойчивости. Важнейшая функция собственных средств - служить обеспечением обязательств банка перед вкладчиками.

*Собственные ресурсы* формируются за счет *собственного капитала* и различных *фондов денежных средств*. При этом они представляют собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в течение его деятельности, а то время как привлеченные носят временный характер.

Капитал банка включает *уставный капитал, резервный капитал, резервы на покрытие различных рисков, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет, средства различных фондов переоценки статей баланса*. Порядок их формирования и использования устанавливается Центральным банком государства и соответствующими локальными нормативными документами коммерческих банков.

*Собственный капитал* банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит *постоянный безвозвратный характер*, имеет четко выраженную *правовую основу* и *функциональную определенность*, является *обязательным условием образования и функционирования* любого коммерческого банка, т. е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Кроме обязательного формирования резервного фонда, коммерческими банками могут создаваться *специальные фонды* (фонды переоценки статей баланса, фонды развития), источниками формирования которых служит банковская прибыль. Количество этих фондов, их названия, целевое назначение, размеры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка и в специальных локальных нормативных актах о фондах, утвержденных соответствующими органами управления банка.

Фонды специального назначения призваны обеспечить производственное и социальное развитие самого банка. В соответствии с целевым назначением они используются на приобретение новых мощностей (оборудования, вычислительной техники, компьютеров и т.п.) в период роста банка, т. е. выполняют оперативную функцию собственного капитала банка, а также направляются на социальное развитие коллектива, материальное поощрение работников банка, выплату пособий и другие цели.

Таким образом, собственные средства банка являются основой его коммерческой деятельности, обеспечивают финансовую устойчивость банка и

его платежеспособность, служат источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Следующей составляющей классификации ресурсов коммерческого банка в зависимости от способа образования являются *привлеченные ресурсы*.

Традиционно основной объем всех ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств.

Преобладание привлеченных средств в ресурсной базе банков является вполне обоснованным, так как банки, а точнее их собственники, заинтересованы в повышении прибыльности собственного капитала. Это связано с тем, что прибыль, полученная банком от использования как собственных, так и привлеченных средств, при исчислении этого показателя сопоставляется только с суммой собственных средств. Осуществляя формирование ресурсной базы, банки, с одной стороны, стремятся привлечь как можно больше дешевых и стабильных ресурсов, с другой - стараются обеспечить поддержание оптимального соотношения между размерами собственных и привлеченных средств.

*Привлеченные средства банка* - это совокупность средств на текущих, депозитных и других счетах банковских клиентов (юридических и физических лиц), на счетах общественных организаций, различных общественных фондов, которые размещаются в активе с целью получения прибыли или обеспечения ликвидности банка.

*Привлеченные ресурсы* могут формироваться банками на *депозитной* и *недепозитной* основах. Основным признаком классификации источников привлеченных средств - это кто выступает инициатором проведения операций.

К *депозитам* относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы *недепозитного характера* представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

*Недепозитными средствами* принято считать ресурсы, которые формируются банками путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка.

*Недепозитные источники банковских средств* в отличие от депозитов *не носят персональный характер* и *не ассоциируются с конкретными клиентами банка*. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

К *ресурсам недепозитного характера* относятся:

- кредиты, приобретаемые у Национального банка в порядке рефинансирования и через кредитный аукцион (централизованные ресурсы);
- кредиты, приобретаемые на рынке межбанковских кредитов;
- выпуск собственных обязательств в виде векселей и облигаций.

Таким образом, основной объем ресурсов формируется коммерческими банками за счет привлеченных средств.

## **2.2 Информационное обеспечение анализа ресурсной базы банка**

Для принятия экономических решений в банковской деятельности необходима своевременная, полная, достоверная и сопоставимая информация. Информационное обеспечение оценки ресурсов коммерческого банка представляет собой совокупность информации о финансовых ресурсах кредитной организации, направлениях их размещения и о её финансовом состоянии.

Совокупность информации, обеспечивающей анализ и оценку ресурсной базы, можно классифицировать по ряду признаков. Так, например информация для анализа ресурсной базы подразделяется:

- 1) на внешнюю и внутреннюю;
- 2) на основную и вспомогательную;
- 3) на экономическую;
- 4) на законодательную и нормативно-правовую;
- 5) на социальную;
- 6) на научно-техническую;
- 7) на входящую и исходящую.

К экономической информации для анализа ресурсов коммерческого банка относится бухгалтерская отчетность, включающая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (ранее отчет о прибылях и убытка), отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, данные оборотной ведомости. Именно по данным бухгалтерского баланса и данным оборотной ведомости составляются аналитические таблицы с использованием методов вертикального и горизонтального анализа, которые содержат информацию о динамике и структуре банковских ресурсов по источникам и срокам привлечения.