# Основные показатели эффективности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности

Важной методологической чертой анализа является то, что он способен не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать им количественную характеристику, т.е. обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности.

Каждое экономическое явление надо рассматривать как систему (рис.1), как совокупность многих элементов, связанных между собой. Из этого вытекает необходимость системного подхода к изучению объектов анализа, что его характерной чертой.

Рис.1 Система комплексного анализа банковской деятельности современного коммерческого банка

Важной методологической чертой анализа банковской деятельности является разработка и использование системы показателей, необходимой для комплексного, системного исследования причинно-следственных связей экономических явлений и процессов в хозяйственной деятельности предприятия.

Под методом следует понимать способ исследования предмета. Методом анализа банковской деятельности коммерческого банка является комплексное органически связанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием статистических, экономико-математических, учётных и других способов обработки информации. Особенностями метода анализа банковской деятельности является: использование системы показателей, характеризующих деятельность банка, изучение факторов и причин их изменений, выявление и измерение взаимосвязи между ними.

В процессе комплексного анализа банковской деятельности необходимо использовать такую методику, которая в наибольшей мере будет благоприятствовать его эффективности. В анализе банковской деятельности методика представляет совокупность аналитических способов и правил изучения деятельности банка, направленных на исследование различных объектов анализа. Они помогают получить наиболее полную оценку финансовой стойкости и прибыльности банка.

Для проведения анализа деятельности банка используют следующие методы:

1. Метод сравнения. С помощью данного метода изучаются общие и специфические в экономических явлениях изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития.
2. Метод применения показателей в сравнительный вид. Этот метод используется при сравнении фактических показателей с показателями предыдущих периодов.
3. Метод использования абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели характеризуют количественные размеры выдаваемых кредитов, привлечённых средств, капитала банка и т.д. Относительные - отражают соотношение каких-либо абсолютных показателей путём деления одного на другой. К ним относятся показатели выполнения плана, динамики, структуры (удельный вес), эффективности и т.п. Данный метод является одним из главных или ключевых в анализе банковской устойчивости. С его помощью оцениваются показатели ликвидности, платёжеспособности, прибыльности банка.
4. Метод группировок. Позволяет путём систематизации данных баланса разобраться в сущности явлений и процессов, которые анализируются. При анализе финансовой устойчивости применяется группировка счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлечённых средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов, сроков активно-пассивных операций для расчёта показателей ликвидности, видов доходов, расходов и прибыли.
5. Балансовый метод. Служит, главным образом, для отражения соотношений, пропорций групп взаимозависимых и уравновешенных экономических показателей, итоги которых должны быть равны. Данный метод помогает понять экономическое содержание функционирования банка. Правильно понимая баланс банка, можно охарактеризовать его текущее финансовое состояние, а также эффективность активно-пассивных операций.
6. Графический метод. Представляет собой масштабное изображение показателей с помощью геометрических знаков или условно-художественных фигур. Благодаря данному методу исследуемый материал становится более понятным.
7. Метод табличного отражения аналитических данных. Результаты анализа, как правило, предоставляются в результате таблиц. Это наиболее рациональная и удобная для восприятия форма представления аналитической информации. Табличный материал позволяет охватить аналитические данные в целом как единую систему. С помощью таблиц легче прослеживаются связи между показателями, которые исследуются.

банковское обслуживание внешнеэкономический эффективность

Таким образом, метод исследования эффективности банковской деятельности представляет системное, комплексное изучение, измерение и обобщение влияния факторов на результаты деятельности банка путем обработки специальными приемами системы показателей плана, учета, отчетности и других источников информации с целью повышения эффективности деятельности банка.

В зависимости от спектра вопросов, которые изучаются, анализ разделяют на:

1. полный, то есть изучаются все аспекты деятельности банка, его внешние и внутренние связи;
2. тематический, когда с целью улучшения отдельных направлений деятельности банка рассматривается лишь узкий круг вопросов.

Когда определяют показатели эффективности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности, используя тематический анализ, как правило, разделяют результативность этой деятельности из общей суммы доходов. Однако наиболее удобным и простым способом является расчет эффективности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности с помощью затратного подхода.

Обобщить подходы, по которым в практической работе определяется эффективность банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности (в том числе и отдельных банковских операций), можно с помощью формулы 1:

Э б. о. вэд = (ПДо. вэд + КДо. вэд - ПЗо. вэд) / ПЗо. вэд, (1)

где Э б. о. вэд - эффективность банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности

ПД о. вэд - процентные доходы от банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности,

КД о. вэд - комиссионные доходы от банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности,

ПЗ о. вэд - процентные затраты по банковскому обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности.

Эффективность по этой формуле вычисляют исключительно по прямым затратам, что отвечает классическому методу калькулирования по неполным затратам "direct - cost", когда в себестоимость определённых товаров (продуктов) зачисляют только прямые затраты, а непрямые относят на период.

Рост значимости непроцентных затрат как фактора влияния на эффективность банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности обуславливает объективную необходимость её оценивания по полным затратам.

Обобщая исследование факторов влияния на уровень процента по активным операциям, необходимо отметить, что затраты на обеспечение функционирования банка, в том числе затраты на аренду транспорта для перевозки ценностей и банковских документов, на изготовление, приобретение и пересылку бланков, магнитных лент и тому подобного, на оплату услуг вычислительного центра, почтовые и телеграфные затраты, амортизационные отчисления, затраты на зарплаты работников, на содержание и ремонт учреждений банка и так далее связаны с посреднической деятельностью банка в процессе аккумуляции средств и их дальнейшего размещения, а значит, должны относиться к подорожанию стоимости международных банковских операций.

Если согласиться с этим мнением, и полагаясь на принцип соответствия причинам возникновения затрат, который является одним из базовых в системе принципов расчёта затрат (он означает, что отдельные виды затрат могут быть отнесены только на те виды продукции, которые стали причиной их появления), формулу 2 получаем в виде:

Э б. о. вэд = (ПД о. вэд + КД о. вэд - ПЗ о. вэд - ВЗФБ о. вэд) / (ПЗ о. вэд + +ЗОФБ о. вэд), (2)

где ЗОФБ о. вэд - затраты на обеспечение функционирования банка, отнесённые к банковскому обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности.

При этом следует отметить, что в процессе аккумуляции средств не только возникают затраты на обеспечение функционирования банка, но и получаются доходы: комиссионный доход от услуг банка, то есть плата за расчётно-кассовое обслуживание, инкассацию, открытие документарного аккредитива, комиссия при международном банковском переводе, информационные и консультационные услуги банка, за другие услуги, отчисления клиентам почтовых, телеграфных и других затрат банка, процент и комиссия, дополученные за предыдущие периоды, штрафы, пени, неустойки. Как отечественные, так и зарубежные экономисты считают,

ЗОФБ о. вэд = НЗо. - (НДо. - (НДо. вэд +НДи. д. +НДт. б. м. +НД др.)), (3)

где НЗ о. - общая сумма непроцентных затрат банковского учреждения,

НД о. - общая сумма непроцентных доходов банковского учреждения,

НДо. вэд - сумма непроцентных доходов от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности,

НД и. д. - сумма непроцентных доходов от инвестиционной деятельности,

НД т. б. м. - сумма непроцентных доходов от торговли банковскими металлами

НД др. - сумма непроцентных доходов от других видов деятельности.

Для дальнейшего распределения затрат на обеспечение функционирования банка по отдельным направлениям деятельности необходимо определить норму этих затрат на единицу доходных активов (НЗЗФБ) путём соотношения результатов по формуле (3) со средними остатками активов, которые приносят доход (по принципу вычисления коэффициента достаточной процентной маржи):

НЗЗФБ = (ЗОФБ / СДА) \* 100%, (4)

где СДА - сумма средних доходных активов.

В таком случае эффективность обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности следует оценивать по более дифференцированному подходу по определению непрямых затрат; следовательно, формула 2 приобретёт такой вид:

Э б. о. вэд = (ПД о. вэд+ КД о. вэд - ПЗ о. вэд - ННЗ о. вэд) /

(ПЗ к. д. - ННЗ о. вэд), (5)

где ННЗ о. вэд - непрямые непроцентные затраты на обслуживание субъектов внешнеэкономической деятельности. Если банки имели бы чёткие механизмы определения себестоимости банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности, задача оценки её эффективности была бы довольно лёгкой - можно было бы оперировать уже готовыми числами. Фактическим препятствием в таких расчётах является сложность определения непрямых непроцентных затрат на обслуживание субъектов внешнеэкономической деятельности (ННЗ о. вэд.).

Ограничиваем влияние непрямых непроцентных затрат по всем активным видам деятельности на расчёты эффективности. Обобщающий показатель эффективности обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности будет иметь такой вид:

Эб. о. вэд. = (ПДо. вэд + КДо. вэд - ПСРо. вэд - ПНЗо. вэд) / (ПСРо. вэд + +ПНЗо. вэд), (6)

где ПНЗо. вэд. - прямые непроцентные затраты на обслуживание субъектов внешнеэкономической деятельности.

Также немаловажными показателями являются такие как: доля доходов, полученных от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности и общая эффективность банковской деятельности, исчисляемые соответственно по формуле 7 и 8.

Д о. вэд = Д о. вэд. / Д, (7)

где Д о. вэд - доля доходов, полученных от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности,

До. вэд - доходы, полученные от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности,

Д - общая сумма доходов банка.

Э б. д. = Д / (З з. п. + З о. с. + З др.), (8)

где З з. п. - затраты на персонал,

З о. с. - общие административные затраты,

З др. - другие затраты.

Завершающим этапом анализа банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности является оценка его эффективности, которая осуществляется через анализ доходов и расходов банка от общего показателя обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности. На этом этапе необходимо определить, какая частица доходов от операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности в общем объеме доходов банка и по каким операциями они получены. Аналогичные аналитические процедуры осуществляются по расходам от операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности. При этом следует иметь в виду, что доходы и расходы от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности в национальной и иностранной валюте.

Рассмотрим основные виды доходов от обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности:

* проценты за предоставленными кредиты субъектам внешнеэкономической деятельности;
* комиссионные доходы от операций с векселями и т.д.;
* комиссионные доходы за открытие и ведение текущих, депозитных, корреспондентских и других счетов клиентов;
* доходы от операций купли-продажи иностранной валюты.

После определения места, которое занимают банковские операции по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности в безналичных расчетных операциях, анализируется их динамика.

Следующим этапом анализа является структурный анализ, который проводится в разрезе:

1. виды валют;
2. участники этих операций;
3. отраслевое направление.

Тематический анализ операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности начинается с определения их места и масштабов этих операций отношением к другим формам безналичных счетов. Такой анализ проводится с помощью показателя удельного веса отдельного вида операции, проведенной за анализируемый период. Банк, который работает с международными расчетами, обслуживая субъектов внешнеэкономической деятельности, должен использовать преимущества этого направления работы, учитывая его высокую стоимость, а соответственно и высокую рентабельность.

Индекс операции по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности рассчитывается по формуле:

Ио. вэд = Во. вэд / ∑Бн. р., (9)

где Ио. вэд - индекс операции по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности;

Во. вэд - вид операции по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности;

∑Бн. р. - сумма безналичных расчетов.

Поскольку банковское обслуживание субъектов внешнеэкономической деятельности считается трудоемкими и дорогими, завершающим этапом анализа является анализ экономической эффективности этих операций. Он осуществляется с помощью таких коэффициентов:

доходность операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности рассчитывается по формуле 10:

Д б. о. вэд = О. о. вэд/Д о. вэд · 100%, (10)

где Д б. о. вэд - доход от проведения операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности;

частица дохода от операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности в общей сумме доходов банка;

доход от операций по обслуживанию субъектов внешнеэкономической деятельности на 1 гривну активов банка.

Анализ приведённых показателей осуществляется в динамике, а также сравнивая фактические показатели с их нормативными значениями.

Таким образом, предложенная методика исследования эффективности работы банка представлена в виде системы обобщающих показателей эффективности и анализа эффективности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности. Увеличению количества факторов эффективности, охваченных показателями, соответствует прямо пропорциональный рост необходимости усовершенствования системы учёта. Возрастающая потребность в оценивании эффективности по большему числу факторов будет способствовать её изменениям.