

**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН**

Абдюкова Э.И.

Научный руководитель д.э.н., проф. Зайнашев Н.К.

Уфимский государственный авиационный технический университет

Для оценки происходящего важно рассматривать спрос и предложение комплексно, учитывая поведение клиентов вследствие пересмотра и изменения различных составляющих, в том числе процентной политики не одного финансового учреждения, а ряда схожих организаций. Используя данный подход, проанализируем деятельность коммерческих банков Республики Башкортостан и сделаем выводы. Чтобы оценить масштабы привлечения и размещения денежных ресурсов в регионе, рассмотрим изменения за 2012 год.

По данным Национального банка РБ на 01.01.2013 г. на территории субъекта ведут свою работу 11 региональных банков, 37 филиалов, 7 представительств, 26 операционных офисов, 20 кредитно-кассовых офисов сторонних кредитных учреждений, а также 1 операционная касса. В таблице 1 представлены результаты работы по доступным данным 36 банков.

Таблица 1

Результаты депозитно-кредитной деятельности коммерческих банков за 2012 г.

(тыс. руб.)

Название банка	Вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Кредитование физических лиц	Кредитование нефинансовых организаций
АФ Банк	1 047 628	345 893	611 854	-908 643
Башинвестбанк	1 145 596	190 723	156 371	1 039 598
Башкомснаббанк	643 458	-746 486	404 464	1 076 389
Башпромбанк	-5 818	36 533	-113 487	0
Инвесткапиталбанк	1 186 492	177 804	1 142 584	928 216
Мой Банк Ипотека	530 880	33 655	444 645	-50 726
ПромТрансБанк	750 191	995 277	1 092 905	161 613
Банк ПСБ	54 918	53 500	38 289	33 020
РБР	147 087	250 188	11 881	432 788
Социнвестбанк	-292 206	-1 002 562	252 870	108 347
Уралкапиталбанк	-156 580	1 237 687	-215 486	1 276 294
Отделения Сбербанка	15 058 721	20 972 847	15 044 689	4 585 505
Ф-л АбсолютБанк	160 373	-1 000 000	127 162	-438 708
Ф-л АКИБАНК	24 853	72 096	53 995	-410 239
Ф-л Альфа-банк	0	46 100	0	972 513
Ф-л Банк Москвы	24 746	-43 425	26 382	613 939
Ф-л ВТБ	-71	-5 728 169	0	2 725 592

Ф-л ГПБ	708 348	3 985 435	1 838 790	2 402 178
Ф-л Кольцо Урала	384 054	-18 067	562 652	1 306
Ф-л МДМ Банк	61 140	-2 215 072	-116 871	-46 079
Ф-л МТС	158 393	567 474	821 347	-1 010 957
Ф-л Петрокоммерц	41 670	238 000	282 309	881 637
Ф-л РГС-Банк	1 829 947	41 511	1 526 470	202 281
Ф-л Росбанк	146 823	359 107	1 142 519	-1 220 152
Ф-л Россельхозбанк	1 179 466	-6 758 570	1 482 117	2 831 720
Ф-л Россия	227 910	0	75 237	60 082
Ф-л Связь-банк	4 579	-250 000	35 853	2 821
Ф-л Сити-банк	109 560	0	102 186	0
Ф-л СтарБанк	102 075	-261 514	16 916	675 052
Ф-л Транскредитбанк	-90 855	1 450 000	427 429	-181 982
Ф-л УБРиР	0	0	0	59 307
Ф-л Уралсиб	5 748 436	79 975	5 086 787	-423 269
Ф-л Форштадт	9 220	-40 500	424 764	-31 735
Ф-л Центркомбанк	722 316	62 497	86 656	70 949
Ф-л Юниаструмбанк	117 780	35 900	-137 374	0
Ф-л Юникредитбанк	108 810	432 311	1 600 506	638 097
Итого:	31 889 940	13 600 148	34 337 411	17 056 754

Рассчитано автором по данным Национального банка РБ/ <http://nbrb.akorb.ru/>

Результаты деятельности 36 банков по привлечению денежных средств в 2012 году показывают, что было вложено на хранение и сбережение физическими лицами 31 889 940 тыс. руб., вложено в депозиты предприятиями 13 600 148 тыс. руб. Вместе сумма привлеченных ресурсов составила 45 490 088 тыс. руб. Данное значение представляет собой величину удовлетворенного предложения клиента, когда банк согласился принять средства на условиях, которые устраивали стороны. Работа по кредитованию в 2012 году характеризуется следующими показателями: выдано кредитов физическим лицам на сумму 34 337 411 тыс. руб.; выдано кредитов нефинансовым организациям на сумму 17 056 754 тыс. руб. Общая сумма размещения денежных средств в кредитах составила 51 394 165 тыс. руб. Она показывает величину удовлетворенного спроса обратившихся в банк клиентов.

Анализируя данные, можно констатировать то, что спрос на денежные средства превышает их предложение. Это обстоятельство подталкивает кредитные учреждения искать дополнительные «дешевые» источники и использовать другие инструменты. Кроме того, нужно заметить о том, что наибольшую часть вложений банки привлекают от граждан, а самыми нуждающимися в финансовой помощи оказываются предприятия.

В таблице 1 первые в списке 11 банков являются региональными. По сравнению с другими финансовыми учреждениями они имеют преимущество в формировании и реализации депозитно-кредитной политики, гибкого реагирования на настроения рынка. Исходя из анализируемых данных, их доля в удовлетворении спроса на кредиты

и предложения свободных денежных средств невелика. По вкладам физических лиц она составляет 15,84% (5 051 646 тыс. руб.); по депозитам юридических лиц – 11,56% (1 572 212 тыс. руб.); по кредитованию населения – 11,14% (3 826 890 тыс. руб.); по кредитованию предприятий – 24,02% (4 096 896 тыс. руб.).

Из имеющейся информации следует, что в целом работа местных банков является неудовлетворительной и нуждается в улучшении. Значения величин удовлетворенного спроса на кредиты и предложения свободных денежных средств показывают потенциал и возможности конкурентной борьбы за потребителя.

На наш взгляд, лучших результатов в финансовой деятельности можно добиться в соперничестве с филиалами и представительствами других коммерческих банков в силу объективных причин. Результаты проведенного исследования позволяют считать возможным применение описанных выше действий для нахождения, оценки спроса по кредитам и предложения по депозитам (вкладам) со стороны физических и юридических лиц. Представим данный процесс в виде отдельных этапов, которые вместе представляют собой алгоритм (рис. 1).

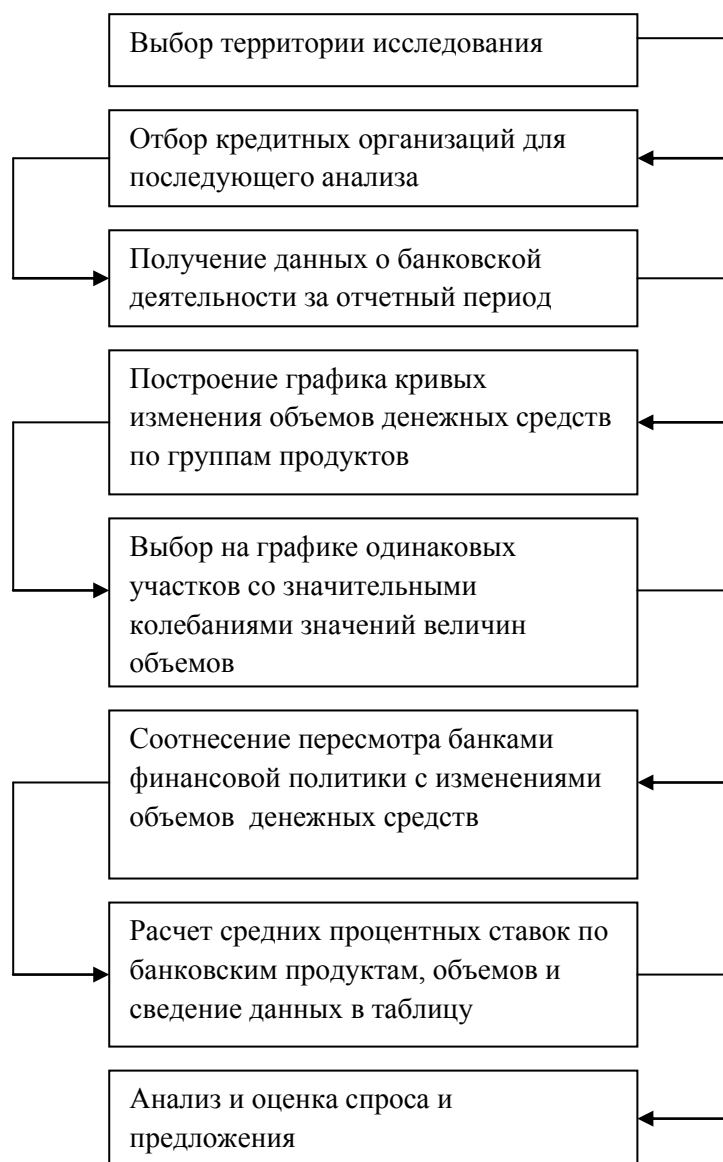


Рис. 1 Алгоритм анализа спроса и предложения банковских продуктов

Рассматривая депозитно-кредитную политику коммерческих банков Республики Башкортостан, надо заметить, что финансовые организации различаются между собой по специализации деятельности. Одни ориентированы в большей степени на выполнение операций на фондовом рынке. В других банках считают, что потребительское кредитование является доходным и менее рискованным бизнесом. Подобные различия ведут к затруднениям применения универсальных аналитических решений в вопросах построения математических моделей банковской деятельности. Единым может быть способ построения таких моделей.

Выводы анализа результатов работы региональных банков свидетельствуют о существовании проблем в области планирования и реализации процентной политики. Решение этой проблемы, по нашему мнению, лежит в использовании моделирования. Во взаимодействии банк-клиент потребителями услуг являются население и юридические лица.