

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Е.Г. Толкачева, О.Н. Шестак

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, shestak@nostra.by

В настоящее время повышается значение вкладных операций банка, так как они позволяют привлекать свободные средства населения и юридических лиц, которые являются для банка одним из основных источников формирования его ресурсной базы.

Вкладные операции – это операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования в целях хранения и использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

Обзор экономической литературы по вопросам анализа вкладных операций банка показал, что в ней отсутствуют комплексные методики анализа вкладных операций. Поэтому в данной статье предлагается авторская методика анализа вкладных операций банка, которая дает возможность изучать эффективность использования средств во вкладах и выявлять резервы повышения результатов деятельности банка.

Цель анализа вкладных операций банка – обосновать управленческие решения, направленные на повышение эффективности использования средств во вкладах. Руководствуясь вышеприведенными аргументами, предлагаются следующие основные этапы методики анализа вкладных операций банка.

На первом этапе анализа необходимо изучить состав, структуру и динамику остатков средств во вкладах, их поступление и выбытие. Горизонтальный и вертикальный анализ средств во вкладах можно проводить:

- по срокам размещения вкладов (срочные, до востребования);
- по видам валют (национальная валюта, валюты других зарубежных стран);

- по видам вкладчиков (физические лица, юридические лица);
- по видам вкладов (денежные средства, ценные бумаги).

На втором этапе анализа проводят оценку движения средств во вкладах. С этой целью предлагается рассчитать следующие показатели, представленные в таблице 1.

Данные показатели рассчитываются как в целом по банку (отделению, филиалу), так и по видам вкладов, по срокам их размещения, по видам валют и видам вкладчиков. Изучение рассмотренных показателей в динамике должно быть дополнено их факторным анализом, что позволяет оценить причины их изменения и определить резервы их оптимизации.

На третьем этапе анализа вкладных операций банка следует изучить влияние факторов на изменение суммы процентных расходов по вкладным операциям банка, поскольку привлечение средств во вклады сопряжено с выплатой процентов вкладчикам.

Таблица 1 – Методика расчета показателей оценки движения средств во вкладах

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению	Характеризует сумму прироста остатка средств во вкладах на один рубль их поступления
2. Коэффициент прилива средств во вклады	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода	Характеризует сумму прилива вкладов на один рубль остатков денежных средств на вкладных счетах на начало отчетного периода
3. Средний срок хранения вkladного рубля	Отношение средних остатков средств во вкладах к однодневному обороту по их выбытию	Характеризует средний срок хранения средств во вкладах в банке

Для решения данной задачи может быть использована следующая факторная модель (формула 1):

$$P = \frac{\bar{O} \cdot C_m}{100}, \quad (1)$$

где P – процентные расходы по вкладным операциям;

\bar{O} – средние остатки привлеченных средств во вклады;

C_m – процентная ставка по вкладам.

Модель оценки процентных расходов по депозитным операциям можно расширить и представить следующим образом (формула 2):

$$P = \frac{\overline{ПС} \cdot D \cdot C_m}{100}, \quad (2)$$

где P – процентные расходы по вкладным операциям;

$\overline{ПС}$ – средние остатки привлеченных средств;

D – доля вкладов в общей сумме привлеченных средств банка;

C_m – процентная ставка по вкладам.

На четвертом этапе анализа вкладных операций банка следует оценить эффективность использования средств во вкладах. Поскольку основной целью привлечения средств во вклады является их дальнейшее использование банком в качестве кредитных ресурсов, поэтому для оценки эффективности вкладных операций необходимо сравнить сумму привлеченных вкладов и сумму средств, выданных в форме кредита юридическим и физическим лицам.

В этой связи следует отметить, что в экономической литературе основным показателем эффективности вкладных операций банка является коэффициент эффективности использования привле-

ченных средств, который определяется как отношение суммы поступления средств во вклады к сумме выданных банком кредитов и рассчитывается по формуле 3:

$$K_{эф} = \frac{BK}{KP}, \quad (3)$$

где BK – сумма привлеченных средств на вкладные счета банка;
 KP – сумма кредитов, выданных банком.

Данный показатель характеризует сумму средств во вкладах на один рубль средств, выданных в форме кредита в общей сумме выданных банком кредитов.

Однако, по нашему мнению, оценка эффективности вкладных операций банка должна быть основана на сопоставлении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по вкладным операциям. При этом предлагаем рассчитывать следующие показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели оценки эффективности использования привлеченных средств во вклады

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Чистый доход по вкладным операциям	Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады	Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладным операциям, используемых в качестве кредитных ресурсов
2. Коэффициент отдачи депозитных средств	Отношение процентных доходов по кредитным операциям к процентным расходам по вкладным операциям	Характеризует сумму процентных доходов по кредитным операциям на один рубль процентных расходов по вкладным операциям
3. Рентабельность привлечения средств во вклады	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме привлеченных денежных средств на вкладные счета банка	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на один рубль привлеченных вкладов
4. Рентабельность расходов по вкладным операциям	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме процентных расходов по вкладным операциям	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на один рубль процентных расходов по вкладным операциям

Данные показатели эффективности вкладных операций изучаются в динамике как в целом по банку, так и по его отделениям и филиалам.

Для изучения причин изменения и определения резервов роста предлагается проводить расчет влияния факторов на вышеприведенные показатели эффективности вкладных операций.

Алгоритм расчета влияния факторов на чистый доход по вкладным операциям, коэффициент отдачи вкладных средств, рентабельность привлечения средств во вклады и рентабельность расходов по вкладным операциям представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Алгоритм факторного анализа показателей эффективности депозитных операций

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+;-)	Расчет влияния факторов
1. Влияние факторов на изменение чистого дохода по вкладным операциям (ЧД)				
1.1. Средние остатки привлеченных средств во вклады, млн р.	\bar{O}_0	\bar{O}_1	$\Delta\bar{O}$	$\Delta\text{ЧД}_{(\bar{O})} = \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_0 - ПВ_0)}{100} - \frac{\bar{O}_0 \cdot (ПК_0 - ПВ_0)}{100}$
1.2. Процентная ставка по кредитам, %	$ПК_0$	$ПК_1$	$\DeltaПК$	$\Delta\text{ЧД}_{(ПК)} = \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПВ_0)}{100} - \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_0 - ПВ_0)}{100}$
1.3. Процентная ставка по вкладным операциям, %	$ПВ_0$	$ПВ_1$	$\DeltaПВ$	$\Delta\text{ЧД}_{(ПВ)} = \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПВ_1)}{100} - \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПВ_0)}{100}$
2. Влияние факторов на изменение коэффициента отдачи вкладных средств (K_{отд})				
2.1. Процентные доходы по кредитным операциям, млн р.	D_0	D_1	ΔD	$\Delta K_{отд}(D) = \frac{\Delta D}{P_1}$
2.2. Процентные расходы по вкладным операциям, млн р.	P_0	P_1	ΔP	$\Delta K_{отд}(P) = \frac{D_0}{P_1} - \frac{D_0}{P_0}$
3. Влияние факторов на изменение рентабельности привлечения средств во вклады (P_n)				
3.1. Чистый доход по вкладным операциям, млн р. в том числе	$ЧД_0$	$ЧД_1$	$\Delta ЧД$	$\Delta P_n(ЧД) = \frac{\Delta ЧД}{BK_1}$
3.2. Привлеченные средства на вкладные счета, млн р.	BK_0	BK_1	ΔBK	$\Delta P_n(BK) = \frac{ЧД_0}{BK_1} - \frac{ЧД_0}{BK_0}$
4. Влияние факторов на изменение рентабельности расходов по вкладным операциям (P_p)				
4.1. Чистый доход по вкладным операциям, млн р., в том числе	$ЧД_0$	$ЧД_1$	$\Delta ЧД$	$\Delta P_p(ЧД) = \frac{\Delta ЧД}{P_1}$
4.1.1. Средние остатки привлеченных средств во вклады, млн р.	\bar{O}_0	\bar{O}_1	$\Delta\bar{O}$	$\Delta P_p(\bar{O}) = \frac{\bar{O}_1 \cdot (ПК_0 - ПВ_0)}{P_1} - \frac{\bar{O}_0 \cdot (ПК_0 - ПВ_0)}{P_1}$

Продолжение таблицы 3.

4.1.2. Процентная ставка по кредитам, %	$ПК_0$	$ПК_1$	$\Delta ПК$	$\Delta Pp_{(ПК)} = \frac{\overline{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПB_0)}{P_1} - \frac{\overline{O}_1 \cdot (ПК_0 - ПB_0)}{P_1}$
4.1.3. Процентная ставка по вкладным операциям, %	$ПB_0$	$ПB_1$	$\Delta ПB$	$\Delta Pp_{(ПB)} = \frac{\overline{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПB_1)}{P_1} - \frac{\overline{O}_1 \cdot (ПК_1 - ПB_0)}{P_1}$
4.2. Процентные расходы по вкладным операциям, млн р.	P_0	P_1	ΔP	$\Delta Pp_{(P)} = \frac{ЧД_0}{P_1} - \frac{ЧД_0}{P_0}$

Изложенная методика анализа вкладных операций банка позволяет провести их комплексное исследование, включающее изучение состава, структуры и динамики остатков средств во вкладах, их движение, влияние на сумму процентных расходов банка, а также эффективность их использования.