

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТОЧКАМИ

Е.А. Ковалев

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
amoterasu@rambler.ru

В наш информационный век неотъемлемым атрибутом современного человека стала пластиковая карточка, которая является результатом многолетнего труда банковской системы над развитием и совершенствованием платежного механизма. Для банковской сферы операции с пластиковыми карточками открыли новые перспективы обслуживания клиентов и, соответственно, расширили возможности получения банковской прибыли за счет получения комиссионных, взимаемых с операций по картам, увеличения числа клиентов за счет предоставления услуг нового типа, уменьшения расходов на обслуживание наличного оборота и других аспектов.

К настоящему моменту времени банками накоплены огромные массивы данных об операциях банка с использованием пластиковых карточек. Однако хранить данные о бизнесе и обладать информацией о бизнесе – не одно и то же. В этом и состоит основная цель анализа эффективности операций банка с пластиковыми карточками – получение информации о доходности и прибыльности рассматриваемых операций, которая могла бы повлиять на принятие обоснованных управленческих решений.

Анализ эффективности операций банка с пластиковыми карточками следует проводить в несколько этапов. На первом этапе имеет смысл провести горизонтальный и вертикальный анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка по операциям с пластиковыми карточками (таблица 1 и 2). На этой стадии анализа формируется представление о размерах операций банка с использованием пластиковых карточек, и выявляются изменения в составе доходов и расходов по данному виду операций.

Таблица 1 – Данные о составе, структуре и динамике доходов банка по операциям с пластиковыми карточками

Показатели	Прошлый период		Отчетный период		Отклонение (+, -)		Темп роста, %
	сумма, млн р.	уд. вес, %	сумма, млн р.	уд. вес, %	по сумме, млн р.	по уд. весу, %	
1. Доходы от операций с банковскими пластиковыми карточками, всего							
2. Процентные доходы							
3. Комиссионные доходы							
4. Прочие доходы							

В процессе анализа общая сумма изменений доходов и расходов банка по операциям с пластиковыми карточками расчленяется на составляющие, что позволяет сделать предварительные выводы о характере сдвигов в структуре доходов и расходов по рассматриваемым операциям.

Одним из важнейших критериев оценки эффективности операций банка с пластиковыми карточками является анализ суммы доходов и расходов банка по операциям с пластиковыми карточками в общей сумме доходов и расходов банка (таблица 3).

Таблица 2 – Данные о составе, структуре и динамике расходов банка по операциям с пластиковыми карточками

Показатели	Прошлый период		Отчетный период		Отклонение (+, -)		Темп роста, %
	сумма, млн р.	уд. вес, %	сумма, млн р.	уд. вес, %	по сумме, млн р.	по уд. весу, %	
1. Расходы от операций с банковскими карточками, всего							
2. Процентные расходы							
3. Комиссионные расходы							
4. Прочие расходы							
5. Расходы на оплату труда работников, занятых осуществлением данного вида услуг							
6. Общебанковские накладные расходы							
7. Налоги, уплаченные из прибыли							

Таблица 3 – Доля доходов и расходов по операциям с пластиковыми карточками в общей сумме доходов и расходов банка

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Расходы банка, всего, млн р.				
2. Расходы по операциям с пластиковыми карточками, млн р.				
3. Доходы банка, всего, млн р.				
4. Доходы банка по операциям с пластиковыми карточками, млн р.				
5. Доля доходов по операциям с пластиковыми карточками в общей сумме доходов, %				-
6. Доля расходов по операциям с пластиковыми карточками в общей сумме расходов, %				-

По результатам расчетов произведенных в таблице 3 делается вывод о масштабах деятельности банка по операциям с использованием пластиковых карточек.

Результатам деятельности банка, как любой коммерческой организации, является получение прибыли. Поэтому на следующем этапе проведем анализ прибыли, рентабельности и доходности операций банка с пластиковыми карточками (таблица 4 и 5).

Таблица 4 – Данные о динамике прибыли и рентабельности операций банка с пластиковыми карточками

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Доходы от операций с пластиковыми карточками, млн р.				
2. Расходы от операций с пластиковыми карточками, млн р.				
3. Прибыль от операций с пластиковыми карточками (стр. 2 – стр. 1), млн р.				
4. Рентабельность операций с пластиковыми карточками (стр. 3 / стр. 2), %				-

Рентабельность операций с пластиковыми карточками характеризует сумму прибыли, полученную на 100 р. расходов, понесенных банком при обслуживании операций с пластиковыми карточками.

Таблица 5 – Данные о динамике показателей рентабельности привлеченных ресурсов и доходности активных операций банка с использованием пластиковых карточек

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Средние дневные пассивные остатки на карт-счетах, млн р.				
2. Средние дневные активные остатки на карт-счетах, млн р.				
3. Доходы от операций с пластиковыми карточками, млн р.				
4. Прибыль от операций с пластиковыми карточками, млн р.				
5. Рентабельность привлеченных ресурсов (стр.4 / стр.1), %				-
6. Доходность активных операций с пластиковыми карточками (стр.3 / стр.2), %				-

Такие показатели, как рентабельность привлеченных ресурсов и доходность активных операций, характеризуют эффективность активных и пассивных операций банка с пластиковыми карточками.

На заключительном этапе проведем непосредственно анализ эффективности операций банка с пластиковыми карточками (таблица 6).

Таблица 6 – Данные о динамике показателей эффективности операций банка с пластиковыми карточками

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Прибыль от операций с пластиковыми карточками, млн р.				
2. Доходы по операциям с пластиковыми карточками, млн р.				
3. Численность работников, занятых операциями с использованием пластиковых карточек, чел.				
4. Количество карточек, шт.				
5. Прибыль, приходящаяся на одну пластиковую карточку (стр.1 / стр.4), млн р.				-
6. Доход, приходящийся на одного работника (стр.2 / стр.3), млн р.				-

В заключение следует отметить, что современные информационные технологии, позволяют получать всю, необходимую для проведения анализа эффективности операций банка с пластиковыми карточками, информацию не только в общей сумме, но и по отдельным видам карточек. Это позволяет определить приоритетные направления развития банковской сферы в области развития платежного механизма, который будет наиболее выгоден для конкретного отдельно взятого банка.

Предлагаемая методика анализа эффективности операций банка с пластиковыми карточками, исходя из логики хозяйствования в рыночной экономике, направлена на максимизацию прибыли и минимизацию расходов и содержит минимальное количество расчетных показателей, раскрывающих в полной мере целесообразность операций банка с пластиковыми карточками.