

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

РЫКОВ С.В.

к.э.н., старший преподаватель кафедры менеджмента
Старооскольский филиал Белгородского государственного национально-исследовательского университета
г. Старый Оскол, Российская Федерация

В данной научной статье рассматриваются основные вопросы по проведению анализа депозитного портфеля коммерческого банка, включающие в себя ключевые направления анализа депозитного портфеля. В соответствии с направлениями подобраны основные показатели, характеризующие эффективность использования депозитных ресурсов, а также их результативную реализацию на рынке коммерческим банком. С помощью представленных показателей формируется целостность депозитной политики с точки зрения ее эффективности, включая получения прибыли банком на долгосрочной основе.

Ключевые слова. Депозитная политика, коммерческий банк, депозитный портфель, анализ, вкладчик.

METHODOLOGY FOR ANALYZING THE DEPOSIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS

RYKOV S.V.

candidate of economic sciences, senior lecturer of the department of management
Stary Oskol branch of Belgorod State National Research University
Stary Oskol, Russian Federation

This scientific article discusses main issues of analysis of the deposit portfolio a commercial bank, including key areas analysis of deposit portfolio. In accordance with the directions, the main indicators characterizing the efficiency of the use of deposit resources, as well as their effective implementation in the market by a commercial bank, have been selected. With the help of the presented indicators, the integrity of the deposit policy is formed in terms of its effectiveness, including making a profit by the bank on a long-term basis.

Key words. Deposit policy, commercial bank, deposit portfolio, analysis, depositor.

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития банковского сектора наблюдается рост величины процентов по вкладам коммерческих банковских организаций на фоне увеличения Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки, которая возросла на два пункта. Предложения депозитных продуктов от финансовых организаций становится более привлекательным для держателей свободных денежных средств – юридических и физических лиц, а это в свою очередь означает потенциальное увеличение пассивов банковских организаций. В связи с этим возникает необходимость в упорядочении процессов осуществления пассивных операций, а также определении оптимальных объемов формирования депозитных ресурсов для банка. Важным аспектом также является создания определенного баланса между активами и пассивами коммерческих банков, с целью осуществления более эффективной банковской политики на рынке депозитов. Нами предлагается рассмотрение комплекса мер по развитию методики анализа депозитного портфеля коммерческих банков в Российской Федерации.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Комплекс мероприятий по осуществлению анализа депозитного портфеля включает следующие элементы:

- логические – создание системной концепции с индикаторами; сравнительный анализ; формирование аналитических таблиц; методы прогнозирования.

- математические - факторный анализ, метод группировки, метод финансовых вычислений.

В ходе анализа пассивных операций коммерческого банка осуществляется анализ базы депозитных ресурсов по факту, а также определяются тенденции по динамике и по структуре.

Вертикальный и горизонтальный анализ депозитного портфеля имеет смысл осуществлять по следующим критериям:

- по времени;
- по виду вклада;
- по видам вкладчиков;
- по видам вкладов. [1]

Комплекс мероприятий по осуществлению анализа депозитного портфеля, проводится по следующим направлениям, которые представлены на рис. 1.

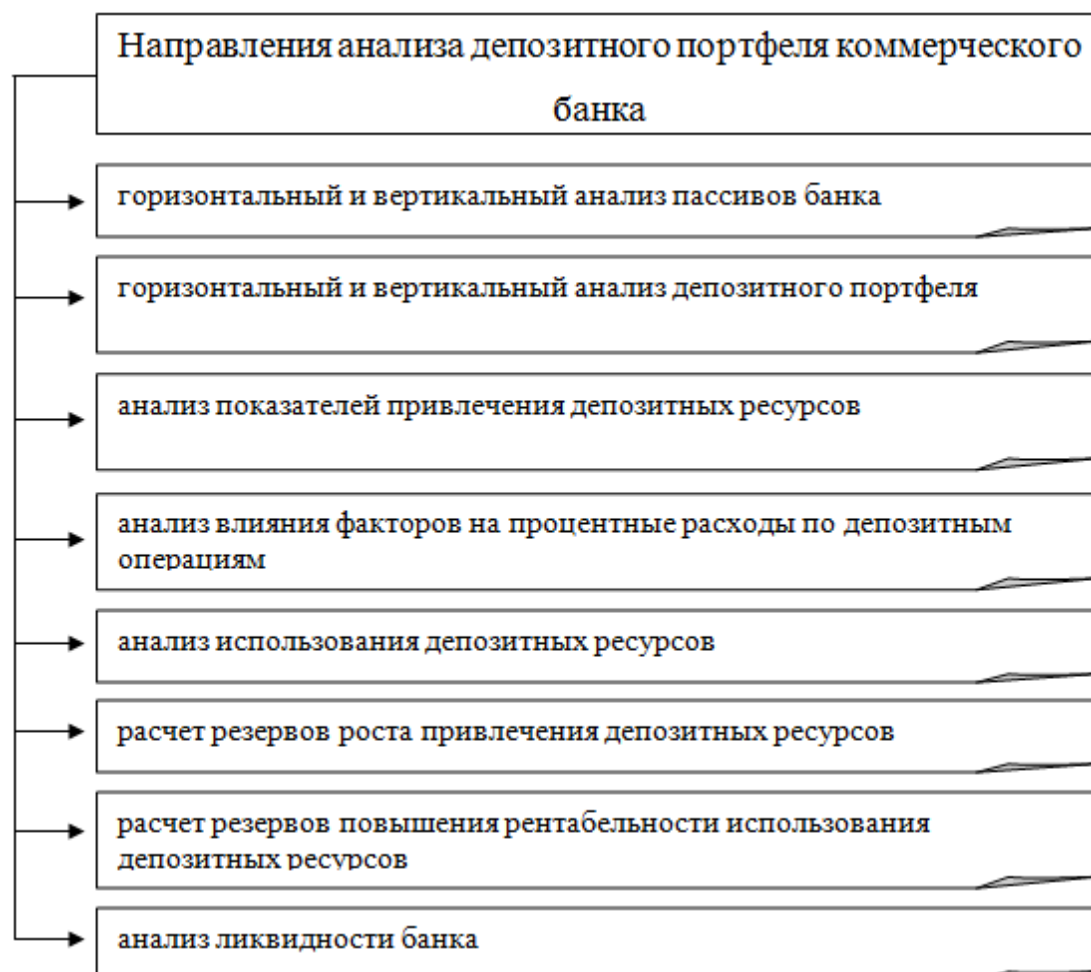


Рисунок 1 - Направления анализа депозитного портфеля коммерческого банка

Источник: собственная разработка авторов

Осуществление первого направления целесообразно по коммерческому банку и его структурным подразделениям на других территориях (филиалов). Необходимо отметить важность анализа факторов, влияющих на процентные расходы по депозитам, исходя из того, что условия реализации регулярно могут изменяться в лучшую или в худшие стороны. Обеспечение резервным

фондом необходимо для поддержания прибыльности или повешения ключевых экономических показателей. [2]

Сущность и особенности расчета показателей по привлечению депозитных ресурсов представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Методика расчета показателей привлечения депозитных ресурсов

| Показатель | Методика расчета | Экономическая сущность |
|--|--|---|
| 1. Коэффициент оседания денежных ресурсов во вкладах | Разность между остатком депозитных средств на конец и начало отчетного периода к обороту по привлечению депозитных ресурсов | Отображает итог суммы прилива депозитных ресурсов, которые приходятся на одну денежную единицу их привлечения |
| 2. Коэффициент притока депозитных ресурсов | Разность между остатком депозитных средств на конец и начало отчетного периода к остатку депозитных ресурсов на первое число отчетного периода | Отображает конечную сумму прилива вкладов на одну денежную единицу остатка депозитных денежных ресурсов на первое число отчетного периода |
| 3. Средний период хранения каждого вложенного рубля во вклад | Отношение среднего значения остатка депозитных ресурсов к однодневному обороту по их возврату | Отображает средний период хранения депозитных ресурсов |

Источник: собственная разработка авторов

Предложенные показатели целесообразно рассчитывать и анализировать в целом по банку и филиалам, по группам вкладчиков, по срокам привлечения, по видам валюты. [3]

Для анализа депозитного портфеля рассчитывается влияние факторов на сумму процентных расходов по депозитным операциям предлагается использовать факторную модель:

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

где, P – процентные расходы по депозитным операциям;

O – остатки депозитных ресурсов, в среднем значении;

C_m – процентная ставка по депозитам.

Модель оценки процентных расходов по депозитным операциям можно расширить и представить следующим образом:

$$P = \frac{PC * D * C_m}{100}, \quad (2)$$

где, PC – остаток привлеченных ресурсов банка, в среднем значении;

D – доля депозитных ресурсов в общей сумме привлеченных ресурсов.

Для оценки эффективности использования депозитных ресурсов сопоставляется сумма привлеченных депозитных ресурсов с суммой предоставленных кредитов и ссуд.

В специальной экономической литературе существует один из важных депозитных индикаторов – коэффициент привлечённых ресурсов (за определенный период времени). Суть его выражается в определении суммы на конец периода по привлеченным ресурсам, приходящихся на один рубль средств, выданных банковской организации в виде кредитных. Рассчитывается данный индикатор как отношение суммы поступления денежных ресурсов во вклады к сумме выданных коммерческим банком кредитов и вычисляется по формуле 3:

$$K_{\text{эф}} = \frac{BK}{KP}, \quad (3)$$

где, BK – сумма привлеченных депозитных ресурсов;

KP – сумма кредитов, выданных банком.

При анализе причин изменения объема депозитных ресурсов и определения резервов их роста предлагается проводить расчет влияния факторов на следующие показатели:

- чистый спрэд;
- уровень оседания вкладного рубля;
- средний срок хранения средств;
- коэффициент средней стоимости привлекаемых ресурсов.

Для определения устойчивости депозитных ресурсов целесообразно использовать показатель изменчивости остатка, синхронность изменений остатков, потенциал надежности средств счета.

Показатель изменчивости остатка (K_i) вычисляется по формуле (4).

$$K_i = X_{\text{imin}}/X_{\text{icp}},$$

(4)

где, X_{imin} – минимальное значение суммарного остатка для группы i за исследуемый период;

X_{icp} – средний суммарный остаток в группе i (виде депозитов).

Показатель b_i , характеризующий синхронность изменения остатков клиентов в каждой из групп i , вычисляется по формуле (5).

$$b_i = K_{\text{icp}}/K_i, \quad (5)$$

где, K_{icp} – среднее значение показателей изменчивости остатка для отдельно взятого счета в группе i (рассчитывается по аналогии с K_i)

Пределы изменения значений показателей K и b : K – от 0 до 1; b – от 0 до бесконечности.

Интерпретация значения показателей:

K – данный показатель характеризует отклонение минимальной величины остатка от его среднего за период значения. Таким образом, чем ближе этот показатель приближается к единице, тем остаток более стабилен (оптимум 1);

b – данный показатель характеризует вклад в амплитуду суммарного среднего остатка индивидуальных колебаний остатков в группе i . Чем более синхронно изменяются остатки, тем, при прочих равных условиях, большая амплитуда наблюдается у суммарного среднего остатка (коэффициент K уменьшает свое значение, а следовательно, b растет). Чем меньше значение b , тем менее синхронно изменяются остатки в группе клиентов (оптимум 0).

Расчетный алгоритм увеличения прибыльности от использования депозитов проводится по взаимосвязанным этапам: поиск резерва депозитной базы, формирование комплекса мероприятий по реализации депозитных ресурсов.

Коэффициент доходности капитала ($K1$), который в мировой практике имеет аббревиатуру ROE, рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \Pi/K, \quad (6)$$

где, Π – чистая прибыль коммерческого банка;

K – собственный капитал.

Данный показатель демонстрирует эффективность деятельности коммерческого банка с точки зрения интересов акционеров банка. Характерная особенность состоит в результативности вложенных ими средств.

Ещё одним значимым показателем прибыльности коммерческого банка является коэффициент прибыльности активов ($K2$). Данный коэффициент необходим с двух сторон: для осуществления анализа эффективности определенных активных операций коммерческого банка, управления им в целом во внешней, внутренней среде и для сравнительного анализа показателей с конкурентными банками. Показатель рассчитывается следующим образом:

$$K2 = \Pi/A \quad (7)$$

где, A - средняя величина совокупных активов.

Рост представленного коэффициента свидетельствует об увеличении эффективности реализации коммерческим банком своих активов.

Также, необходимым для анализа показателем является показатель прибыльности дохода, другими словами его называют – маржа прибыли. Он отражает удельный вес прибыли в общей сумме полученных коммерческим банком доходов:

$$K3 = П/Д \quad (8)$$

где, $Д$ – доход.

Снижение данного показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов, и вследствие этого – об уменьшении доли прибыли в доходах.

Коэффициент использования активов ($K4$) характеризует степень отдачи активов, т.е. эффективность политики управления портфелем, и определяется по формуле:

$$K4 = Д/А \quad (9)$$

Повышение средней доходности активов зависит от их перераспределения в пользу наиболее доходных финансовых инструментов, при этом не должно допускаться повышение рисков. [4]

Расчет резервов увеличения рентабельности использования депозитных ресурсов, осуществляется по следующей формуле:

$$K5 = ((Пд/Кв) * 100) - ((Пр/Сп) * 100) \quad (10)$$

где, $Пд$ – процентные доходы за период;

$Кв$ – кредиты, выданные за период;

$Пр$ – процентные расходы за период;

$Сп$ – межбанковские кредиты и депозиты, привлеченные банком за период.

Основными факторами роста резервов увеличения рентабельности являются: снижение расходов, связанных с привлечением депозитных ресурсов и повышение процентных доходов.

С позиции исследования портфеля депозитов можно использовать представленные показатели в совокупности для решения оптимизации привлеченных банковской организацией ресурсов, а также определения потенциальных перспектив по развитию депозитной политики в увязке с осуществлением активных операций.

ВЫВОДЫ

Таким образом, анализ депозитного портфеля коммерческого банка проводится за счет комплекса мероприятий, включающих ключевые направления осуществления анализа, состав показателей и способов их расчета, необходимых для эффективной реализации депозитной политики банка. Это позволит коммерческим банковским организациям более эффективно подойти к вопросам формирования и реализации депозитной политики в нынешних рыночных условиях функционирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рыков С.В. Тенденции развития эффективной депозитной политики коммерческих кредитных организаций в современных рыночных отношениях [Текст] / С.В. Рыков // Тенденции развития науки и образования: сборник науч. тр., по материалам международной науч.-практ. конф., 31 мая 2016 г. – Ч.1.: НИЦ «Л-Журнал», 2016. С. – 46-47.

2. Тершукова, М.Б. Достаточность капитала банков: содержание и развитие подходов к оценке [Текст] / М.Б. Тершукова, К.В. Самсонкина // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвуз. сб. науч. тр. / [редкол: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) и др.]. - Самара: Изд-во Самарского государственного экономического университета, 2017. - Вып. 1. - С. 395-400.

3. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ [Текст] / В.Е. Черкасов. – Москва: Консалтбанкир, 2012. - 288с.

4. Юзвович, Л.И. Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции [Текст]: монография / Л.И. Юзвович, Е.А. Трофимова. - Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2018. - 120 с.

REFERENCES

1. Rykov S.V. Trends in the development of an effective deposit policy of commercial credit organizations in modern market relations [Text] / S.V. Rykov // Trends in the development of science and education: a collection of scientific tr., based on the materials of the International Research Institute. - prak. Conf., May 31, 2016 - Part 1.: SIC "L-Journal", 2016. pp. 46-47.

2. Tershukova, M. B. capital Adequacy of banks: the maintenance and development of approaches to the assessment [Text] / M. B. Tershukova, K. V. Sasonkina // problems of improving the organization of production and management of industrial enterprises: mezhvuz. SB. nauch. Tr. / [redkol: N. And. Chechin, S. A. Eroshevskaya (resp. ed.) and others]. - Samara: publishing house of Samara State University of Economics, 2017. - Vol. 1. - P. 395-400.

3. Cherkasov, V. E. Banking: financial analysis [Text] / V. E. Cherkasov. - Moscow: Consult-bankir, 2012. - 288s.

4. Yuzvovich, L.I. Improving the evaluation of the efficiency of a commercial bank in the conditions of interbank competition [Text] : monograph / L.I. Yuzvovich, E.A. Trofimova. - Yekaterinburg: Publishing House of the Ural University, 2018. - 120 p.