

ECONOMICS

Rykov S.V.

INDICATORS AND ASSESSMENT METHODOLOGY OF FORMATION AND USE OF THE DEPOSIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS

Rykov S.V., Russia, Stary Oskol technical Institute. A.A. Ugarov (branch) of the Federal state autonomous educational institution of higher professional education «National research technological University «MISiS», post-graduate student

Abstract

The article describes the main indicators and the evaluation methodology of formation and use of the deposit portfolio of commercial banks. Selected specifies the value of the deposit policy to attract the largest possible amount of monetary resources at the lowest cost in terms of an effective mechanism of formation of depositary policy of commercial bank. It is noted that in Russia the majority of lending institutions are different from other methods of assessing the formation and use of the deposit portfolio and generally, make the decision about using this or that technique specific to their activities and characteristics that they have conducted deposit operations, based on guidelines of the Bank of Russia.

Keywords: deposit policy, deposits resources, credit policy, interest rate policy, bank.

Важным элементом исследования депозитной политики коммерческого кредитного учреждения является анализ его депозитного портфеля, который необходимо осуществлять после анализа организационных аспектов депозитной политики.

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

Необходимо указать, что в российской практике анализа банковской деятельности не имеется самостоятельных методик анализа депозитного портфеля кредитной организации.

Существуют методики анализа базы ресурсов, которые финансово-кредитные учреждения сами формируют и разрабатывают, и в этих рамках они могут определять генеральную линию анализа депозитного портфеля с учетом специфики деятельности и особенностей проводимых кредитным учреждением операций.

Каким образом проводить анализ депозитного портфеля детально не исследовался не только практически самими банками, но и в литературе.

Учитывая разнообразие и разнородность видов вкладов предоставляемых населению и специфику экономических отношений, которые складываются при осуществлении депозитных операций, в исследовании деятельности финансово-кредитных организаций в целом, и показателей, позволяющих дать оценку качеству привлекаемых ресурсов пассивов банка в частности, основное место должен занимать анализ депозитного портфеля коммерческого кредитного учреждения.

Необходимость проведения анализа депозитного портфеля для исследования подтверждается современными тенденциями развития банковской сферы в частности банковских операций, полученного по результатам анализа ресурсной базы и депозитной деятельности в России кредитными организациями, которая идет в сторону увеличения объема депозитных операций и дохода по ним.

В литературе по экономике оценка депозитной политики коммерческого банка в большей степени относится к числу малоизученных вопросов, которые требуют своего теоретического осмысления и эмпирического исследования анализа результатов деятельности банка по формированию и управлению депозитных ресурсов, определению эффективности их использования, а также по предоставлению необходимых рекомендаций по дальнейшему совершенствованию депозитной политики в целях развития банка. Эта проблема исследована в науке частично. Например, М.А. Поморина рассматривает вопросы осуществления анализа деятельности банка и его финансовых результатов в сфере стратегического и оперативного планирования, который включает анализ пассивных операций, в их числе депозитных, выявление рисков и контроль над ними в области привлечения денежных средств населения, определение потребности в ресурсах в увязке с активными операциями.[2]

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

В рамках оценки ресурсов кредитной организации О.В. Котина и Г.С. Панова предлагают рассмотреть анализ депозитного портфеля по категориям вкладчиков и по срокам вложения денежных средств.

На взгляд автора, методика анализа депозитного портфеля кредитного учреждения является результатом поиска более оптимального способа оценки точности реализуемых стратегических целевых установок и задач депозитной политики кредитной организации. [1]

Основополагающее значение методики состоит в осуществлении оценки депозитного портфеля коммерческого финансово-кредитного института, главными этапами являются:

- обобщение результатов депозитной деятельности коммерческой кредитной организации и выполнения разработанных стратегических планов;
- оценка объема и структуры депозитного портфеля;
- оценка полноты использования депозитных ресурсов банка;
- поиск направлений повышения эффективности деятельности банка;
- организация целого комплекса мер по использованию выявленных дополнительных направлений.

Таким образом, оценка депозитного портфеля коммерческого кредитного учреждения проводится в следующей последовательности:

- обобщения результатов депозитной деятельности коммерческого банка и выполнения разработанных планов;
- определение полноты эксплуатации депозитных средств финансовой организации (приведенная оценка позволяет редактировать отдельные направления деятельности банка для устранения недостатков);
- поиска необходимого направления по повышению качества работы кредитной организации;
- разработки комплекса мер по использованию выявленных дополнительных резервов (совершенствование внутренних регламентов, минимизирующие расходы, риски и повысить рентабельность банка, удерживать ликвидность на оптимальном уровне).

На взгляд автора, анализ депозитного портфеля банка необходимо проводить руководствуясь базовыми характеристиками депозитов и депозитных операций по следующим направлениям:

- общий анализ привлеченных ресурсов финансово-кредитной организации;

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

- исследование депозитного портфеля кредитного учреждения по группе вкладчиков;
- анализ депозитного портфеля банка по характеру операций (с кредитными организациями контрагентами, с ценными бумагами, с клиентами);
- исследование депозитного портфеля кредитной организации по срокам размещения вкладов (срочных депозитов и депозитов до востребования);
- анализ депозитного портфеля банка по сроку привлечения денежных ресурсов;
- исследование депозитного портфеля кредитного учреждения по видам валют;
- анализ стабилизации депозитного портфеля коммерческого кредитного института.

В результате проводится итоговая оценка депозитного портфеля банка с позиции диверсифицированности, стабильности и стоимости по разработанным показателям эффективности, так как управление депозитами коммерческого банка, привлеченными в достаточной сумме, направленно предоставить наибольшую эффективность и качество их использования.

Условием достижения эффективности формирования и использования депозитного портфеля являются удержание ликвидности на необходимом для банка уровне, широкое использование всей депозитной базы и достижение высокого уровня рентабельности то есть прибыли на вложенные депозитные ресурсы.

Очевидно, что вывод об эффективности использования депозитных ресурсов основывается на расчете показателей эффективности использования и рентабельности депозитных ресурсов, коэффициента трансформации.

Для получения окончательного представления об эффективном пользовании депозитных средств необходимо рассчитать данные показатели на несколько отчетных дат, далее сравнить полученные значения с аналогичными показателями других коммерческих кредитных институтов. [1]

Исследование стоимости депозитного портфеля начинается с изучения динамики процентных расходов банка в целом по привлекаемым ресурсам кредитного учреждения, а также по формам депозитных ресурсов, далее определяется номинальная и реальная стоимость депозитов по тем или иным категориям вкладчиков.

Базой расчета реальной стоимости депозитных ресурсов является их номинальная стоимость.

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

Средняя номинальная стоимость депозитных средств определяется отношением расходов кредитного института по счетам депозитов, выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов начисленные и уплаченные проценты к средней величине остатков по соответствующим счетам депозитных средств.

Разбор экономической литературы по вопросам анализа депозитного портфеля коммерческого банка позволяет сделать вывод, что в ней отсутствуют комплексные методики анализа депозитного портфеля. Поэтому обобщая весь изученный материал, предложена комплексная методика анализа депозитного портфеля банка в пять этапов, которая даст возможность на основе системы показателей оценить эффективность формирования (привлечения) и использования средств в депозиты и выявить резервы повышения рентабельности и ликвидности деятельности банка.

Руководствуясь вышеприведенными аргументами, рассмотрим основные этапы методики анализа депозитного портфеля банка.

На первом этапе анализа необходимо изучить состав, структуру и динамику остатков средств во вкладах, их поступление и выбытие в коммерческом банке. [2]

По мнению автора, для полноты анализа, важно горизонтальный и вертикальный анализ депозитного портфеля проводить:

- по срокам размещения вкладов (срочные, до востребования);
- по характеру депозитных операций (с клиентами, банками-контрагентами, с ценными бумагами);
- по видам валют (национальная валюта и другие валюты);
- по категориям вкладчиков (физические лица, юридические лица);
- по видам вкладов (денежные средства, ценные бумаги).

На втором этапе анализа необходимо произвести оценку мобилизации ресурсов во вкладах. Непосредственно, для выполнения этого уровня предлагается произвести расчет следующих известных показателей, которые представлены в таблице 1.

Представленные показатели рассчитываются как в целом по банку, а также отделению либо филиалу, так и по видам депозитов, по срокам их предоставления в банк, по видам

**4th the International Conference on Recent Trends in
Science and Technology Management 2016**

валют используемых во вкладах, и по видам клиентуры открывающих счета в кредитных институтах.[3]

Таблица 1

Методика расчета показателей мобилизации ресурсов

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	Показывает итоговую сумму прироста остаточных средств на депозитах, приходящихся 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	Выводит конечную сумму притока вкладов на один рубль остаточных денежных ресурсов на депозитных счетах на начало отчетного периода
3 Средний срок хранения вkladного рубля	Отношение средних остатков средств на депозитах к однодневному обороту по их выбытию	Показывает средний период хранения ресурсов на депозитах в кредитной организации

На третьем этапе анализа депозитного портфеля банка необходимо изучить воздействие факторов на то, как изменится сумма процентных расходов по депозитным операциям банка, потому как привлечение и размещение ресурсов во вклады непосредственным образом связано с выплатой процентов клиентам финансово-кредитной организации. Для решения данной задачи может быть использована следующая факторная модель (формула 1):

**4th the International Conference on Recent Trends in
Science and Technology Management 2016**

$$P = \frac{\overline{O} * Cm}{100}, \quad (1)$$

где P- процентные расходы по вкладным операциям;
O- средние остатки привлеченных средств во вклады;

Ст- процентная ставка по вкладам.

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

$$P = \frac{\overline{ПС} * Д * Cm}{100}, \quad (2)$$

где P- процентные расходы по вкладным операциям;
ПС- средние остатки привлеченных средств банка;
Д- доля вкладов в общей сумме привлеченных средств банка;

Ст- процентная ставка по вкладам.

На четвертом этапе анализа депозитного портфеля банка нужно оценить эффективность использования средств во вкладах.

Поскольку главной миссией привлечения ресурсов на депозиты является их дальнейшее использование банком в роли кредитных средств, поэтому для оценки эффективности депозитных операций главным образом необходимо сравнить сумму привлеченных вкладов и сумму средств, выданных в форме кредита или ссуды юридическим лицам, а также физическим лицам.

В экономической литературе основным показателем является коэффициент эффективности применения привлеченных 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.

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

Представленный показатель отражает итоговую сумму ресурсов на депозитах на один рубль средств, предоставленных клиентам в форме кредита.

По мнению большинства экономистов, оценка эффективности депозитного портфеля коммерческого финансово-кредитного института, должна быть основана на сопоставлении процентного дохода по кредитным операциям и процентного расхода по вкладным операциям.

В заключении анализа депозитного портфеля, учитывая полученные результаты, и главные качественные характеристики депозитного портфеля, дается его оценка.

Подводя итог, разработанная автором методика позволит оценить объем и структуру депозитного портфеля, который должен соответствовать современным потребностям кредитной организации при размещении денежных средств, включая заданные параметры плановые показатели для дальнейшего управления ими.

На взгляд автора, сформировать эффективную депозитную политику, затруднительно без определенных механизмов, которые организуют и позволяют совершенствовать эту депозитную политику. Рассмотрим механизмы обеспечения эффективности депозитной политики Сбербанка России:

- высокое качество корпоративного управления деятельностью финансово-кредитной организации.

- следование и соблюдение банком законодательства РФ, а также учредительных и внутренних документов кредитного института.

- соблюдение банком традиций делового оборота, принципов и элементов профессиональной этики.

- обеспечение, гарантирование защиты прав и законных интересов клиентов кредитной организации.

- оптимальный подход к использованию привлекаемых средств, который обеспечивает финансовую стабильность и надежность кредитного института.

- Развитие и совершенствование депозитной политики в соответствии с общей стратегией развития банка, процентной, тарифной и иными внутренними политиками кредитной организации.

- создание эффективной организационной структуры коммерческого банка.

- эффективная система управления банковскими рисками и система внутреннего контроля кредитного учреждения.[4]

4th the International Conference on Recent Trends in Science and Technology Management 2016

- формирование позитивного общественного мнения, имиджа и репутации коммерческого финансово-кредитного института.

Данное проведенное исследование позволяет сделать вывод что формирование депозитного портфеля коммерческой кредитной организации является одним из важнейших элементов ресурсной базы данной организации, предлагается комплексная методика оценки депозитных операций банка в пять этапов, которая даст возможность на основе системы показателей оценить эффективность привлечения и использования средств в депозиты и выявить резервы повышения финансово-хозяйственной деятельности банка.

References:

- [1] Kotina O.V. Tendencii razvitiya depositnoy politiki commercial credit organization v bankovskoy sfere // *Finansy i credit*. -2014. -№ 40. – p. 78-80.
- [2] Pomorina M.A. Deposits policy of credits organizations: ucheb. Posobie / I.V. Dolgih. – Voronezh : Izd-vo BGUAP, 2013. -200 p.
- [3] Panova G.V. Metody upravleniya privlechennymi resurces of commercial bank: classification, characteristics i osnovnie tendencii razvitiya/G.V. Panova// *Bankovskoe delo*. -2012. -№17. p. 50-53.
- [4] Rykov. S.V. The analysis of organizational aspects influencing deposit policy of commercial bank / S.V. Rykov // *Vestnik University (State university of management). Financial management* – 2015. - №11. p. 220-225