

РАЗРАБОТКА ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА КАК НАПРАВЛЕНИЕ УЛУЧШЕНИЯ КАЧЕСТВА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Д.А. Захаревич, Т.Н. Панкова

В статье предложен программный продукт для оценки составляющих депозитной политики коммерческого банка, который позволит упростить процедуру такой оценки и повысить эффективность деятельности коммерческого банка на депозитном рынке

Ключевые слова: Улучшение качества депозитных операций, программный продукт, практический пример использования

Растущая конкуренция на рынке розничных банковских услуг, повышение спроса населения на различные продукты, а также стремление кредитных организаций к максимизации прибыли заставляют банки искать более эффективные пути привлечения новых клиентов, стараясь при этом контролировать потери.

На языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, был создан программный продукт, представляющий собой пример расчета процентных расходов по депозитам. При помощи диалоговых окон в программу вносятся информация по депозиту.

Сравним процентные расходы по предложенным вкладам при условии одинакового срока хранения и одинаковой суммы остатка по вкладу.

Запустив программу, выбираем нужный нам депозит (рисунок 1). Программа потребует ввести исходные данные по депозиту (рисунок 2).

1) «С прибавлением». Остаток по вкладу – 1 500 000 рублей;

Процентная ставка – 33 % годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца .

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году – 360 дней.

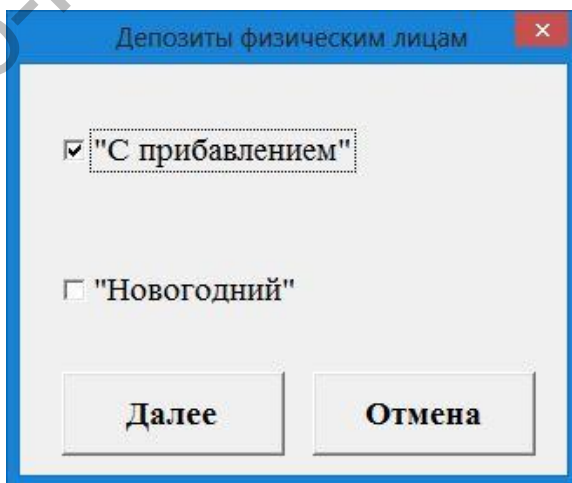


Рисунок 1. Образец выбора депозита

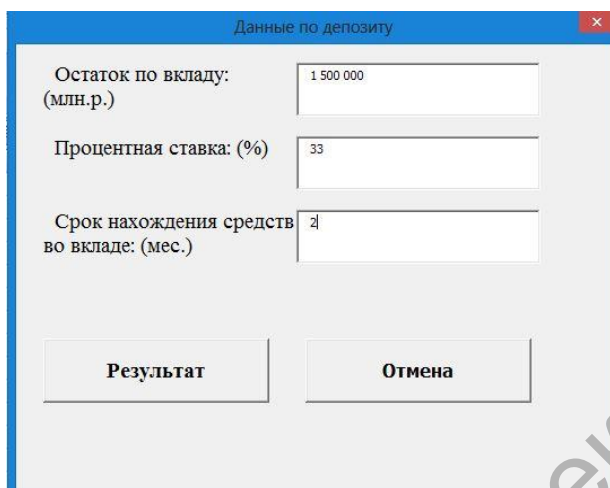


Рисунок 2. Ввод исходных данных по депозиту

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на начисленные проценты начисляются проценты (капитализация).

$$\text{Расчет процентов за 1-й месяц: } \Pi_1 = \frac{1\,500\,000 \times 33 \times 30}{100 \times 360} = 41\,250 \text{ рублей.}$$

$$\text{Расчет за 2-й месяц: } \Pi_2 = \frac{(1\,500\,000 + 41\,250) \times 33 \times 30}{100 \times 360} = 42\,384 \text{ рублей.}$$

Общая сумма составит: $1\,500\,000 + 41\,250 + 42\,384 = 1\,583\,634$ рублей.

Процентные расходы составят: $41\,250 + 42\,384 = 83\,634$ рублей (рисунок 3).

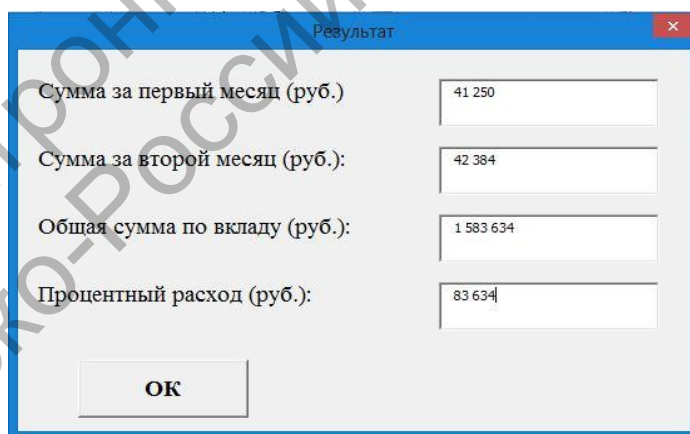


Рисунок 3. Расчет процентного расхода по депозиту «С прибавлением»

По той же схеме произведем расчет по депозиту «Новогодний»

2) «Новогодний». Остаток по вкладу – 1 500 000 рублей;

Процентная ставка – 35 % годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году – 360 дней (рисунок 4, 5).

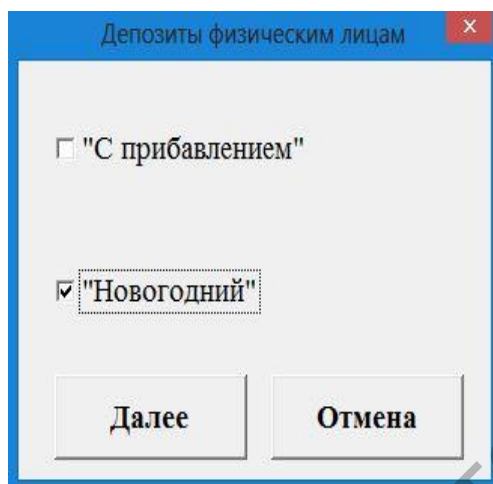


Рисунок 4. Образец выбора депозита

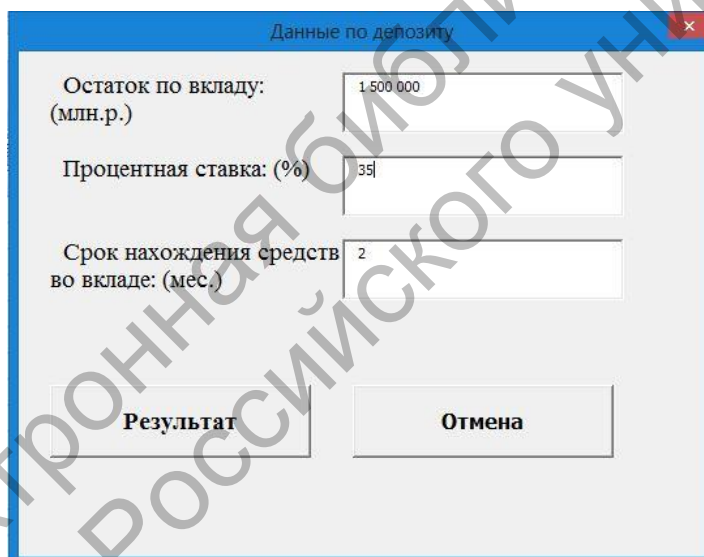


Рисунок 5. Ввод исходных данных по депозиту

По условиям вклада начисленные проценты зачисляются на отдельный счет, и на проценты начисляется процентная ставка до востребования.

Расчет процентов за 1-й месяц:

$$П_1 = \frac{1\,500\,000 \times 35 \times 30}{100 \times 360} = 43\,750 \text{ рублей.}$$

Расчет за 2-й месяц:

$$П_2 = \frac{1\,500\,000 \times 35 \times 30}{100 \times 360} = 43\,750 \text{ рублей.}$$

Сумма процентов по вкладу до востребования 1 месяц

$$П_{1в} = \frac{43\,750 \times 0,5 \times 30}{100 \times 360} = 18 \text{ рубля.}$$

Сумма процентов по вкладу до востребования 2 месяц

$$П_{2в} = \frac{(43\,750 + 43\,750 + 18) \times 0,5 \times 30}{100 \times 360} = 37 \text{ рублей.}$$

Общая сумма по вкладу составит: 1 500 000 рублей

Процентные расходы составят: $43\,750 \times 2 + 18 + 37 = 87\,555$ рублей (рисунок 6).

Таким образом, при сравнении процентных расходов по приведенным вкладам можно сделать вывод, что для вкладчика наибольшие проценты составят по вкладу «Новогодний», поскольку данный вклад предусматривает более высокую процентную ставку, чем вклад «С прибавлением».

Показатель	Значение (руб.)
Сумма за первый месяц (руб.):	43 750
Сумма за второй месяц (руб.):	43 750
Сумма за первый месяц (до востребования) (руб.):	18
Сумма за второй месяц (до востребования) (руб.):	37
Общая сумма по вкладу (руб.):	1 500 000
Процентный расход (руб.):	87 555

OK

Рисунок 6. Расчет процентного расхода по депозиту «Новогодний»

Вместе с тем, чем больше банк сокращает свои расходы, тем меньшая сумма процентов выплачена вкладчиком. С данной точки зрения для банка более выгодным является вклад «С прибавлением» по сравнению с вкладом «Новогодний».

Поскольку сокращение затрат напрямую влияет на размер прибыли банка, то можно говорить, что на данную сумму сокращенных затрат банк больше получит прибыли ($87\,555 - 83\,634 = 3\,921$ р.).

Однако, поскольку каждый банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данных вкладов является не именно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в длительном хранении средств. И тем самым банк получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов, что в свою очередь и принесет напрямую прибыль банку.

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад «Новогодний», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. Именно, он дает возможность дополнительно привлечь граждан накануне новогодних праздников.

Таким образом, данный программный продукт позволяет с наименьшими затратами времени определить процентные расходы по депозитам и повысить степень финансовой устойчивости банка.

Литература

1. Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, Юнити, 2012. – 436 с.
2. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2007. – 350 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2014. – 620 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 478 с.

5. *Жарковская, Е.П.* Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / *Е.П. Жарковская* – М.: Издательство «Омега – Л», 2010. – 325 с.
6. *Черкасов, В. Е.* Финансовый анализ в коммерческом банке / *В.Е. Черкасов*. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.

Захаревич Дарья Александровна

Выпускница экономического факультета 2016 года
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(29) 128-22-02
E-mail: dashazakharevich@mail.ru

Панкова Татьяна Николаевна

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(29) 6-44-14-15
E-mail: tatyana_pan@tut.by

Электронная библиотека
Белорусско-Российского университета