

УДК 336.71

ФАКТОРНАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ДОХОДОВ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

В. М. АЛДАНОВА

Научный руководитель О. В. ВОЛКОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

Проведена оценка банковских доходов в условиях функционирования цифровой экономики, которая позволяет определить основные тенденции и перспективы дальнейшего развития банка на примере ОАО «БПС-Сбербанк».

Ключевые слова:

доходы, состав, структура, процентные и комиссионные доходы, показатели качества доходов, факторный анализ.

ОАО «БПС-Сбербанк» является одним из старейших и крупнейших банков Республики Беларусь. Для реализации своих основных целей банк осуществляет следующие банковские операции: привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также счетов в драгоценных металлах; осуществление расчетного и кассового обслуживания; валютно-обменные операции и др. Проведение оценки доходов банка позволяет получить информацию о тенденциях их формирования и развития, а также выделить сильные и слабые стороны в деятельности банка и наметить основные пути роста.

Динамика состава и структуры доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг. приводится в табл. 1 [1].

Табл. 1. Динамика состава и структуры доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Изменение, +/-		
	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	сумма, тыс. р.	удель- ный вес, %	абсо- лютное, тыс. р.	относи- тель- ное, %	удел. ве- сов, п. п.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	424 647	17,46	289 203	15,06	- 135 444	- 31,89	- 2,40
Комиссион- ные доходы	157 554	60,48	145 430	7,57	- 12 124	- 7,69	1,09
Прочие доходы	31 725	1,30	41 070	2,14	9 345	29,46	0,84



Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Операционные доходы	999 446	41,08	883 862	46,03	- 115 584	- 11,56	4,95
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	819 408	33,68	560 651	29,20	- 258 757	- 31,33	-4,48
Итого	2 432 780	100,00	1 920 216	100,00	- 512 564	- 21,07	-

Как видно из табл. 1, сумма процентных доходов к 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократилась на 135 444 тыс. р., что снизило их удельный вес в общей сумме доходов на 2,4 п. п. Комиссионные доходы банка в 2017 г. были равны 145 430 тыс. р., что на 12 124 тыс. р. или на 7,69 % меньше, чем в 2016 г. Их удельный вес за анализируемый период увеличился на 1,09 п. п. Прочие доходы ОАО «БПС-Сбербанк» в 2017 г. были равны 41 070 тыс. р., что составило 2,14 % от общей суммы доходов банка. Темп прироста данного показателя был равен 29,46 %. Наибольший удельный вес среди всех доходов банка в 2017 г. имели операционные доходы – 46,03 %. Однако, по сравнению с 2016 г. они снизились на 115 584 тыс. р.

Расчет и динамика показателей оценки качества доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг. представлены в табл. 2 [1].

Табл. 2. Динамика показателей оценки качества доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016-2017 гг.

Стоимостные показатели в тыс. р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение, +/-	
			абсолютное	темп роста, %
Процентные доходы	424 647	289 203	- 135 144	68,1
Комиссионные доходы	157 554	145 430	- 12 124	92,3
Процентные расходы	207 866	89 652	- 118 214	43,1
Среднегодовые активы	5 704 827	4 780 826	- 925 001	83,8
Средние активы, приносящие доход	4 258 645	3 358 397	- 900 248	78,9
Средняя кредитная задолженность	711 883	886 603	174 720	124,5
Доходы банка	2 432 780	1 920 216	- 512 564	78,9
Доля процентных доходов банка (п. 1 : п. 7 × 100 %), %	17,46	15,06	- 2,40	-
Доля комиссионных доходов банка (п. 2 : п. 7 × 100 %), %	6,48	7,57	1,09	-
Коэффициент координации (п. 1 : п. 2 × 100 %), %	269,52	198,86	- 70,66	-

Продолжение табл. 2

Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами (п. 1 : п. 3 $\times$ 100 %), %	204,29	322,58	118,29	-
Коэффициент динамики ((п. 1 ₂₀₁₇ : п. 1 ₂₀₁₆) : (п. 7 ₂₀₁₇ : п. 7 ₂₀₁₆) $\times$ 100 %), %	-	101,23	-	-
Процентная маржа банка (п. 1 - п. 3) : п. 5 $\times$ 100 %), %	5,09	5,94	0,85	-
Рентабельность процентных доходов (п. 1 : п. 6 $\times$ 100 %), %	59,65	32,62	- 27,03	-
Доходность активов банка (п. 7 : п. 4 $\times$ 100 %), %	42,64	40,16	- 2,48	-

Как видно из табл. 2, доля процентных доходов банка за анализируемый период снизилась на 2,4 п. п., а вот комиссионных доходов – выросла на 1,09 п. п. Это свидетельствует о том, что ОАО «БПС-Сбербанк» более активно внедряет в практику своей деятельности оказание наряду с основными банковскими услугами, такими как кредитно-депозитные и валютно-обменные операции, ряд дополнительных или сопутствующих услуг.

Коэффициент координации как соотношение процентных и комиссионных доходов в 2017 г. составил 198,86 %, что на 70,66 п. п. меньше, чем в 2016 г. На сокращение данного показателя в большей степени повлияло превышение темпа роста комиссионных доходов (92,3 %) над темпом роста процентных доходов (68,1 %).

Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами за 2016–2017 гг. вырос на 118,29 п. п. На увеличение данного показателя повлияло превышение суммы процентных доходов над процентными расходами. Коэффициент динамики как соотношение темпа роста доходов к темпу роста среднегодовых активов за рассматриваемый период составил 101,23 %.

Процентная маржа банка в 2017 г. была равна 5,94 %, что на 0,85 п. п. выше, чем в 2016 г. Наибольшее влияние на изменение данного показателя оказало сокращение средних активов, приносящих доход.

Уровень рентабельности процентных доходов снизился на 27,03 п. п., а доходность активов банка – на 2,48 п. п. В общем можно сделать вывод о том, что за последние два анализируемых периода наблюдается ухудшение показателей, характеризующих уровень доходов ОАО «БПС-Сбербанк».

Для анализа эффективного использования доходов банка за рассматриваемый период производится факторный анализ основного показателя доходности банка, т. е. рентабельности процентных доходов. Для этого используется следующая модель, на основе которой с помощью метода цеп-

ных подстановок анализируется влияние каждого фактора на результирующий показатель:

$$R_{\text{ПД}} = (\text{ПД}_\text{Б} + \text{ПД}_\text{Кл} + \text{ПД}_\text{ЦБ} + \text{ПД}_\text{Пр}) : \text{КЗ}_\text{ср} \times 100\%, \quad (1)$$

где РПД – рентабельность процентного дохода, %; ПД_Б – процентные доходы по средствам в банках, р.; ПД_{Кл} – процентные доходы по операциям с клиентами, р.; ПД_{ЦБ} – процентные доходы по ценным бумагам, р.; ПД_{Пр} – прочие процентные доходы, р.; КЗ_{ср} – средняя кредитная задолженность, р. [2, с. 135].

Метод цепных подстановок позволяет определить влияние определенных факторов путем постепенной замены базовой величины каждого факторного показателя в объеме результирующего на фактическое значение в отчетном периоде. С этой целью определяется ряд условных величин результирующего показателя:

$$1) R_{\text{ПД}0} = (\text{ПД}_{\text{Б}0} + \text{ПД}_{\text{Кл}0} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}0} + \text{ПД}_{\text{Пр}0}) : \text{КЗ}_{\text{ср}0} \times 100\% = (3\,803 + 355\,904 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 59,65\%;$$

$$2) R_{\text{ПДусл.1}} = (\text{ПД}_{\text{Б}1} + \text{ПД}_{\text{Кл}0} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}0} + \text{ПД}_{\text{Пр}0}) : \text{КЗ}_{\text{ср}0} \times 100\% = (6\,812 + 355\,904 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 60,07\%;$$

$$3) R_{\text{ПДусл.2}} = (\text{ПД}_{\text{Б}1} + \text{ПД}_{\text{Кл}1} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}0} + \text{ПД}_{\text{Пр}0}) : \text{КЗ}_{\text{ср}0} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 39,77\%;$$

$$4) R_{\text{ПДусл.3}} = (\text{ПД}_{\text{Б}1} + \text{ПД}_{\text{Кл}1} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}1} + \text{ПД}_{\text{Пр}0}) : \text{КЗ}_{\text{ср}0} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 40,88\%;$$

$$5) R_{\text{ПДусл.4}} = (\text{ПД}_{\text{Б}1} + \text{ПД}_{\text{Кл}1} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}1} + \text{ПД}_{\text{Пр}1}) : \text{КЗ}_{\text{ср}0} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 405) : 711\,883 \times 100\% = 40,63\%;$$

$$6) R_{\text{ПД}1} = (\text{ПД}_{\text{Б}1} + \text{ПД}_{\text{Кл}1} + \text{ПД}_{\text{ЦБ}1} + \text{ПД}_{\text{Пр}1}) : \text{КЗ}_{\text{ср}1} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 405) : 886\,603 \times 100\% = 32,62\%.$$

Расчет влияния каждого фактора на изменение рентабельности процентных доходов банка представлен в табл. 3.

Табл. 3. Расчет влияния факторов 1-го порядка на изменение рентабельности процентных доходов банка

Факторы	Расчет влияния		Уровень влияния фактора
	Алгоритм	Цифровой расчет	
$\Delta R_{\text{ПДБ}}$	$R_{\text{ПДусл.1}} - R_{\text{ПД}0}$	60,07 - 59,65	0,42
$\Delta R_{\text{ПДкл}}$	$R_{\text{ПДусл.2}} - R_{\text{ПДусл.1}}$	39,77 - 60,07	- 20,30
$\Delta R_{\text{ПДцб}}$	$R_{\text{ПДусл.3}} - R_{\text{ПДусл.2}}$	40,88 - 39,77	1,11
$\Delta R_{\text{ПДпр}}$	$R_{\text{ПДусл.4}} - R_{\text{ПДусл.3}}$	40,63 - 40,88	- 0,25
$\Delta R_{\text{ПДкз}}$	$R_{\text{ПД}1} - R_{\text{ПДусл.4}}$	32,62 - 40,63	- 8,01

Исходя из проведенного факторного анализа, можно сделать вывод, что изменение процентных доходов по средствам в банках и по ценным бумагам увеличило рентабельность процентных доходов банка на 0,42 и

1,11 п. п. соответственно.

При этом изменение процентных доходов по средствам клиентов, прочих процентных доходов и средней кредитной задолженности негативно повлияли на рентабельность процентных активов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by>. – Дата доступа: 17.11.2018.

2. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. проф. Г. И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.