

ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.А. Гончар, 3 курс

*Научный руководитель – Т.В. Новик, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Роль банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку коммерческие банки имеют большое значение в обслуживании денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении возможностей предприятиям реального сектора экономики для развития, в аккумуляции временно свободных денежных средств в целях обеспечения экономического роста.

В высоких результатах деятельности банка заинтересованы и его акционеры (участники), и клиенты, и банки-корреспонденты, и работники банка и многие другие [2].

Доходность банка является важным показателем результативности его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. Уровень доходности зависит от целей деятельности банка, пропорций и соотношений, которые сложились в структуре его активов и пассивов, качества управления рисками банка, расходами и доходами, от применяемых методов поддержания ликвидности. Таким образом, общий объем, динамика и состав доходов банков являются индикаторами

торами эффективности управления, что необходимо для сохранения и укрепления общественного доверия к кредитным институтам [3].

Доходы банка – денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенный период времени.

Расходы банков представляют собой использование денежных средств, необходимых для осуществления всех видов банковской деятельности [2].

Доходы банков Республики Беларусь на 01.02.2017 г. составляют 1 761,7 млн. руб., что меньше уровня 2016 года того же периода на 169,6 млн. руб.

Основную долю в совокупных доходах банков занимают процентные доходы. На данный момент удельный вес процентных доходов составил 27,2 %, что меньше на 5,9 % по итогам 2016 года. Кроме того, у данной статьи наблюдается значительное увеличение – за период 2017 года данная статья составила 479,3 млн. руб., что на 160,4 млн. руб. меньше, чем в 2016 году. Значимым фактором уменьшения процентного дохода стали негативные изменения в структуре доходных активов.

За период 2017 года удельный вес комиссионных доходов составил 5,3 % доходов банков и увеличился по сравнению с периодом 2016 года на 0,5 п. п., что говорит о расширении услуг банков и увеличении их клиентской базы. Кроме того, за период 2017 года комиссионные доходы составили 93,0 млн. руб., что на 1,4 млн. руб. больше, чем за 2016 год. Рост комиссионных доходов и их удельного веса обусловлен планомерным сокращением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, а, следовательно, и процентных ставок по вновь предоставленным кредитам.

Операционные доходы банков составили за период 2017 года 22,8 млн. руб., снизившись на 2,8 млн. руб. по отношению к 2016 году, что говорит о снижении процентных ставок по кредитам вследствие снижения ставки рефинансирования Центрального Банка.

Прочие банковские доходы за период 2017 года составили 51,0 млн. руб., что меньше уровня 2016 года на 116,8 млн. руб. За анализируемый период удельный вес прочих банковских доходов сократился с 8,7 % по итогам 2016 года до 2,9 % по итогам анализируемого периода 2017 года [1].

В 2016 году расходы банков составили 1 840,7 млн. руб., что превысило уровень расходов банков за период 2017 года на 154,9 млн. руб.

Удельный вес процентных расходов в 2017 году составил 14,1 %, что на 6,8 п. п. превысило показатель 2016 года, который в абсолютном выражении составил 383,6 млн. руб., что свидетельствует о росте расходов и «работающих» активов.

Если комиссионные доходы занимают почти 1/3 всех доходов банков, то на долю аналогичных расходов приходится лишь 1,8 % за период 2017 года.

В абсолютном выражении они составили 21,0 млн. руб. за 2017 год, что на 11,3 млн. руб. меньше, чем за 2016 год. Сокращение комиссионных расходов обусловлено снижением процентных ставок по вновь предоставленным кредитам. Операционные расходы составили в 2017 году 174,7 млн. руб., что превысило уровень 2016 года на 5,8 млн. руб.

Прочие банковские расходы в 2017 году составили 27,6 млн. руб. и уменьшились в абсолютном выражении на 60,7 млн. руб. по сравнению с итогами анализируемого периода 2016 года, что свидетельствует о качестве ведения банковской деятельности [1].

Таким образом, расходы банков также как и доходы, значительно уменьшились за период 2017 года относительно уровня 2016 года – на 154,9 млн. руб. или на 27,7 %. При переводе в сопоставимые величины (доллары США) также наблюдается сокращение как расходов, так и доходов.

При постоянном совершенствовании банковской деятельности в настоящее время появляется ряд основных проблем в деятельности банков: низкая диверсификация источников доходов, высокая государственная монополия в банковском секторе экономики, низкая рентабельность и ликвидность [3].

Для получения максимального дохода диверсификация активов банков должна быть оптимальной с позиции риска, ликвидности и доходности.

Кредитным институтам большое внимание необходимо уделять объемам, составу и качеству расходов. Необоснованные расходы банков могут свидетельствовать о неэффективной организации работы и, в конечном итоге, уменьшают их прибыль [2].

Если процентные расходы банкам регулировать достаточно сложно, так как на них влияет большое количество факторов внешней среды, то регулирование прочих операционных расходов вполне возможно, тем более что этот вид расходов напрямую увязан с результатами деятельности трудовых коллективов банков [3].

Следовательно, в связи с сокращением прочих операционных расходов, необходимо принять меры по значительному сокращению отдельных статей операционных затрат. Аргументированными должны быть расходы на проведение ремонтных работ. Следует пересмотреть лимиты по мобильной связи, расходы на подписку периодической печати, также пересмотреть планы командировок. Необходимо проанализировать рациональность затрат, связанных с техническим обслуживанием и ремонтом оборудования, изучить возможность снижения расходов по сопровождению используемых программных продуктов. Регулировать проведение рекламных акций, определив основные проекты, которые принесут значимый эффект и банки будут реализовывать. Еще одно направление сокращения операционных расходов — совершенствование сети путем преобразования филиалов в отделения. Данные меры должны содействовать сокращению прочих расходов в совокупных расходах банков. Еще один путь снижения расходов банков – увеличение части собственных средств в валюте баланса, поскольку собственные средства считаются бесплатными ресурсами для банков [2].

Таким образом, с учётом наблюдаемой в настоящее время тенденции снижения доходности банков оптимизация структуры доходов и расходов банков является реальным инструментом в стремлении сохранить и увеличить уровень их прибыльности. В целом коэффициенты структуры расходов отражают относительную эффективность затрат. Оптимизация структуры доходов и расходов банков обеспечивает устойчивое функционирование банков и позволяет преодолеть высокие темпы роста непроцентных операционных расходов, избежать нецелевого использования банковского капитала и предотвратить их многочисленные банкротства.

Список использованных источников

1. Структура доходов и расходов банков Республики Беларусь / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf. Дата доступа: 15.03.2017 г.
2. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие/ С.Ю. Буевич. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2005. – 160 с.
3. Анализ деятельности банков: Учебное пособие/ И.К. Козлова [и др.] –Мн.: Выш.шк., 2003. – 240 с.