

БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КАК ИНСТРУМЕНТ АНАЛИЗА РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Т.В. Жоголь

Полесский государственный университет, zhtat@mail.ru

Стремительно развивающаяся мировая экономика диктует новые требования к оценке и измерению финансовых показателей. Одним из новых инструментов анализа результатов деятельности банковской системы стал выпуск услуг.

Согласно принятым методологическим подходам [1] общий объем выпуска услуг банков включает выпуск услуг финансового посредничества и вспомогательные услуги. Выпуск услуг финансового посредничества банков - это разность между процентами, полученными по кредитам и иным средствам, размещаемым банками у резидентов и нерезидентов, и процентами, выплаченными по депозитам и иным формам привлечения банками средств. К вспомогательным финансовым услугам относятся: расчетные и кассовые операции, операции с ценными бумагами, на валютном рынке и рынке драгоценных металлов; депозитарные, брокерские, консультационные, информационные и прочие виды услуг. За оказание клиентам вспомогательных финансовых услуг банки получают плату в виде комиссионных вознаграждений. Выпуск вспомогательных финансовых услуг определяется в размере этой платы.

В официально публикуемой банковской статистике данные об общем объеме предоставленных банковской системой услуг впервые появились по итогам 2003 года (рисунок 1). До этого информация размещалась с детализацией по основным группам банковских операций.

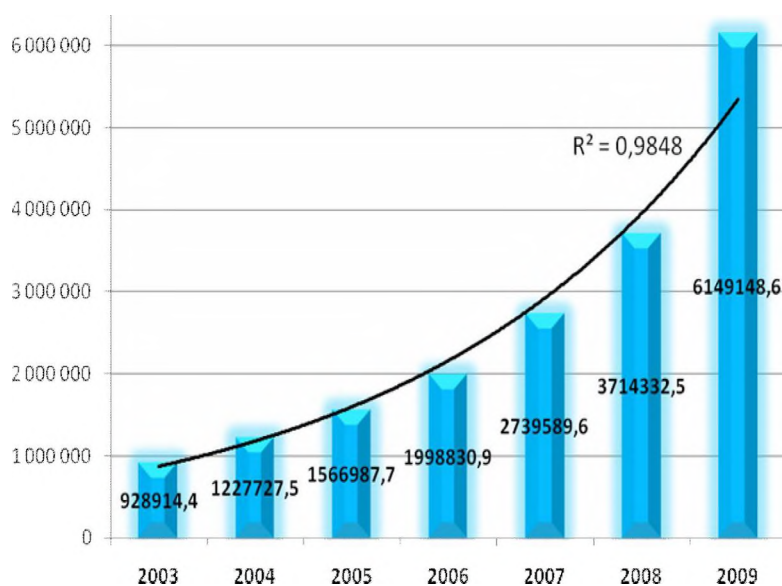


Рисунок 1 – Динамика выпуска банковских услуг белорусской банковской системой, млн. рублей

Примечание – Источник: [1-7].

Исходя из представленных данных на рисунке 1 можно сделать вывод об исключительно позитивной динамике объема предоставленных банковской системой услуг, рост которого носит экспоненциальный характер. Однако, при рассмотрении тех же показателей относительно предыдущих периодов, ситуация представляется в качественно ином свете (рисунок 2). Так, темп роста выпуска услуг выглядит не столь масштабно как показатели номинального роста, особенно с учётом индекса потребительских цен, который (рост) менялся сообразно изменению самого индекса. Следует обратить внимание на положительную динамику темпа роста в докризисный период - 2006-07гг., в который отмечены позитивные изменения в банковской системе и экономике в целом. Резкое возрастание показателя по итогам 2009 года отображает следствие девальвационных мероприятий и моратория на выдачу кредитов в иностранной валюте, что переключило интерес потребителей к банковским услугам, имеющим ценники в белорусских рублях, а также потребовало более существенных вложений/выплат относительно продуктов, стоимость которых находится в привязке к курсам иностранных валют.

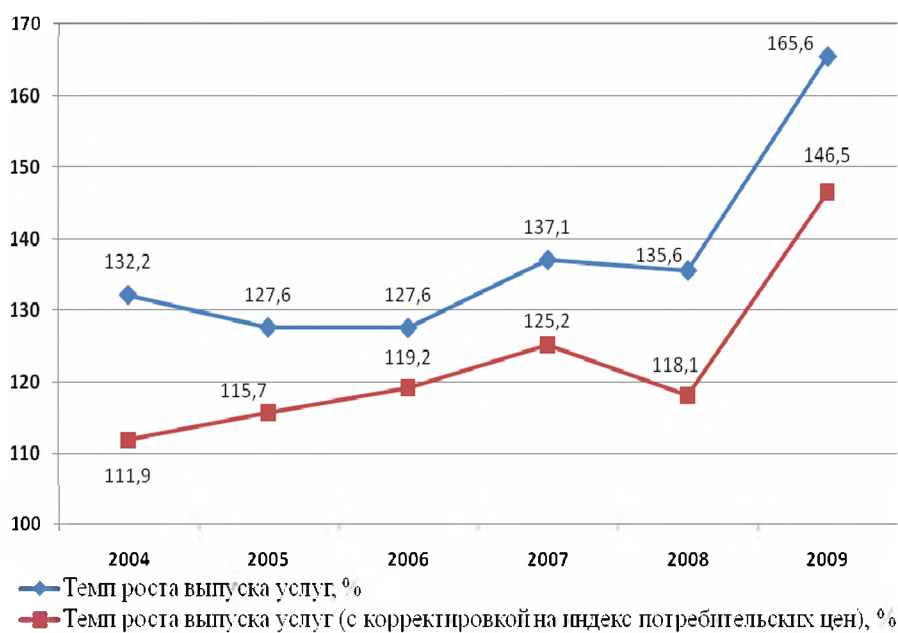


Рисунок 2

Примечание – Источник: [1-7].

Ещё одним показателем, свидетельствующим о наращивании банковской деятельности, является возрастание доли выпуска банковских услуг в ВВП за период 2004-2009гг. в полтора раза – до почти 4,5%. Вместе с этим следует отметить, что доля банковских услуг в доходах банков в этот же период колебалась в пределах 50-65% и за последние 4 года показала чёткую тенденцию к снижению (в 2009 году – 53,3%), что сигнализирует о необходимости более сбалансированной политики в области оказания услуг банковской системой.

Для того чтобы использовать возможность максимально адекватного мировой практике соизмерения показателей деятельности банков, необходимо наличие наиболее чёткого разграничения понятий банковской услуги и банковского продукта, их более рельефное выделение из группы: банковская операция – банковская услуга – банковский продукт. Несмотря на то, что банками активно используются оба термина для обозначения одних и тех же единиц «производства» банковской деятельности, данные понятия имеют существенные различия.

В современной банковской практике широкое распространение получили технологии продвижения результатов своей деятельности именно в виде банковских продуктов, которые группируются в «линейки», «ряды» и иные группы исходя из вида задействованных банковских операций или целого их комплекса. В отличие от банковской услуги банковский продукт в меньшей степени «отформатирован» терминологически и поэтому является не столь распространённым инструментом анализа банковской деятельности, несмотря на доказанную в течение уже почти двух десятилетий устойчивость в применении и доказанное временем и практикой удобство в использовании.

Литература:

1. Бюллетень банковской статистики № 6(60) 2004.
2. Бюллетень банковской статистики № 1(67) 2005.
3. Бюллетень банковской статистики № 1(79) 2006.
4. Бюллетень банковской статистики № 1(91) 2007.
5. Бюллетень банковской статистики № 1(103) 2008.
6. Бюллетень банковской статистики № 1(115) 2009.
7. Бюллетень банковской статистики № 1(127) 2010.