

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ РАСХОДОВ БАНКА

Ю.В. Харитонова

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
superheli@rambler.ru

В современных условиях развития банковской сектора экономики Республики Беларусь процесс формирования расходов можно рассматривать в качестве одного из важнейших инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка. Усиливающиеся в последнее время тенденции к снижению процентной маржи банков, прибыльности банковских операций обуславливают актуальность решения задач оптимизации расходов банка и в конечном итоге за счет этого – роста прибыли, что требует использования в работе современных методик их исследования. Цель исследования расходов банка состоит в определении тенденций их изменения, установлении причин изменения, выявлении резервов их оптимизации.

Расходы, возникающие в результате операций, совершаемых банками, определяются исходя из условий договоров или требований законодательства.

Основные признаки классификации расходов банка представлены в таблице 1.

Рассмотренные признаки классификации расходов позволяют углубить и детализировать проводимое исследование.

Исследование расходов банка целесообразно проводить в следующей последовательности:

- 1) оценить степень выполнения плана по процентным и непроцентным расходам с целью контроля выполнения планового задания и определения его обоснованности;
- 2) изучить динамику, состав и структуру расходов в разрезе их групп, а также процентных и непроцентных расходов;
- 3) оценить динамику, состав и структуру привлеченных средств клиентов, включая других банков с целью определения источников пополнения ресурсной базы, а, следовательно, и источников процентных расходов;

4) рассчитать влияние средних остатков привлеченных средств и средней стоимости привлеченных ресурсов на изменение суммы процентных расходов с целью определения причин их изменения;

5) оценить влияние факторов на изменение основных групп операционных расходов;

6) определить сбалансированность доходов и расходов с целью выявления способности банка за счет доходов покрыть свои расходы, соблюдая принципы финансовой самостоятельности и финансовой ответственности.

Таблица 1 – Классификация расходов банка

Признак классификации	Виды расходов
1. По форме осуществления	<ul style="list-style-type: none"> • процентные; • непроцентные
2. По экономическому содержанию	<ul style="list-style-type: none"> • процентные; • комиссионные; • прочие банковские; • операционные; • отчисления в резервы; • долги, списанные с баланса; • налог на прибыль
3. В зависимости от включения в состав расходов, принимаемых для определения платы за банковские операции	<ul style="list-style-type: none"> • относимые на себестоимость; • производимые за счет прибыли
4. По отношению к объему совершаемых операций	<ul style="list-style-type: none"> • условно-постоянные; • условно-переменные
5. По участию в производственном (банковском) процессе	<ul style="list-style-type: none"> • банковские; • небанковские

Таким образом, исследование расходов банка следует начинать с оценки выполнения плана. На следующем этапе необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ расходов по их группам, оценить соотношение между темпами изменения общей суммы расходов, в том числе процентными и непроцентными; изучить динамику, состав и структуру процентных расходов по привлечению как средств клиентов, так и других банков по типам контрагентов, а в разрезе каждого контрагента по видам операций.

Выявить причины изменения процентных расходов позволит исследование состава, структуры и динамики привлеченных средств клиентов и других банков (по данным о средних остатках за период). Увеличение привлеченных средств влечет за собой рост суммы процентных расходов банка, и наоборот, сокращение привлеченных ресурсов приводит к снижению процентных расходов.

Исследование процентных расходов должно быть увязано с изучением средней стоимости (ставок привлечения) как всех привлеченных ресурсов, так и отдельных их категорий (приобретенных на межбанковском рынке, средств юридических лиц, вкладов физических лиц, собственных долговых инструментов (выпущенных облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов)).

Средняя ставка привлечения средств рассчитывается путем деления суммы процентных расходов на средние остатки привлеченных средств по формуле 1:

$$\tilde{N}_i = \frac{\tilde{ID}}{\tilde{I}_i} \cdot 100, \quad (1)$$

где \tilde{N}_i - средняя ставка привлечения;

\tilde{ID} - процентные расходы по привлечению ресурсов;

\tilde{I}_i - средние остатки привлеченных ресурсов.

Стоимость (ставка) привлечения характеризует сумму процентных расходов на 100 рублей привлеченных ресурсов.

Ставку привлечения целесообразно рассчитать как в целом, так и по отдельным видам привлеченных ресурсов. Например, средняя ставка по привлечению средств физических лиц во вклады определяется путем деления суммы процентных расходов по вкладам физических лиц на среднюю величину остатков средств физических лиц на вкладных счетах.

В ходе исследования необходимо оценить причины изменения сумм процентных расходов. На изменение суммы процентных расходов влияют средние остатки привлеченных средств и средняя ставка привлечения (формула 2).

$$\dot{I}D = \frac{\bar{N}_i \cdot \bar{i}_i}{100}, \quad (2)$$

Расчет влияния факторов осуществляют приемом абсолютных разниц.

Следует оценить влияние указанных факторов не только на изменение общей суммы процентных расходов, но и на изменение суммы процентных расходов по привлечению средств в разрезе контрагентов, сроков привлечения, видов валют. Результаты таких расчетов позволяют сделать вывод относительно места и роли каждого вида привлеченных ресурсов в сумме процентных расходов. Так, расходы по обслуживанию текущих (расчетных) счетов клиентов банка наименьшие, так как это самый дешевый ресурс. Увеличение доли указанного компонента в ресурсной базе уменьшает процентные расходы банка. Вместе с тем расчетные счета являются самым непредсказуемым инструментом, поэтому высокая их доля в мобилизуемых ресурсах ослабляет ликвидность банка. Увеличение доли срочных ресурсов оценивается положительно, несмотря на рост процентных расходов. Средства клиентов, привлеченные на срочной основе, являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент. Межбанковский кредит является наиболее дорогим видом ресурсов. Увеличение его доли в структуре привлеченных средств вызывает удорожание кредитных ресурсов банка в целом. Растущая зависимость банка от крупных межбанковских кредитов не может быть охарактеризована положительно, так как диверсификация привлекаемых ресурсов укрепляет ликвидность банка, а межбанковский кредит не способствует диверсификации. Такому источнику ресурсов, как средства физических лиц, необходимо уделять повышенное внимание, так как они оказывают значительное влияние не только на ресурсную базу, но и на имидж банка, доверие к нему.

Таким образом, целесообразно также оценить влияние структуры привлеченных ресурсов на изменение суммы процентных расходов банка. Зависимость процентных расходов от структуры привлеченных средств можно выразить формулой 3:

$$\dot{I}D = \sum \bar{i}_i \cdot d_i \cdot \bar{C}_i : 100, \quad (3)$$

где $\dot{I}D$ - процентные расходы по привлечению ресурсов;

\bar{i}_i - общая сумма средних остатков привлеченных средств;

d_i - удельный вес средних остатков i -го вида привлеченных средств в общей сумме средних остатков привлеченных средств, выраженный коэффициентом;

\bar{C}_i - средняя процентная ставка привлечения i -го вида ресурсов.

Источниками привлечения ресурсов выступают средства Национального банка Республики Беларусь; кредиты и депозиты других банков; средства клиентов, привлеченные на текущие и иные расчетные счета; средства клиентов, привлеченные во вклады; средства, привлеченные путем выпуска банком собственных ценных бумаг.

На следующем этапе исследования банковских расходов необходимо изучить непроцентные расходы: оценить их состав, структуру и динамику в разрезе групп, а в разрезе каждой группы – по видам операций.

Традиционно, наибольшую долю в непроцентных расходах занимают операционные расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности банка (расходы от выбытия имущества, на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет и др.). Поэтому в ходе исследования необходимо изучить не только изменение в динамике, но и определить причины их изменения.

На изменение суммы операционных расходов на содержание персонала влияют средняя заработная плата, среднесписочная численность работников банка, эффективность использования трудовых ресурсов. Сумма расходов по платежам в бюджет зависит от ставки налога и налогооблагаемой базы.

Далее следует изучить и оценить динамику расходов по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Необходимо исследовать движение специального резерва; выяснить причины и обоснованность доначисления или уменьшения суммы созданного резерва; оценить состав, структуру и динамику кредитной задолженности банка по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска. Чем ниже надежность кредитных вложений по уровню кредитного риска, тем больший резерв вынужден формировать банк, увеличивая тем самым свои расходы.

Так как прибыльность работы банка обеспечивается лишь в том случае, когда полученные им в процессе деятельности доходы превышают произведенные (понесенные) расходы, то в ходе исследования необходимо провести сравнительный анализ темпов изменения расходов и доходов (опережение темпов роста расходов банка по сравнению с темпами роста его доходов приводит к снижению прибыли). Поэтому целесообразно изучить сбалансированность доходов и расходов банка на основе показателей, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели, характеризующие сбалансированность доходов и расходов банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Прибыль, млн р.	Разница между доходами и расходами банка	Характеризует результат превышения доходов над расходами банка
Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов	Отношение доходов банка к его расходам	Характеризует сумму доходов на 1 рубль расходов. Рассчитывается также по процентным и непроцентным доходам и расходам
3. Уровень расходов, %	Отношение расходов к доходам банка, умноженное на 100	Характеризует, какая часть доходов банка направлена на покрытие его расходов (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%). Рассчитывается также по процентным и непроцентным доходам и расходам
4. Рентабельность банковской деятельности, %	Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли на 100 рублей расходов банка. Рост рентабельности объясняется опережающим темпом роста доходов, а, следовательно, и прибыли по сравнению с темпом роста расходов банка и расценивается как положительная тенденция. Снижение рентабельности связано с более быстрым темпом роста расходов по сравнению с ростом доходов и прибыли банка

Обобщая результаты исследования расходов банка, следует выявить влияние, как общей их суммы, так и отдельных групп и статей расходов на изменение прибыли рентабельности банковской деятельности. Изучение влияния составляющих расходов на изменение финансовых результатов банка позволяет не только углубить результаты исследования, но и выявить резервы оптимизации структуры расходов банка.

Таким образом, рассмотренные направления исследования позволяют комплексно и глубоко изучить расходы банка, оценить тенденции и причины их изменения, повысить эффективность менеджмента, направленного на получение и рост прибыли от банковской деятельности.