

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ  
РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

***Гундин А.Р.***

*Магистрант,*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Национальный исследовательский Мордовский  
государственный университет им. Н. П. Огарёва»,  
Саранск, Россия*

**Аннотация.** В статье исследованы основные источники формирования доходов региональных коммерческих банков и основные факторы, влияющие на данный процесс. Проанализирована динамика и структура расходов акционерного коммерческого кредитно-страхового банка «КС БАНК» (публичное акционерное общество). Автором сделан вывод о том, что несмотря на нестабильную экономическую обстановку в стране, доходы коммерческих банков демонстрируют положительную динамику.

**Ключевые слова:** финансовый результат, прибыль, доход, расход, банк, эффективность

***REGIONAL COMMERCIAL BANKS' PROBLEMS AND TENDENCIES OF  
INCOME GENERATION***

***Gundin A. R.***

*Master,*

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "National  
Research Ogarev Mordovia State University",*

**Annotation.** All the main sources of income generation of regional commercial banks and factors, influenced on the generation process, are researched in this article. The dynamic and expense structure of incorporated commercial credit-insurance bank “KS-bank” is analyzed as well (public joint stock corporation). The author made a conclusion: despite the fact of low economic conditions the incomes of commercial banks show the positive dynamics.

**Keywords:** finance result, income, earnings, expense, bank, effectiveness

Как известно, источником доходов коммерческого банка являются все виды его деятельности (бизнеса). Совокупные доходы коммерческого банка по форме получения подразделяются на три группы:

- 1) процентные доходы;
- 2) комиссионные доходы;
- 3) доходы от операций с ценными бумагами;
- 4) доходы от валютных операций и операций с драгоценными металлами;
- 5) прочие виды доходов (штрафы, пени, неустойки, дисконтный доход и др.).

В ряде случаев по отдельным кредитным и иным банковским операциям банк может получать одновременно и процентный доход и комиссионные.

Сумма всех доходов банка в данном отчетном периоде называется валовым доходом. В составе валового дохода выделяются:

- а) процентные, комиссионные, от операций на финансовых рынках (операционные доходы);
- б) доходы от побочной деятельности банка;
- в) прочие доходы.

Преобладающая часть доходов банка относится к процентным доходам. К ним относятся доходы от платного размещения собственных средств банка и

привлеченных средств, т.е. от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, от вложений в долговые обязательства, от различных учетных операций.

Процентные ставки по ссудам устанавливаются коммерческими банками с учетом конкретных условий кредитной сделки: объема ссуды и срока ее погашения, наличия обеспечения, издержек привлечения средств, расходов по оформлению кредита и контролю, необходимости обеспечения прибыльной работы банка, кредитоспособности заемщика и др.

Формирование банковской процентной ставки ( $I$ ) по кредитам можно представить следующим образом (формула 1.1):

$$I = r + e + RP + LP + MP, \quad (1.1)$$

где  $r$  – реальная ставка процента по «безрисковым» вложениям (например, краткосрочным государственным облигациям);

$e$  – премия, эквивалентная уровню инфляционных ожиданий на срок долгового обязательства (не фактический, а ожидаемый темп инфляции);

$RP$  – премия за риск неплатежа (зависит от кредитоспособности);

$LP$  – премия за риск потери ликвидности долгового обязательства;;

$MP$  – премия за риск с учетом срока погашения долгового обязательства (ставки выше по долгосрочным кредитам).

Для определения финансовых результатов и рентабельности банка (как в целом, так и по каждому виду его деятельности) расходы коммерческого группируются следующим образом:

- 1) процентные;
- 2) комиссионные;
- 3) операционные;
- 4) прочие расходы.

Операционными расходами являются расходы, производимые непосредственно для выполнения банковских операций. Главным их отличием от других видов расходов является то, что их объем зависит от объема и структуры совершаемых банком операций. Плата за использование привлеченных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно эти расходы являются процентными.

Важной составной частью исследования доходов коммерческого банка является изучение факторов, влияющих на их объемы и динамику. Факторы подразделяются на внешние и внутренние. Внутренние факторы носят макроэкономический характер и не могут быть изменены коммерческими банками. Это проводимая государством конъюнктура рынка, денежно-кредитная политика Центрального банка, уровень налогового бремени в стране и т.д.

На величину доходов банков оказывают влияние главным образом внутренние факторы, которые формируются как результат общего управления коммерческого банка, с одной стороны, и как сложившейся механизм реализации его финансового потенциала – с другой. К ним можно отнести величину активов баланса, объемы выданных кредитов, наличие имущества, линейка предлагаемых банковских продуктов, ниша на рынке, эффективность менеджмента и другие.

На величину доходов банка оказывают решающее влияние динамика и структура активов. Проанализируем, как за последние три отчетных года динамику изменения отдельных элементов актива баланса (табл. 1). Расчет составлен на основе бухгалтерских балансов (публикуемая форма) регионального акционерного коммерческого кредитно-страхового банка «КС БАНК» (публичное акционерное общество) за период с 2014 по 2016 годы (форма № 0409806).

Таблица 1 – Динамика активов баланса АККСБ «КС БАНК», тыс. руб.

Статья актива баланса	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. к 2014г.
1. Денежные средства	503	562	599	119,1
	302	144	605	
2. Средства кредитных организаций РФ	360	338	462	128,3
	869	407	867	

3. Обязательные резервы	82 186	66 412	82 649	100,6
4. Средства в кредитных организациях	82 098	133 146	133 422	162,5
5. Чистая ссудная задолженность	7 558 804	8 937 403	9 884 553	130,8
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	67 671	147 983	163 445	241,5
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	927 110	906 335	956 711	103,2
8. Прочие активы	397 313	590 747	591 627	148,9
Всего активов	9 897 167	11 61 6 165	12 79 2 982	129,3

Данные таблицы 1 свидетельствуют о положительной динамике в активах банка, что говорит о росте его финансового потенциала и возможностей по увеличению доходов. Общий объем активов за последние два отчетных года увеличился на 23,3%. Наибольший прирост произошел по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы (прирост составил 141,5%), а также по средствам банка, размещенным в других кредитных организациях, которые увеличились на 62,5%, а чистая ссудная задолженность увеличилась на 30,8%.

Структуру активов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) рассмотрим за последний отчетный год в виде диаграммы (рис. 1).

В структуре активов банка заметно преобладает чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится 76,9% всех активных операций. На втором месте со значительным отставанием основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с долей 7,8%. На долю наиболее ликвидных активов – денежных средств, приходится 4,8%. Другие активы занимают незначительный удельный вес.

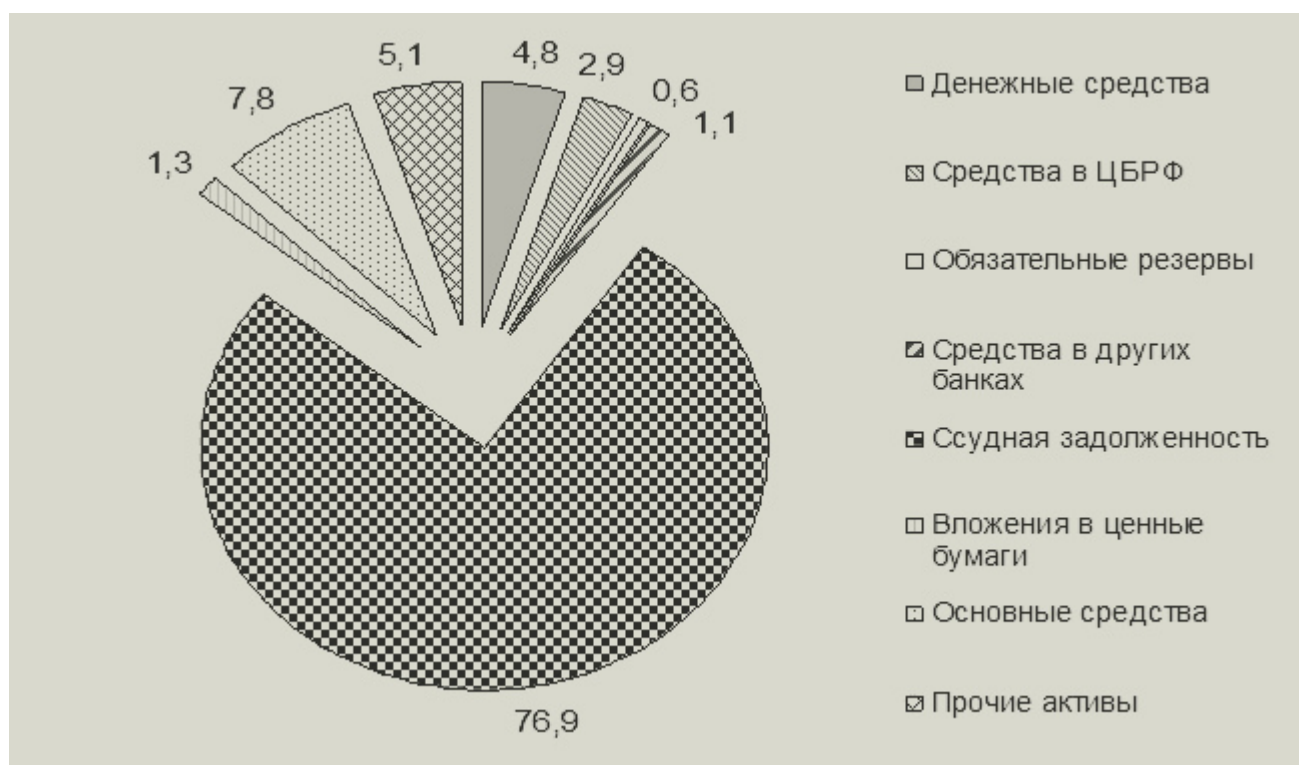


Рисунок 1 – Структура активов КС Банк за 2016 год, процент

С целью определения уровня доходов и степени эффективности работы АККСБ «КС БАНК» проанализируем форму № 04009807 бухгалтерской (финансовой) отчетности банка «Отчет о финансовых результатах» за 2014-2016 годы. Сгруппируем данный отчет по основным доходам от банковской деятельности (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика отдельных видов доходов АККСБ «КС БАНК» (ПАО), тыс. руб.

Показатели	2014г	2015г	2016г	2016г. к 2014г.
1. Процентные доходы, всего	926	1 249	1 410	152,2
	860	288	867	
2. Комиссионные доходы	158	170	170	106,4
	616	406	224	
3. Прочие доходы	134	110	72	53,6
	969	758	407	
Итого доходов	1 220	1 530	1 653	135,5
	445	452	498	

На основе цифрового материала, представленного в таблице 2, можно

сделать вывод об увеличении общего объема доходов банка за анализируемый период, так как происходил ежегодный рост процентных доходов, составляющих основу всех банковских доходов. Комиссионные доходы за последний отчетный год несколько снизились по сравнению с 2015 годом, а прочие операционные доходы за анализируемый период сократились на 46,4%. Общая сумма доходов исследуемого банка увеличилась за три последних отчетных года на 35,5% и составила в 2016 году 1 653 498 тыс. руб., что свидетельствует о росте финансового потенциала банка.

Для наглядного представления соотношения между отдельными группами доходов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) составим столбчатую диаграмму, охватывающую все года исследуемого периода (рис. 2).

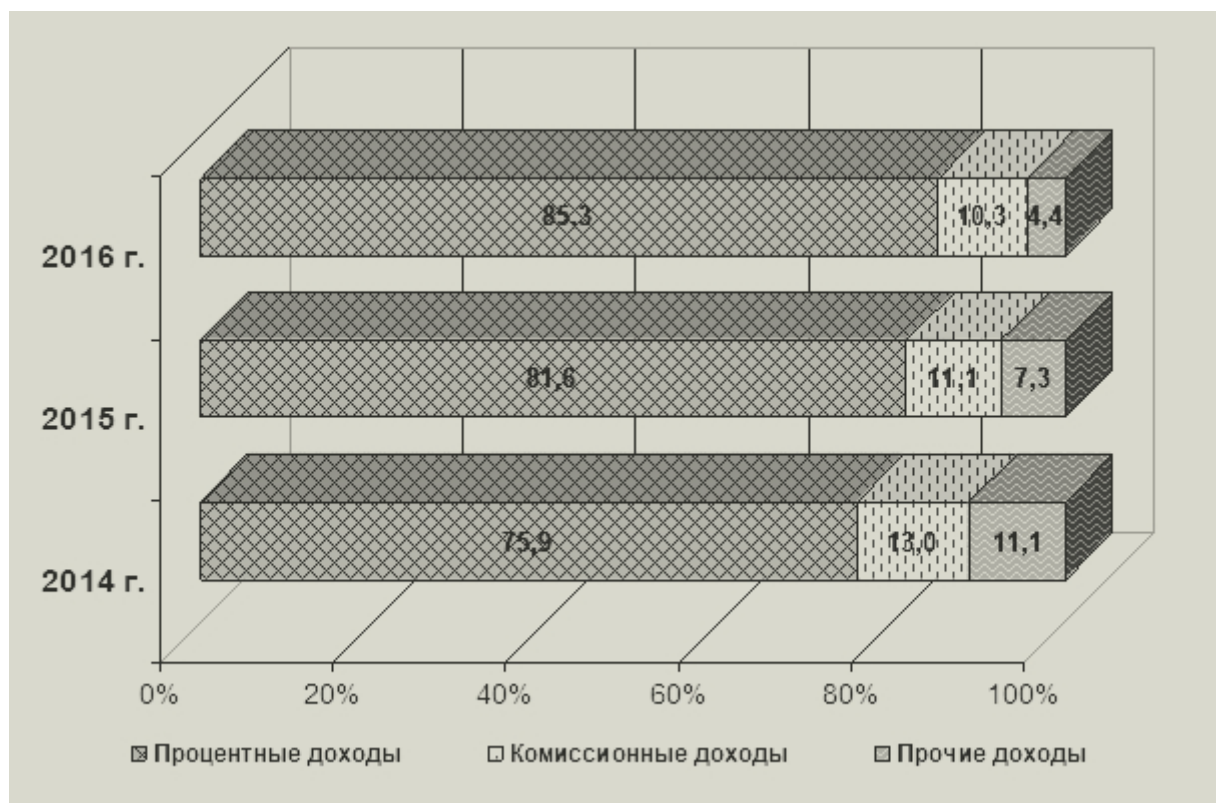


Рисунок 2 – Структура доходов КС Банк за 2014-2016 годы, процент

В банке неуклонно повышается доля процентных доходов банка, прирост удельного веса составил 5,4 процентных пункта. Доля других доходных источников постоянно сокращалась. Так, доля комиссионные доходы снизилась на 2,7 процентных пункта, а доля прочих доходов сократилась на 7,7 процентных

пункта. В 2016 году на долю процентных доходов в исследуемом банке приходилось 85,3%, что подтверждает вывод о решающем их влиянии на финансовые результаты деятельности кредитных учреждений.

Финансовые результаты деятельности банка определяются на основе вычитания из совокупного объема доходов банка его совокупных расходов. Проанализируем динамику изменения процентных, комиссионных и других видов доходов исследуемого банка (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика расходов АККСБ «КС БАНК» (ПАО), тыс. руб.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2016г. в % к 2014г.
1. Процентные расходы,	540	879	866	159,8
	540	996	980	
2. Комиссионные расходы	20 158	14 498	34 989	173,6
3. Прочие расходы	531	533	597	112,5
	018	602	193	
Итого расходов	1 091	1 428	1 499	137,3
	716	096	162	

Данные таблицы 3 свидетельствуют о существенном увеличении как всех расходов банка (прирост составил 37,3%), так и практически всех его составляющих. Самыми высокими были темпы роста комиссионных расходов, которые увеличились на 73,6%, процентные возросли на 59,8%. Более скромные темпы роста демонстрируют прочие банковские расходы – на 12,5%.

Рассмотрим на графике динамику изменения общего объема расходов исследуемого банка (рис. 3).



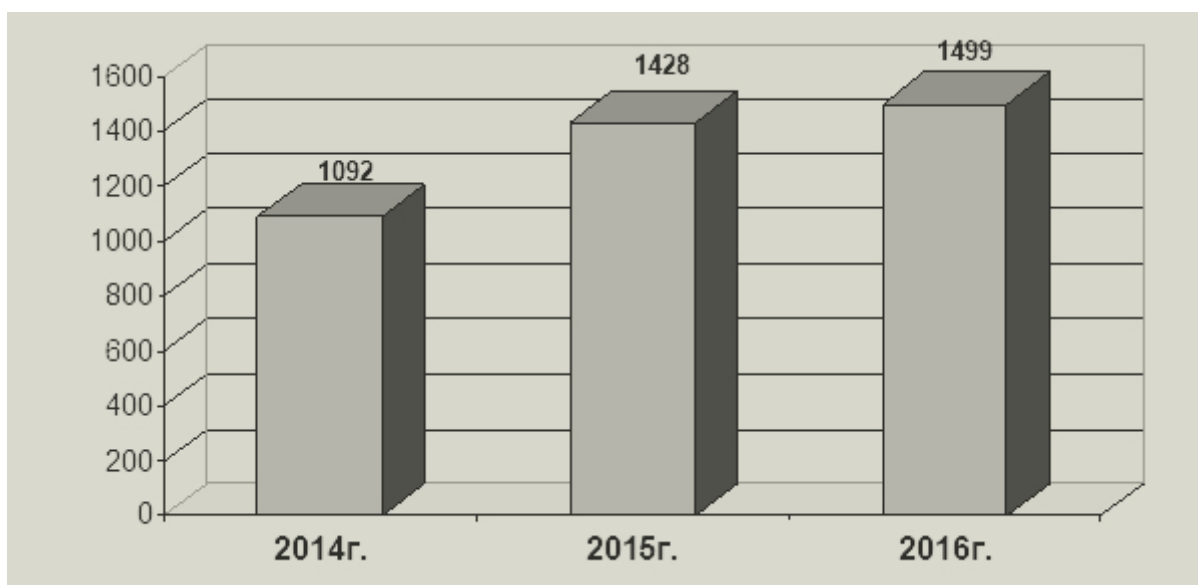


Рисунок 3 – Общие объемы расходов АККСБ «КС БАНК», млн. руб.

Из рисунка 3 видно, что общие объемы расходов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) имеют тенденцию к увеличению, хотя за последний отчетный период темпы их роста существенно снизились. Так прирост за последний год составил по сравнению с 2015 годом только 5,0%.

Для наглядного представления структуры расходов исследуемого банка составим столбчатую диаграмму (рис. 4).

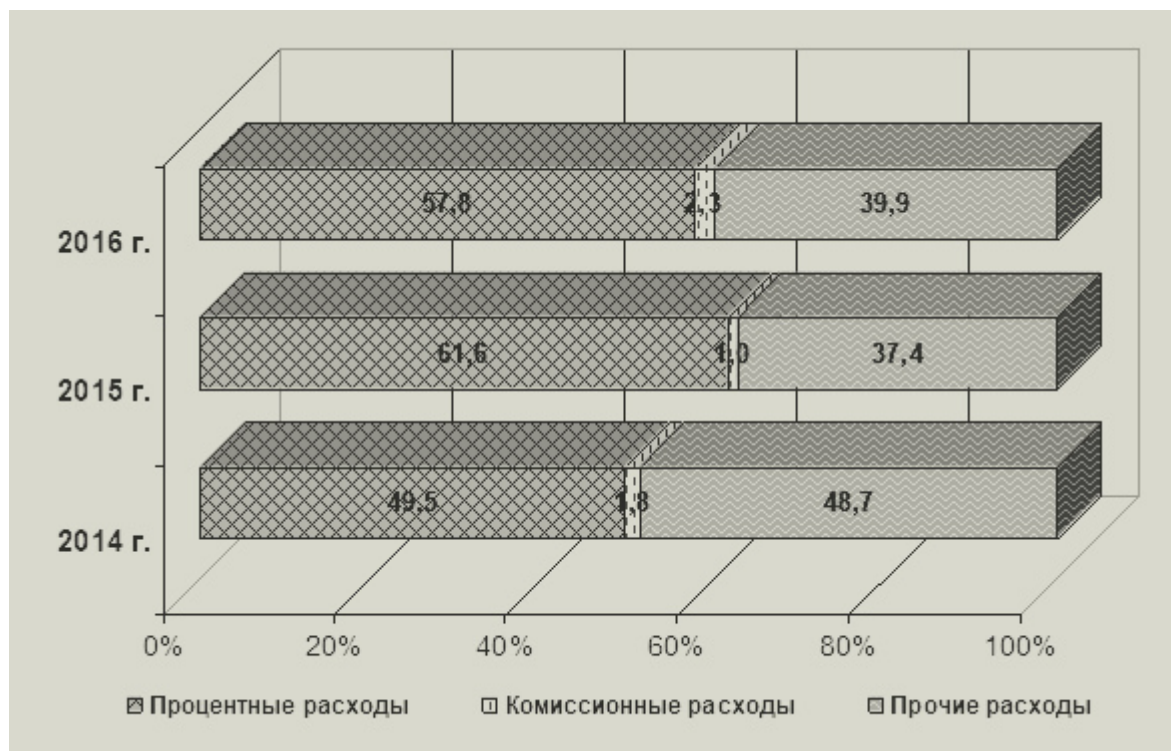


Рисунок 4 – Структура расходов банка в 2014-2016 гг., процент

В структуре расходов АККСБ «КС БАНК» (ПАО) преобладают также процентные расходы, связанные с привлечением временно свободных денежных средств физических и юридических лиц на различные депозитные счета. За счет этого во многом формируется ресурсная база исследуемого банка. Удельный вес данных расходов значителен, составляя от 49,5% до 61,6% в анализируемом периоде. Пик процентных расходов наблюдался в 2015 году.

Довольно значительный удельный вес занимают и прочие расходы банка, к которым относятся расходы на содержание персонала, содержание и ремонт основных средств, приобретение материальных ценностей, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами. Их удельный вес колебался в анализируемом периоде от 37,4 до 48,7%.

На долю комиссионных расходов приходилось от 1,0 до 2,3%. Следовательно, они не являются чрезмерно высокими для банка.

Итак, в данной статье проанализированы основные источники доходов и расходов, влияющих на финансовые показатели деятельности АККСБ «КС БАНК» (ПАО). В целом наблюдается рост как доходов, так и расходов. И от их соотношения во многом зависят и финансовые результаты деятельности кредитного учреждения.

### **Библиографический список**

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2014. – 344 с.
2. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 432 с. [электронный ресурс]. URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437524> (дата обращения: 28.10.2017).

3. Волошин Д. А. Искажение корпоративной отчетности: выявление, противодействие и профилактика: Монография / Д.А. Волошин. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 156 с.

4. Чугунов В.И., Развитие механизма инвестиционного кредитования в условиях экономической рецессии / В.И. Чугунов, Е.Б. Зайцева // Мир науки и образования. – 2016. – № 3 (7). – С. 4.