

УДК 336

***ОРГАНИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ДОХОДНОСТЬЮ И
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ КБ «РЕНЕССАНС КРЕДИТ» (ООО)***

Кононова М. А.

студентка магистратуры,

Курский государственный университет

Курск, Россия

Щедрина И. Н.

к.э.н., доцент,

Курский государственный университет

Курск, Россия

Аннотация: в статье рассмотрен такой показатель, как: доходность активов, зависящий от двух составляющих: процентных доходов и процентных расходов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), рассмотрена структура доходов банка, проведен анализ показателей рентабельности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), и на основании полученных данных сделан вывод.

Ключевые слова: доходность активов, коммерческий банк, темп роста, чистая процентная маржа, операционная маржа, спред прибыли, процентные доходы, процентные расходы.

***ORGANIZATION OF THE POLICY OF MANAGEMENT OF THE
PROFITABILITY AND PROFITABILITY OF KB «RENAISSANCE CREDIT»
(LLC)***

Kononova M. A.

master student

Kursk State University,

Kursk, Russia

Shedrina I. N.

candidate of economic Sciences,

assistant professor,

Kursk State University,

Kursk, Russia

Annotation: the article considers such an indicator as: return on assets, depending on two components: interest income and interest expenses of Renaissance Credit Bank (LLC), the bank's income structure was reviewed, profitability analysis of Renaissance Credit Bank (LLC) was conducted, and based on the data obtained.

Keywords: return on assets, commercial bank, growth rate, net interest margin, operating margin, profit spread, interest income, interest expense.

В банковской практике не существует какого – то одного показателя, который бы характеризовал рентабельность работы коммерческого банка.

В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают. Поэтому фактически необходимо рассчитать показатель рентабельности банка.

Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческому банку означает соотношение величины полученной прибыли и средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка.

Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности их деятельности.

В доходной части можно выделить три группы статей:

- доходы от операционной деятельности банка;
- доходы от побочной деятельности;
- доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- операционные расходы;
- расходы, связанные с обеспечением функционирования банка;
- расходы на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

Для начала рассмотрим доходность активов КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) в таблице 1. Данный показатель будет зависеть от двух составляющих: процентных расходов и процентных доходов. В свою очередь, сопоставление темпа роста данных составляющих дает возможность оценить, какой из них оказывает позитивное или негативное воздействие на прибыль.

Таблица 1 – Соотношение процентных доходов и расходов ООО КБ «Ренессанс Кредит», тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста 2016/2015, %	Темп роста 2017/2016, %
Процентные доходы, тыс. рублей	21 321 818	20 094 549	23 614 923	94,2	117,5
Процентные расходы, тыс. рублей	13 398 536	7 439 470	7 097 312	55,5	95,4

Из таблицы видно, что процентные доходы за три года повысились. На 01.01.2017 год наблюдается снижение на 1 227 269 тыс. рублей, но к 01.01.2018 году наблюдается увеличение на 3 520 374 тыс. рублей.

Далее рассмотрим структуру дохода ООО КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) в таблице 2.

Таблица 2– Структура доходов ООО КБ «Ренессанс Кредит», тыс. руб.

Структура дохода	2017	2016	Изменение, %
Чистый процентный доход	15 502 583	11 772 122	32%
Резерв под обесценение кредитов	-5 651 487	-4 938 536	14%
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	9 851 096	6 833 586	44%
Чистые комиссионный доходы	6 632 004	5 072 148	31%
Прочие непроцентные доходы	81 667	12 038	578%
Прочие беспроцентные расходы	-10 240 137	-10 442 232	-2%
Прибыль / (убыток) до налога на прибыль	6 324 630	1 475 540	329%
(Расход) / Экономия на налог на прибыль	-1 290 470	7 713	-16831%
Чистая прибыль / (убыток)	5 034 160	1 483 253	239%

В таблице 2 представлена вся структура доходов ООО КБ «Ренессанс Кредит». За 1 год наблюдается снижение по всем статьям доходов: чистый процентный доход, чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов, чистые комиссионный доходы, прочие непроцентные доходы.

Основными показателями эффективности деятельности банка традиционно считаются показатели доходности, прибыльности (рентабельности).

Доходность различных банковских операций определяется через показатели:

- чистой процентной маржи;
- операционной маржи.

Чистая процентная маржа – это соотношение чистого процентного дохода банка (процентные доходы минус процентные расходы) и средней величины чистых активов или подпроцентных активов.

Анализируя чистую процентную маржу, следует брать к сведению ее назначения: маржа служит для покрытия расходов банка и рисков, в том числе и инфляционного, создание прибыли, покрытия договорных соглашений. Оптимальным значением показателя является 4,5 %. Уменьшение процентной маржи сигнализирует об угрозе банкротства. Основными причинами уменьшения процентной маржи являются: снижение процентных ставок по кредитам; подорожание ресурсов; сокращение удельного веса доходных активов в общем их объеме; ошибочная процентная политика.

Факторы, воздействующие на значение чистой процентной маржи:

- повышение или понижение процентных ставок;
- изменение спреда – разницы между доходностью активов и издержками по обслуживанию обязательств банка (что находит отражение в изменении формы кривой доходности или соотношения между долгосрочными и краткосрочными процентными ставками, поскольку многие пассивы банка краткосрочны, а значительная часть банковских активов имеет более длительные сроки погашения);
- изменение структуры процентного дохода и процентных расходов;
- изменения в объемах приносящих доход активов (работающие активы), которые банк держит при расширении или сокращении общего масштаба своей деятельности;

- изменения в объемах пассивов, характеризуемые издержками процентных ставок, которые банк использует для финансирования своего приносящего доход портфеля активов при расширении или сокращении общего масштаба деятельности;
- изменения соотношений активов и пассивов, которые руководство каждого банка использует при выборе между активами и пассивами с фиксированной и переменной процентными ставками, длительными и короткими сроками погашения, а также между активами с высокой и низкой ожидаемой доходностью (например, при трансформации больших объемов наличности в кредиты или при переходе от высокодоходных потребительских займов и кредитов под залог недвижимости, к коммерческим кредитам с низкой доходностью).

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка. Это отношение операционной прибыли организации к ее доходу. Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования:

- чистых процентных доходов;
- чистых доходов от валютных операций;
- чистых доходов от операций с ценными бумагами;
- чистых доходов от проведения лизинговых операций;
- чистых доходов от операций с драгоценными металлами.

Традиционным показателем прибыльности банка является спред прибыли. С помощью спреда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и насколько остра конкуренция на банковском рынке. Усиление конкуренции обычно приводит к сокращению разницы между средними доходами по активам и средними расходами по пассивам. В данном случае при условии неизменности всех прочих факторов спред банка сокращается, что вынуждает

банк искать другие пути получения прибыли. Также данный показатель ценен и тем, что вычленяет влияние процентных ставок на финансовый результат деятельности банка, тем самым позволяя лучше понять степень уязвимости доходных операций банка. Сравнение данного показателя с аналогичным по группе родственных банков, а также с рассчитанным в среднем по России или региону позволит оценить эффективность процентной политики банка.

Рассмотрим в таблице 3 основные показатели для расчета чистой процентной маржи, операционной маржи и спреда и расчет этих показателей.

Таблица 3 – Расчет показателей ООО КБ «Ренессанс Кредит», тыс. руб.

	01.01.2016 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей	01.01.2018, тыс. рублей	Темп роста 2016/2015, %	Темп роста 2017/2016, %
Процентные доходы	21 321 818	20 094 549	23614923	94,24	1,18
Процентные расходы	13 398 536	7 439 470	7097312	55,52	0,95
Активы	113 868 003	94 102 442	125 827 413	82,64	1,34
Чистая процентная маржа	6,96	13,45	13,13	193,27	0,98
Активы, которые дают доход	23 821 781	3 245 340	3 379 875	13,62	1,04
Чистые доходы от основных банковских операций	451 724	501 354	589 509	110,99	1,18
Операционная маржа	1,90	15,45	17,44	814,68	1,13
Пассивы банка, по которым выплачиваются проценты	76 946 091	69 667 781	94 692 619	90,54	1,36
Спред прибыли	0,72	6,09	6,91	844,06	1,14

Из таблицы 3 виден расчет чистой процентной маржи, операционной маржи и спреда прибыли. Чистая процентная маржа на 01.01.2017 год увеличилась на 6,49% и составила 13,45. К 01.01.2018 году она незначительно снижается и составляет 13,13%. У операционной маржи наблюдается резкий

скачок к 01.01.2017 году и составляет 15,45%. Спред прибыли тоже повышается и составляет к 01.01.2018 году 6,91%.

Таким образом, анализируя чистую процентную маржу, следует брать к сведению ее назначения: маржа служит для покрытия расходов банка и рисков, в том числе и инфляционного, создание прибыли, покрытия договорных соглашений. Оптимальным значением показателя является 4,5 %. В нашем случае на примере ООО КБ «Ренессанс Кредит» она составила 13,45%, что говорит о хорошем состоянии в покрытие расходов по банку.

Библиографический список

1. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебник. – 10-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2015. – 560 с.
2. Официальный сайт СтатБюро [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.statbureau.org/ru/russia/inflation-tables/>, свободный
3. Сайт банка ООО КБ «Ренессанс Кредит» [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.rencredit.ru/>, свободный
4. Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.cbr.ru/>, свободный.
5. Сайт Информационного портала «Банки ру» [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.banki.ru/>, свободный.

Оригинальность 70%

