

УДК 336.71

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

В. М. АЛДАНОВА, Т. С. ЛУЖКОВА
Научный руководитель О. В. ВОЛКОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучена методика оценки доходов банка в современных условиях развития, включающая структурный анализ, оценку их динамики в абсолютном и относительном выражении, а также расчет показателей, характеризующих уровень качества.

Ключевые слова:

банк, доходы, методика, оценка, показатели качества, доходные операции, факторный анализ.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь доход банка представляет собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов или уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств, которые, согласно законодательству, признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

И. К. Козлова дает следующее определение: «доходы банка – денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенный период времени. Общий объем, динамика и структура доходов банка являются индикаторами эффективности управления кредитной организацией». По ее мнению, банки получают доходы по всем видам производимых услуг в форме процента, комиссионного вознаграждения (в фиксированной сумме за период, либо за отдельную операцию, либо в процентах от оборота), положительной курсовой разницы при продаже ценных бумаг и валютных ценностей [1, с. 50].

Оценка банковских доходов проводится в следующей последовательности. На первом этапе изучается состав и структура доходов банка, а также рассчитываются их абсолютное и относительное изменение. Полученные результаты расчетов заносятся в таблицу с использованием программного продукта Excel в следующей последовательности: процентные доходы; комиссионные доходы; прочие банковские доходы; операционные доходы; уменьшение резервов на возможные убытки; поступление по ранее списанным долгам; доход по отложенному налогу на прибыль.

На втором этапе осуществляется оценка состава и структуры каждого вида доходов, рассчитываются их изменение и темпы роста (прироста).

Данные заносятся в аналитические таблицы с использованием программного продукта Excel. Например, при оценке процентных банковских доходов первый столбец таблицы имеет следующую структуру:

- процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных банках иностранных государств;
- процентные доходы по средствам в других банках, Банке развития;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями;
- процентные доходы по кредитам, операциям и иным активным операциям с индивидуальными предпринимателями;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами;
- процентные доходы по ценным бумагам;
- прочие процентные доходы.

На третьем этапе осуществляется анализ относительных показателей оценки качества доходных операций банка, включающий их расчет и определение абсолютного изменения за изучаемый период. Все расчеты заносятся в аналитическую таблицу с использованием программного продукта Excel. Относительные показатели оценки качества доходных операций банка делятся на следующие виды:

- а) структурные показатели – это относительная доля части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах;
- б) показатели координации – соотношение частей целого между собой;
- в) показатели эффективности – это соотношение эффекта с ресурсами;
- г) показатели интенсивности – это соотношение разноименных, но связанных между собой величин;
- д) показатели динамики, основанные на сопоставлении темпов роста одних по отношению к другим [2, с. 116].

Таким образом, к показателям, характеризующим качество доходных банковских операций, относятся следующие:

- 1) доля процентных и комиссионных доходов в общей сумме доходов банка, которая определяется по формуле

$$УД_{ПД(КД)} = ПД(КД) : Д \times 100 \%, \quad (1)$$

где $УД_{ПД(КД)}$ – удельный вес процентных (комиссионных) доходов, %; $ПД(КД)$ – сумма процентных (комиссионных) доходов, р.; $Д$ – общая сумма доходов, р.;

- 2) коэффициент координации процентных и комиссионных банковских доходов, который определяется по формуле

$$КК = ПД : КД \times 100 \%, \quad (2)$$

где КК – коэффициент координации, %; ПД – сумма процентных доходов, р.; КД – сумма комиссионных доходов, р.;

3) уровень покрытия процентных расходов процентными доходами определяется по формуле

$$УП = ПД : ПР \times 100 \%, \quad (3)$$

где УП – уровень покрытия, %; ПР – сумма процентных расходов, р.;

4) коэффициент динамики доходов банка, который рассчитывается как соотношение темпа роста доходов к темпу роста активов банка (4):

$$КД = ТРД : ТРА, \quad (4)$$

где КД – коэффициент динамики; ТРД – темп роста доходов банка, р.; ТРА – темп роста активов банка, р.;

5) процентная и непроцентная маржа банка, которая определяется следующим образом:

$$ПМ (НПМ) = (ПД (НПД) - ПР (НПР)) : ДА_{ср} \times 100 \%, \quad (5)$$

где ПМ (НПМ) – процентная (непроцентная) чистая маржа, %; ПР (НПР) – сумма процентных (непроцентных) расходов, р.; ДА_{ср} – активы, приносящие доход, средние, р.;

6) рентабельность процентных доходов рассчитывается путем деления процентных доходов на среднюю кредитную задолженность банка:

$$R_{ПД} = (ПД : КЗ_{ср}) \times 100 \%, \quad (6)$$

где R_{ПД} – рентабельность процентных доходов, %; КЗ_{ср} – сумма кредитной задолженности средняя, р.;

7) доходность активов как соотношение доходов и средних активов банка:

$$ДА = Д : А_{ср} \times 100 \%, \quad (7)$$

где ДА – доходность активов, %; Д – доходы банка, р.; А_{ср} – средняя сумма активов банка, р. [1, с. 122].

На четвертом этапе определяется влияние факторов на наиболее обобщающий показатель оценки качества доходов банка, такой как рентабельность процентного банковского дохода. Для этого применяется факторная модель следующего образца:

$$R_{ПД} = (ПД_{б} + ПД_{кл} + ПД_{цб} + ПД_{пр}) : КЗ_{ср} \times 100 \%, \quad (8)$$

где РПД – рентабельность процентного дохода, %; ПД_б – процентные доходы по средствам в банках, р.; ПД_{кл} – процентные доходы по операциям с

клиентами, р.; $ПД_{цб}$ – процентные доходы по ценным бумагам, р.; $ПД_{пр}$ – прочие процентные доходы, р.; $КЗ_{ср}$ – средняя кредитная задолженность, р. [1, с. 125].

Исходя из типа факторной модели, расчет должен проводиться с использованием метода цепных подстановок.

По результатам оценки делаются выводы о тенденциях изменения банковских доходов, находятся недостатки в деятельности банка, которые влияют на формирование его доходов. В итоге определяются резервы роста банковских доходов, а также разрабатываются мероприятия по их реализации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Козлова, И. К.** Анализ деятельности банков: учебное пособие / И. К. Козлова. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 240 с.
2. **Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л. Г. Батракова. – изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва : Логос, 2013. – 368 с.