

А.А. Рахимов,
соискатель, ТГЭУ

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Мақолада тижорат банклари даромадларининг динамикаси молиявий таҳлил қилинган. Мазкур таҳлил натижалари бўйича банк даромадларининг манбаларини барқарорлаштириши юзасидан амалий тавсиялар берилган.

The article includes a financial analysis of the dynamics of income of a commercial bank. According to the results of this analysis are given practical advice on sources of income of the bank stabilization.

Ключевые слова: доход банка, финансовый результат, рыночная конъюнктура, кредитование, структурный анализ, анализ динамики доходов.

В анализе финансовых результатов коммерческого банка особое внимание уделяется изучению объема и качества, получаемых ими доходов, поскольку они в свою очередь являются главным фактором формирования прибыли[1].

Для качественной и количественной характеристики формирования доходов банка при выборе способов оценки доходов коммерческого банка часто останавливаются на структурном анализе и анализе динамики доходов, в том числе по видам, а также расчет финансовых коэффициентов, характеризующих относительный уровень доходов и расходов.

В условиях рыночной конкуренции задачами анализа доходов банка являются следующие:

- определение объема и структуры доходов;
- изучение динамики составляющих доходных статей;
- мониторинг направлений деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход;
- оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;
- установление факторов, влияющих на общую величину доходов и расходов, полученных от отдельных видов операций;
- выявление резервов увеличения доходов.

Цель структурного анализа доходов банка – выявление основных их видов для оценки стабильности источников дохода и сохранения их в будущем. По результатам структурного анализа исследуется также динамика доходов за определенный период времени.

Целесообразно проведение анализа состава и структуры доходов на примере филиала «Ипотека-банка» за 2011 по 2013 г.г. на основе финансовой отчетности банка.

В целях анализа валовые доходы банка разделим на процентные и беспроцентные для более детального изучения структуры поступлений данного банковского учреждения.

В начальном этапе приемлемо внедрение вертикального анализа т.е. анализ структуры дает представление об источниках получения процентных доходов банка (табл. 1).

Анализ показателей доходов банка показал, что в составе доходов наибольший удельный вес занимают доходы от долгосрочного кредитования малого бизнеса и предпринимательства, а именно доходы от долгосрочного кредитования частных предприятий занимают большой удельный вес, хотя их доля за рассматриваемый период колеблется от 24,5% до 32,6%.

По мнению специалистов, оптимальная доля дохода от долгосрочных ссуд не должна превышать 15% для банков, не занимающихся инвестиционной деятельностью[2].

Таблица 1

Анализ состава и структуры процентных доходов банка

Показатель	На 31.12.2011		На 31.12.2012		На 31.12.2013	
	Сумма (тыс.сум)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.сум)	Удельный вес, %	Сумма (тыс.сум)	Удельный вес, %
Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам	3 190	0,2	3 874	0,1	19 864	0,4
Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предпринимателям	427 790	15,6	589 917	15,7	1 789 824	40,4
Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям	48 263	1,7	34 842	0,9	19 169	0,4
Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предпринимателям	679 351	24,7	743 350	19,8	1 342 964	30,3
Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам	745 102	27,2	949 736	25,4	1 060 459	24,0
Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала	126 496	4,6	161 120	4,3	125 685	2,9
Процентные доходы по долгосрочным кредитам,	672 152	24,5	1 222 409	32,6	-	-

предоставленным частным предприятиям						
Процентный доход от лизинговых операций	31 107	1,1	36 940	0,9	60 011	1,4
Другие процентные доходы	10 304	0,4	10 901	0,3	10 564	0,2
Итого процентных доходов	2 743 755	100	3 753 089	100	4 428 540	100

Источник: Составлено автором на основе отчета о прибылях и убытках коммерческого банка[3].

Несмотря на то, что долгосрочные ссуды больше подвержены инфляции, полностью от них отказываться нельзя, в будущем они могут принести большие доходы.

Доходы от долгосрочного кредитования частных предпринимателей, имеют тенденцию роста, они занимают лидирующие позиции: 24,7%, 19,8% и 30,3%; а удельный вес доходов от краткосрочных кредитов увеличился с 15,6; 15,7; 40,4 %, соответственно в 2011, 2012 и 2013гг.

Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала 2011 году составило 4,6%; 2012 году 4,3; а 2013 году 2,9, что требует развития этого сектора.

Анализ доходов по просроченным ссудам показал, что доля таких поступлений банка в 2011г. составил 6,8%. Причиной этому может стать либеральная кредитная политика и несвоевременный контроль погашения кредита. В остальные года анализируемого периода доля поступлений по просроченным ссудам оставались в пределах обусловленных норм: 2,3% в 2012г. и 4,7% в 2013г.

В процессе анализа доходов необходимо определить и факторы, влияющие на изменение процентных доходов.

Далее проанализируем беспроцентные доходы филиала «Ипотека-банк» за аналогичный период (табл.2).

Как правило, среди беспроцентных доходов банка наибольший удельный вес занимают доходы от комиссий и платы за услуги. В данном случае на них приходится от 85,4% и 78,5% до 89,6% непроцентных поступлений. Больше половины комиссионного дохода – это плата клиентов за осуществление межбанковских платежей. Их структура в течение рассматриваемого периода менялась, что обусловлено изменением количества клиентов и тарифов на банковское обслуживание.

Прибыль в иностранной валюте (по сделкам «СПОТ» и с производными финансовыми инструментами) ощутима для банка лишь в 2011г. в сумме 304 721 тыс.сум, а ее удельный вес составляет 10,4%.

Комиссионные доходы по платежам – местные платежи составили рост: в 2011 г. 34,1%; в 2012 г. 38,6%; а в 2013 г. 42,2%

Таким образом, непроцентные доходы банка в большинстве представлены доходом от комиссий и платой за услуги, так как банк имеет достаточную клиентскую базу и гибкую тарифную политику.

Таблица 2

Анализ состава и структуры беспроцентных доходов банка

Наименование дохода	На 31.12.2010		На 31.12.2011		На 31.12.2012	
	Сумма (тыс. сум)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. сум)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. сум)	Удельный вес, %
1. Доходы от комиссий и платы за услуги	2 508480	85,4	3 253567	78,5	4 359071	89,6
Из них:						
-комиссионный доход по кредиту	137 792	4,7	219 325	5,3	251 919	5,2
-комиссионные доходы по платежам – местные платежи	1 001 432	34,1	1 603 031	38,6	2 053 146	42,2
-комиссионные доходы по платежам – иностранные платежи	286 817	4,7	315 165	7,6	418 737	8,6
-другие доходы от комиссий и услуг	1 082 439	36,8	1 116 046	27,0	1 635 269	33,6
2. Прибыль в иностранной валюте	304 721	10,4	656 204	15,8	90 741	1,9
3. Прочие беспроцентные доходы	121 391	4,2	234 461	5,7	413 857	8,5
Итого беспроцентных доходов банка	2 934 592	100	4 144 232	100	4 863 669	100

Источник: Составлено автором на основе отчета о прибылях и убытках коммерческого банка[4].

В ходе анализа важно определить соотношение процентных и беспроцентных доходов банка (табл. 3).

Соотношение даст представление о том, за счет каких ресурсов банк формирует свои доходы. Вследствие специфики банковской деятельности основная масса доходов должна приходиться именно на процентные доходы, то есть доходы от платного размещения собственных и привлеченных средств. Обычно на долю таких доходов у большинства банков приходится 70-80% всех поступлений.

Анализ данных таблицы № 3 показывает, если соотношение процентных доходов к беспроцентным доходам в 2011 г. составили 41,4%, то в 2012 г. они имеют долю 40,1%, а в 2013 г. 40,1%.

Таблица 3

Соотношение процентных и беспроцентных доходов банка

Показатель	31.12.2011		31.12.2012		31.12.2013	
	Сумма (тыс. сум)	Удель- ный вес, %	Сумма (тыс. сум)	Удель- ный вес, %	Сумма (тыс. сум)	Удельный вес, %
Процентный доход	2 072 403	41,4	2 768 122	40,1	3 250 565	40,1
Беспроцентный доход	2 934 592	58,6	4 144 232	59,9	4 863 668	59,9
Всего доходов банка	5 006 995	100	6 912 354	100	8 114 233	100

Источник: Составлено автором на основе отчета о прибылях и убытках коммерческого банка[5].

Нам кажется, при анализе доходов банка, следует обратить внимание на расшифровку статей беспроцентных доходов и увеличение источников процентных доходов.

В завершающей стадии анализа необходимо проанализировать темпы роста доходов банка.

Проведенный анализ показывает, что рост доходов банка является достаточно стабильным. Высокие темпы роста как процентных, так и беспроцентных доходов наблюдаются в 2012г. Изменение величины получаемых банком за отчетный период доходов под влиянием на них инфляции может определиться с помощью годовых индексов инфляции.

Резюмируя результаты изучения и оценки доходов коммерческого банка на основе рассмотренной выше классификации (деления их на процентные и беспроцентные), сформулируем следующие наиболее общие принципы, которые характерны для доходов анализируемого банка:

- соотношение процентных и беспроцентных доходов банка сохранилось за процентными доходами. В составе процентных доходах преобладают доходы от долгосрочного кредитования, а в беспроцентных доходах – доходы от комиссий и платы за услуги;

- доля доходов по просроченным судам находится в пределах нормы и не превышает 3% от общего объема процентных поступлений;

- доходы от основной деятельности преобладают в доходах банка, а темпы их прироста являются достаточно ритмичными.

- темпы роста доходов от кредитования сопоставимы с темпами роста выданных кредитов, что является результатом качественного финансового менеджмента.

Таким образом, проведенный анализ дает представление о структуре и динамике поступлений коммерческого банка. Судить о финансовом состоянии кредитного учреждения только по полученным доходам неправильно, поэтому ниже представлен анализ расходов банка.

Список использованной литература

1. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан №1438 от 26.11.2010 г.
2. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие/Под ред. Батраковой Л.Г. – М.: Логос, 2002 – с.121.
3. Финансовая отчетность Чиланзарского филиала ОАКБ «Ипотека-банка» за период с 2011-2013 г.г.
4. <http://www.press-service.uz/#ru/news/show/press>(Пресс-служба Президента Республики Узбекистан)
5. <http://cbu.uz/ru/node/40398>(Центральный банк Республики Узбекистан)