

УДК 336.7

Чихина О.В., магистрант 3- го курса

экономического факультета

ФГБОУ ВО «Чувашская ГСХА»

Россия, г. Чебоксары

Кошкина С.П., кандидат экономических наук, доцент

доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

ФГБОУ ВО «Чувашская ГСХА»

Россия, г. Чебоксары

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация. В статье рассмотрены классификация доходов и расходов коммерческого банка. Проведен анализ состава и структуры доходов и расходов коммерческого банка, а также процентных доходов и расходов, комиссионных доходов и расходов; административных и прочих операционных расходов банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, анализ, процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы, административные и прочие операционные расходы.

Chichina O. V., student of the 3rd course

of the economic faculty

Chuvash State Agricultural Academy

Russia, Cheboksary

Koshkina S. P., candidate of economic Sciences, associate Professor

associate Professor of the chair of accounting, analysis and audit

Chuvash State Agricultural Academy

Russia, Cheboksary

ANALYSIS OF INCOME AND EXPENDITURE OF THE COMMERCIAL BANK

Abstract. The article describes the classification of revenues and expenditures of a commercial bank. The analysis of the composition and structure of incomes and expenses of commercial banks, as well as interest income and expenses fee income and expenses; administrative and other operating expenses of the bank.

Key words: a commercial bank, analysis, interest income and expenses fee and Commission income administrative expenses and other operating expenses.

В настоящее время в России коммерческие банки являются важным элементом рыночной инфраструктуры. В рамках их деятельности происходит перераспределение временных свободных денежных средств между участниками экономических процессов, так и самого банка как финансового посредника. Сегодня, когда коммерческие банки вступают в качественно новую фазу активности, которая характеризуется развитием банковской конкуренции, усиление государственного контроля за их деятельностью, повышения требований к качеству банковского капитала, усиление взаимодействия с реальным сектором экономики и внедрением новых банковских продуктов и технологий, возрастает заинтересованность в качестве предоставляемой банковским пользователям информации, и, как следствие этого, повышается роль анализа финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков.

Одним из необходимых элементов банковской инфраструктуры является систематическое методическое обеспечение анализа банковской деятельности. Однако, нет единых правил и банки осуществляют деятельность на основе своих собственных методик и положений.

Главная цель коммерческого банка – это получение максимальной прибыли, при условии наличия достаточного уровня надежности и ликвидности активов, и существуют методы, которые позволяют специалистам оценить финансовое положение банка.

При выборе одного из методов, которые мы должны помнить, что банк подвергается воздействию многих переменных факторов, и имеет большое количество источников информации для анализа. В результате, качество проводимого анализа определяется, в основном за выполнение функций методологическую поддержку целей анализа, используемых информация из базы данных, что позволяет правильно оценить условия деятельности банка, связанных с процессом рисков.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы банка.

В качестве объекта исследования для анализа рассмотрим коммерческий банк ПАО «Почта Банк».

Публичное акционерное общество «Почта Банк» был создан в 1990 году (до 23 августа 2012 г. - ОАО КАБ «Бежица-банк», до 17 марта 2016 г. ПАО «Лето-банк»). Основным акционером ПАО «Почта Банк» является ПАО «Банк ВТБ-24».

С 25 марта 2016 года деятельность банка осуществлялась в соответствии с лицензией Банка России № 650 от 25.03.2016 г.

На 01 января 2016 года региональная сеть банка состоит из 1 дополнительного офиса, 59 кредитно-кассовых офисов и 335 клиентских центров.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках РФ, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основным местом ведения деятельности ПАО «Почта Банк» является Российская Федерация. Наблюдательный Совет Банка возглавляет Задорнов Михаил Михайлович. Банк не имеет филиалов.

Среднесписочное число сотрудников в 2015 году составило 6411 человек (2014 г. - 5643 человек). По состоянию за 31 декабря 2015 число сотрудников составило 6937 человек (2014 г. - 6275 человек). Таким образом, число сотрудников в анализируемом периоде к 2014 году увеличилось на 662 чел., или на 10,5%.

В целом, показатели финансовой устойчивости являются в так называемой зеленой зоне, это означает, что российской экономике адаптироваться к новым условиям. В настоящее время, в рамках

реализации антикризисного плана Центральным Банком России выделяется 4 основных типа мер:

- 1) докапитализация банковского сектора;
- 2) разработка специальных инструментов рефинансирования;
- 3) развитие стандартных инструментов рефинансирования;
- 4) регуляторные изменения в банковском секторе.

На сегодняшний день, основной проблемой в банковском секторе продолжает оставаться ухудшающаяся ситуация с розничным кредитованием. Возрастает в активах банков доля просроченной задолженности. На капитал различных банков усиливает давление продолжающийся рост проблемной задолженности. В ближайшей перспективе рассчитывать на восстановление розничного кредитования не приходится, учитывая вероятность снижения реальных доходов населения и его высокую закредитованность.

По данным Банка России, кредитование физических лиц в 2015 году сократилось на 5,5%, то есть с 10,9 до 10,3 трлн. руб. Особенно сильно снизился сегмент необеспеченного потребительского кредитования.

Однако, по оптимистическим прогнозам, Банка России в 2017 году ситуация в банковском секторе будет оставаться устойчивой и банки будут постепенно наращивать кредитование экономики, поддерживая таким образом экономический рост.

Доходы и расходы кредитных организациях в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на: доходы и расходы от банковских операций и других сделок; операционные доходы и расходы; прочие доходы и расходы.

Чистая прибыль ПАО «Почта Банк» по итогам 2015 года составила 1416771 тыс. рублей. Доходы банка за 2015 год сформированы за счет процентных и комиссионных доходов, финансовой помощи основного

акционера. Рассмотрим размер и структуру доходов ПАО «Почта Банк» за последние 2 года в таблице 1.

Таблица 1

Размер и структура доходов ПАО «Почта Банк» за 2014-2015 годы

Показатели	Размер, тыс. руб.		Откл., (+,-) тыс. руб.	Структура, %		Откл., (+,-), %
	2014 г.	2015 г.		2014 г.	2015 г.	
Процентные доходы, всего	9810915	11427025	1616110	39,59	41,58	2,26
в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9803509	11417260	1613751	39,56	41,55	1,99
Комиссионные доходы	3657100	6004526	2347426	14,76	21,85	7,09
Прочие операционные	8582861	8533174	-49687	34,64	31,05	-3,59
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15955	7243	-8712	0,06	0,03	-0,03
Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	2713412	1508389	-1205023	10,95	5,49	-5,46
Итого доходов	24780243	27480347	2700104	100	100	-

В структуре доходов банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы (41,58%), которые сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам. В 2015 году процентные доходы банка увеличились по сравнению с 2014 годом на – 1616110 тыс. руб., т.е. на 16,5%.

В анализируемом периоде комиссионные доходы банка складывались из доходов по агентским, кассовым, расчетным, прочим операциям и от комиссионного вознаграждения от платежных систем. Комиссионные доходы увеличились на 2347426 тыс. рублей, т.е. на 64,2 %.

Существенной статьей доходов ПАО «Почта Банк» являются прочие операционные доходы, в которые входит финансовая помощь от основного акционера ПАО «Банк ВТБ 24». Объем безвозмездной финансовой помощи за 2015 год составил 8175000 тыс. рублей. Согласно Соглашению, с акционером ПАО «Банк ВТБ 24», владеющим акциями банка в размере

100% уставного капитала, акционер передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов банка. Доля прочих операционных доходов в анализируемом периоде уменьшилась на 3,59%.

Далее рассмотрим размер и структуру расходов банка в таблице 2.

Таблица 2

Размер и структура расходов ПАО «Почта Банк» за 2014-2015 годы

Показатели	Размер, тыс. руб.		Откл., (+,-), тыс. руб.	Структура, %		Откл., (+,-), %
	2014 г.	2015 г.		2014 г.	2015 г.	
Процентные расходы, всего	3008271	5029783	2021512	14,13	19,30	5,17
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным процентным доходам	8639917	12063074	3423157	40,59	46,28	5,69
Комиссионные расходы	426944	565433	138489	2,01	2,17	0,16
Операционные расходы	9211845	8397365	-814480	43,27	32,22	-11,05
Расходы от операций с иностранной валютой	928	7921	6993	0,00	0,03	0,03
Итого расходов	21287905	26063576	4775671	100	100	-

Как видно из таблицы 2, наибольший удельный вес в структуре расходов ПАО «Почта Банк» занимают изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным процентным доходам – 46,28 %. В отчетном периоде эти расходы увеличились на 39,6%.

Наибольший удельный вес в комиссионных расходах составляют выплаченные комиссии агентам POS-продаж, которые в анализируемом периоде увеличились – в 9,18 раза.

В структуре прочих операционных расходов наибольший удельный вес занимают затраты на содержания персонала. В отчетном периоде эти расходы увеличились на 837002 тыс. рублей, т.е. на 22,1 %.

В целом операционные расходы уменьшились на 814480 тыс. рублей, т.е. на 8,84%.

Таким образом, основная часть расходов банка – это расходы, связанные с основной деятельностью, доля расходов на содержание аппарата управления является вполне приемлемой и не оказывает негативного влияния на совокупную величину банковских расходов, притом, что в текущем году их величина увеличилась.

Анализ практических аспектов анализа доходов и расходов банка позволяет сделать следующие выводы: существующие методы анализа доходов и расходов банка имеют ряд положительных и отрицательных особенностей; отсутствие у государства разработанных методик анализа доходов и расходов банка затрудняет анализ этих компонентов, которая оказывает негативное влияние на политику банков и пользователей банковских услуг.