

УДК – 336.7

Автор статьи: Ромас В.В
студентка 3 курса ИМСИТ,
РФ, г. Краснодар

Соавтор:

Туманова И.Ю

Преподаватель академического колледжа

Академии маркетинга и социально-информационных технологий –

ИМСИТ

РФ, г. Краснодар

ДОХОДНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: Коммерческие банки - это специфические предприятия, специализирующимся на посреднической деятельности, связанной, с одной стороны, с покупкой ресурсов, а с другой - их продажей нуждающимся предприятиям, организациям и населению. В этих условиях для банков оказываются одинаково важными как активные, так и пассивные операции. От пассивных операций зависит размер банковских ресурсов, а также масштабы деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: Доходность, источники доходов, коммерческий банк, банковский бизнес, валовые доходы, процентные доходы.

Article author: Romas V.V

3rd year student IMSIT,

RF, Krasnodar

Co-author:

Tumanova I.Yu.

Academic College Teacher

Academy of Marketing and Social Information Technologies -

THE PROFITABILITY OF BANKING ACTIVITIES

Annotation: Commercial banks are specific enterprises specializing in intermediary activities related, on the one hand, to the purchase of resources, and on the other - their sale to enterprises, organizations and the public in need. Under these conditions, both active and passive operations are equally important for banks. The size of Bank resources and the scale of commercial banks ' activities depend on passive operations..

Key words: Profitability, sources of income, commercial Bank, banking business, gross income, interest income.

1 Доходы коммерческого банка и их источники

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды банковского бизнеса:

Ссудный бизнес включает предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передачу во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение, которая имеет форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке.

Дисконт–бизнес основан на операциях по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований со скидкой (дисконтом). Его разновидность – факторинговые операции, учёт векселей.

Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют определённые банковские операции. Этот бизнес даёт банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счёте) или за выполнение конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом.

Бизнес с ценными бумагами предполагает выпуск банком ценных бумаг и их реализацию на рынке, ведение по поручению клиента реестра его ценных бумаг, вложение в ценные бумаги других эмитентов для получения постоянного дохода или перепродажи, оказание услуг по приватизации. Доход банка от этого вида бизнеса складывается из курсовой разницы при продаже ценных бумаг, дивидендов, процентного дохода по договорным обязательствам, дохода от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный доход), комиссионного вознаграждения за услуги по приватизации, за ведение реестра ценных бумаг и прочих операций, а также за счёт положительных разниц регулярной переоценки пакета ценных бумаг банка [1].

Гарантийная деятельность банка даёт доход в прямой денежной форме или связанна с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам при осуществлении ими расчётов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме. Возможна и бесплатная гарантийная деятельность, когда клиент выгоден для банка с точки зрения поддержания имиджа, получения выгодных услуг, привлечения ресурсов и т.д .

Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, даёт возможность получать комиссионное вознаграждение за открытие, ведение и закрытие счёта, за предоставление выписок об операциях по счёту и за совершение операций

по выдаче наличных денег или расчётного характера (фиксированная комиссия за период – в абсолютной сумме, комиссия с оборота – в процентах от оборота).

При корреспондентских отношениях с другими банками банк получает процент от кредитового сальдо на корреспондентском счёте в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо.

Оказание нетрадиционных банковских услуг. Речь идёт о доходе от лизинговых (лизинговые платежи, процентные платежи, комиссия за услуги), информационных, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и других услуг.

Доходы неординарного (непредвиденного) характера, связанные с разовыми сделками по реализации имущества банка, образуются в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой. В противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка [2].

2 Формы доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы

Источниками доходов банка являются совершение банковских операций и оказание банковских услуг клиентам, а так же побочная деятельность банка. Совокупность всех доходов банка в отчётном периоде называется валовым доходом [1].

Валовые доходы банка принято разделять на процентные и непроцентные:

Процентные доходы – полученные банком проценты за: выданные кредиты и займы (банк одновременно может получать и комиссии); депозиты, которые он разместил в других банках, в том числе и в

Центральном; по долговым ценным бумагам других эмитентов, приобретённых банком; по лизинговым операциям (банк одновременно получает также лизинговые платежи и комиссии); по другим активным операциям.

К процентным доходам относятся:

– начисленные и полученные проценты по ссудам в рублевом выражении;

– начисленные и полученные проценты по ссудам в иностранной валюте.

Структура процентных доходов банка может быть представлена в таком виде:

– процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам;

– процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам.

Непроцентные доходы – полученные банком доходы от валютнообменных операций; операций доверительного управления, долевого участия в деятельности других юридических лиц (полученные банком дивиденды на принадлежащие ему акции или паи таких лиц).

Непроцентные доходы составляют:

– доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.);

– доходы от валютных операций;

– доходы от полученных комиссий и штрафов;

– прочие доходы.

Прочие доходы носят случайный характер и составляют незначительную долю в структуре доходов.

К прочим доходам банка можно отнести:

– доходы, получаемые за информационные, обучающие,

консультационные услуги банка;

– доходы непредвиденного, случайного (нерегулярного) характера:

1) доход от реализации имущества банка (образуется в случае, если рыночная цена такого имущества окажется больше его балансовой оценки; в противном случае получится расход, который будет означать убыток);

2) доходы в виде положительных курсовых разниц от переоценки принадлежащих банку ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов и некоторых других активов (образуется в случае, если рыночная цена такого имущества окажется больше его балансовой оценки; в противном случае получится расход, который будет означать убыток);

3) суммы возмещения банку ранее причинённых ему убытков;

4) прибыль прошлых лет, выявленная в отчётном году;

5) доходы от реализации залогов, в своё время полученных банком в обеспечение кредитов;

6) суммы, возвращаемые банку (суммы кредитов, ранее списанных на убытки, налогов, неосновательно удержанных с банка);

7) полученные банком штрафы, пени, неустойки;

8) доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль;

9) оприходование излишков касс;

10) восстановление сумм резервов.

Основными доходами банка являются процентные доходы по его кредитным операциям, а также различные комиссионные доходы за расчётно–кассовое обслуживание клиентов.

Кроме того, банки с целью контроля за доходами составляют следующие финансовые планы: финансовых ресурсов, операционных доходов и расходов, хозяйственных расходов, расходов на сотрудников, коммерческих и административных расходов, капитальных вложений [3].

3 Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковские операции

Независимо от вида договорный ссудный процент формируется на основе цены кредитных условий и маржи, необходимой для коммерческого банка. При оценке кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная цена (цена привлечения ресурсов), а реальная. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать общепанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, процент по договору должен устанавливаться с учётом темпов инфляции и банковских рисков [2].

Комиссия – вознаграждение за банковские операции (услуги). В основе определения её размера лежат величины себестоимости услуги и необходимой прибыли. В зависимости от спроса и предложения на рынке данного вида банковских услуг комиссия (тариф) может быть выше и ниже себестоимости. Регулярный контроль за фактической себестоимостью услуг и отклонением этой себестоимости от рыночной цены позволяет разработать мероприятия по снижению себестоимости услуг, направлению их развития.

Чтобы возместить расходы, связанные с обслуживанием счетов клиентов, большинство банков взимают плату. Комиссионные могут начисляться в процентах от суммы каждой операции, производимой по счету клиента, либо в твердой сумме, уплачиваемой периодически. Банки могут применять льготы, скажем, отменять плату за услуги для тех клиентов, по чьим счетам остатки не снижаются за установленный предел. По депозитам, срочным, сберегательным счетам плата за расчетное обслуживание не взимается, так как начисляемые по этим счетам проценты уже предусматривают компенсацию издержек, связанных с обслуживанием

этих счетов. По международным операциям банков размер комиссионных платежей дифференцирован по видам операций и зависит от размера платы, взимаемой за аналогичные операции банками–корреспондентами. Внедрение автоматизированных систем перевода средств и идентификации платежных документов, а также создание компьютерных сетей внутри банка позволяет повысить скорость обработки документов, облегчают сводку и анализ данных и ведут к снижению издержек. Результатом такого снижения издержек является сокращение комиссионных оборотов. Например, в настоящее время не взимается плата за инкассацию некоторых видов чеков, так как операции инкассирования производятся автоматически путем считывания данных присланных чеков и реквизитов банка–отправителя с реестра специальной формы [3].

При корреспондентских отношениях с другими банками банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо [5].

Вывод.

Таким образом, доходность является тем самым показателем деятельности банка, без учета которого невозможно наладить качественную работу финансовой учреждения. Именно поэтому многие банки принимают на работу опытных сотрудников, специализирующихся на анализе получаемого дохода и разработке программ эффективного распределения финансов. Такой подход позволяет банку обезопасить себя от негативных воздействий финансового рынка и получить гарантии безопасности.

Список использованных источников.

- 1 Интернет – портал «www.consultant.ru» [Электронный ресурс]
Режим доступа - <http://www.consultant.ru/>.- Загл. с экрана.
- 2 Интернет – портал «studfiles.net» [Электронный ресурс]
Режим доступа - <https://studfiles.net/preview/2462598/>.- Загл. с экрана.
- 3 Интернет – портал «studopedia.ru» [Электронный ресурс]
Режим доступа — https://studopedia.ru/19_79805/.- Загл. с экрана.