

Студент 4 курсу
факультету обліку і аудиту ХНЕУ

АНАЛИЗ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

Аннотация. Проанализирована методика оценки доходов банков. Осуществлен анализ доходов коммерческих банков Украины. Разработаны рекомендации по улучшению доходности банка.

Анотація. Проаналізовано методику оцінки доходів банків. Здійснено аналіз доходів комерційних банків України. Розроблено рекомендації щодо поліпшення прибутковості банку.

Anotation. Methods of estimating the income of banks have been analysed, the analysis of income of commercial banks in Ukraine has been made, developed recommendations to improve the profitability of the bank have been developed.

Ключевые слова: коммерческий банк, доход, процентный доход, непроцентный доход, комиссионный доход.

В связи с возрастающей ролью банковской системы региона в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастают роль и значение анализа финансового состояния банка, составной частью которого выступает анализ доходов коммерческого банка.

Анализ доходов коммерческих банков рассмотрен в работах таких ученых, как: Шеремет А. Д. [1], Волохатая К. О. [2], Кулюк С. И. [3], Ковалев В. В. [4].

Целью данной работы является анализ методик оценки доходов коммерческих банков.

Банки – центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Коммерческий банк – это универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств, получения доходов от конкретного лица.

Анализ доходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, а следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов, а заканчивается исследованием прибыли.

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида в их общей сумме или соответствующей группе доходов. Динамика доходных статей может сравниться с предыдущими периодами, в том числе и с кварталами. Стабильный и ритмичный прирост доходов банка свидетельствует о его нормальной работе и о квалифицированном управлении [1, с. 65–67].

Доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

Структурный анализ дохода банка предусматривает предыдущее его группирование по источникам образования. По этому критерию доходы банка можно разделить на такие группы.

Процентные доходы состоят из доходов от средств, размещенных в других банках, платы за кредит, предоставленный субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам, за другие виды кредита и из дохода от инвестиционных ценных бумаг.

Анализ непроцентных доходов позволяет определить, насколько эффективно банк использует некредитные источники получения доходов. При этом их анализируют по видам операций и в динамике.

К прочим доходам банка относятся комиссионные. Чтобы возместить расходы, связанные с обслуживанием счетов клиентов, большинство банков взимает плату. Комиссионные могут начисляться в процентах от суммы каждой операции, производимой по счету клиента, либо в твердой сумме, уплачиваемой периодически [2, с. 98–102].

В табл. 1 и 2 можно увидеть анализ процентных и непроцентных доходов банков за 2009 – 2011 годы.

Таблица 1

Анализ процентных доходов банков за период 2009 – 2011 годы [5]

Доходы	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	млрд грн	%	млрд грн	%	млрд грн	%
1. Процентные доходы						
1.1. От средств, размещенных в банковском секторе	15,125	14,7	20,345	16,8	26,321	18,9

© Ковбасюк Т. И., 2012

1.2. От кредитов клиентов	43,342	42,1	45,202	37,3	50,000	35,9
---------------------------	--------	------	--------	------	--------	------

1.3. От ценных бумаг	28,566	27,7	33,006	27,2	34,430	24,7
2. Комиссионные доходы	10,579	10,3	12,145	10,02	16,671	11,94
3. Результат от торговых операций	1,750	1,7	2,900	2,4	3,793	2,71
4. Другие операционные доходы	1,232	1,2	1,788	1,47	3,712	2,7
5. Другие доходы	2,34	2,3	5,87	4,84	4,64	3,32
Всего доходов	102,934	100	121,256	100	139,567	100

Как видно, основной банковский доход формируется за счет процентных и комиссионных доходов, это говорит о том, что банк проводит активные операции, направленные на получение процентных доходов, а также о росте количества клиентов, которые обслуживаются в банках, и о подорожании банковских услуг. Анализ процентных доходов начинают с раскрытия причинно-следственных связей между величиной изменения доходов и факторами, которые на них влияют.

В данном случае следует отметить, что в сумме процентных доходов львиную долю составляет доход от кредитов клиентам, сумма которого постоянно растет по годам, и доля доходов от ценных бумаг.

Таблица 2

Анализ непроцентных доходов банков за 2009 – 2011 годы [5]

Доходы	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	млрд грн	%	млрд грн	%	млрд грн	%
1. Непроцентные доходы						
2. Доходы от банковской деятельности	15,334	37,8	18,742	38,8	22,545	38,03
3. Доходы от небанковской деятельности	10,870	26,8	11,966	24,6	14,378	24,3
4. Комиссионное вознаграждение	9,892	24,5	10,765	22,2	13,220	22,3
5. Прочие непроцентные доходы	4,45	10,9	6,988	14,4	9,125	15,4
Всего доходов	40,546	100	48,461	100	59,268	100

По данным табл. 2 непроцентные доходы формируются за счет увеличения доходов от банковской и небанковской деятельности, которые в значительной степени влияют на прибыль. Это свидетельствует о том, что банк предоставляет услуги по проведению консультационного обслуживания, продаж страховых полисов, акцептованных векселей, операций по закладным, сборов за резервирование ссуд, трастовых операций.

Следующим этапом анализа доходов банка является факторный анализ.

Факторный анализ доходов коммерческого банка заключается в том, чтобы на основе количественной оценки взаимосвязанных параметров, оказывающих решающее влияние на размеры доходов, выявить основные факторы, результатом действия которых является увеличение или уменьшение прибыли.

Рассмотрим факторный анализ изменения размера остатков на счетах по активам, приносящим доход [2, с. 119–121]:

$$\Delta \text{Д}\Delta \text{О} = (\text{Он} - \text{Ок}) \times i / 100 \% , \quad (1)$$

где $\Delta \text{Д}\Delta \text{О}$ – изменение дохода за счет изменения остатков на активных счетах;

Он и Ок – остатки на счетах на конец и начало периода соответственно;

i – средняя процентная ставка.

Изменение дохода за счет изменения средней процентной ставки ($\Delta \text{Д}\Delta i$) определяется так:

$$\Delta \text{Д}\Delta i = (i_n - i_k) \times \text{Он} / 100 \% , \quad (2)$$

где i_n и i_k – средние процентные ставки на конец и на начало периода соответственно.

Также для анализа эффективности деятельности банки проводят оценку уровня доходов. Для оценки уровня доходов банка используются следующие финансовые коэффициенты [3, с. 80–83; 4, с. 76–80]:

1. Коэффициент доходности активов (Кд.а) определяется как отношение совокупного дохода к величине активов банка:

$$\text{Кд.а} = \text{Д} / \text{А} , \quad (3)$$

где Д – совокупный доход банка;

А – величина активов банка.

2. Коэффициент процентной доходности активов, приносящих доход (КПДАПД), определяется как отношение процентных доходов к величине работающих активов:

$$\text{Кпдапд} = \text{ДП} / \text{АПД} , \quad (4)$$

где ДП – процентные доходы банка.

3. Коэффициент непроцентной доходности активов, приносящих доход (КНДАПД), определяется как отношение непроцентных доходов к величине активов, приносящих доход:

$$\text{Кндапд} = \text{НД} / \text{АПД} , \quad (5)$$

где НД – непроцентные доходы банка.

Все это позволяет оценить степень влияния каждого фактора на изменение суммарных процентных расходов, проанализировать способы устранения или уменьшения их воздействия. Анализ значения коэффициентов в динамике позволяет выявить тенденцию роста или снижения величины расходов, что будет способствовать росту или снижению доходности банка.

Для того чтобы банк увеличивал свои доходы, по мнению автора, необходимо:

1. Проводить оценку стабильных доходов коммерческого банка. Стабильными доходами являются те доходы, которые остаются практически постоянными в течение достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться на перспективу.

2. Регулярно оценивать фактический объем и структуру совокупных доходов в динамике за ряд лет, определять соотношения между различными их видами, удельный вес каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и в соответствующей группе доходов, выяснять операции, обеспечивающие банку основную массу дохода за счет стабильных источников, и возможность использования этих источников в обозримой перспективе. С этой точки зрения нормальной работой банка можно считать плавную ритмичность темпов роста доходов от основной (операционной) деятельности и явную зависимость размеров и темпов роста общих доходов банка, главным образом, от стабильных (неслучайных и неспекулятивных) их источников.

3. Руководство банка должно регулярно уточнять, какие направления его деятельности (операции, продукты) будут считаться в планируемом периоде наиболее важными с позиций обеспечения максимальной доходности и какие изменения необходимо внести в механизмы зарабатывания доходов.

Перспективой дальнейших исследований в данном направлении является более глубокое изучение и усовершенствование методик анализа доходов банков.

Научн. рук. Мишин А. Ю.

Литература: 1. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / Шеремет А. Д. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 208 с. 2. Волохатая К. О. Экономический анализ деятельности коммерческих банков / Волохатая К. О. – Х. : ХБК, 2008. – 379 с. 3. Кулюк С. И. Анализ деятельности коммерческих банков / Кулюк С. И. – М. : ИНФРА, 2009. – 346 с. 4. Ковалев В. В. Финансовый анализ / Ковалев В. В. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 480 с. 5. Вісник Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://un2-3.bank.gov.ua>.