

УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДНОСТЬЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

PROFITABILITY MANAGEMENT IN A CREDIT ORGANIZATION

Е.Г. Шатковская

E.G. Shatkovskaya

Уральский государственный экономический университет (г. Екатеринбург)

Приводится действующий порядок формирования и распределения прибыли, раскрываются внешние и внутренние факторы, воздействующие на указанный процесс, обосновывается и прописывается алгоритм управления доходностью кредитной организации, направленный на обеспечение финансовой устойчивости банка.

The article gives the current procedure of formation and distribution of profit, discloses external and internal factors affecting this process, describes the algorithm of profitability management in a credit organization, aimed at ensuring the financial stability of the bank.

Ключевые слова: доходы кредитной организации, расходы кредитной организации, финансовый результат деятельности кредитной организации, распределение прибыли кредитной организации, управление доходностью кредитной организации, показатели оценки доходности банковской деятельности.

Keywords: income of the credit organization, the costs of the credit organization, the financial result of the activity of the credit organization, the distribution of profits of the credit organization, profitability management of the credit organization, indicators for assessing the profitability of the banking business.

Эффективность банковской деятельности предполагает функционирование кредитной организации на условиях коммерческого расчета и обеспечения средней нормы рентабельности. Это необходимо прежде всего для реализации основной экономической цели деятельности коммерческих кредитных организаций – получения прибыли, – что открывает финансовые возможности выхода банка на новые рынки, расширения спектра банковских продуктов, повышения качества банковского обслуживания.

Однако обеспечение собственной доходности кредитных организаций как элементов банковской системы невозможно без учета коммерческих интересов их контрагентов – клиентов и вкладчиков, кредиторов и заемщиков. Ориентация на эффективно функционирующих клиентов при осуществлении банковских операций способствует не только их процветанию, но и обеспечивает устойчивое развитие банковской системы. В связи с этим банковская деятельность должна обеспечить как собственную доходность, так и доходность реальной контактной аудитории.

Прибыль (убыток) как финансовый результат деятельности кредитной организации формируется в результате получения доходов и осуществления расходов (см. рис. 1).

Доходы кредитной организации являются основой формирования прибыли, подразделяются на три группы.

Группа А «От банковских операций и других сделок» включает процентные доходы и другие доходы от банковских операций и других сделок.

Группа Б «Операционные доходы» представлена доходами от операций с приобретенными и выпущенными ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки; доходами от участия в капитале других организаций; положительной переоценкой ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов; доходами от применения встроенных производных инструментов; другими операционными доходами в виде доходов от производных финансовых инструментов; комиссионными вознаграждениями за проведение операций с валютными ценностями, от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам и пр.;

Группа В «Прочие доходы» состоит из полученных штрафов, пени, неустоек; доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году; других доходов, в том числе от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков и т. п.



Рис. 1. Порядок формирования финансового результата деятельности кредитной организации [1]

Расходы кредитной организации, как и доходы, подразделяются на три группы.

Группа А «По банковским операциям и другим сделкам» включает процентные расходы и другие расходы по банковским операциям и другим сделкам.

Группа Б «Операционные расходы» представлена расходами от операций с приобретенными и выпущенными ценными бумагами; отрицательной переоценкой ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и расходами от применения встроенных производных инструментов, другими операционными расходами, а также расходами, связанными с обеспечением деятельности кредитной организации.

Группа В «Прочие расходы» включает уплаченные штрафы, пени, неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году; другие расходы, относимые к прочим.

Разница между доходами и расходами характеризуется как прибыль до налогообложения, если величина положительная, или убыток до налогообложения, если величина отрицательная.

Кроме перечисленных выше видов расходов, к расходам банка относится налог на прибыль, в результате формируется **финансовый результат после налогообложения**:

– прибыль после налогообложения, если величина положительная;

– убыток после налогообложения, если величина отрицательная.

Процесс формирования финансового результата деятельности кредитной организации находится под воздействием следующих групп факторов:

1) внешние факторы, к которым можно отнести макроэкономические условия организации банковской деятельности – изменение текущей емкости и доходности отечественных и международных финансовых рынков, не соответствующее интересам банка; изменения государственной экономической политики, в том числе финансовой и денежно-кредитной политики и др.;

2) внутренние факторы – тарифная политика кредитной организации и пр.

Распределение прибыли кредитной организации также производится с учетом влияния внешней и внутренней среды. К внешним факторам можно отнести:

– законодательный порядок формирования резервного фонда кредитными организациями, образованными в форме акционерного общества;

– требования регулирующих органов к размеру собственного капитала;

– требования регулирующих органов по формированию основного капитала при проведении отдельных банковских операций – с иностранной валютой, кассовых операций, операций с драгоценными металлами и пр.

Внутренними факторами следует считать необходимость поддержания рыночной стоимости акций путем выплаты дивидендов участникам, необходимость инвестирования средств для упрочения конкурентоспособности банка (участие в слияниях, поглощениях, внедрение инноваций во все сферы банковского бизнеса, социальная защита сотрудников и др.).

Чистая прибыль, остающаяся после налогообложения, подлежит распределению по решению общего собрания участников по итогам работы завершившегося финансового года. Прежде всего, принимается решение о выплате дивидендов и их размере, а также о порядке формирования (пополнения) резервного

фонда в соответствии с действующим законодательством [2].

Неиспользованная прибыль подлежит капитализации, т. е. распределению в фонды, образованные в соответствии с уставом кредитной организации. К таким фондам относятся фонды накопления и специального назначения, они имеют целевой характер использования – средства расходуются на приобретение основного капитала, на социальное развитие сотрудников банка и др. Часть прибыли может быть не распределена, в этом случае она отражается в отчетности кредитной организации по статье «нераспределенная прибыль».

При получении отрицательного финансового результата деятельности (убытка) общее собрание принимает решение не выплачивать дивиденды участникам.

Порядок распределения прибыли кредитной организации представлен на рис. 2.

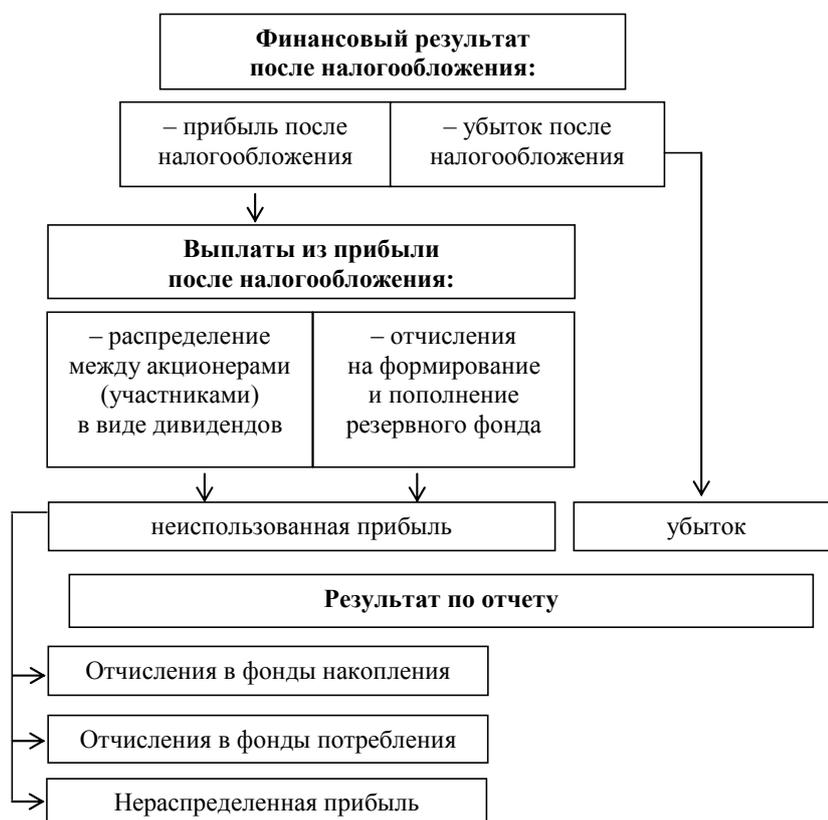


Рис. 2. Порядок распределения прибыли кредитной организации

Оценка эффективности банковской деятельности осуществляется на основе специальных показателей доходности кредитной организации, подразделяемых на две группы:

1) показатели, рекомендуемые к выполнению регулирующими органами и учитываемые при оценке финансовой устойчивости кредитной организации;

2) показатели, разрабатываемые коммерческим банком самостоятельно – обычно они прописываются во внутренних документах, их выполнение обеспечивает достижение поставленных целей.

Разработаем алгоритм управления доходностью кредитной организации с учетом специфики организации и регулирования банковской деятельности (рис. 3).

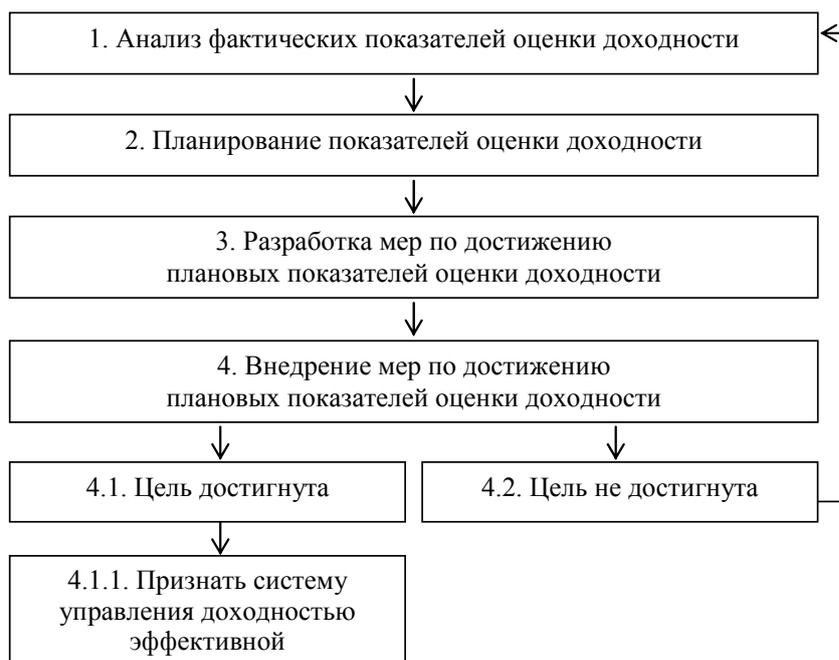


Рис. 3. Алгоритм управления доходностью кредитной организации

На первом этапе на основе финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации проводится анализ достигнутых значений финансовых показателей оценки доходности.

К первой группе показателей предлагается относить оценочные показатели доходности, установленные Банком России:

1) *показатель прибыльности активов (ПД10)* как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов;

2) *показатель прибыльности капитала (ПД20)* определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала;

3) *показатель структуры расходов (ПД4)* определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам);

4) *показатель чистой процентной маржи (ПД5)* определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов;

5) *показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6)* определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расхо-

дов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты [3].

Анализ достигнутых значений показателей оценки доходности, установленных Банком России, завершается определением обобщающего результата состояния доходности как «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное» или «неудовлетворительное».

Ко второй группе показателей оценки доходности банковской деятельности следует относить внутренние показатели, выбираемые кредитной организацией самостоятельно в соответствии с поставленными целями.

К числу возможных автор предлагает относить показатели, представленные в табл.

На втором этапе на основе проведенного анализа состояния доходности банка осуществляется планирование обозначенных выше показателей на уровне, соответствующем целям кредитной организации.

Оценочные показатели состояния доходности, установленные Банком России, рассчитываются ежеквартально, соответственно, период планирования уровня значений данных показателей целесообразно устанавливать не чаще, чем один раз в квартал.

Планы по выбранным банком самостоятельно внутренним показателям состояния доходности пересматриваются в соответствии с финансовой политикой кредитной организации, реализуемой стратегией и исходя из текущего финансового состояния.

Внутренние показатели оценки доходности банковской деятельности

Цель	Возможные показатели
Экономное использование банковских ресурсов	Коэффициент эластичности роста доходов как соотношение темпов прироста доходов к темпам прироста расходов банка. Если данный коэффициент больше единицы, то это свидетельствует об экономном расходовании средств, и наоборот, если он меньше единицы, то это неэкономное использование средств
	Коэффициент эластичности роста процентных доходов как соотношение темпов прироста процентных доходов к темпам прироста процентных расходов банка. Значение коэффициента обычно превышает единицу
	Коэффициент эластичности роста непроцентных доходов как соотношение темпов прироста непроцентных доходов к темпам прироста непроцентных расходов банка. Значение коэффициента обычно меньше единицы
Повышение доходности от клиентов	Средний доход на одного клиента
	Средние затраты на одного клиента
Уровень покрытия расходов	Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами как соотношение непроцентных доходов к непроцентным расходам. Значение данного показателя в зарубежной банковской практике установлено на уровне не менее 50 %
Оптимизация расходов по всем направлениям деятельности банка	Прибыльность «front-офиса»
	Прибыльность «back-офиса»
Уровень доходности отдельных операций	Коэффициенты структуры прибыли как соотношение чистого дохода по отдельным операциям к прибыли после налогообложения

На третьем этапе кредитная организация определяет мероприятия по улучшению состояния доходности с установлением ответственных должностных лиц (структурных подразделений), сроков реализации и стоимости выполнения работ.

К возможным мероприятиям предлагается отнести:

- рост объема продаж по отдельным банковским продуктам при условии сохранения качества портфелей;

- увеличение покрытия расходов по отдельным банковским продуктам;

- увеличение покрытия расходов по отдельным направлениям деятельности (премиум-банкинг, корпоративный бизнес, розничный бизнес и др.).

На четвертом этапе проводится реализация разработанных мероприятий по улучшению состояния доходности кредитной организации.

В случае достижения плановых показателей следует признать реализованные мероприятия по улучшению состояния доходности кредитной организации эффективными.

Если плановые значения показателей не достигнуты, необходимо вновь проанализиро-

вать сложившуюся ситуацию, выявить причины отклонений, откорректировать плановые значения показателей и пересмотреть мероприятия по их достижению.

Таким образом, применение алгоритма управления доходностью кредитной организации направлено на обеспечение требуемого уровня финансовой устойчивости кредитной организации в разрезе банковской доходности как объекта финансового управления кредитной организации.

1. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации : указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У

2. Об акционерных обществах : федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 5 апреля 2013 г.).

3. Об оценке экономического положения банков : указание ЦБ РФ № 2005-У от 30 апреля 2008 г. (с изм., внесенными Указанием Банка России от 29 апреля 2011 г. № 2617-У).