

УДК 336.71

Буглова Полина Александровна, студент, Юго–Западный
государственный университет, г. Курск, Россия

e–mail: polya-497@yandex.ru

Демич Ирина Евгеньевна, студент, Юго–Западный государственный
университет, г. Курск, Россия

e–mail: ira.demich@gmail.com

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БАНКА

Аннотация: доходы банка относятся к числу важнейших характеристик эффективности его деятельности, т.к. они являются основой для формирования его прибыли. В данной статье рассматриваются источники формирования доходов банка, а также их классификация.

Ключевые слова: доходность банка, прибыль, классификация доходов, финансовый результат.

Buglova Polina, student, Southwest state University, Kursk, Russia

e–mail: polya-497@yandex.ru

Demich Irina, student, Southwest state University, Kursk, Russia

e–mail: ira.demich@gmail.com

SOURCES OF FORMATION OF INCOME BANK

Annotation: the bank's earnings are among the most important characteristics of the effectiveness of its activities, since they are the basis for the formation of its profit. This article discusses the sources of formation of income of the bank, as well as their classification.

Keywords: bank profitability, profit, income classification, financial result.

Доходы банка – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Коммерческий банк может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные (прочие) доходы [1].

Потребность в максимизации прибыли и доходов от собственной деятельности обусловлена необходимостью покрытия издержек, связанных с невозвратом активов банка, выплатой дивидендов акционерам, а также созданием внутрибанковского источника капитала.

А также доходность банка демонстрирует успешность его работы и способствует привлечению новых акционеров и укреплению доверия клиентов [3].

Источники доходов коммерческих банков рассматриваются в соответствии с видами банковского бизнеса и группируются по форме получения, степени стабильности и порядку учета доходов.

Доходы банка классифицируются по следующим признакам:

1) По форме получения: процентные (их расчет производится пропорционально времени и пропорционально сумме размещенных средств), непроцентные (к ним относятся все остальные доходы);

2) По экономическому содержанию: процентные, комиссионные, операционные, непредвиденные, прочие банковские доходы.

Процентные доходы – доходы от платного размещения банком собственных средств банка и привлеченных ресурсов [4].

Комиссионные доходы связаны с оказанием услуг. К ним относятся доходы, связанные с ведением счетов, с операциями с денежной наличностью и чеками и тд.

В настоящее время наибольшую долю доходов банка занимают процентные доходы банка, и они являются основным источником прибыли. На сегодняшний день положительным результатом считается размер комиссионного дохода 20% от суммарного дохода банка. У комиссионных доходов есть дальнейший потенциал роста, так как доля комиссионных доходов в объеме общих доходов банка невелика в сравнении с о значениями этого показателя в странах Центральной Европы. Структура доходов банков представлена на рисунке 1.

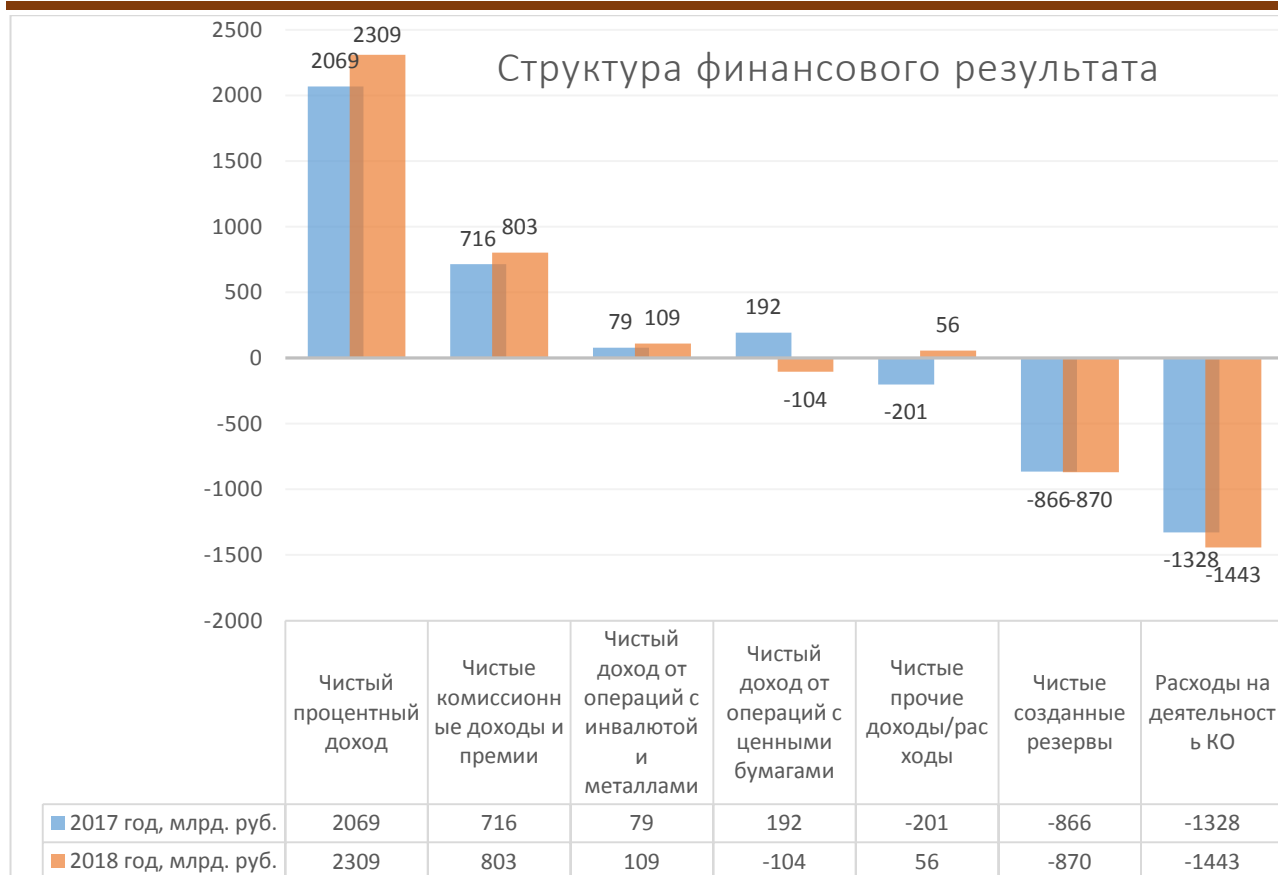


Рисунок 1 – Структура финансового результата банковской деятельности за 2017 и 2018 годы

На объем комиссионных доходов влияет высокий уровень конкуренции в банковском секторе, развитие технологий и предоставляемых клиентам продуктов. Конкуренция заставляет банки снижать комиссионные ставки по ряду направлений. Развитие продуктовой линейки и банковских технологий позволит кредитным организациям привлекать новых клиентов, что будет способствовать увеличению проводимых операций [4].

Операционные – доходы, которые связаны с обеспечением хозяйственной деятельности банков (доходы от выбытия основных средств и НМА, амортизация, штрафы, пени, неустойки и тд.

Непредвиденные доходы возникают в виде поступлений по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными, в виде списания долгов, которые отнесены к безнадежным, а также доходов от прочих непредвиденных ситуаций.

В состав прочих доходов включаются доходы от оказания услуг «небанковского» характера: сдачи в аренду банковских помещений, машин,

оборудования, продуктов программного обеспечения; участия в деятельности предприятий и организаций, полученные от различных подразделений банка (учебных, маркетинговых, консалтинговых и других подразделений). К числу последних относятся доходы от реализации информационных, рекламных, аудиторских, юридических, компьютерных, телекоммуникационных, маркетинговых, транспортных, охранных и других услуг, оказываемых клиентам банка.

3) По участию в производственном процессе: банковские (по кредитным операциям, вкладам, расчетно-кассовому обслуживанию и тд.), небанковские (по выбытию ОС и НМА, от аренды помещений и тд.)

4) Для целей налогообложения: от осуществления банковской деятельности (процентные, комиссионные, прочие банковские), внереализационные (штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров и т.д.)

5) По периодичности возникновения: текущие, единовременные [2].

Таким образом, банковские доходы являются индикатором успешного функционирования банка и классифицируются по различным критериям: в зависимости от формы получения, экономического содержания, периодичности возникновения, участия в производственном процессе и тд. В соответствии с этими видами банковской деятельности рассматриваются и источники доходов банков.

Список источников:

1. Волошина О.Б. Доходность банка как один из основных показателей его экономического положения / О.Б. Волошина // Известия высших учебных заведений. Поволжский район. – 2016. – №1. – С. 158-172.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
3. Никитина Е.Б. Резервы роста прибыли банков / Е.Б. Никитина // Вестник Пермского Университета – 2017. – №4. – С. 125-130.
4. Толстенок Н.П. Методика анализа доходов банка / Н.П. Толстенок // Экономика и банки – 2015. – №3. – С. 63-70.