

УДК 338.22

О.А. Бурмистрова, Н.Р. Халикова

Образовательное учреждение профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений», Москва
Пензенский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, Пенза,
email: burmistrova82@mail.ru

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕЛЬЮ УКРЕПЛЕНИЯ ЕГО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА РЫНКЕ ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ

Ключевые слова: Банк России, коммерческий банк, банковская система, институциональный инвестор, финансовые результаты, доходы, расходы, эффективность, депозитная политика, кредитный портфель, межбанковское кредитования.

В статье выявлены и проанализированы факторы, влияющие на формирование финансовых результатов коммерческого банка, выявлены тенденции развития банковского сектора в целом, дана финансовая оценка доходам, расходам и финансовым результатам одного из крупных банков АО «Россельхозбанк», разработаны рекомендации по формированию доходов и оптимизации направлений осуществления расходов.

O.A. Burmistrova, N.R. Khalikova

Educational institution of trade unions of higher education "Academy of Labor and Social Relations", Moscow
Penza Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Penza, email: burmistrova82@mail.ru

EFFECTIVE MANAGEMENT OF INCOME AND EXPENSES OF A COMMERCIAL BANK IN ORDER TO STRENGTHEN ITS FINANCIAL SECURITY IN THE LOAN CAPITAL MARKET

Keywords: Bank of Russia, commercial bank, banking system, institutional investor, financial results, income, expenses, efficiency, deposit policy, loan portfolio, interbank lending.

The article identifies and analyzes the factors influencing the formation of financial results of a commercial bank, identifies trends in the development of the banking sector as a whole, gives a financial assessment of the income, expenses and financial results of one of the large banks of JSC "Rosselkhozbank", develops recommendations on income generation and optimization of spending directions.

В условиях изменяющихся тенденций развития финансового рынка в РФ все большее внимание уделяется более эффективному управлению рынком ссудных капиталов, который наиболее зависим от макроэкономических и геополитических факторов. В связи с этим меняются условия, влияющие на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. Банковская система РФ, лежащая в основе этого рынка, функционирует в основном за счет крупных интегрированных банковских структур и получает от них большую часть доходов и, как следствие, чистых финансовых результатов.

Управление результатами проведения активных и пассивных операций коммерческого банка приводят в конечном итоге к оптимизации процессов формирования доходов и осуществления расходов. Результатом их сопоставления является прибыль кредитной организации, которая в конечном итоге ключевой показатель финансовой состоятельности банка.

Цель исследования

Цель исследования – разработка рекомендаций по оптимизации доходов и расходов коммерческого банка на основе углубленного анализа факторов, влияющих на этот процесс.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования стал процесс формирования финансовых результатов и обоснование рекомендаций по улучшению финансового положения банка. Аналитические, графические и статистические методы были использованы авторами как для анализа банковской системы в целом, так и для характеристики деятельности одного из крупнейших банков.

Результаты и их обсуждение

АО «Россельхозбанк» – один из самых крупных институциональных инвесторов и игроков на рынке ссудных капиталов. Основная цель банка – развитие агропромышленного комплекса и субъектов агросистем сельских территорий.

К особенностям этой кредитной организации можно отнести:

- высокие кредитные рейтинги всех агентств;
- развитие возможностей сельских территорий посредством цифровой экосистемы сервисов для предприятий агропромышленного сектора;
- создание комфортных условий жизни для граждан в отдаленных территориях, преимущественно в сельской местности;
- сезонность предоставления и использования финансовых ресурсов.

АО «Россельхозбанк» в рейтинге крупных банков по величине активов занимает 7 место по состоянию на 31 марта 2024 г., соответственно результаты его деятельности оказывают значительное влияние на финансовое состояние банковской системы в целом.

Дадим краткую характеристику банковского сектора экономики РФ за 2023 г. За период чистый финансовый результат кредитных организаций составил 3,29 трлн. руб., что в 16,5 раза больше уровня предыдущего года. На такое значительное увеличение оказали влияние факторы, представленные ниже:

- рост процентных доходов за счет оживления активных операций банков, которые в итоге позволили разместить на рынке ссудных капиталов большие объемы средств;

- изменение политики Банка России в отношении обязательного резервирования средств на возможные потери;
- переоценка валютных активов и рост комиссионных доходов.

Увеличение активных операций банков было простимулировано и со стороны государства, которое субсидировало различные субъекты экономики, что соответственно привело к увеличению спроса на финансовые ресурсы банковского сектора.

На рисунке 1 представлен вклад банков из рейтинга Топ-100 в общие показатели прибыли всего банковского сектора.

Из рисунка видно, что в 2023 году 2,4 трлн. руб. чистой прибыли приходилось на топ-10 банков, тогда как в 2022 году эти банки получили чистый убыток. Результаты прошлого года превосходили докризисные на 26,9%.

Банк России в течение 2022-2023 г. предусмотрел политику смягчения относительно деятельности кредитных организаций, поэтому практически ни один из них не подлежал санации и реорганизации.

Политика «мегарегулятора» в настоящее время направлена на продолжение процессов консолидации активов нескольких банков для достижения синергетического эффекта, как в сфере управления, так и в сфере финансов.

Проанализируем ключевые показатели деятельности АО «Россельхозбанк», последовательно рассмотрим динамику активов и источников их формирования, а также финансовые результаты, для целей выявления проблем в их управлении. На рисунке 2 представлена стоимость всех активов за последние 4 года.

Мы видим поступательную динамику данного показателя, который к концу периода составил 4,3 трлн. руб., увеличившись на 32% по сравнению с 2020 годом. К основным факторам, влияющим на ситуацию в АО «Россельхозбанк» относится расширение кредитного портфеля и значительное удорожание кредитных продуктов.

Далее проведем анализ источников финансирования активов банка (табл. 1).

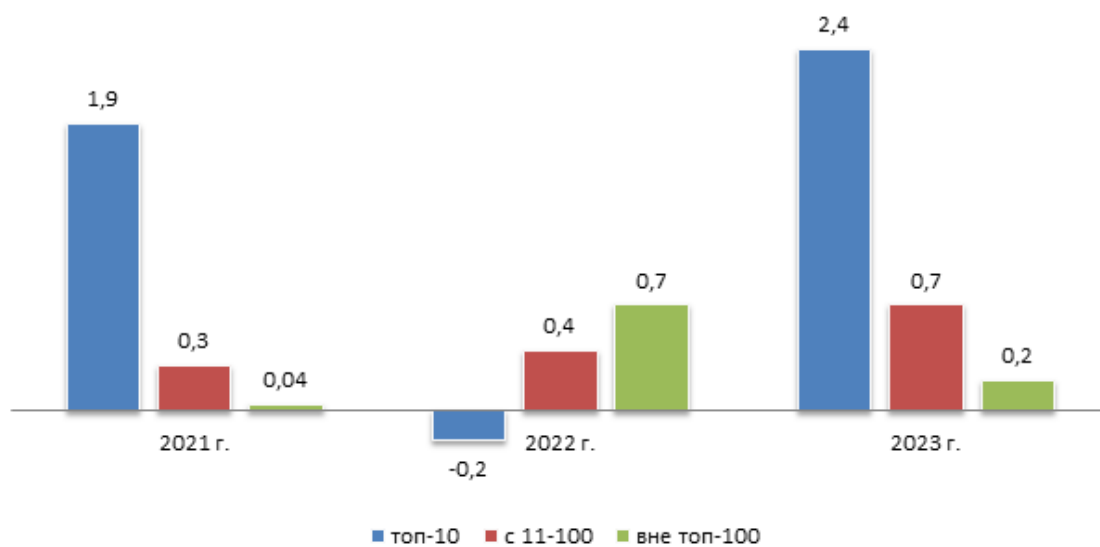


Рис. 1. Динамика прибыли (убытка) отчетного года по различным секторам банковского бизнеса, трлн. руб.

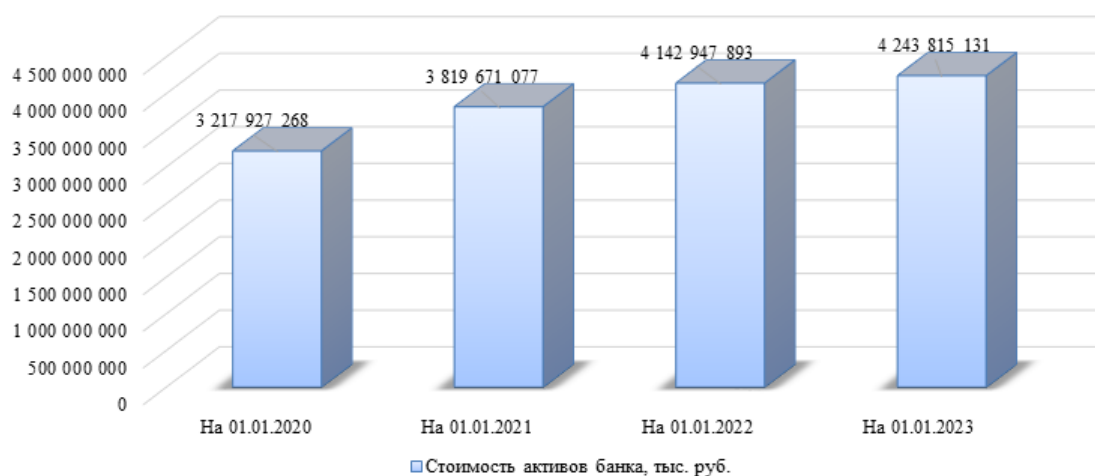


Рис. 2. Динамика общей стоимости актива АО «Россельхозбанк»

Таблица 1

Динамика и структура источников формирования активов АО «Россельхозбанк»

Показатели	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	трлн. руб.	в % к итогу	трлн. руб.	в % к итогу	трлн. руб.	в % к итогу
Собственный капитал банка	0,205	5,37	0,235	5,66	0,2555	6,02
Обязательства банка	3,614	94,63	3,908	94,34	3,988	93,98
Итого пассивы	3,819	100	4,143	100	4,243	100

Таблица 2

Анализ формирования показателей прибыли в АО «Россельхозбанк», млн. руб.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Чистые процентные доходы (с учетом создания резерва на возможные потери средств)	38441,6	56837,8	53844,8
Чистые доходы от операций с долгосрочными финансовыми активами	10980,1	413,9	4012,4
Чистые доходы от размещения акций и облигаций	3479,1	132,6	43,3
Чистые доходы от операций с различными драгоценными металлами	854,2	400,9	1145,4
Сальдо комиссионных доходов и расходов	23571,4	23653,9	23708,4
Величина резервов	3760,6	6185,7	1769,5
Прочие операционные доходы	24002,3	29312,5	44840,5
Сальдо доходов (расходов), суммы по которым не отражены в отчетности в связи с ограничениями ЦБ РФ	18212,1	3381,2	4652,1
Чистые доходы	93819,9	100919,4	130390,9
Операционные расходы	88110,7	91952,5	117958,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	5709,3	8966,9	12432,2
Налог на прибыль	4488,3	5408,9	7406,1
Прибыль	1220,9	3558,071	5026,1

Таблица 3

Соотношение групп доходов и расходов в АО «Россельхозбанк»

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Расходы по депозитам на 1 руб. доходов по кредитам, руб./руб.	0,693	0,667	0,803
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций на 1 руб. соответствующих процентных доходов, руб./руб.	0,849	1,080	0,479
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 руб. соответствующих процентных доходов, руб./руб.	0,645	0,620	0,856
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам на 1 руб. соответствующих процентных доходов, руб./руб.	1,059	0,935	0,550
Комиссионные расходы на 1 руб. коммерческих доходов, руб./руб.	0,125	0,134	0,169

Источники финансирования активов в исследуемой кредитной организации имеют классическую структуру, которая предполагает большую часть обязательств в пассиве баланса банка против собственных источников. В динамике этот показатель снижается с 94,63% до 93,98%, абсолютная величина средств составила 3,98 трлн. руб. Собственный капитал банка, представленный прибылью, уставным капиталом и др., составил в 2023 г. – 0,26 трлн. руб., тогда как в базисном периоде он составлял 0,21 трлн. руб.

В таблице 2 рассмотрим основные показатели отчета о финансовых

результатах исследуемой кредитной организации.

Анализ начнем с элементов, которые приносят наибольший вклад в формирование конечных финансовых результатов. Так, наибольшую долю в структуре доходов банка занимают процентные доходы, в динамике чистые процентные доходы составили 53844,8 млн. руб., за период они увеличились на 40,1%. Положительное сальдо комиссионных доходов и расходов позитивно характеризует эту группу операций банка, причем в течение исследуемого периода его величина менялась незначительно. Ос-

новную долю этих доходов составили комиссии за осуществляемые платежи.

В АО «Россельхозбанк» значительно увеличились прочие операционные доходы, причем в 2021 г. по сравнению с 2020 г. они выросли на 22,22%, в 2022 г. по сравнению с 2021 г. на 53%. Таким образом, чистые доходы в 2022 году составили 130,9 млрд. руб., что на 36,58 млрд. руб. больше базисного года, примерно с той же динамикой менялись и операционные расходы. Прибыль за отчетный год составила 5,02 млрд. руб., что на 3,82 млрд. руб. больше, чем в начале периода.

Показатели соотношения доходов и расходов с целью определения эффективности их осуществления представлены в таблице 3.

В 2020 г. на 1 руб. процентных доходов банка приходилось 69,3 коп. процентных расходов, в следующем году величина данного показателя составляла 66,7 коп., в 2022 г. – 80,3 коп. Таким образом, на протяжении анализируемого периода операции, генерирующие процентные доходы, были для банка прибыльными, поскольку затратно-есть составляла менее 1.

В итоге общая затратно-есть операций, генерирующих процентные доходы, увеличилась, что негативно характеризует динамику эффективности работы банка по рассматриваемому критерию.

В 2020 г. на 1 руб. комиссионных доходов банка приходилось 12,5 коп. комиссионных расходов. В следующем году величина данного показателя составляла 13,4 коп., в 2022 г. – 16,9 коп. Таким образом, комиссионные операции были для банка прибыльными.

В целом за рассматриваемый период общая затратно-есть операций, генерирующих комиссионные доходы, увеличилась, что негативно характеризует динамику эффективности работы банка по рассматриваемому критерию.

Проведенный выше анализ, включающий в себя учет факторов внешней среды для функционирования банковского сектора, а также непосредственно финансовых показателей деятельности АО «Россельхозбанк» позволяет разработать и сформулировать основные направления увеличения доходов и оптимизации расходов банка:

1. Дальнейшее развитие диджитализации всех процессов с вовлечением в них как можно более совершенные программные продукты и технологии. Учитывая значительную поддержку ипотечных продуктов банка, на наш взгляд, необходимо оцифровать процесс «приближения» потенциального покупателя к объекту недвижимости не в том регионе, где проживает или находится физическое лицо. Для этого необходимо внедрить и использовать в деятельности банка VP/AR технологии для формирования базы объектов недвижимости в отдаленных регионах нашей страны.

2. Поддержание на оптимальном уровне межбанковского кредитования, в том числе и ЦБ РФ, так как для банка эти операции, в том числе приносят определенный доход.

3. Формирование оптимального депозитного портфеля по срокам, объемам, вкладчикам. Для банка важны и «длинные» и «короткие» деньги, менеджмент компании должен выработать комплекс мер по балансу между разносрочными деньгами, переданными на управление, такая временная гармонизация позволит более эффективно размещать их в новые кредитные продукты. АО «Россельхозбанк» вызывает большое доверие среди клиентов и находится по этому показателю на втором после ПАО «Сбербанк России» месте.

От результатов эффективной депозитной политики зависит успешность деятельности кредитной организации в целом. Нами были систематизированы и спрогнозированы объемы депозитов по видам вкладчиков. Прогнозы построены с помощью функций, позволяющих получить наиболее точные прогнозы.

Так на рисунке 3 продемонстрирован прогноз вкладов юридических лиц, которые, как правило, имеют большие объемы и иногда длительные сроки вложений. Из рисунка видно, что в ближайшей перспективе вклады субъектов МСП и крупного бизнеса увеличатся до 4,3 трлн. руб.

На рисунке 4 рассмотрим прогноз вкладов физических лиц и ИП.

Прогноз на рисунке 4 также демонстрирует поступательный рост.

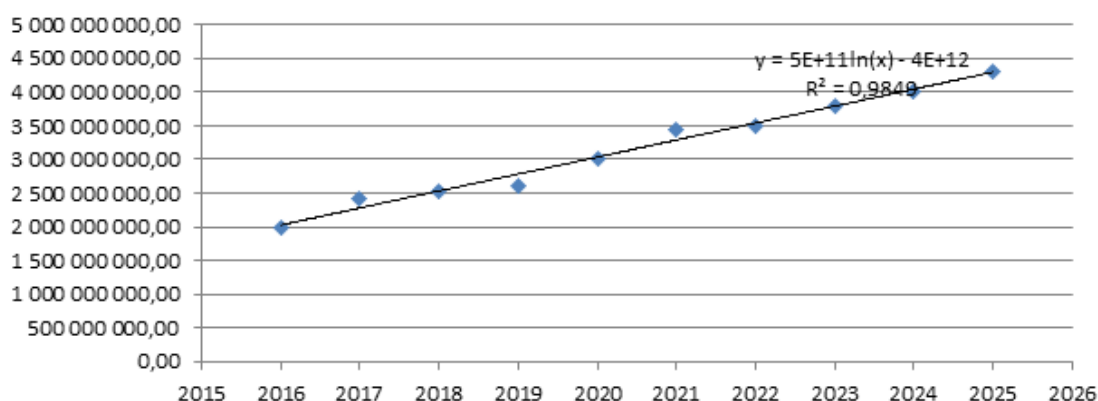


Рис. 3. Прогноз вкладов юридических лиц в АО «Россельхозбанк», тыс. руб.

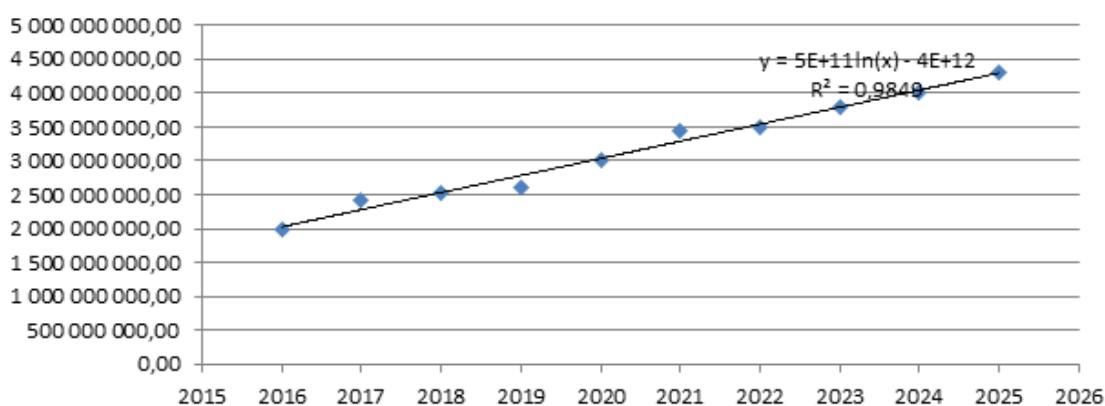


Рис. 4. Прогноз вкладов физических лиц и ИП АО «Россельхозбанк», тыс. руб.

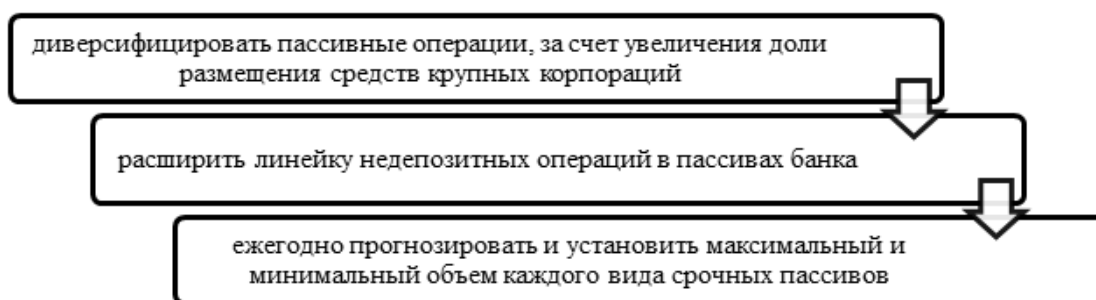


Рис. 5. Основные направления совершенствования депозитной политики с целью оптимизации расходов банка

Эти данные в очередной раз показывают, что банком должны быть предприняты все меры по сохранению этого уровня заемных пассивов.

Активный мониторинг срочной структуры вкладов и активов в долгосрочной

перспективе позволит своевременно почувствовать угрозу оттока вкладов и предпринять меры по оптимизации депозитной политики (рис. 5).

4. Минимизация средств, направляемых на формирование резервов на воз-

можные потери. Для этого необходимо устанавливать такие условия кредитования, при которых придут «качественные» заемщики, выполняющие все условия кредитного договора. Для АО «Россельхозбанк» как для системообразующего звена банковской системы РФ это выполнимо, поскольку государство поддерживает многие кредитные программы в этом банке.

Выводы

1. Финансовые результаты организаций банковского сектора в 2023 году достигли высоких показателей за счет оживления экономики и пересмотра некоторых условий со стороны Банка России.

2. На топ-10 крупных банков приходится большая часть прибыли всего

сектора, что подтверждает синергетический эффект существования крупных кредитных корпораций с универсальной лицензией.

3. АО «Россельхозбанк» является системообразующей кредитной организацией, входящей в топ-10 крупных банков, занимая 7 место по объему активов.

4. На формирование доходов деятельности коммерческого банка оказывает влияние множество факторов, некоторые из них связаны с формированием оптимального кредитного портфеля и оптимизации размера резервов на случай невыполнения заемщиками своих обязательств.

5. Расходы банка можно оптимизировать за счёт формирования четких пропорций между разносрочными депозитами и клиентами.

Библиографический список

1. Барбашова С.А., Бурмистрова О.А., Торгашин М.Н. Актуальные проблемы развития рынка корпоративных облигаций // *Управленческий учет*. 2023. № 10. С. 113-118.
2. Акимов А.А., Ануфриева Е.М., Арстанова Г.С. и др. Глобализация и институциональная модернизация экономики России: теория и практика: монография. М.: ООО «Издательство Прометей», 2019. 656 с.
3. Лазарова Л.Б., Хор Д.Г. Проблемы функционирования коммерческих банков Российской Федерации в условиях санкций // *Управленческий учет*. 2024. № 1. С. 94-100.
4. Тимофеева О.И. Цифровая трансформация российской банковской сферы в условиях современных вызовов и угроз // *Управленческий учет*. 2023. № 7. С. 145-152.
5. Khrustalev B., Smolich N., Barbashova S., Burmistrova O. The ecological efficiency assessment in the system of management // *E3S Web of Conferences: 2018 Topical Problems of Architecture, Civil Engineering and Environmental Economics, TPACEE 2018, Moscow, 03–05 декабря 2018 года*. 2019. Vol. 91. P. 08041.