

УДК 336.719

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО  
РЕЗУЛЬТАТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Аристова А.А., студент гр. зФБЭМ-35, 1 курс

Научный руководитель: Степанова С.В., к.э.н., доцент  
Новосибирский государственный технический университет  
г. Новосибирск

Многие ученые в своих исследованиях большое место уделяют изучению финансовых результатов деятельности коммерческих банков.

Финансовый результат — это показатель, отражающий финансовую результативность деятельности коммерческого банка за определенный период времени. Он вычисляется путем сопоставления доходов и расходов банка. Финансовый результат может быть положительным или отрицательным, указывая на прибыль или убыток, соответственно.

Положительный финансовый результат коммерческого банка говорит о том, что доходы от его операций превышают расходы, что является одним из основных показателей его финансового состояния и эффективности деятельности. Отрицательный финансовый результат, или убыток, указывает на то, что расходы превышают доходы, что может быть связано с различными факторами, такими, как неэффективное управление рисками, снижение доходности активов или неудачные инвестиции [1].

С понятием финансовый результат неразрывно связаны понятия доход и расход.

Доходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: операционные и процентные доходы, в зависимости от вида операции комиссионные доходы могут относиться к процентным или операционным.

Операционные доходы представляют собой доходы, возникающие от операций, связанных с основной деятельностью банка. Например, оплата за обслуживание счета, проведение платежей, заработок на торговле ценными бумагами, доходы от валютных операций.

Процентные доходы возникают от операций, связанных с предоставлением кредитов, размещением депозитов и других операций, связанных с начислением процентов. Например, доходы от процентов по предоставленным кредитам, доходы от инвестиций в ценные бумаги, доходы от процентов по размещенным депозитам.

Комиссионные доходы возникают от операций, связанных с оказанием услуг по поручению клиентов и обычно представляют собой комиссию за совершенную операцию. К комиссионным операционным доходам относится,

например, комиссия за проведение платежа; к комиссионным процентным доходам - комиссия за оформление кредита.

Расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций также могут быть операционными, процентными и комиссионными. Комиссионные расходы, аналогично доходам, могут относиться как к операционным, так и к процентным расходам в зависимости от специфики операции, которая привела к уплате комиссионных расходов [2].

Процентные расходы представляют собой расходы банка по выплате процентов по привлеченным ресурсам, таким как депозиты и заемные средства. Банки привлекают деньги клиентов под проценты, затем используют их для выдачи кредитов или инвестирования.

Операционные расходы охватывают широкий спектр затрат, связанных с текущей оперативной деятельностью банка. К ним относятся аренда помещений, заработная плата сотрудников, реклама, управление информационными технологиями, расходы на организацию бухгалтерского учета, а также многие другие не прямые расходы, не связанные непосредственно с процентными операциями банка.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Когда банк продает продукт или услугу заемщику, то он может получить немедленный доход от этой сделки. Однако, отсутствие гарантии того, что заемщик будет возвращать кредит, создает дополнительный риск для банка.

Одним из методов управления банковским риском является механизм резервирования.

Механизм резервирования в банковской деятельности – это процесс формирования резервов или капитала, чтобы покрыть потенциальные убытки или риски, возникающие из операций банка [3].

Значение механизма резервирования:

- Снижение финансовых рисков. Механизм резервирования позволяет банкам снизить финансовые риски, создавая дополнительный финансовый подушечный резерв на случай нештатных ситуаций.
- Обеспечение финансовой устойчивости. Формирование резервов помогает банку обеспечить финансовую устойчивость и готовность к непредвиденным обстоятельствам.
- Соответствие регулятивным требованиям. Банки обязаны соблюдать определенные нормативные требования по резервированию для обеспечения финансовой устойчивости и защиты интересов клиентов и инвесторов.

Механизм резервирования влияет на формирование финансового результата банка следующим образом [4]:

- Влияние на получение прибыли: Формирование резервов снижает прибыль как непосредственно за счет увеличения расходов, так и в связи с не-

возможностью их направления на выдачу кредитов и приобретение других доходоприносящих активов.

- **Защита от потерь:** Резервирование позволяет банку обезопасить себя от потенциальных убытков в результате невозврата кредитов, дефолтов заемщиков или других рисков. Здесь формирование резервов становится одним из ключевых механизмов защиты финансовой устойчивости банка.

- **Управление рисками:** Механизм резервирования помогает банку управлять кредитными рисками, операционными рисками и другими финансовыми рисками. Формирование резервов по различным видам операций снижает вероятность значительных единовременных финансовых потерь.

- **Подготовка к нештатным ситуациям:** Резервирование делает банк более подготовленным к нештатным ситуациям, включая экономические кризисы, изменения в рыночных условиях или другие внешние факторы, которые могут повлиять на финансовую стабильность банка.

- **Влияние на капитал и рейтинги:** Уровень резервов влияет на капитализацию банка и его рейтинги. Банки с адекватными резервами обычно имеют более высокую кредитоспособность и доверие со стороны инвесторов и клиентов.

Поэтому механизм резервирования важен для обеспечения финансовой стабильности, управления рисками и защиты интересов банка.

Рассмотрим операции, находящиеся под рыночным риском, и их связь с механизмом формирования финансовых результатов с учетом переоценки.

- **Вложения в ценные бумаги:** Работа на рынке ценных бумаг подвергает банк рыночному риску, который связан с изменениями цен на финансовых рынках. При изменении стоимости ценных бумаг банк может столкнуться с потерями или прибылями при реализации этих активов.

- **Покупка/продажа иностранной валюты:** Операции по обмену валют подвержены рыночным колебаниям курсов обмена. Изменения валютных курсов могут повлиять на стоимость активов банка, провоцируя потенциальные убытки или прибыли.

Механизм формирования финансовых результатов с учетом переоценки:

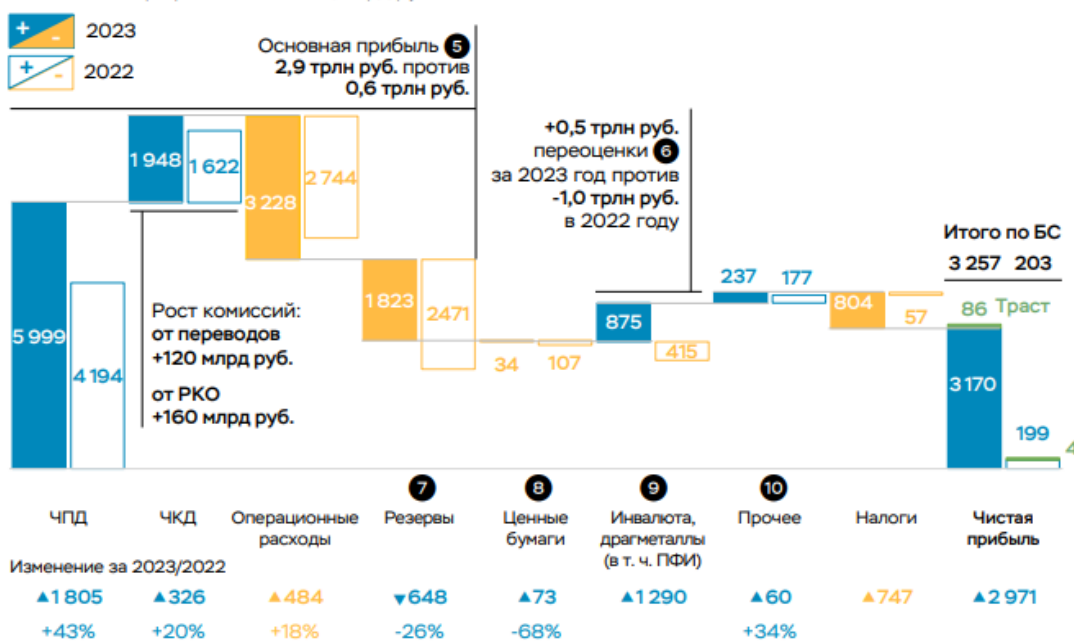
- **Влияние переоценки:** Переоценка активов и обязательств банка происходит с целью актуализации их стоимости согласно текущим рыночным условиям. Это важно для отражения рыночной стоимости активов в бухгалтерской отчетности и оценки финансового состояния банка.

- **Переоценка влияет на формирование финансового результата банка,** так как изменения в стоимости активов из-за рыночных факторов могут привести к отражению прибыли или убытков в финансовой отчетности.

На рисунке 1 представлены данные Центрального банка Российской Федерации по компонентам прибыли российской банковской системы в 2022-2023 годах.

## Компоненты прибыли за 2023/2022 <sup>4</sup>

без Банка непрофильных активов, млрд руб.



ЧПД-чистый процентный доход

ЧКД- чистый комиссионный доход

Рисунок 1 – Финансовый результат банковской системы Российской Федерации за 2023год [5]

Источник: Официальный сайт Банка России

Данные показатели демонстрируют прибыль банковской системы Российской Федерации, которая составила 3,3 трлн руб. после 0,2 трлн руб. в 2022 году. Отметим основные факторы изменения финансового результата. Главным фактором роста прибыли был доход от валютной переоценки длинной открытой валютной позиции на фоне ослабления рубля. Основные доходы ощутимо выросли за счет роста бизнеса и транзакционной активности. Доходы по кредитам с плавающими ставками поддержали процентную маржу. Операционные расходы выросли в основном на маркетинг и персонал, что обусловлено в том числе дефицитом кадров. Оценивая эти результаты, Банк России отмечает умелое управление рисками и адаптацию к изменяющимся условиям, продемонстрированные российскими банками.

Как ожидается, в 2024 году результаты будут ниже, так как валютная переоценка не окажет значимого влияния, маржа может снизиться, а резервы будут на средних исторических уровнях. Прогноз прибыли российской банковской системы в 2024 году – 2,3-2,8 трлн руб.

При оценке финансового результата банка с учетом операций, подверженных рыночным риском и переоценке, важно учитывать не только текущую прибыль или убытки, но и изменения стоимости активов и обязательств из-за рыночных факторов. Механизм формирования финансовых результатов для операций, связанных с рыночным риском, и переоценкой активов имеет большое значение для банковской деятельности.

Все вышеперечисленное свидетельствует о важности встраивания управления финансовым результатом в систему управления активами и пассивами коммерческого банка. Это является критически важным аспектом для обеспечения эффективного функционирования банковской деятельности и максимизации прибыли.

**Список литературы:**

1. Мальцева, Т. С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка / Т. С. Мальцева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 16 (202). — С. 156-160. (дата обращения: 29.03.2024).
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.]; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. — 2-е изд., стер. — Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. — 568 с. (дата обращения: 29.03.2024).
3. Зверева Е.В. Оценка финансовых результатов деятельности кредитной организации // экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №11-1. (дата обращения: 29.03.2024).
4. Еремина О. И., Тимакова Л. С. Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка / О. И. Еремина, Л. С. Тимакова // Контентус. — 2022. — № 10. — С. 34 – 42. (дата обращения: 29.03.2024).
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 29.03.2024).