

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**Музафарова Адэля Шамильевна**

**«ПОРЯДОК УЧЕТА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ БАНКА  
И ПРОБЛЕМЫ ИХ РАЗВИТИЯ»**

диссертация на соискание степени «Магистра экономики»

**Специальность: 5A230702 - «Банковский учет и аудит»**

Ташкент - 2013

**Диссертация выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит в  
банках» Ташкентского Финансового Института**

**Научный руководитель**

**Доц. И. А. Муругова**

**Официальный оппонент**

**К.э.н. Б.Б. Бабаев**

**Заведующей кафедрой**

**Проф. Т.М. Каралиев**

**Директор магистратуры**

**Доц. Х. Ахмедов**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>ГЛАВА 1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ИХ МЕСТО В СОСТАВЕ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1. Общая характеристика доходов коммерческого банка.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Особенности отражения в учете и методы оценки доходов коммерческого банка.....</b>	<b>19</b>
<b>ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ БАНКА.....</b>	<b>28</b>
<b>2.1. Комплексный анализ доходов коммерческого банка.....</b>	<b>28</b>
<b>2.2. Порядок учета процентных доходов.....</b>	<b>36</b>
<b>ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ И ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>48</b>
<b>3.1. Роль процентных доходов в формировании финансового результата коммерческого банка.....</b>	<b>48</b>
<b>3.2. Пути увеличения банковских доходов.....</b>	<b>60</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>71</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>75</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>83</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Развитие банковской системы, эффективная деятельность коммерческих банков составляющих её, обеспечение стабильности их функционирования имеет первостепенное значение в оживлении и развитии экономики. Как отметил президент страны И.А.Каримов в своём выступлении: «Растущие требования времени диктуют необходимость выработки на многосторонней основе новой структуры и механизмов контроля и регулирования мировой финансовой и банковской системы».<sup>1</sup> В целях дальнейшего углубления реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы в республике был издан ряд постановлений правительства и указов президента, направленных на обеспечение выхода на более высокий уровень организации банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами, стандартами и оценочными показателями.

Коммерческие банки являются независимыми рыночными структурными органами и отличаются высокой степенью рыночной самостоятельности. Как независимые юридические лица банки организуют свою деятельность на условиях коммерческого расчета, который подразумевает полную экономическую самостоятельность и ответственность в процессе хозяйствования. Исходя из этого, основной целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке. Размер полученной банком прибыли или убытка концентрированно отражает в себе результаты всех его операций. Поэтому изучение прибыли, её составляющих и факторов, влияющих на её динамику, занимает одно из центральных мест в анализе деятельности коммерческого банка, а размер прибыли напрямую увязан с произведёнными банком

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год /www.press-service.uz

расходами и полученными доходами, правильным их планированием, прогнозированием и учётом. В структуре доходов банка основную долю занимают процентные доходы. Изучение банковских доходов начинается с вертикального и горизонтального анализа, т.е. с определения удельного веса отдельных групп доходов в их общей сумме, а также изменения во времени. При этом ритмичность темпов роста процентных доходов свидетельствует о нормальной работе коммерческого банка. Очевидно, что возможность роста доходов за счет процентов по предоставленным кредитам неограничена, поэтому, чем активнее банк использует прочие источники получения доходов, тем стабильнее будет его работа в будущем. Основными факторами роста валового дохода коммерческого банка являются: повышение уровня доходности кредитных операций (процентные доходы), рост доходности некредитных операций (непроцентные доходы), увеличение доли «работающих» активов в суммарных активах.

Как видно из вышесказанного роль процентных доходов банка вытекает из их доли в общих доходах банка и поэтому банку необходимо увеличивать их, а также следить за правильностью учета. Исходя из этого, вытекает актуальность данной темы диссертационной работы, посвященной учету процентных доходов и проблемам их развития. При работе в рыночных условиях в коммерческих банках все текущие расходы должны полностью покрываться его доходами, дальнейшее развитие финансируется за счет накопленных на эти цели собственных средств или привлекаемых внешних источников финансирования. Одновременно банк должен работать надежно и особо осторожно в своей деятельности подходить к операциям с высокой степенью риска, которые могут привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Соблюдение вышеназванных условий невозможно представить без чётко налаженной и организованной системы учёта доходов и расходов коммерческого банка, что в свою очередь ещё раз свидетельствует об актуальности выбранной нами темы исследования. В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании

экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение учета процентных доходов, и их развития. Отметим также, что особое внимание на сегодняшний день уделено проблемным вопросам признания доходов и расходов в учете. Их неправильное отнесение по статьям может привести к искажению показателей бухгалтерской отчетности. Поэтому четкая организация бухгалтерского учета доходов и расходов является очень важным участком учета, тем самым обуславливая актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью диссертационной работы является проведение практического анализа по процентным доходам и отражению их в учете, выявление путей совершенствования данного процесса. Исходя из цели исследования, в диссертационной работе ставились следующие задачи:

- охарактеризовать классификацию доходов банка;
- описать отражение процентных доходов банка по статьям бухгалтерского учета;
- проанализировать доходы коммерческого банка;
- разработать предложения по увеличению коммерческими банками прибыли за счет процентных доходов;
- дать рекомендации по росту доходов и снижению расходов коммерческого банка.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования являются операции коммерческих банков. При разработке темы было уделено внимание изучению зарубежного опыта. Предметом исследования явились процентные доходы коммерческого банка, в частности, их бухгалтерский учет.

**Теоретическая и методологическая база исследования.** Предлагаемая диссертационная работа выполнялась с использованием

научных трудов как зарубежных, так и отечественных экономистов в области банковского дела и бухгалтерского учета. В диссертации использованы труды отечественных учёных, таких как Гулямов С.С., Муллажанов Ф., Котов В.А., а так же труды зарубежных ученых - Алексеева М.Ю., Алехина В.А., Бочарова В.В., Бузовой И. А. Брауна К., Гончарова А., Гришина Д., Доллана Э., Жукова Е.Ф., Коробовой Г.Г., Лаврушина О.И., Леонтьева В.Е., Миркина Я.М., Рэйли Ф., Семенковой Е.В., Шарпа У., Шеремета А.Д., и других. В процессе исследования использовались Законы Республики Узбекистан, Указы Президента Республики Узбекистан, Постановления Правительства Республики Узбекистан, направленные на совершенствование банковской деятельности, научные труды Президента Каримова И.А., а так же нормативные акты, положения, инструкции и иные материалы Центрального банка Республики Узбекистан, статистические сборники, научные публикации, учебные пособия и материалы периодических изданий, научных конференций и семинаров.

**Научная новизна работы.** Была выявлена необходимость комплексной разработки теоретических и практических вопросов формирования и оптимизации доходов коммерческого банка. В частности:

- изложена сущность источников доходов банков и роль процентных доходов в деятельности банков Узбекистана;
- изложены пути повышения доходности операций коммерческих банков в современных условиях;
- приведены методы оценки доходов коммерческого банка;
- внесены предложения по росту доходности банковских операций с целью повышения прибыли коммерческих банков;

**Структура работы.** Диссертационная работа состоит из введения, заключения и трех следующих глав:

1. Процентные доходы и их место в составе доходов коммерческого банка.
2. Учет и анализ процентных доходов банка.
3. Проблемы развития процентных доходов и их роль в формировании

финансового результата деятельности банка.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цели и задачи, отражены научная новизна и теоретическая база исследования.

В первой главе диссертационной работы рассмотрены общая характеристика доходов банка и особенности признания и отражения в учете доходов коммерческого банка, а также методы бухгалтерского учета доходов и расходов.

Во второй главе проведен комплексный анализ доходов коммерческого банка, рассмотрен учет процентных доходов по счетам бухгалтерского учета.

В третьей главе рассмотрены роль процентных доходов в формировании финансового результата банка, а также пути повышения доходов и снижения расходов в коммерческих банках, с указанием банковских услуг, способствующих этому.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и рекомендации.

# ГЛАВА 1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ИХ МЕСТО В СОСТАВЕ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1. Общая характеристика доходов коммерческого банка

Определяющей целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной прибыли при условии стабильного положения и длительного функционирования на рынке, являясь конечным финансовым результатом. Величина полученной банком прибыли или убытка отражает результаты всех видов его деятельности, всех его активных и пассивных операций.

В увеличении объемов прибыли заинтересованы не только сам банк, но и государство, акционеры и пайщики, вкладчики банка, партнеры и клиенты. Для банка рост прибыли создает возможности расширения деятельности, увеличения операций и услуг, роста капиталов и резервов. Для государства прибыль коммерческого банка – это не только источник получения налогов, но и в определенной степени показатель надежности банка. Рост прибыли банка создает представление у вкладчиков о его надежности и эффективности. Отчисления от прибыли – одна из основных частей оплаты труда персонала банка. Прибыль банка является источником выплат дивидендов акционерам и пайщикам.

Объем прибыли в определяющей степени зависит от суммы полученных доходов и суммы произведенных расходов.

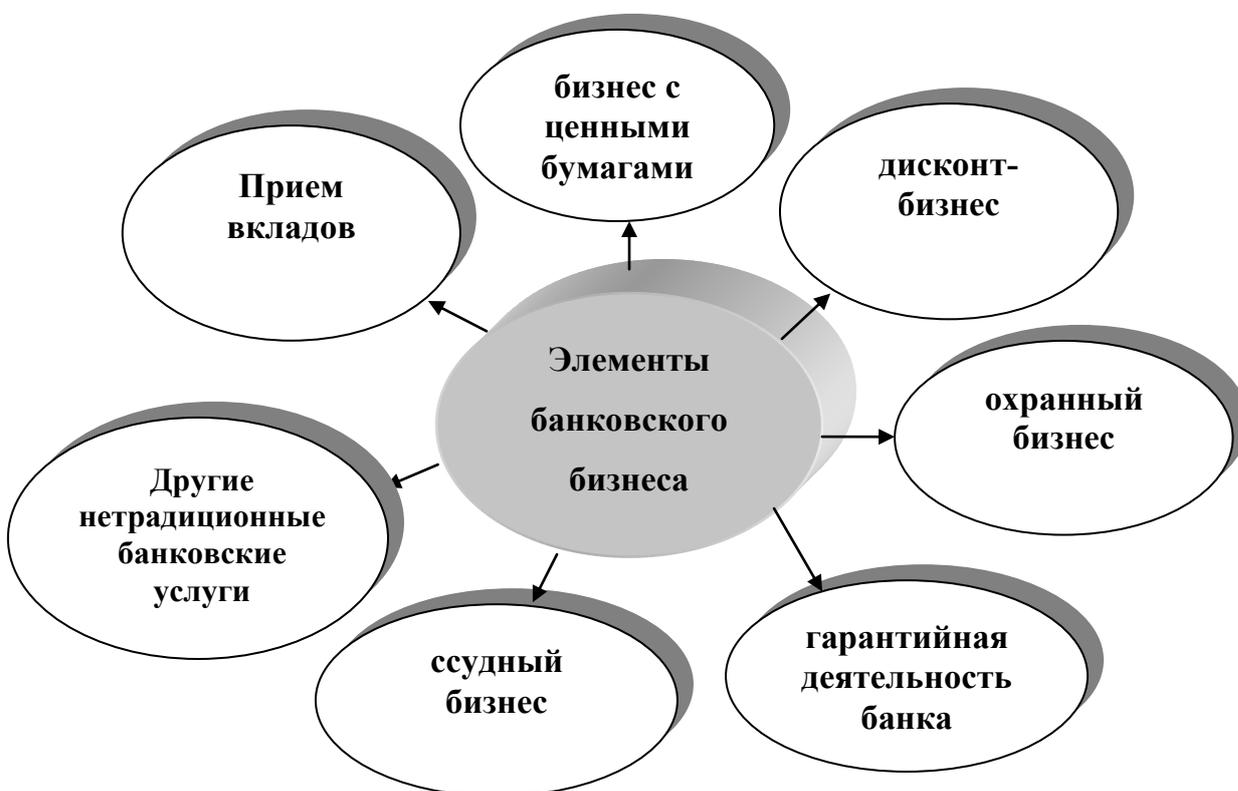
Доходы – это денежные поступления, полученные в результате банковской деятельности. Коммерческий банк, как и любое другое коммерческое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные доходы, относящиеся к категории прочих. Соответственно источником доходов банка является его основная и побочная деятельность. Основной деятельностью банка считается совершение

банковских операций и оказание банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка, приносящая доход, считается побочной.

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

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. (Рис. 1.1)

Ссудный бизнес включает два составных элемента - предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передача во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение.



**Рис 1.1 Элементы банковского бизнеса<sup>1</sup>**

Вторая часть ссудного бизнеса может иметь форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке. Условием развития ссудного

<sup>1</sup> Составлено автором

бизнеса в виде продажи свободных ресурсов является наличие линий оперативной связи между кредитными учреждениями, появление надежных посредников, специализирующихся на перераспределении ресурсов на банковском рынке, а также грамотное управление корсчетом.

Доход от ссудного бизнеса выступает в форме процента. Дисконт-бизнес основан на покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований с определенной скидкой - дисконтом. Разновидностью дисконт-бизнеса являются факторинговые операции банка. Последние могут быть двух видов: с правом регресса (с оборотом) и без права регресса (без оборота). В первом случае банк имеет право взыскать не погашенное плательщиком обязательство с получателя средств (поставщика). Во втором случае такого права у банка нет, и он, поэтому рискует больше, требуя и более солидное вознаграждение. Вознаграждение банка за факторинговую операцию уменьшает доход поставщика от проданной продукции, предоставляет скидку с ее стоимости.

Технология факторинговой операции заключается в том, что банк оплачивает с корсчета приобретаемое непогашенное требование и относит сумму на соответствующий счет банка по факторинговым и форфейтинговым операциям. При поступлении денег от плательщика на корсчет банка в полной сумме требования эта сумма распределяется по трем направлениям:

- погашение дебиторской задолженности (сальдо счета расчетов по факторинговым операциям);
- уплата налога на добавленную стоимость;
- формирование дохода банка (сумма дисконта за минусом налога на добавленную стоимость).

Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных) и агентских услугах, которым соответствуют и банковские операции. Этот бизнес дает банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счете) или за

выполнение отдельных конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом.

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких составных элементов, как выпуск самим банком ценных бумаг и реализация их на рынке, размещение ценных бумаг по поручению, вложения в ценные бумаги других элементов с целью получения постоянного дохода или для перепродажи, оказание услуг по приватизации. Доход банка от рассматриваемого вида коммерции складывается из курсовой разницы при продаже ценных бумаг, дивидендов, процентного дохода по долговым обязательствам, доход от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный доход), полученного комиссионного вознаграждения за услуги по приватизации, за размещение ценных бумаг и пр. В связи с регулярной переоценкой пакета ценных бумаг доход банка формируется также за счет положительной разницы этой переоценки.<sup>1</sup>

Гарантийная деятельность банка дает доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в различных формах гарантий и поручительств своим клиентам для осуществления ими расчетов и получения кредита банк может получать комиссионное вознаграждение в денежной форме.

Бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, дает возможность получать доход в следующих формах: комиссионное вознаграждение за открытие и ведение счета, в т.ч.: фиксированная комиссия за период (в денежных единицах), комиссия с оборота (процент от оборота); предоставление выписок об операциях по счету; закрытие счета. Доходы банка, от рассматриваемого направления бизнеса, могут складываться из всех или части перечисленных вознаграждений.

Источником дохода могут являться корреспондентские отношения,

---

<sup>1</sup> Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – с. 574.

когда банк получает процент от кредитового сальдо на корсчете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки, порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо. Доход от нетрадиционных услуг банка складывается из дохода от лизинговых, информационных, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и др. Доход от лизинговых операций включает лизинговые платежи, процентные платежи и комиссию за услуги.

Доходы неординарного (непредвиденного) характера связаны с разовыми сделками по реализации имущества банка. Доход образуется в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой. В противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.

Таким образом, все виды доходов коммерческого банка по форме можно разделить на три группы:

- 1) процентный доход;
- 2) доход в форме комиссионного вознаграждения (непроцентный);
- 3) прочие виды (доходы от операций на рынке спекулятивного характера, разница между балансовой и рыночной ценой проданного имущества, переоценка ценных бумаг и других активов, полученные штрафы, пени, неустойки, дисконтный доход).

Доходы от услуг во всех перечисленных формах должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Другой общей чертой всех форм дохода является их ценностный характер. Цена на банковском рынке, как и на любом другом, формируется под влиянием спроса и предложения. В то же время каждая из форм дохода имеет свою специфику.

Ссудный процент является своеобразной ценой, ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов ссудного процента основывается на формах кредита, видах кредитных учреждений (учетный процент центрального банка, банковский, ломбардный), сроках ссуд (по ссудам краткосрочным или ставкам денежного рынка, по долгосрочным

ссудам или ставкам по облигационным займам), видам ссуд (процент по ссудам в оборотные средства, по овердрафту, по учету векселей, по целевым ссудам и т. д.), видам операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный), по способу начисления (простые и сложные проценты, обыкновенные и точные и т.д.).

Независимо от вида договорной ссудный процент должен формироваться на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная (цена привлечения ресурсов), а реальная. Достаточная для банка процентная маржа должна покрывать общепанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, процент по договору должен учитывать темпы инфляции и банковские риски.

В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные. К относительно стабильным источникам дохода относят процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг, нестабильным – доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке, от непредвиденных (неординарных) операций. В наших условиях многие банки могут включать в группу нестабильных источников доходы от валютных операций. Желательным направлением развития банка является рост доходов за счет стабильных источников, так как на практике имеет место отсутствие значительного влияния нестабильных источников дохода на рост чистой прибыли.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков. Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления. Иными словами, поток доходов должен быть

распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов.<sup>1</sup>

Банковские доходы можно подразделить на стабильные и нестабильные доходы.

Стабильными доходами являются такие доходы, которые являются постоянными для банка на протяжении относительно длительного периода времени (1-2 года) и в этой связи могут планироваться на перспективу. К стабильным доходам в практике банка обычно относятся доходы от основной деятельности.

К нестабильным доходам относятся доходы от валютных операций, от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

В практике функционирования коммерческих банков обязательным условием их успешной работы является преобладающее увеличение доходов за счет стабильных источников при незначительной доле доходов за счет нестабильных источников.<sup>2</sup>

Доходы коммерческого банка по форме получения подразделяются на три группы:

- 1) процентные доходы;
- 2) комиссионные вознаграждения;
- 3) прочие виды доходов (штрафы, пени, неустойки, доходы от операций банков по реализации ценных бумаг, дисконтный доход и др.).

Процентные доходы - это доходы от платного размещения собственных средств банка и привлеченных средств.

Банк получает проценты:

- за выданные кредиты;
- за депозиты, которые он разместил в других банках, в том числе и в Центральном (включая проценты за средства банка на корреспондентских счетах в других коммерческих банках);

---

<sup>1</sup> Банковское дело. Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2006. – с. 573.

<sup>2</sup> Банковское дело. Учебник/ Под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007. – с. 364.

- по долговым операциям;
- по другим активным операциям.

Все виды процентных доходов формируются посредством предоставления денежных средств во временное пользование и выражаются в виде процентов на вложенную сумму. В последние несколько лет у основной части отечественных банков процентные доходы составляют основную часть от общего объема доходов.

Процентные доходы по кредитам относятся к группе стабильных источников доходов банка.

К комиссионным доходам относятся доходы, полученные от оказания клиентам банковских услуг некредитного характера, которые обычно называют комиссионными услугами банков. В состав последних входят такие услуги, которые проводятся от имени, по поручению и за счет клиентов. Плата за такие виды услуг обычно взимается в виде комиссионного вознаграждения, ставка которого определяется в зависимости от суммы совершаемой сделки или операции. В практике учета к комиссионным доходам относятся также доходы от тех видов услуг, плата за которые устанавливается в виде определенной суммы, а в отдельных случаях – в виде сумм, компенсирующих понесенные банком расходы.<sup>1</sup>

К числу основных банковских услуг, которые образуют комиссионные доходы, относятся:

1) операции со счетами:

- открытие счета;
- его ведение;
- фиксированная комиссия за период (в денежных единицах);
- комиссия с оборота (процент от оборота);
- предоставление выписок об операциях по счету;
- закрытие счета.

---

<sup>1</sup> Банковское дело. Учебник. / Под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007. – с. 365.

- 2) предоставление банковских гарантий;
- 3) банковское обслуживание валютных контрактных клиентов;
- 4) брокерские и депозитарные услуги;
- 5) лизинговые операции;
- 6) форфейтинговые операции;
- 7) операции доверительного управления (траст);
- 8) факторинговые услуги и др.

В ряде случаев по отдельным кредитным операциям банк может получать одновременно и процентный доход, и комиссионные.

Сумма всех доходов банка в данном отчетном периоде называется валовым доходом. В составе валового дохода выделяются следующие группы доходов:

- 1) операционные доходы, в том числе процентные, комиссионные, от операций на финансовых рынках и пр.;
- 2) доходы от побочной деятельности банка;
- 3) прочие доходы.

Наибольший удельный вес в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, т.е. операционные доходы, в составе которых выделяются процентные и непроцентные (комиссионные, от операций на финансовых рынках и т.д.) доходы.

Доходы от побочной деятельности банков составляют относительно небольшой удельный вес в структуре доходов коммерческого банка. В состав этой группы доходов включаются доходы от оказания услуг «небанковского» характера: сдачи в аренду банковских помещений, машин, оборудования, продуктов программного обеспечения и их возможной реализации; 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.<sup>1</sup>

Кроме доходов от основной и побочной деятельности банки получают и некоторые другие доходы, относящиеся к категории прочих доходов:

- доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году;
- доход от реализации имущества банка (образуется в случае, если рыночная цена такого имущества окажется больше его балансовой оценки; в противном случае получится расход, который будет означать убыток);
- доходы в виде положительных курсовых разниц от переоценки принадлежащих банку ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов и некоторых других активов (с тем же уточнением, что и в предыдущем пункте)
- штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов;
- оприходование излишков кассы;
- доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налогов на прибыль;
- возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций.

Эти доходы по существу являются доходами непредвиденного характера и, как правило, не учитываются при составлении прогнозов доходов банка на предстоящий период.

В основе классификации доходов может лежать принятая система учета. В основе выделения этих счетов лежит природа дохода, определяемая характером операции или видом инструмента денежного рынка. В соответствии с такой системой учета доходов можно выделить следующие их виды:

---

<sup>1</sup> Банковское дело. Учебник/ Под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007. – с. 366.

- 1) проценты, полученные за предоставленные кредиты;
- 2) доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- 3) доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями;
- 4) дивиденды полученные;
- 5) штрафы, пени, неустойки полученные;
- 6) другие доходы.

К каждому балансовому счету второго порядка открываются счета аналитического учета, которые позволяют выделить доходы по видам контрагентов (плательщиков), по форме, по степени стабильности.

Таким образом, доходы коммерческого банка можно классифицировать по различным признакам, что принимается во внимание банком при учете и анализе доходов.

## **1.2. Особенности отражения в учете и методы оценки доходов коммерческого банка**

Бухгалтерский учет в банках проводится в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете». Согласно данного закона доходы и расходы коммерческого банка, как и других предприятий, отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и даты поступления денег, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, то есть в соответствии с принципом учёта по методу начисления. Однако раньше, до реформирования системы бухгалтерского учета использовался так называемый кассовый метод.

Рассмотрим различия между «кассовым методом» и «методом начисления». Эти различия относятся к методу исчисления прибыли за период, то есть, именно вычислить прибыль за период мы можем либо кассовым методом, либо методом начисления. Разница состоит в методе отражения доходов и расходов на выбранный учетный период, то есть в том, какие хозяйственные операции за период считать расходом, а какие доходом.

Понятно, что за всё время существования банка, все поступления денег являются доходом, а все выплаты являются расходом. Но нас интересует не всё время работы, а каждый конкретный период (квартал, месяц, неделя или даже день.) Когда мы разбиваем нашу временную прямую на отрезки, и возникает разница между моментами признания доходов и расходов.

В нижеследующей таблице рассмотрены различия по рассматриваемым методам ведения бухгалтерского учета, исходя из мировой практики бухгалтерского учета.

**Таблица 1.1**

**Различия методов учета доходов и расходов<sup>1</sup>**

	<b>Момент признания доходов</b>	<b>Момент признания расходов</b>
<b>Метод начисления</b>	Дата возникновения имущественных прав. Доходом признаются все доходы независимо от суммы, право на получение которых возникло у плательщика в данном налоговом периоде, независимо от того получены ли они фактически	Дата возникновения имущественных прав. Это суммы обязательств возникших в данном периоде, независимо от того оплачены ли они фактически
<b>Кассовый метод</b>	Дата получения плательщиком от других лиц средств в наличной (в кассу) или безналичной (на банковский счет) форме	Дата перечисления плательщиком другим лицам средств в наличной (в кассу) или безналичной (на банковский счет) форме

При кассовом методе доходом считается любое поступление денежных средств в кассу или на депозитный счет, а расходом - любая оплата или выплата, совершаемая в учетном периоде. При этом связь между доходами и расходами за один и тот же период не имеет значения. При методе

<sup>1</sup> Составлено автором

начисления доходом за период считается продажная стоимость реализованных товаров и услуг, оказанных в этом периоде, вне зависимости от их оплаты. А расходом считается себестоимость реализованных товаров и услуг, а также потребление предприятием товаров и услуг, и тоже вне зависимости от их оплаты поставщику.

Кассовый метод, тем не менее, не является простым или примитивным. В мировой практике имеются ситуации, когда его применяют. Например:

1. Если доходы и расходы за период никак не связаны между собой, например, при разработке и продаже программного обеспечения. Лицензии, проданные за прошедший месяц, напрямую не связаны с зарплатой программистов.

2. Если на границах периодов размер запасов и задолженностей остается постоянным, в частности нулевым, т.е. если к концу периода вы никому не должны, вам никто не должен и запасов у вас нет, то теоретически можно считать прибыль кассовым методом.

Метод начисления используется: во-первых, если прослеживается четкая взаимосвязь между доходами и расходами; во-вторых, если имеются в наличии дебиторская и (или) кредиторская задолженности, и они постоянно меняются, а также, если имеются обязательства и их объем на границах периодов также непостоянен.

В этих случаях имеет смысл применять метод начисления потому, что: во - первых, отношение связанных доходов и расходов могут показать вам эффективность работы вашего предприятия за каждый конкретный период и их можно и нужно сравнивать; во – вторых, погрешность, вносимая, задолженностями и изменением запасов слишком велика и оказывает значительное влияние на результат.

Таковы теоретические основы различий «кассового метода» и «метода начисления» в бухгалтерском учете.

Методы учета взаимосвязаны с методиками анализа доходов, расходов и финансовых результатов. Зарубежные и отечественные специалисты

разработали различные методики анализа результатов деятельности коммерческого банка, в основе которых лежит исследование высокорентабельной банковской деятельности.

Российские методики оценки доходов и расходов коммерческих банков отличаются большим разнообразием, в соответствии с существующей практикой анализа финансового состояния. По целевому назначению их можно разделить на группы рейтинговой оценки, ранжирования по одному из показателей деятельности банка, расчета нормативов, оценки имиджа. Алгоритмы методик совершенно различны.

Так, в основе методики, разработанной экспертами под руководством В. Кромонава, лежит следующий алгоритм:

- объединение доходов и расходов в однородные группы;
- вычисление коэффициентов, описывающих закономерности балансов;
- расчет текущего индекса надежности банков;
- сравнение и расстановка различных банков в рейтинге.<sup>1</sup>

Методика Международного промышленного банка строится на предварительно заданных общих принципах комплексности, обоснованности, корректности и согласованности. Методика позволяет получить рейтинговую таблицу, где указаны значения показателей, характеризующих доходы и расходы того или иного банка. Из информации о банках инвестор получает представление о конкретном банке и сравнивает его с данными о других банках, чтобы выбрать наиболее надежный.<sup>2</sup>

Алгоритм методики ИЦ «Рейтинг» включает этап рассмотрения балансов коммерческих банков и последующего их анализа экспертами. По окончании этапа консультаций производится экспертная оценка и публикуется рейтинг.

Фирма «ИНЭКС» пытается адаптировать к российским условиям

---

<sup>1</sup> См.: Кириченко Н. Банковский рейтинг стал предметом спора. // Коммерсант.- 1993. - № 27,

<sup>2</sup> См.: Веремеенко С.А. Сюрпризы рейтинга коммерческих банков. // Банковское дело.- 1995. - № 2.

американскую методику «СAMEL». Итоговый рейтинг методикой не предусмотрен, но для каждого расчетного коэффициента установлены нормативы, несоответствие которым свидетельствует о наличии проблем в банке.

По методике журнала «Эксперт» банки характеризуются по ряду показателей. Итогом исследования является таблица, в которой для любого банка по каждому из показателей устанавливается его принадлежность к определенной категории.

Методика «Оргбанка» носит закрытый характер. Она включает три этапа анализа: формальный, математический и экспертный, по полученным результатам банку присваивается категория в соответствии с его кредитоспособностью.

Сводные таблицы, разрабатываемые по методике «Интерфакс-АиФ», дают информацию о каждом из банков по показателям. На ее основании потребитель самостоятельно делает оценки и выводы.

Итак, приведенные методики оценки российских коммерческих банков наряду с положительными качествами имеют и существенные недостатки, что может привести к несоответствию между положением дел в банке и местом, занимаемым им в рейтинге. Нередко при расчете отдельных показателей выявляются методологические ошибки. Из-за недоступности методик многие заинтересованные лица не могут понять принципов расчета тех или иных показателей, и следовательно, делать выводы о качестве методик.

Сравнительная характеристика рассмотренных методик приведена в таблице 1.2. Сущность методики, разработанной Пановой Г.С., заключается в том, что вначале рассчитывается общая сумма доходов банка, полученную за период, с последующим разделением на виды доходов, которые поступили от проведения различных видов банковских операций.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> См. Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2008г.

Таблица 1.2

**Сравнительная характеристика методик оценки доходов и расходов банка<sup>1</sup>**

<b>Методика</b>	<b>Преимущества</b>	<b>Недостатки</b>
В. Кромонов	Удобна в работе. Полностью доступна. Широко представлена в печати.	На достоверность результата влияют субъективные оценки экспертов. Недостаточно корректна из-за несогласованности показателей.
Международный промышленный банк	Формулируются важнейшие характеристик и предлагается итоговый рейтинг.	Недостаточно корректна. Сложен расчет.
«Интерфакс-АиФ»	Представление наиболее полной информации о российских банках.	Недостаточно достоверна. Отсутствие собственных коэффициентов.
ИЦ «Рейтинг»	Удобство в работе. Группировка.	Недоступность - имеет закрытый характер. Отдает предпочтение субъективным оценкам экспертов. Конфиденциальность исходной информации.
«ИНЭКС»	Попытка адаптации международной методики к российским условиям.	Неудобство в работе.
Журнал «Эксперт»	Высокая доступность. Представляется возможность прогноза.	Неудобство в работе.
МБО «Оргбанк»	Удобство использования для сравнения различных банков.	Закрытость методики. Использование субъективных методов оценки.

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. После проведения анализа структуры доходов банка по

<sup>1</sup> Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка. - М.: Финансы и статистика, 2008.- с. 337

укрупненным статьям следует более детально изучить структуру доходов, формирующих укрупненную статью, занимающую наибольший удельный вес в общем объеме доходов. (Для российских банков это, как правило, процентные доходы.) Анализируя одновременно доходы конкретного банка и динамику структуры актива баланса, сделаем вывод, что не все активы банка приносят ему адекватный доход.

Следующий этап анализа - качественный, который позволяет выяснить причины, вызывающие изменение факторов, влияющих на уровень доходов банка. Наиболее важным источником валового дохода коммерческих банков является предоставление ссуд (включая проценты по счетам «Ностро»).

Все банки при разработке кредитной политики учитывают такой фактор, как прибыль. Банки, испытывающие острую потребность в прибыли, будут придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банками, для которых финансовые ресурсы их деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям.

Для анализа процентных доходов банка целесообразно произвести классификацию предоставленных ссуд, например, по группам заемщиков: частные лица, промышленные и сельскохозяйственные предприятия, торговые организации, финансово-кредитные учреждения и т.д. По каждой группе заемщиков банк анализирует данные о суммах предоставленных ссуд, наличии и качестве обеспечения, погашении задолженности, процентных платежах, уровне процентной ставке и т.д. Такой подход позволяет оценить целесообразность предоставления ссуд заемщику с позиций определения соотношения «риск - доходность».

При анализе процентных доходов банка используются также относительные показатели, которые позволяют оценить средний уровень доходности ссудных операций в целом и каждой группы ссуд в отдельности.

Таковыми показателями являются:

- отношение валовых процентных доходов к средним остаткам по всем ссудным счетам;
- отношение полученных процентов по краткосрочным ссудам к средним остаткам по краткосрочным ссудам;
- отношение полученных процентов по долгосрочным ссудам к средним остаткам по долгосрочным ссудам;
- отношение полученных процентов по отдельным группам ссуд к средним остаткам по исследуемой группе и т.д.

Динамика этих показателей дает возможность оценить, за счет каких ссудных операций вырастут процентные доходы.

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

Важным по значению источником доходов коммерческого банка являются доходы, полученные от операций с ценными бумагами. Размер доходов данного вида зависит от размера и структуры портфеля инвестиций и доходности различных видов ценных бумаг. Банки систематически сопоставляют возможность получения дохода от ценных бумаг с текущей ликвидностью. Как уже отмечалось выше, средства для проведения операций с ценными бумагами выделяются после того, как удовлетворена потребность в ликвидных средствах. Таким образом, подчиненный характер инвестиционных операций затрудняет управление ими и усиливает неравномерность доходов от фондовых операций.

При анализе доходной части важно выявить, какой удельный вес в ней занимают операционные доходы. Их доля должна стремиться к 100%, а темпы прироста быть равномерными. При уменьшении прироста этих доходов общее увеличение последних может быть обеспечено за счет других видов доходов банка.

При ритмичном темпе прироста прибыли банка особое внимание

следует обратить на изменение удельных весов различных групп доходов, полученных от побочной деятельности и не заработанных банком в истекшем году. Такое положение свидетельствует об ухудшении управления активными операциями банка, а также о неспособности руководства банка найти более правильное решение в связи с изменением конъюнктуры. Сопоставление этих данных с положением аналогичных банков даст возможность выявить, является ли сложившееся положение с доходами особенностью данного банка или оно характерно для всей банковской системы (или отдельного региона). Наличие побочных доходов при условии сохранения темпов роста операционных доходов может свидетельствовать об эффективном использовании иммобилизованных активов. Банк может поправить свою доходную позицию за счет полного или частичного поступления средств в возмещение списанных резервов, что будет рассматриваться как положительное явление. Таким образом, можно сделать вывод, что наличие у банка достаточных свободных резервов, которые позволяют ему выравнивать в определенные периоды темпы прироста прибыли или поддерживать ее на стабильном уровне, являются положительным результатом управления финансовым состоянием банка.

Для сравнительного анализа доходности различных операций используют позицию доходности. Позиция доходности предусматривает сопоставление полученных и уплаченных процентов, комиссионных платежей, вознаграждений и разницы по ссудам, депозитным, валютным и прочим операциям. В частности, все банковские операции группируются по основным видам, производится сравнение доходов и расходов банка за определенный период по каждой группе взаимосвязанных операций и отдельно по проведенным видам операций. По окончании месяца выводится сальдо по каждому виду операций и по всем операциям в целом.

Таким образом, учет доходов коммерческого банка взаимосвязан с его расходами и создаёт основу для комплексного анализа доходов, который будет рассмотрен в следующей главе работы.

## **ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ БАНКА**

### **2.1. Комплексный анализ доходов коммерческого банка**

Анализ доходов и расходов 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 и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

В зарубежной экономической литературе в процессе анализа финансовых результатов банковской деятельности используются различные приемы и методы:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
- структурный анализ;
- оценка динамики показателей финансовых результатов деятельности банка по квартальным и годовым данным;
- выявление степени зависимости показателей финансовых результатов деятельности банка от влияния различных факторов;
- экономическая оценка количественного влияния отдельных факторов и их содержание;
- сопоставление полученных показателей с рекомендуемым уровнем.

Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Все расходы и полученные доходы учитываются по результативным счетам банка, которые иначе называются счетами прибылей и убытков. Схема построения такого результативного счета, как правило, определяется контрольными государственными органами и различна в разных странах.

Так в США результативный счет имеет следующую структуру:

1. Процентные доходы;
2. Процентные расходы;
3. Резерв на возможные потери по кредитам;
4. Чистый процентный доход (1-2-3);
5. Беспроцентные доходы;
6. Беспроцентные расходы;
7. Операционные расходы;
8. Чистый беспроцентный доход (5-6-7);
9. Чистая прибыль до уплаты налогов (4+8);
10. Налог к оплате;
11. Чистая прибыль после уплаты налогов (9-10);

До недавнего времени структура указанного результативного счета строилась иначе и включала аналогичные, но несколько иные показатели:

- проценты полученные (по всем видам операций) (1);
- проценты уплаченные (по всем видам операций) (2);
- чистые доходы по процентам (1 - 2);
- резервы на покрытие возможных убытков по кредитам;
- чистые доходы по процентам после вычета резервов для покрытия возможных убытков по кредитам (3);
- итого других операционных доходов (4);
- чистые доходы по процентам и другим операционным доходам (3+4) (5); итого других операционных расходов (6);
- доходы до обложения налогом и до включения доходов (потерь) на ценные бумаги (5 - 6);
- налог на доходы;

- чистая прибыль.

Система построения результативного счета, при которой он строится не по балансовой форме (с разбивкой расходов и доходов на дебит и кредит), а по форме последовательно счета, позволяет сразу оценить результат от основной деятельности банка (кредитование), который затем корректируется на суммы других доходов и расходов. Полученный результат облагается налогом на доход, а затем к нему прибавляется результат от вложений в ценные бумаги, который либо вообще освобождается от уплаты налогов, либо облагается по отдельной ставке (аналогично ситуации в Российской Федерации).

Результативные счета немецких и французских, а также российских коммерческих банков строятся по балансовому принципу. При использовании этого принципа сначала вычисляется общая сумма расходов, затем общая сумма доходов. Далее определяется результат от деятельности коммерческого банка.

Рассмотрим на конкретном примере структуру доходов одного из коммерческих банков. В соответствии с планом счетов доходы делятся на процентные и беспроцентные, на основе чего построена следующая таблица.

**Таблица 2.1**

**Состав и структура совокупных доходов банка «А»<sup>1</sup>**

Показатели	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2013 г.		Темп роста, %
	Сумма (т.с.)	Уд. вес (%)	Сумма (т.с.)	Уд. вес (%)	
Процентные доходы	242324	68,81	267777	66,88	110,5
Беспроцентные доходы	109811	31,19	132631	33,12	120,8
Итого доходов	352135	100,00	400408	100,00	113,7

Как видно из таблицы 3 наибольший удельный вес составляют процентные доходы. Их размер за 2012 год несколько снизился, то есть на 2

<sup>1</sup> Таблица приведена в соответствии с отчетными данными банка «А»

пункта (68,81 – 66,88)). При этом соответственно увеличилась доля беспроцентных доходов, которая составила на 1 января 2013 года – 33,12 процента.

Подробная структура процентных и беспроцентных доходов показана в таблице 2.2.

**Таблица 2.2**

**Анализ доходов коммерческого банка «А» в соответствии с номенклатурой их статей.<sup>1</sup>**

Показатели	На 01.01.2012 г.		На 01.01.2013 г.		Темп роста, %
	Сумма (т.с.)	Уд. вес (%)	Сумма (т.с.)	Уд. вес (%)	
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>					
-по краткосрочным ссудам физических лиц	458	0,13	8647	2,16	1888,0
-по краткосрочным ссудам индивидуальных предпринимателей	21584	6,13	5727	1,43	26,5
-по краткосрочным ссудам государственных предприятий	66481	18,88	55948	13,97	84,2
-по краткосрочным ссудам частных предприятий	45848	13,02	118115	29,50	257,6
-по долгосрочным ссудам физических лиц	91059	25,86	62631	15,64	68,8
-по долгосрочным ссудам государственных предприятий	22	0,01	5000	1,25	22727,3
-по долгосрочным ссудам индивидуальных предпринимателей	7234	2,05	7665	1,91	106,0
-по долгосрочным ссудам частных предприятий	9203	2,61	1974	0,49	21,4
-по лизингу индивидуальных предпринимателей	426	0,12	905	0,23	212,4
-по лизингу частных предприятий	9	0,003	0	0,00	0,0
Другие процентных доходы	0	0,00	1165	0,29	0,0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>242324</b>	<b>68,82</b>	<b>267777</b>	<b>66,88</b>	<b>110,5</b>
<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>					
Ссудные комиссионные доходы	1190	0,34	4243	1,06	356,6
Доходы денежных переводов	12642	3,59	40786	10,19	322,6
Доходы по дебетовым оборотам	92760	26,34	68361	17,07	73,7
Прочие доходы	2761	0,78	5784	1,44	209,5
Прибыль по сделкам СПОТ	458	0,13	13457	3,36	2938,2
<b>Итого беспроцентные доходы</b>	<b>109811</b>	<b>31,18</b>	<b>132631</b>	<b>33,12</b>	<b>120,8</b>
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>352135</b>	<b>100,00</b>	<b>400408</b>	<b>100,00</b>	<b>113,7</b>

В данной таблице указаны наименование доходов, их абсолютная

<sup>1</sup> Таблица построена по данным отчетов о прибылях и убытках банка «А»

величина, удельные веса в составе совокупных доходов, их динамика за определенные периоды.

Как видно из таблицы 2.2 основная доля процентных доходов на 1 января 2012 года приходится на доходы от долгосрочных ссуд, предоставленным физическим лицам, что составило 25,86%, а на 1 января 2013 года основной удельный вес приходится на доходы от краткосрочных кредитов, предоставленным частным предприятиям, он составил 29,50%. Также банки могут делать планирование доходов по месяцам или на конец отчетного периода (по кварталам, за полугодие и т. д.), и сравнивать запланированный результат с фактически произведенными доходами и, следовательно, делать вывод и искать пути увеличения доходов. Наглядно эту картину можно увидеть в таблице 2.3.

**Таблица 2.3**  
**Исполнение плана доходов банка «А» в 1 квартале 2013 года.<sup>1</sup>**

Показатели	За март			За 1 квартал		
	План (т.с.)	Факт (т.с.)	Исполн ение плана (%)	План (т.с.)	Факт (т.с.)	Испол нение плана (%)
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>17919</b>	<b>16464</b>	<b>92</b>	<b>45741</b>	<b>53942</b>	<b>118</b>
Процентные доходы по счетам в других банках	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы по кредитам выданным филиалам	0	147	0	0	505	0
Процентные доходы по краткосрочным кредитам перед другими банками	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы по краткосрочным кредитам выданным клиентам	12115	5282	44	30925	31332	101
Процентные доходы по долгосрочным кредитам выданным клиентам	5533	11035	199	14123	22084	156
Процентные доходы по инвестициям	0	0	0	0	0	0
Другие процентные доходы	271	0	0	693	21	3

<sup>1</sup> Таблица построена по отчетным данным банка «А»

<b>БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>8010</b>	<b>14047</b>	<b>175</b>	<b>20447</b>	<b>38522</b>	<b>188</b>
Доходы от комиссии и платы за услуги, в том числе:	7794	13193	169	19895	36881	185
а) Доходы по факторинговым операциям	0	0	0	0	0	0
б) Доходы от комиссий и платы за услуги – аккредитивы и акцепты	0	0	0	0	0	0
в) Комиссионный доход по кредитам и другим доходам от услуг по краткосрочным обязательствам	353	97	27	901	189	21
г) Комиссионный доход по платежам – местные платежи	4890	9167	187	12481	19287	155
д) Комиссионный доход по платежам – иностранные платежи	2334	3396	145	5959	10598	178
е) Доходы от услуг по инкассовым операциям клиентов	0	0	0	0	0	0
ж) Другие доходы от комиссий и услуг	217	533	246	554	6807	1229
Прибыль в иностранной валюте	216	854	395	552	1641	297
Прибыль от коммерческих операций	0	0	0	0	0	0
Прибыль и дивиденды от инвестиций	0	0	0	0	0	0
Другие беспроцентных доходы	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>	<b>25929</b>	<b>30511</b>	<b>118</b>	<b>66188</b>	<b>92464</b>	<b>140</b>

Таблица 2.3 показывает в целом благополучную картину исполнения плана доходов, который в целом за квартал был выполнен на 140%, и что произошло во многом за счет беспроцентных доходов (188%).

С выполнением плана процентных доходов в марте имелись проблемы, выполнение составило 92% в связи с наличием проблемных кредитов, однако в целом за квартал эту ситуацию удалось покрыть.

Таблица также показывает отсутствие доходов по ряду показателей, например:

- процентные доходы по счетам в других банках;
- процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг;
- процентные доходы по краткосрочным кредитам другим банкам;
- процентные доходы по инвестициям.

Таким образом, анализируемый банк имеет резервы увеличения доходов.

Как уже указывалось, анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли.

Методика анализа результативности банковской деятельности, применяемая в Узбекистане отечественными экономистами (например, Отажоновым Б.А., Эргашевым Б.) также начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли.

Информационной базой для анализа финансовых результатов деятельности банка служат счета 4000 «Доходы» и 5000 «Расходы», формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка», а также другие формы финансовой отчетности.

В частности, Отажоновым Б.А. в процессе анализа рекомендуется использовать:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса;
- вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов работы банка;
- оценку динамических рядов показателей прибыльности по кварталам и годам;
- расчет и оценку степени зависимости прибыли от отдельных факторов;

- сопоставление полученных результатов с рекомендуемыми в зарубежной и отечественной практике уровнями.<sup>1</sup>

Для банка в целом может использоваться, к примеру, следующая система показателей предложенная: Эргашевым Б.:

1. темпы роста прибыли (убытков) за период в результате деятельности;

2. темпы роста валюты баланса; доля накопленной прибыли и валюте баланса;

3. величина и качество работающих активов: доля работающих активов, доля предоставленных кредитов в общей сумме активов;

4. показатели рентабельности: доходы / расходы, прибыль / активы, прибыль / активы работающие, доходы / собственный капитал банка;

5. экономические нормативы деятельности, установленные Центральным банком;

6. основные коэффициенты ликвидности.<sup>2</sup>

Цель анализа финансовых результатов — выявление резервов роста прибыльности банковской деятельности и формирование на этой основе рекомендаций по дальнейшей работе. При этом стратегия банка должна строиться на следующих принципах:

- как можно дешевле приобрести капитал;
- продать капитал и услуги по рентабельной ставке;
- снизить банковские риски потерь путем отбора надежных клиентов и получения гарантий, диверсификации операций и освоения рынков ссудного капитала.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов. Решение этих задач

---

<sup>1</sup> См.: Отажонов Б. Экономический анализ банка: текст лекций - Т.: ТГЭУ, 2005 г.

<sup>2</sup> См.: Эргашев Б. Финансовый анализ банка: текст лекций - Т.: ТГЭУ, 2005 г.

невозможно без грамотного финансового и экономического анализа, а также финансового менеджмента — системы рационального и эффективного использования капитала, механизма управления движением финансовых ресурсов.

## **2. 2. Порядок учета процентных доходов**

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности. В соответствии с источником получения, все доходы заработанные банком, классифицируются и группируются, составляя определенный состав и структуру счетов доходов. Как уже было ранее отмечено, основная классификация доходов включает в себя две главные группы: процентные доходы и беспроцентные (комиссионные) доходы.

Основополагающим документом, регламентирующим систематизацию учёта доходов коммерческих банков в Республике Узбекистан, является План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках. Счета доходов банка учитываются в IV разделе указанного плана счетов. Необходимо отметить, что учет доходов банка делится на синтетический и аналитический. Для более детального аналитического учета в банках помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные материалы учета. Назначение счетов процентных доходов аналогично. По кредиту счетов отражается сумма заработанного дохода по кредитам (срочным, просроченным и пересмотренным). По дебету счетов отражается сумма возврата неправильно начисленных или полученных процентов (а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года).

Процентные доходы учитываются в основном на следующих балансовых счетах:

- 40200 Процентные доходы по счетам в ЦБРУ
- 40400 Процентные доходы по счетам в других банках
- 40600 Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи
- 40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 41000 Процентные доходы по обязательствам клиентов
- 41200 Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка
- 41400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным ЦБРУ
- 41600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
- 41800 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 41900 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным бюджетным организациям
- 44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 44900 Другие процентные доходы
- 45000 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами
- 45100 Процентный доход – Лизинг (Финансовая аренда)

По характеру данные счета пассивные, поэтому отражение операций по учету доходов будет иметь специфику учёта по пассивным счетам бухгалтерского учета, что видно в приложении 1 на примере отдельных из указанных выше счетов.

Аналитический учёт по счетам процентных доходов ведётся по статусу каждого выданного кредита: просроченный, пересмотренный, а также в разрезе каждого заемщика. По счетам процентных доходов от инвестиций в

долговые ценные бумаги аналитический учет ведётся в разрезе видов ценных бумаг.

Аналитический учёт по счетам процентных доходов ведётся по статусу каждого выданного кредита: просроченный, пересмотренный, а также в разрезе каждого заемщика. По счетам процентных доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги аналитический учет ведётся в разрезе видов ценных бумаг.

Обобщая можно отметить, что процентный доход - это полученный доход в виде процентов от ссужаемой во временное пользование стоимости. Классификация видов процентных доходов, основывается на видах операций (процент по ссудам, по межбанковским кредитам, депозитный), сроках ссуд (краткосрочные ссуды, долгосрочные ссуды), на формах кредита (лизинг, коммерческий кредит, потребительский кредит, ипотека), на потребителях кредита (государственные предприятия, малый бизнес, физические лица). Независимо от вида, договорной процент формируется на основе цены кредитных ресурсов и маржи, необходимой для данного коммерческого банка. При этом цена кредитных ресурсов должна учитываться не рыночная, а реальная. Отклонение реальной цены ресурсов от рыночной происходит под влиянием нормы обязательных резервов, порядка отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующей системы налогообложения. Достаточная для банка маржа должна покрывать общебанковские издержки и создавать прибыль. Кроме того, договорной процент должен учитывать темпы инфляции и банковские риски. Центральный банк, при помощи права устанавливать ставку рефинансирования, использует банки как один из рычагов в денежно-кредитной политике страны. Следует отметить, что уменьшение размеров обязательных резервов по депозитам, депонируемым в национальной валюте в Центральном банке, способствует увеличению объёма кредитных ресурсов, направляемых в реальный сектор, снижению процентных ставок по кредитам коммерческих банков и повышению темпа экономического роста.

Полученные доходы аккумулируются на соответствующих балансовых счетах, учитываются в течение всего календарного года, что позволяет в любой момент провести анализ структуры доходов на определенную дату. Причем счета процентных доходов выстроены таким образом, чтобы их можно было легко соотнести с соответствующим счетом в активе баланса, с целью определить объём источника дохода. Работник банка должен чётко вести учет доходов именно по тем счетам, которым соответствует источник получения дохода, так как это позволяет провести полный и достоверный анализ баланса банка. Ниже в таблице 2.4 приведено сопоставление некоторых активных операций, приносящих процентный доход и соответствующих им счетов процентных доходов. Так, например доход от краткосрочных кредитов, предоставленных физическим лицам учитывается по счету 42200 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам», которому соответствует счет 12500- «Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам» в активе баланса. Аналогично можно сопоставить и другие виды счетов.

**Таблица 2.4**

**Сопоставление счетов активных операций, приносящих процентный доход, с соответствующими доходными счетами<sup>1</sup>**

Балансовые счета для учета процентных доходов		Балансовые счета для учета активных операций	
№ счета	Наименование счета	№ счета	Наименование счета
42000	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам	12500	Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам
42100	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	12600	Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

<sup>1</sup> Составлено автором на основе Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, утвержденного Правлением ЦБРУз, №578 от 17 июля 2004г.

42200	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	12700	Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
42400	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала	12900	Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
42600	Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам	13100	Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
44100	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	15000	Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
44400	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям	15100	Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
44500	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала	15300	Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
44600	Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам	15500	Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
45100	Процентные доходы – Лизинг (Финансовая аренда)	15600	Лизинг (Финансовая аренда)

В структуре доходов к процентным доходам относят также прочие виды доходов (основной счёт 44900 «Другие процентные доходы», который включает субсчета 44901- «Другие процентные доходы» и 44903 - «Маржа от инвестирования накопительной пенсионной системы»).

Назначение данных счетов - учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов, не попадающих под ранее описанную классификацию. По кредиту данного счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по другим обязательствам клиентов. По

дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

Техника отражения в учете процентных и беспроцентных доходов аналогична. Для примера рассмотрим самую распространенную банковскую операцию - начисление процентов по кредитам. Так при отражении начисленных процентов по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам, ежедневно производится проводка на сумму начисленных процентов:

Дебет 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»

Кредит 42600 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам»

При наличии денежных средств на депозитном счете до востребования клиента производится списание процентов со счета заемщика (клиента) на сумму начисленных процентов.

Дебет 20208 – «Депозитный счет до востребования клиента»

Кредит 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»

В случае недостаточности денежных средств на счете клиента, производится частичное погашение процентов.

Если начисленные проценты не были погашены в срок по договору, то есть получили статус просроченных, то сальдо таких процентов переносится на счет 16377 – «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению».

Делается проводка на сумму просроченных процентов:

Дебет 16377- «Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению»

Кредит 16309 – «Начисленные проценты к получению по кредитам»

Сальдо на этом счете остается до тех пор, пока не будет произведено

погашение со стороны клиента, речь идет о проводке:

Дебет - 20208 – «Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ»

Кредит 16377 – ««Начисленные, но неоплаченные в срок по договору проценты к получению»».

Техника начисления и списания доходов по беспроцентным доходам, аналогична, только применяется балансовый счет 16400 – «Начисленные беспроцентные доходы».

При лизинговых операциях банка учёт ведётся в соответствии с Положением ЦБРУз.<sup>1</sup> Рассмотрим пример по учёту лизинга в банке лизингодателя. Учет активов, переданных в лизинг, в банках - лизингодателях ведётся на счете 15600 - "Лизинг (финансовая аренда)". Первичное признание осуществляется с началом срока действия договора лизинга. При этом банк-лизингодатель в своем балансе признает в качестве актива объект лизинга, предоставленный в лизинг, по чистой инвестиционной стоимости, то есть как итог расходов, связанных с покупкой объекта лизинга, доставкой его до лизингополучателя и приведением в состояние, пригодное для использования, или по его справедливой стоимости - в той сумме, которая из них меньше. Если банк-лизингодатель заранее производит платежи продавцу за объект лизинга и объект лизинга доставляется непосредственно лизингополучателю, банк-лизингодатель на основании акта приемки в эксплуатацию, заполнив мемориальный ордер, проводит следующие бухгалтерские операции:

Дебет 19909- «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Кредит – 16103 «Корреспондентский счет банка»

Затем сумма переносится на счет лизинга

Дебет 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет)

---

<sup>1</sup> О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 25/6 от 21.10.2006 г.

Кредит 19909 «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Затем сумма также переносится на счет лизинга.

Если объект лизинга сначала приходится в баланс банка-лизингодателя, а затем передается в лизинг лизингополучателю, то выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 16500 – «Основные средства» (соответствующий счет);

Кредит 19909 «Средства, оплаченные за товарно-материальные ценности»

Дебет 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет);

Кредит 16500 – «Основные средства» (соответствующий счет).

В договоре лизинга лизингодатель и лизингополучатель согласовывают график (порядок) лизинговых платежей. В графике лизинговых платежей указывается оплата дохода (процента) банка-лизингодателя, а также обязательства лизингополучателя по покрытию стоимости объекта лизинга и их распределение в течение срока лизинга. В графике лизинговых платежей должно систематически отражаться равномерное распределение дохода лизингодателя по периодам в течение срока договора лизинга. При этом к остатку непокрытых обязательств в каждом периоде договора лизинга применяется постоянная процентная ставка. Доход банка-лизингодателя начисляется в соответствии с графиком лизинговых платежей за соответствующие отчетные периоды, независимо от фактического осуществления лизинговых платежей лизингополучателем. При исчислении процентных доходов по лизингу банком-лизингодателем производится следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 16323 - «Начисленные проценты к получению по лизингу»

Кредит 45100 – «Процентный доход по лизингу (финансовой аренде)» (соответствующий счет).

При поступлении лизинговых платежей выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет - 10101 «Наличные деньги в кассе и другие платежные документы или депозит клиента или корсчет банка» (на общую сумму);

Кредит 15600 «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет) (к возвращенной сумме основного долга);

Кредит 16323 – «Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовой аренде)» (к сумме процентного дохода).

В случае полного выполнения условий оплаты лизинговых платежей, после окончания срока договора лизинга, остатки счетов 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» и 16323- «Начисленные проценты к получению по лизингу» равны нулю. В случае выкупа лизингополучателем объекта лизинга до окончания срока договора лизинга остаток на этих счетах также равен нулю. При возвращении объекта лизинга от лизингополучателя, по причине нарушения условий договора лизинга, лизингодатель, до решения вопроса о дальнейшей судьбе этого актива, принимает его на свой баланс следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 16705 – «Другая банковская недвижимость»

Кредит 15600 – «Лизинг (финансовая аренда)» (соответствующий счет).

В случае несвоевременного выполнения лизингополучателем лизинговых платежей в соответствии с Положением ЦБРУз №1304-01 «О ненаращивании процентов» от 24 мая 2006 года активу придается статус ненаращивания. Согласно этого нормативного акта банки прекращают начисление процентов по кредитам, долговым ценным бумагам, и другим финансовым инструментам в следующих случаях:

- 1) когда активы классифицируются субстандартными, сомнительными и безнадежными в соответствии с нормативными документами Центрального банка;
- 2) актив обесценивается в соответствии с МСФО;
- 3) возврат основной суммы или уплата процентов просрочены на 60 дней и более (по процентным активам со сроком погашения до одного года);

4) возврат основной суммы или уплата процентов просрочены на 90 дней и более (по процентным активам со сроком погашения более одного года).

С момента придания активам статуса "ненаращивания" банки должны осуществить:

- 1) приостановление начисления процентного дохода на балансовых счетах;
- 2) все начисленные, но не полученные процентные доходы должны быть переведены с балансового счета на счета непредвиденных обстоятельств и после придания активу статуса "ненаращивания" дальнейшее начисление процентов производится на счетах непредвиденных обстоятельств;
- 3) все последующие платежи по этому активу направляются прежде всего на погашение начисленных, но не полученных процентов, а затем на покрытие основного долга.<sup>1</sup> Перевод начисленных процентных доходов с балансового счета на счета непредвиденных обстоятельств, осуществляется следующими бухгалтерскими проводками, первая из которых выглядит так:

Дебет – «Процентные доходы по соответствующим счетам»;

Кредит 16300 - «Начисленные проценты к получению»;

В указанной бухгалтерской проводке в каждом конкретном случае используется соответствующий счет процентных доходов. Наиболее часто применяются счета: 42000 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам», 42100 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям», 42200 - «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 42600 – «Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».

Вторая проводка осуществляется по внебалансовым счетам

Дебет 91500 - «Проценты по активам и комиссионные»;

---

<sup>1</sup> «О ненаращивании процентов»: Положение ЦБРУз № 1304-1 от 24.05.2006 г.

Кредит 96333 - «Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению», или 96335 - «Контр-счет по процентам по активам и комиссионным».

По активу, находящемуся в статусе ненаращивания, банки производят начисление процентов только на счета непредвиденных обстоятельств. Банки должны заносить сумму причитающихся процентов к получению на счета непредвиденных обстоятельств и продолжать дальнейший расчет в установленном порядке в соответствии с договором. Придание активам статуса "ненаращивания" не освобождает заемщика от обязательств погашения задолженности по начисленным процентам, а также процентов, начисленных на счета непредвиденных обстоятельств после придания статуса "ненаращивания". Капитализация процентов, приводящая к включению просроченных процентов в основную сумму, не допускается.

Решение о восстановлении ссуды, долговых ценных бумаг или других процентных финансовых инструментов в статус наращивания может быть принято только после оценки финансового состояния заемщика и его способности и желания полностью возместить долг в нормальных деловых условиях. Одним из факторов принятия данного решения является удовлетворительное выполнение требования в течение определенного периода времени, т. е. после выплаты банку просроченной задолженности по процентам и основному долгу клиент или эмитент продолжает, по крайней мере в течение 90 дней, своевременно и в соответствии с графиком погашения осуществлять платежи в пользу банка.

Банки в соответствии со статьей 28 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» вправе самостоятельно, на договорных условиях с клиентами, определять размеры процентных ставок, комиссионных вознаграждений, периодичность и сроки выплат по активам и обязательствам. Классификация процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках должна соответствовать классификации финансовых инструментов в бухгалтерском балансе.

Начисленные проценты к оплате и получению должны признаваться в бухгалтерском балансе только тогда, когда:

а) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена банком;

б) статья имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Раскрытия используемой учетной политики, примечания или другие пояснительные материалы не компенсируют непризнание таких статей. Статья, которая на данный момент не удовлетворяет критериям признания, позже, в результате последующих обстоятельств или событий, может быть признана.<sup>1</sup>

Все банки должны составлять свои финансовые отчеты, за исключением информации о денежных потоках, согласно методу начисления бухгалтерского учета. Все банки должны применять метод начисления бухгалтерского учета при обработке ими операций, предпочтительно в автоматизированной форме. Банки должны принять процедуры по применению метода начисления при учете доходов и расходов, которые включают в себя требования по последовательности, надежности, точности, полноте и своевременности. Эти процедуры должны включать в себя указания о соответствующих способах определения и применения этих требований.

---

<sup>1</sup> О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз № 1304-01 от 24.05.2006г.

## **ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ И ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **3.1. Роль процентных доходов в формировании финансового результата коммерческого банка**

Ориентир банковской деятельности состоит в максимизации прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль или убытки, полученные банком - это показатели, концентрирующие в себе результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка. Методика анализа результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов и завершается исследованием прибыли. Информационной базой для анализа финансовых результатов служит «Отчет о прибылях и убытках», где очень подробно расшифровываются все доходы и расходы банка от деятельности, которые сгруппированы по подразделам, что делает эту форму аналитической.

Учитывая преимущества и недостатки рассмотренных методик, в 1 главе данной работы, оценим роль процентных доходов в формировании финансового результата банка, проведя анализ доходов и расходов одного из филиалов АКИБ «Ипотека-банк».

Рассмотрим структуру валового дохода банка. Как видно из таблицы, доля процентных доходов в общем валовом доходе практически не изменилась и составляет 40%. Большая доля приходится на беспроцентные доходы - 57% на начало 2010 года и 60% на начало 2012 года, что в сумовом эквиваленте составляет 625 млн.сум. и 1382 млн.сум., что говорит, о направлении политики банка на получение стабильных доходов, при этом необходимо уделить больше внимания качеству управления активными операциями.

Таблица 3.1

Анализ структуры валового дохода филиала «Х» АКИБ «Ипотека-банк»<sup>1</sup>

Показатели	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012	
	Сумма (млн. сум)	Уд. вес (%)	Сумма (млн. сум)	Уд. вес (%)	Сумма (млн. сум)	Уд. вес (%)
Процентный доход	462	43	621	40	918	40
Беспроцентный доход	625	57	946	60	1382	60
Итого валовой доход	1087	100	1567	100	2300	100

Общая величина доходов банка составила на начало 2011 года 1567 млн.сум, а к 2012 году их сумма составила 2300 млн.сум., что можно расценивать как положительный результат деятельности данного банка.

Таблица 3.2

Динамика доходов филиала «Х» АКИБ «Ипотека-банк (на начало года)<sup>2</sup>

Показатель и	2010	2011	Изменение		2011	2012	Изменение	
	Сумма (млн. сум)	Сумма (млн. сум)	Сумма (млн. сум)	Темп роста (%)	Сумма (млн. сум)	Сумма (млн. сум)	Сумма (млн. сум)	Темп роста (%)
Процентн ый доход	462	621	+159	134	621	918	+297	147
Беспроцен тный доход	625	946	+321	151	946	1382	+436	146
Итого валовой доход	1087	1567	+480	144	1567	2300	+733	147

Как видно из таблицы анализа динамики доходов банка, процентные доходы за рассматриваемый период увеличились с 462 млн.сум до 918 млн.сум.

<sup>1</sup> Составлено автором на основе «Отчета о прибылях и убытках» филиала АКИБ «Ипотека-банк»

<sup>2</sup> Там же

Стоит отметить, что темп роста процентных доходов увеличился на 13 пунктов, с 134 процентов в начале анализируемого периода до 147 процентов в конце, при этом беспроцентные доходы снизились на 5 пунктов, но в сумовом эквиваленте наблюдается заметный рост на 757 млн. сум, что связано с удорожанием предоставляемых услуг. Увеличение валового дохода банка на 1213 млн. сум., говорит о положительном результате деятельности банка.

А теперь более подробно рассмотрим структуру и динамику доходов, выявив за счет каких статей процентных и беспроцентных доходов, происходит увеличение валовой суммы доходов.

**Таблица 3.3**

**Анализ структуры процентных доходов филиала  
«Х» АКИБ «Ипотека-банк»<sup>1</sup>**

Показатели	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012	
	Сумма (млн. сум)	Удельный вес в (%)	Сумма (млн. сум)	Удельный вес в (%)	Сумма (млн. сум)	Удельный вес в (%)
Процентные доходы, В том числе:	462	100	621	100	918	100
Процентные доходы по кредитам к получению	227	49	461	74	860	93
Другие процентные доходы	235	51	160	26	36	4
Процентный доход-Лизинг (Финансовая аренда)	0	0	0	0	22	3

Из приведенной выше таблицы можно сделать вывод, что основной удельный вес приходится на процентные доходы по кредитам, которые

<sup>1</sup> Составлено автором на основе «Отчета о прибылях и убытках» филиала АКИБ «Ипотека-банк»

составляют 49 процентов на начало 2010 года и 93 процента - на начало 2012 года. Другие процентные доходы сократились и удельный вес снизился с 51 процента на начало рассматриваемого периода до 4 процентов к концу, что говорит о направлении банковской деятельности на предоставление традиционных услуг. Филиал «Ипотека-банка» в 2011 году получил 22 млн.сум от вновь введенной услуги-лизинга, что составило 3 процента от общей суммы процентных доходов.

**Таблица 3.4**

**Динамика процентных доходов филиала «Х» АКИБ «Ипотека-банк»  
(на начало года) <sup>1</sup>**

Показатели	2010	2011	Изменение		2011	2012	Изменение	
	Сумма (млн. сум)	Сум ма (млн · сум)	Сумм а (млн. сум)	Темп рост а (%)	Сумм а (млн. сум)	Сумм а (млн. сум)	Сумм а (млн. сум)	Темп роста (%)
<b>Процентн ые доходы, в том числе</b>	462	621	+159	134	621	918	+297	147
Процентны е доходы по кредитам к получению	227	461	+234	203	461	860	+399	186
Другие процентные доходы	235	160	+75	68	160	36	-124	22
Процентны й доход- Лизинг (Финансова я аренда)	0	0	0	0	0	22	+22	100

Из таблицы по динамике доходов банка можно сделать вывод, что сумма процентных доходов по кредитам увеличилась на 633 млн.сум за три

<sup>1</sup> Составлено автором на основе «Отчета о прибылях и убытках» филиала АКИБ «Ипотека-банк»

рассматриваемых года с 227 млн.сум до 860 млн.сум, что говорит об увеличении объемов размещаемых ресурсов коммерческим банком. Так же наблюдается уменьшение суммы других процентных доходов с 235 млн. сум на начало рассматриваемого периода до 36 млн.сум на конец периода. Стабильный темп роста процентных доходов, говорит об эффективной развивающейся деятельности банка.

В заключение анализа доходов и расходов филиала АКИБ «Ипотека-банк», следует провести коэффициентный анализ. Коэффициентный анализ применяется для выявления количественных взаимосвязей между различными группами статей баланса на основе соотношений для оценки конкретных аспектов банковской деятельности, в нашем случае доходов и расходов банка.

**Таблица 3.5**

**Основные показатели оценки доходов и расходов филиала «Х» АКИБ «Ипотека-банк» (на начало года) <sup>1</sup>**

Наименование показателей	Формулы расчетов	2011 г.	2012 г.	Изменение	
				Абсолютное, коэффиц.	Относительное, %
1. Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода	Комиссионные Доходы / Процентные Доходы	1,52	1,51	-0,01	0,99
2. Соотношение процентных доходов и расходов	Процентные Доходы / Процентные Расходы	2,38	2,84	+0,46	1,19
3. Коэффициент затрат	Всего Доходов / Всего Расходов	1,13	1,21	+0,08	1,07
4. Коэффициент безрискового покрытия расходов	Комиссионные Доходы / Всего Расходов	0,17	0,18	0,01	1,08

<sup>1</sup> Составлено автором на основе «Отчета о прибылях и убытках» филиала АКИБ «Ипотека-банк»

Для коэффициентного анализа используется консолидированная группировка статей баланса. Рассмотрим первый коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода. Его экономическое содержание состоит в том, чтобы оценить содержание безрискового и рискованного дохода банка. По данным нашего банка можно сказать, что безрисковые доходы преобладают над рискованными, что позволяет планировать финансовый результат на дальнейшую перспективу. Но с течением времени величина коэффициента уменьшилась, а соответственно возрос и риск.

Соотношение процентного дохода и расхода оценивает способность банка получить прибыль от основной деятельности. В нашем банке данный показатель был равен 2,38 и вырос до уровня 2,84, что положительно характеризует способность банка извлекать прибыль, исходя из суммы понесённых расходов.

Коэффициент затрат оценивает эффективность деятельности банка в целом. Эффективность деятельности нашего банка за изучаемый период выросла, так как этот коэффициент составил на 2011 год - 1,13, а на начало 2012 года его значение составило 1,21, что является положительным показателем.

Коэффициент безрискового покрытия расходов показывает, насколько безрисковые доходы покрывают совокупные расходы. Чем выше рассматриваемый коэффициент, тем ниже риск убытка и состояние финансового результата. В начале анализируемого периода значение показателя в нашем банке составляло 0,68, а к концу периода выросло до 0,74. Это говорит об улучшении состояния стабильности финансового результата.

В итоге можно заключить, что повысилась эффективность работы банка по всем рассматриваемым показателям за изучаемый период и был достигнут лучший результат в динамике за 2 года.

Прибыль представляет собой объективный показатель, характеризующий состояние банка на каждом этапе его развития. Получение прибыли является основной целью предпринимательской деятельности, которая свидетельствует не только о финансовом потенциале банка, а также позволяет оценить его конкурентоспособность.

Прибыль является основным внутренним источником формирования финансовых ресурсов банка, позволяющим решать такие важные задачи, как наращивание собственного капитала, пополнение резервных фондов, стимулирования персонала и руководства к расширению и совершенствованию операций, сокращению затрат и повышению качества предоставляемых услуг и, наконец, для успешного проведения последующих эмиссий и соответственно роста капитала, позволяющего расширять объем и улучшать качество оказываемых услуг. Значение банковской прибыли трудно недооценить. Она важна для всех участников экономической жизни и зависит отряда факторов: от процентов, взыскиваемых и уплачиваемых по банковским операциям; от доли непроцентных доходов; текущих расходов; от структуры активов и пассивов. Резервы роста доходности обычно находят в повышении эффективности использования активов путем увеличения доли работающих активов и сокращения активов, не приносящих доходов (корреспондентского и резервного счетов, вложений в основные средства и т.п.). Если получаемая банком прибыль капитализируется, то это ведет к самовозрастанию его рыночной стоимости, определяемой при продаже, слиянии, поглощении банка и в других аналогичных случаях.

Прибыль является важнейшим источником удовлетворения социальных потребностей банка и его персонала. Но главное назначение прибыли состоит в том, что генерирование прибыли в достаточных размерах предохраняет банк от банкротства. Отсюда следует, что процесс исследования структуры и динамики прибыли является важнейшим этапом анализа деятельности банка.

В мировой банковской практике для оценки уровня прибыльности банка используется система коэффициентов: коэффициенты процентной маржи, уровней непроцентного дохода и расхода, соотношения непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, расходов на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности, активов и собственного капитала, прибыли на одного работника.

Выбор основных коэффициентов определяется задачами банка на предстоящий период. Эти коэффициенты, их стандартные уровни, методика расчета фиксируются в документе о кредитной политике банка на предстоящий период.

Оценка уровня прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов основывается на следующих приемах:

- сравнение фактического значения финансового коэффициента со стандартами банка;
- оценка соответствия уровня коэффициента мировым стандартам;
- анализ динамики коэффициента;
- сопоставление значения коэффициента с соответствующими показателями однотипных по величине и направлениям деятельности банков.

При оценке уровня прибыльности банка принимаются во внимание не только количественные показатели уровня доходов, расходов и прибыли, но и стабильность источников прибыли, а также степень защиты банка от риска. Последнее определяется по наличию достаточных резервов для покрытия убытков по активным операциям, адекватности собственного капитала, качеству портфеля активов.

Рассмотрим процесс формирования прибыли на примере филиала АКИБ “Ипотека-банк” за два года.

Чистый доход до налогообложения на начало 2010 года составлял всего 11 млн.сум., а к началу 2011 года сумма выросла уже на 171 млн.сум, что

составило 182 млн.сум., а к началу 2012 году этот доход представлен суммой в 414 млн.сум, темп роста при этом снизился с 1654 процента до 227 процента.

**Таблица 3.6**

**Анализ формирования и динамики прибыли филиала «Х» АКИБ  
«Ипотека-банк»<sup>1</sup>**

Показатели	01.01. 2010	01.01. 2011	Изменение		01.01. 2011	01.01. 2012	Изменение	
	Млн. сум	Млн. сум	Млн. сум	Темп роста, %	Млн. сум	Млн. сум	Млн. сум	Темп роста, %
Чистый процентный доход (убыток)	214	359	+145	+168	359	593	+234	+165
Оценка возможных убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистый процентный доход после вычета резерва возможных убытков	214	359	+145	+168	359	593	+234	+165
Чистый процентный доход + Беспроцентные доходы	839	1305	+466	+155	1305	1976	+671	+151
Чистый доход до операционных расходов	709	1084	+375	+153	1084	1759	+495	+162
Чистый доход без учета налога на доход	11	182	+171	+1654	182	414	+232	+227
Минус: Оценка налогов с дохода	3	65	+62	+216	65	43	-22	-66

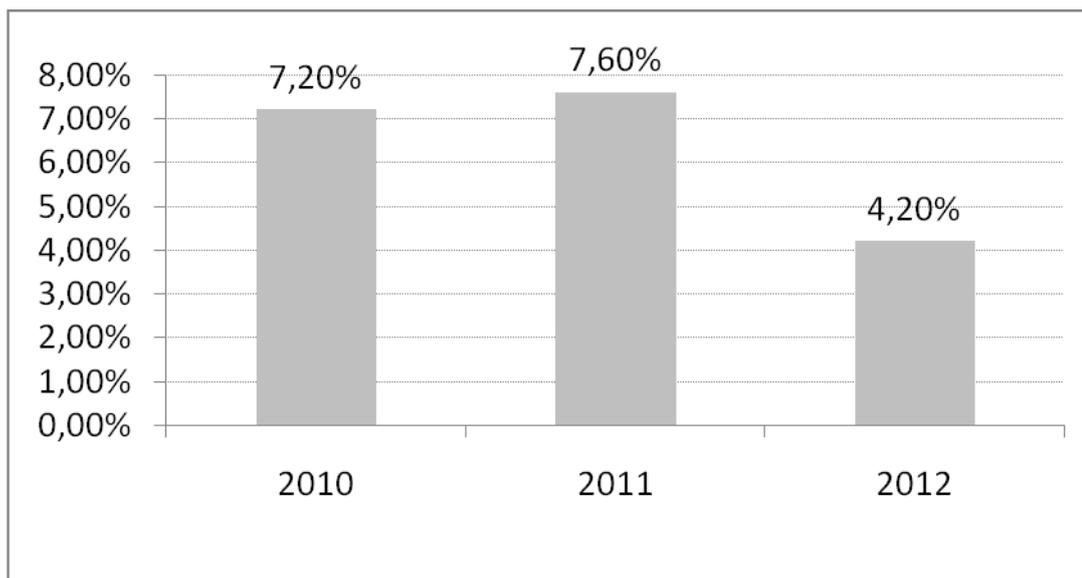
<sup>1</sup> Составлено автором на основе «Отчета о прибылях и убытках» филиала АКИБ «Ипотека-банк»

<b>Чистый доход (убытки) на отчетный период</b>	<b>8</b>	<b>117</b>	<b>109</b>	<b>+1462</b>	<b>117</b>	<b>371</b>	<b>+254</b>	<b>+317</b>
---	----------	------------	------------	--------------	------------	------------	-------------	-------------

Такой резкий скачок в росте дохода произошел за счет предоставления банком традиционных услуг в виде выдачи кредитов. Рост прибыли банка ведет к возрастанию его рыночной стоимости. Из данных можно заметить, что такое влияние на чистый доход оказал значительный рост беспроцентных доходов, с расчетом которого чистый процентный доход увеличился на 466 млн. сум и 671 млн. сум соответственно на начало 2011 и 2012 годов, и его сумма составила в итоге 1976 млн. сум. Стоит отметить, что у банка оценка возможных убытков составляет ноль, так как все выданные кредиты относятся к классу хороших. Расход налога на прибыль снизился в перспективе, что положительно повлияло на чистую прибыль, которая капитализировалась и составила на начало 2012 года 371 млн. сум., что на 254 млн. сум больше, чем в предыдущем периоде. За рассматриваемый период значение прибыли стало выше, что положительно сказалось на тенденции развития банка в целом. На рост прибыли повлиял рост беспроцентных доходов банка, анализ которых мы проводили ранее. Нежелательное влияние оказал рост процентных расходов, так как они оказали влияние на величину процентных доходов.

Основные направления исследования позволяют раскрыть причины изменений доходов и расходов, что является актуальным для выявления резервов роста банковской прибыли. Данный анализ проводится в абсолютных величинах. Однако существует метод оценки прибыли банка с помощью относительных показателей. Этот метод называется коэффициентным и связан с понятием рентабельности. Необходимость проведения такого анализа трудно переоценить, поскольку от глубины оценки результатов последнего зависят перспективы конкурентоспособности банка и его место на финансовых рынках.

Для определения причин выше описанного результата по росту прибыли приведем расчет коэффициента процентной маржи в диаграмме на рисунке 3.1. Данный показатель рассчитывается из отношения разницы между процентным доходом и расходом к средним остаткам по доходным активам. Процентная маржа показывает, сколько банк заработал на процентных операциях.



**Рис. 3.1. Динамика коэффициента процентной маржи филиала «X» АКИБ «Ипотека-банк» (на начало года)<sup>1</sup>**

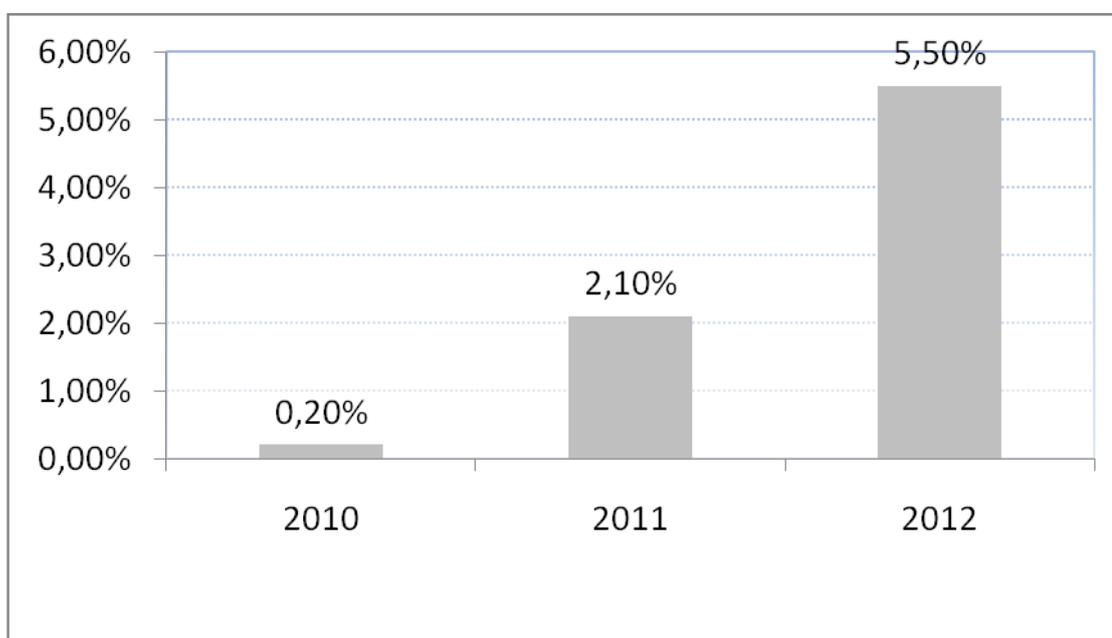
Коэффициент процентной маржи показывает, что к 2012 г. процентная маржа филиала АКИБ «Ипотека-банк» снизилась до 4.2 процентов, что меньше показателя 2010 года – 7,2 процента. В международной практике данный показатель принято считать приемлемым при минимальном уровне 3 – 4,5 процента, показатели филиала АКИБ «Ипотека-банк» существенно выше в 2010 и 2011 году, но в 2012 году соответствует норме.

Важным показателем анализа является коэффициент спреда, или процентный разброс. Коэффициент представляет собой разницу между процентами, получаемыми по активным операциям и процентами, уплаченными по пассивным. Этот коэффициент связан с таким фактором

<sup>1</sup> Составлено автором

процентного риска, как согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям банка. Динамику показателя иллюстрируют данные диаграммы на рисунке 3.2.

Приемлемое значение коэффициента для стабильно работающего банка должно быть положительным, как показывает таблица значение коэффициента для филиала АКИБ «Ипотека-банк» – положительно. Ориентирами стандартов являются фактические значения коэффициента и мировые стандарты (1,25%).



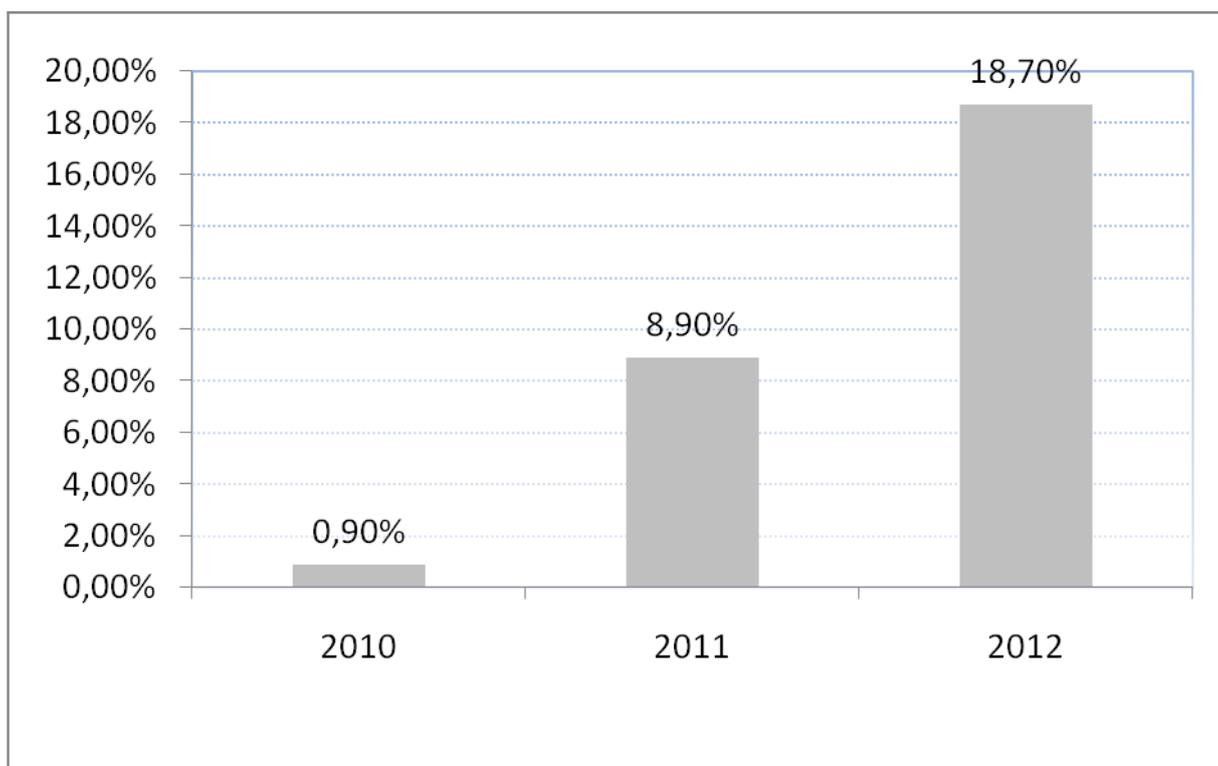
**Рис. 3.2. Динамика коэффициента спреда филиала «X» АКИБ «Ипотека-банк» (на начало года)<sup>1</sup>**

Наиважнейшими показателями эффективности работы коммерческого банка являются показатели рентабельности. Их анализ и оценка являются важной частью финансового анализа деятельности банка.

Самый общий показатель рентабельности или коэффициент доходности рассчитывается как соотношение чистой прибыли к доходу банка, приведем динамику этого показателя деятельности филиала АКИБ «Ипотека-банк».

<sup>1</sup> Составлено автором

За рассматриваемый период наблюдается устойчивый рост, с 0,9 процентов на начало рассматриваемого периода до 18,7 процентов к концу.



**Рис. 3.3. Динамика коэффициента доходности филиала «Х» АКИБ «Ипотека-банк» ( на начало) года<sup>1</sup>**

Рост коэффициента доходности свидетельствует о росте чистой прибыли банка в общих доходах банка и как видно из приведенных ранее данных, этот рост произошел в основном за счет роста процентных доходов.

Рост значения процентных доходов в общей структуре баланса-это положительный результат, но с ним происходит и рост процентного риска, поэтому для сохранения уверенности в положительном финансовом результате банкам нужно развивать не только процентные, но и другие виды доходов.

### **3.2. Пути увеличения банковских доходов**

Доходы коммерческого банка могут увеличиваться в двух аспектах: абсолютно и относительно. Абсолютный рост доходов может происходить в

<sup>1</sup> Составлено автором

основном за счет расширения новых видов банковских услуг. Относительный рост доходов происходит в результате снижения расходов коммерческого банка. Как абсолютный, так и относительный рост доходов коммерческого банка приводит к положительному финансовому результату и увеличению прибыли. Прибыль коммерческого банка является внутренним источником его развития. Поэтому управление прибылью - важная составляющая часть банковского управления, цель которой заключается в максимизации прибыли при доступном уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса. Управление прибылью банка осуществляется через систему элементов управления, тесно связанных между собой. Можно выделить следующие основные блоки управления прибылью коммерческого банка:

- определение подразделений банка, участвующих в процессе управления прибылью;
- планирование доходов, расходов и прибыли банка;
- применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности;
- определение методов текущего регулирования прибыли.

Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом и на уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктов, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентом. Содержание отдельных элементов управления рентабельностью кредитной организации имеет свою специфику применительно к перечисленным уровням. В управлении прибылью банка принимают участие различные его подразделения: руководящие органы, департаменты управления, отделы.

К их числу относятся:

Во-первых, функциональные подразделения, то есть управления и отделы, прямо участвующие в проведении активных и пассивных операций банка, например, управление ссудных операций, ценных бумаг, депозитных операций, операционное управление. В их функции по управлению

прибылью входят оценка и анализ рентабельности создаваемых продуктов, контроль за рентабельностью отдельных сделок, предоставление информации в сводные аналитические управления для оценки рентабельности банка в целом. Контрольные формы участия функциональных подразделений в управлении прибылью банка определяются Правлением банка.

Во-вторых, к числу подразделений кредитной организации, участвующих в управлении прибылью, относится казначейство или другое сводное управление. В его функции входят составление плана доходов и расходов банка как составной части бизнес плана, анализ и оценка уровня прибыли банка в целом и рентабельности отдельных направлений деятельности банка, разработка рекомендаций о величине достаточной процентной маржи, процентных ставок по активным и пассивным операциям банка (в структуре работающих активов и ресурсов). Конкретные функции казначейства во многом зависят от структуры кредитной организации и определяются Правлением банка.

Третьим подразделением банка, участвующим в управлении прибылью, является бухгалтерия, которая обеспечивает аналитические службы казначейства и функциональных подразделений необходимой информацией.

В качестве четвертого подразделения следует выделить службу внутреннего контроля, в функции которой входит контроль за правильностью формирования и использования прибыли. Основные направления этого контроля включают следующее:

- проверка соблюдения требований по налогам и сборам по расчету налогооблагаемой базы
- проверка правильности применяемых ставок налога и сроков его перечисления
- проверка льгот, используемых банком при исчислении налогов
- проверка использования прибыли.

Планирование доходов, расходов и прибыли банка в качестве элемента управления рентабельностью банка на макроуровне включает несколько направлений, что видно из рисунка 3.4.



**Рис. 3.4. Направления планирования доходов и расходов коммерческого банка<sup>1</sup>**

Важным элементом системы управления уровнем прибыли банка являются способы оценки уровня рентабельности. В качестве этих способов могут использоваться структурный анализ доходов, расходов и сложившихся источников формирования прибыли, анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка, оценка результатов деятельности на основе системы финансовых коэффициентов, факторный анализ показателей доходности и прибыльности банка, выявление основных видов доходов и источников прибыли для оценки их надежности и возможности сохранения в будущем. Надежность зависит от формы доходов, вида банковской операции, степени стабильности и источника прибыли.

Структурный анализ доходов банка позволяет выявить сферы деятельности, негативно влияющие на общий финансовый результат.

Целью структурного анализа доходов в разрезе видов банковской

<sup>1</sup> Составлено автором на основе : Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: Юристъ, 2003 г.

деятельности является оценка возможности сохранения соответствующего источника с учетом конкуренции и рисков работы банка на данном сегменте рынка, а так же оценка степени диверсификации источников дохода.

Банки являются коммерческими организациями, и получение доходов является для них основной целью деятельности. Стремление к максимизации доходов подталкивает банки к проведению рискованных операций и сделок, которые могут принести банку вместо ожидаемых доходов, значительные убытки, а в отдельных случаях довести до банкротства.

Таким образом, каждый банк должен заботиться о сбалансированности своей политики, включающей разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь. Все это возможно, если банк располагает собственной продуманной политикой доходности, которая позволяет ему последовательно использовать все имеющиеся возможности получения доходов и одновременно удерживать операционные риски, сопровождающие всю деятельность банка на приемлемом и контролируемом уровне. Доходная политика не может быть неизменной на каждом этапе развития экономики страны и банка, поэтому нужно регулярно проводить ее оптимизацию. В теории под оптимизацией политики доходности понимается качественная политика банка, позволяющая при ее реализации обеспечивать устойчивое развитие банка в любых экономических условиях. Только такой подход к политике доходности позволит банку получать стабильные доходы. Поэтому каждый банк должен разработать свою политику доходности, определяющую различные варианты действий в зависимости от экономических условий и конкурентной ситуации на финансовом рынке. Тем более, это очень важно в условиях и после экономического кризиса, когда ранее приносившие наибольшие доходы операции дают сбой, а расходы увеличиваются. В силу этого необходимо активизировать и другие источники доходной деятельности банка, на которые раньше не обращалось должного внимания. Особо следует уделить внимание сокращению расходов и убытков банка.

Между тем четкой, ясно сформулированной по всем направлениям деятельности банка политики доходности не встречается ни в банковской литературе, ни на практике.

Поскольку все направления деятельности банка, связанные с получением доходов и сокращения расходов рассмотреть невозможно, главное внимание уделим некоторым направлениям деятельности банка, которым в литературе не уделяется должного внимания как источникам доходов и направлениям снижения расходов банка.

Доходность банка зависит, прежде всего, от оптимальной структуры его баланса (активы и пассивы) и от целенаправленной работы банковского персонала. Важными условиями обеспечения доходности банка является;

- оптимизация структуры доходов и расходов;
- определение минимально допустимой процентной маржи;
- выявление тенденций доходности кредитных операций;
- планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентированного уровня процентов по активным и пассивным операциям.

Доходность банковской деятельности зависит также от поддержки ликвидности, управление банковским риском и его минимизации. В конкретной ситуации отдельно взятый банк может избрать такую стратегию развития, которая предполагает или допускает постоянное или временное проведение одной или немногих его активных и(или) пассивных операций без расчета на получение дохода непосредственно от этих операций. Наряду с основными, имеются также дополнительные источники доходов. Те и другие источники могут быть стабильными и нестабильными. Все источники доходов банк должен рассматривать как всего лишь потенциальные.

Политика доходности является основой всей работы банка, так как определяет общую цель, стратегию и тактику его деятельности. Стратегия и тактика взаимосвязаны. Тактика является конкретным средством воплощения в жизнь стратегии. Стратегия и тактика банка и удовлетворение

потребностей его клиентов связываются в единое целое в соответствии с той же внутренней логикой, которая объединяет такие фундаментальные для банковской доходной деятельности понятия, как банковские доходы, банковские расходы и банковская прибыль.

Деятельность банка будет доходной тогда, когда банк располагает качественным набором банковских продуктов, качественно проводит пассивные и активные операции и клиент получает качественную финансовую услугу, т.е. в полной мере удовлетворяет свою заявленную финансовую потребность, а банк получает от этой деятельности должный уровень рентабельности. Другими словами, реализация политики доходности должна обеспечить удовлетворение интересов, не только банка, но и клиента. Политика банка, обеспечивающая вышесказанное и является оптимальной политикой доходности. Достигается эта оптимальность посредством реализации банком качественной политики доходности.

Качественная политика доходности банка - это ясно сформулированная на каждый конкретный период (в том числе и кризисный) в соответствии с нормативными документами политика, адекватная возможностям и интересам, как самого банка, так и его клиентов; четко прописанные механизмы (включая организационное, информационно-аналитическое обеспечение), механизмы управления рисками и процедуры реализации такой политики.<sup>1</sup> Реальное выполнение этих процедур с помощью указанных механизмов означает реализацию политики доходности. Банковские работники в своей деятельности, связанной с получением положительного финансового результата неукоснительно должны руководствоваться четкими стандартами, параметрами и процедурами, отраженными в политике доходности. Особое место в реализации политики доходности занимает управление операционным риском. Операционный риск проникает во все аспекты возможных рисков - он взаимосвязан со всеми другими типами

---

<sup>1</sup> См.: Щетинин, М.Е. Оптимизация политики доходности коммерческого банка в условиях кризиса. /Автореферат. Москва 2010 г.( <http://www.dissercat.com/content>.)

риска, такими как рыночный, кредитный риск, риск утраты ликвидности и т.д., усложняя их. Потому что операционная ошибка — это не только ошибка операциониста в операционном зале, недоработки или ошибки при выдаче кредитов, при формировании портфеля, а ошибка любого сотрудника на его рабочем месте. Операционный риск может нести работа и юрист-консультант, и бухгалтера (скажем, риск потери достоверности отчетности) и т.д. Операционная ошибка - основа всех остальных ошибок. Операционные риски повышаются, если в управлении банком не используются высокие технологии, чтобы снизить эти риски. Система управления операционными рисками должна изменяться в соответствии с изменением деятельности банка. Каждый новый проект должен учитывать возникновение новых процессов и исчезновение старых, идентификацию возможных рисков, сбор и хранение данных о рискованных событиях и оценку мер контроля над ними. Большую роль в управлении операционными рисками играет информационная система банка, которая обеспечивает сбор и хранение данных о рискованных событиях, предоставление исторических данных и подготовку отчетов.

В литературе встречается следующее определение: политика доходности - это стратегия, которой придерживается банк в области пассивных и активных операций и которая реализуется посредством практических действий (тактики) работников банка, обеспечивающих минимизацию рисков в процессе деятельности банка по формированию доходов (прибыли, комиссионных, процентов и т.п.) и уменьшению (стабилизации) расходов и убытков.<sup>1</sup> Роль политики доходности заключается в первую очередь в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и размещении денежных ресурсов, совершенствовании процесса формирования ресурсной базы и повышении эффективности ее

---

<sup>1</sup> См.: Щетинин, М.Е. Оптимизация политики доходности коммерческого банка в условиях кризиса./Автореферат. Москва 2010 г.( <http://www.dissercat.com/content>.)

использования. Поэтому можно считать, что основной функцией политики доходности банка является оптимизация политики доходов и расходов, имея в виду, что цели и приоритеты развития эффективной деятельности, определенные банком, и составляют основу данной политики.

Центральное место в анализе финансовой деятельности коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых ими доходов, так как они являются основой формирования прибыли. Поэтому при анализе следует изучать не показатели прибыли, а показатели получаемых банком доходов по различным операциям и сделкам. В целом задачи банка в регулировании доходов кратко можно свести к следующему. Необходимо 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 свидетельства нормальной работы банка можно считать плавную ритмичность темпов роста доходов от основной (операционной) деятельности и явную зависимость размеров и темпов роста его общих доходов главным образом от стабильных (не случайных и не спекулятивных) их источников. Руководство же банка должно регулярно уточнять, какие направления его деятельности (операции, продукты) будут считаться в планируемом периоде наиболее важными с позиций обеспечения максимальной доходности, а также какие изменения необходимо внести в механизмы формирования доходов.

В наиболее общем смысле консультационные (консалтинговые) услуги банка являются видом интеллектуальной деятельности, связанной с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций по широкому кругу вопросов, как в области банковской деятельности, так и за её пределами. Банки заинтересованы в консультировании клиентов по

многим операциям, выполняемым ими для привлечения новых клиентов, увеличения реализации набора услуг, и, в конечном счете, - в получении дохода в этой новой сфере деятельности. Наиболее эффективным с точки зрения финансового результата является комплексное консультационное обслуживание клиента, интегрированное с традиционными банковскими продуктами. С позиции конечной доходности оказание консультационных услуг является довольно рентабельным делом в силу отсутствия значительных производственных затрат. В отличие от других банковских продуктов консультационные услуги не требуют предварительного привлечения денежных ресурсов - объекта дальнейшей перепродажи. Даже основной сдерживающий фактор рынка консультационных услуг — ограниченность платежеспособного спроса, распространяется не на все его сегменты. Услуги, оплата которых осуществляется процентом от фактически обеспеченного эффекта, автоматически выходят за рамки данного ограничения. В силу того, что для банка консультационные услуги не связаны с необходимостью предварительного привлечения денежных ресурсов, консалтинг объективно доступен для большинства банков, даже для тех, которые испытывают недостаток в свободных ресурсах. В условиях кризиса, когда экономика неустойчива и трудно определить выгодные направления вложения денег, потребность в консультировании со стороны состоятельных клиентов возрастает, и банки должны быть к этому готовы.

Комиссионное вознаграждение, получаемое с клиентов является источником покрытия затрат на консультационное обслуживание клиентов и образования дохода от такой деятельности. Размер комиссии за консультационные услуги можно устанавливать на основе следующих подходов: затратного, процентного, конъюнктурного, повременного. Для развития консалтингового направления деятельности можно создать специальный фонд развития консультационных услуг, формируемый из прибыли, получаемой банком от этого вида деятельности.

Имеющийся зарубежный и отечественный опыт показывает, что при

наличии благоприятных внешних условий и рациональной организации консультационный бизнес банка способен выступать в качестве самостоятельного доходного вида банковской деятельности и банкам рекомендуется его развивать.

Хозяйственным расходам придается в банках мало значения. В то же время эти расходы в значительной степени влияют на доходность банковской деятельности: на размер прибыли и уровень рентабельности. Их оптимизация и сокращение - реальная необходимость в условиях кризиса. Однако это процесс требует к себе достаточно внимательного отношения. Для его успешной реализации в теории предлагается:

- провести четкую классификацию всех хозяйственных расходов банка, сгруппировав их экономическому содержанию с разделением на капитальные и текущие расходы;

- для каждого класса хозяйственных расходов разработать специальный комплекс мероприятий, направленных на сокращение данного класса расходов;

- в процессе проведения оптимизации необходимо обеспечить постоянный мониторинг, анализ и контроль хозяйственных расходов.

В современном банке хозяйственные расходы составляют примерно половину от операционных расходов. Таким образом, резерв для получения прибыли за счет сокращения этого вида затрат достаточно существенный. Вместе с тем, следует помнить о том, что сокращение хозяйственных расходов должно быть взвешенным и продуманным процессом, иначе оно может привести к дезорганизации процесса материально-технического обеспечения деятельности банка и отрицательно отразится на его основной деятельности. Сокращение хозяйственных затрат предлагается в общем виде путем отказа от них либо путем их оптимизации. Однако для каждого вида хозяйственных расходов нужно разработать и реализовать свой специальный комплекс мероприятий, направленных на сокращение данного вида расходов.

Таким образом, говорить о возможностях и значении роста процентных

доходов в коммерческом банке необходимо только при условии соблюдения комплексного подхода к росту общих банковских доходов, а также с позиции анализа доходности деятельности коммерческого банка.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Вся хозяйственная деятельность банка направлена на получение прибыли. Ее осуществление требует от банка значительных затрат, но кроме затрат возникают доходы, как результат деятельности банка. Результатом сопоставления доходов и расходов является финансовый результат деятельности, который выступает в виде прибыли или убытков. Таким образом, прибыль – основной финансовый показатель результативности деятельности банка. Объем прибыли в целом по банковской системе обеспечивает ее надежность, гарантирующую безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависят потребители банковских услуг. Общественное значение банковской прибыли очень велико, значительно шире, чем прибыли других участников процесса воспроизводства, поскольку в ней заинтересованы большие группы населения, предприятия и государство.

Бухгалтерский учет в банках проводится в соответствии с законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете». Согласно с данным законом: доходы и расходы коммерческого банка, как и других предприятий, отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и даты поступления денег, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, то есть в соответствии с принципом учёта по методу начисления.

Правильная организация и ведение бухгалтерского учета по доходным операциям способствует обеспечению финансовой устойчивости банка и предотвращению отрицательных результатов его деятельности. В соответствии с источником получения, все доходы заработанные банком, классифицируются и группируются, составляя определенный состав и структуру счетов дохода.

Анализ доходов и расходов 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 и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

В зарубежной экономической литературе в процессе анализа финансовых результатов банковской деятельности используются различные приемы и методы:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
- структурный анализ доходов и расходов;
- оценка динамики показателей финансовых результатов деятельности банка по квартальным и годовым данным;
- выявление степени зависимости показателей финансовых результатов деятельности банка от влияния различных факторов;
- экономическая оценка количественного влияния отдельных факторов и их содержание;
- сопоставление полученных показателей с рекомендуемым уровнем.

Для сравнительного анализа доходности различных операций используют позицию доходности. Позиция доходности предусматривает сопоставление полученных и уплаченных процентов, комиссионных платежей, вознаграждений и разницы по ссудам, депозитным, валютным и прочим операциям. В частности, все банковские операции группируются по основным видам, производится сравнение доходов и расходов банка за определенный период по каждой группе взаимосвязанных операций и отдельно по проведенным видам операций.

Коэффициентный анализ применяется для выявления количественных взаимосвязей между различными группами статей баланса на основе

соотношений для оценки конкретных аспектов банковской деятельности, в нашем случае доходов и расходов банка. При проведении данного анализа используются следующие показатели: коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода, соотношение процентных доходов и расходов, коэффициент затрат, коэффициент безрискового покрытия расходов. С помощью этих показателей, в расчете которых участвуют процентные доходы, можно оценить эффективность работы банка.

Исходя из изложенного можно сделать ряд выводов и предложений.

1) Каждый банк должен заботиться о сбалансированности своей политики, включающей разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь. Все это возможно, если банк располагает собственной продуманной политикой доходности, которая позволяет ему последовательно использовать все имеющиеся возможности получения доходов и одновременно удерживать операционные риски, сопровождающие всю деятельность банка на приемлемом и контролируемом уровне.

2) Необходимо исследовать и анализировать причины изменений доходов и расходов, что является актуальным для выявления резервов роста банковской прибыли. Необходимость проведения такого анализа трудно переоценить, поскольку от глубины оценки результатов последнего зависят перспективы конкурентоспособности банка и его место на финансовых рынках.

3) Также банки могут делать планирование доходов по месяцам или на конец отчетного периода (по кварталам, за полугодие и т. д.), и сравнивать запланированный результат с фактически полученными доходами и, следовательно, делать выводы и искать пути увеличения доходов.

4) Коммерческим банкам необходима дальнейшая оптимизация расходной части своих балансов, что приводит к относительному росту доходной части, в частности, за счет:

- совершенствования делопроизводства, тем самым происходит

сокращение общих и административных расходов;

- сокращения издержек по привлекаемым кредитным ресурсам;
- разработки для каждого вида административно-хозяйственных расходов специального комплекса мероприятий, направленных на сокращение данного вида расходов, кроме того необходимо обеспечить постоянный мониторинг, анализ и контроль хозяйственных расходов.

5) Для сокращения налоговых издержек в хозяйственной деятельности коммерческим банкам необходимо уделять внимание осуществлению тех банковских операций, по которым правительством определены налоговые льготы. При этом необходимо учитывать как льготы по доходам банка от совершения этих операций, так и льготы заемщикам, так как уменьшение лишних издержек заемщика объективно улучшают его финансово-экономическое состояние. Сюда можно отнести операции по лизингу, государственным краткосрочным обязательствам и ипотечным кредитам.

6) Целесообразно шире применять на практике косвенные методы увеличения процентных и общих доходов, в частности:

- а) использовать при анализе позицию доходности, которая предполагает сопоставление полученных и уплаченных процентов;

- б) шире применять при анализе доходов метод коэффициентов;

7) Шире использовать возможность повышения доходов за счет расширения консалтинговых услуг. Для развития консалтингового направления деятельности можно создать специальный фонд развития консультационных услуг, формируемый из прибыли, получаемой банком от этого вида деятельности.

Таким образом, четкая постановка учета доходных и расходных операций, их всесторонний анализ необходимы для повышения результативности деятельности коммерческих банков и устойчивости банковской системы страны.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. - Т.: Адолат, 1997.
2. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 26 декабря 1995 г.
3. О банках и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г.
4. О банковской тайне: Закон Республики Узбекистан от 18 апреля 2005 г.
5. О бухгалтерском учете: Закон Республики Узбекистан от 30 августа 1996 г.
6. О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческих банках: Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г.
7. О мерах по ограничению роста денежной массы и повышению ответственности за соблюдением финансовой дисциплины: Указ Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2002 г.
8. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 г. № ПП-1438
9. О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 апреля 2010 г. № ПП-1325
10. О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы:

Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 апреля 2010 г. № ПП-1317

11. О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан от 3 августа 2006 г. №ПП-433
12. О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот: Постановление Президента Республики Узбекистан от 7 декабря 2007 г. №ПП-726
13. О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки: Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 апреля 2009 г. №ПП-1090.
14. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан: утвержден Правлением ЦБРУз, №578 от 17 июля 2004г.
15. О порядке организации бухгалтерских работ и ведении бухгалтерского учета в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N 1834 от 3 мая 2008 г.
16. О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз № 1306 от 30 января 2004 г.
17. О ненаращивании процентов: Положение ЦБРУз № 1304-1 от 24 мая 2006 г.
18. Ведение архивной работы в банках Республики Узбекистан: Правила ЦБРУз №841 от 21 августа 1999 г.
19. О порядке проведения регистрации клиентов и их счетов в НИББД Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз №841 от 27 ноября 1998 г.
20. О безналичных расчетах в Республике Узбекистан: Инструкции ЦБРУз N 1122 от 12 января 2002 г.

21. О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка: Положение ЦБРУз №628 от 17 января 2006 г.
22. Об организации кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей в коммерческих банках: Инструкция ЦБРУз N668 от 17 мая 2008 г.
23. О ведении бухгалтерского учета кассовых операций банков Республики Узбекистан: Правила ЦБРУз N 12/2 от 7 мая 2008 г.
24. О порядке установления лимитов остатка наличных денег в кассе банка и контроле за их соблюдением: Положение ЦБРУз N639 от 14 июля 2006 г.
25. Об организации работы по денежному обращению банками Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N614 от 20 августа 2005 г.
26. О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 594 от 27 ноября 2004 г.
27. О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан: Положение ЦБРУз N 432-1 от 20 января 2001 г.
28. О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 25/6 от 21.10.2006 г.
29. О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан: Положение ЦБРУз N476 от 15 июля 2000г.
30. О бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 438 от 22. января 1999 г.
31. О ведении бухгалтерского учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N1496 от 25 июня 2005 г.

32. О порядке составления и предоставления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками: Положение ЦБРУз N595 от 31 декабря 2004 г.
33. О новой системе отчетности: Инструкция ЦБРУз №8 от 8 февраля 2001 г.
34. НСБУ №1 « Учетная политика и финансовая отчетность» (зарег. Мин. юст. за №474 от 14. 08. 98 г. с комментариями).
35. Каримов И.А. Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год /[www.press-service.uz](http://www.press-service.uz)
36. Каримов И.А. Доклад Президента Республики Узбекистан на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2011 года и приоритетам социально-экономического развития на 2012 год./[www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/](http://www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/)
37. Каримов И.А. Наш путь – углубление экономических реформ и последовательное продолжение модернизации страны. Доклад Президента Республики Узбекистан на торжественном собрании, посвященном 19-летию Конституции Республики Узбекистан. 07.12.2011.//[www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/](http://www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/)
38. Каримов И. А. Узбекистан на пороге достижения независимости. - Т.: Узбекистан, 2011.
39. Каримов И. А. Избранный нами путь – это путь демократического развития и сотрудничества с прогрессивным миром. - Т.: Узбекистан 2003.
40. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Либерализация банковской системы Республики в условиях углубления экономических реформ: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2003.

41. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Пластиковые карточки и их место в платёжной системе: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2006.
42. Афолина С. В. Электронные деньги: - СПб.: Питер, 2001 г.
43. Банковское дело. Учебник./ Под. Ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2005 .
44. Банковское дело. Экспресс – курс: учебное пособие / кол. авторов под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС , 2009 . – 352 с.
45. Банковское дело: Учебник для вузов. 2 – е изд. / Под ред Г. Белоглазовой, – СПб.: Питер, 2010 . – 400 с.
46. Банковское дело. Учебник/ Под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2007.
47. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005.
48. Бор М.З. Практический курс бух.учета в современном банке./ М.З. Бор. – М.: ДИС, 1996. - 384 с.
49. Горина С.А. Учёт в банке: Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: ПРИОР, 1998. - 240 с.
50. Деньги, кредит, банки. Учебник./ Под. Ред. Лаврушина О.И – М.: Финансы и статистика, 2005 г.-350 с.
51. Дихтяр В.И. Банковские услуги предприятию. Базовые операции: учеб.пособ. –М.: Российский университет дружбы народов, 2001. –112 с.
52. Камышанов П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках. – М.: АПП Джангар, 2000. - 720 с.
53. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 640 с.

54. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые проводки операций банка. Учебное пособие/ В.Н. Курсов. – М.: Инфра-М, 1997. - 208 с.
55. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М.: Юристъ, 2003 .- 453с.
56. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003. – 370 с.
57. Муругова И. А. , Наврузова К.Н. Основы бухгалтерского учета в банках.- Т.: ТФИ, 2004. – 68 с.
58. Муругова И. А., Операционная техника и учет в банках. Учебное пособие. - Т. : ТФИ, 2010 .-112 с.
59. Отажонов Б.А. Экономический анализ в коммерческих банках(текст лекций)- Т., ТГЭУ 2008 г.- 203с.
60. Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка- М., Кнорус, 2008. – 360 с.
61. Сидоренко В.Г. Новый взгляд на платёжно-расчётные операции//Финансы и статистика.-2005.-№11- с. 25-33.
62. Тайлаков Б. Развитие и функционирование телекоммуникационной сети SWIFT//Рынок, деньги и кредит.-2012.- №12.- с. 43-46.
63. Хамраева Д. Интерактивные технологии банков Узбекистана//Рынок, деньги и кредит.-2013.- №5.- с. 30-35.
64. Щетинин, М.Е. Оптимизация политики доходности коммерческого банка в условиях кризиса./Автореферат. Москва 2010 г. /www.dissercat.com/content.
- 65.Эргашев Б. Финансовый анализ банка (текст лекций)- Т.:ТГЭУ, 2005 г.- 134 с.
66. Aoki M., Patrick H., Sheard P. «The Japanese main bank system. An introductory overview» - Washington: World Bank. - 1994.

67. David R. Anderson, Dennis J. Sweeney, Thomas A. Williams «Statistics for business and economics» - West Publishing Company. - 1996.
68. Ed Downs «7 chart patterns that consistently make money» - Marketplace Books. - 2000.
69. Eugene F. Bingham «Fundamentals of financial management» - The Dryden Press.-1995.
70. Frank K. Reilly, Keith C Brown «Investment analysis and portfolio management» - The Dry den Press. - 2000.
71. aim Levy «Introduction to investments» - South-Western College Publishing. - 1999.
72. Kenneth M. Morris, Virginia B. Morris «Guide to understanding money & investing» - Lightbulb Press. - 1999.
73. Larry D. Spears «7 steps to success trading options online» - Marketplace Books.-2001.
74. Louis B. Mendelsohn «Trend forecasting with technical analysis» - Marketplace Books. - 2000.
75. Scott Besley, Eugene F. Brigham «Principles of finance» - The Dry den Press.- 1999.
76. Spyros Makndakis, Steven C Wheelwright «The handbook of forecasting. A manager's guide» - John Wiley & Sons. - 1987.
77. William A. Lovett «Banking and financial institutions law» - West Group. - 2001.
78. «Financial regulation. Changing the rules of the game» - Washington: World Bank.-1992.

79. Статистический сборник. Основные тенденции и показатели экономического и социального развития Республики Узбекистан за годы независимости (1990-2010) и прогноз на 2011-2015 гг./ Под ред. Богодарова И., Шопен Ю. – Т.: Узбекистан, 2011. – 136 с.

80.<http://www.cbu.uz/>

81.<http://www.banking.com/>

82.<http://www.state.ct.us/dob/>

83.<http://www.arraydev.com/commerce/JIBC/>

84.<http://www.bankingtech.com/>

85.<http://www.nbu.com/>

86.<http://www.westeraunion.com/>

87.<http://www.anelik.com/>

88.<http://www.sys-contact.com/>

89.<http://www.travelex.com/>

90.<http://www.bank.ru/>

91.<http://www.kredit.ru/>

92.<http://www.rbc.ru/>

93.<http://www.review.uz/>

94.<http://www.traders.com/>

95.<http://www.ipakyulibank.com/>

96.<http://bank.uz/>

Отражение процентных доходов в учете по отдельным счетам<sup>1</sup>

№ счета	Название счета	Назначение счета	Отражение операции	
			Дебет	Кредит
40200	Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	учет процентных доходов банка за овердрафт на корреспондентском счете ЦБРУ-Востро.	отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из ЦБРУ.	сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)".
40400	Процентные доходы по счетам в других банках	учет процентных доходов банка по корсчетам в других банках.	отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других банков.	то же
40600	Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи	учет процентных доходов банка от ценных бумаг для купли и продажи (государственных казначейских векселей, государственных краткосрочных обязательств, государственных облигаций, облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, долговых ценных бумаг предприятий, еврооблигаций и других долговых ценных бумаг, включая ценные бумаги иностранных	отражается сумма заработанных процентов и амортизация дисконтов по ценным бумагам для купли и продажи.	отражается сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)" и амортизация премий

<sup>1</sup> Составлено автором на основе Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, утвержденного Правлением ЦБРУз, №578 от 17 июля 2004г.

		эмитентов).		
40700	Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	учет процентных доходов банка по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (государственные казначейские векселя, государственные краткосрочные облигации, государственные облигации, облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУз, долговые ценные бумаги предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги).	сумма заработанных процентных доходов к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)", амортизация премий и затрат по приобретению.
41000	Процентные доходы по обязательствам клиентов	учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по векселям и акцептам банка (векселям на экспорт, векселям под трастовые документы, просроченным и находящимся в процессе судебного разбирательства).	отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы.	сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)".
41200	Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка	учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка (местным и иностранным).	сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка.	то же
	Процентные доходы	учет процентных доходов банка по	отражается сумма	

41400	по краткосрочным кредитам, предоставленным: - ЦБРУ	срочным, просроченным и пересмотренным краткосрочным кредитам	заработанного дохода по краткосрочным кредитам.	то же
41800	Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	учет процентных доходов банка по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (государственные казначейские векселя, государственные облигации, облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУз, долговые ценные бумаги предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги).	сумма заработанных процентов по инвестициям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и амортизация дисконтов.	то же
45000	Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами	учет процентных доходов по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).	отражается сумма заработанного дохода	то же
45100	Процентный доход – Лизинг (Финансовая аренда)	учет заработанного процентного дохода банка по срочному, просроченному и пересмотренному лизингу, предоставленным клиентам и другим банкам, а также по лизингу, находящимся в процессе судебного разбирательства.	отражается сумма заработанного процентного дохода	сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 “Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)”.