как со стороны государства, так и со стороны коммерческих банков в части пересмотра проводимых кредитных политик.

1. Бабурина Н.А. Эффективность кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Уральский государственный экономический университет. Тюмень, 2007
2. Бабурина Н.А., Дмитриева А.А. Банковское финансирование инновационного развития циркумполярных регионов России: особенности и вызовы // Мир экономики и управления. 2017. Т. 17. № 1. С. 100-113.
3. Обзоры банковского сектора Российской Федерации с 2010 по 2019 гг. // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>
4. Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран // Финансы и кредит. 2016. № 10 (682). С. 2-13.
5. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/
6. «Эксперт РА»: по итогам 2019 года на рынке останется менее 400 банков // Рейтинговое агентство "Эксперт РА" - рейтинги, исследования, обзоры, конференции. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://raexpert.ru/releases/2019/jan31a>

Мамедов М.Д., Рабаданова Д.А.

Понятие и механизм формирования процентных доходов коммерческого банка

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-04-2020-69

idsp: ljjournal-04-2020-69

Аннотация

В работе изучен механизм формирования процентных доходов банка и его особенности. Рассмотрены все источники доходов коммерческого банка и виды активных операций банка. Также мы выяснили, что активность коммерческого банка на денежном рынке будет считаться высокой в случае, если доля процентных доходов в валовом доходе коммерческого банка довольно-таки высока, а также темпы роста должны характеризоваться устойчивостью. Процентные доходы – это основная статья чистых доходов коммерческих банков. Доля таких доходов во всей структуре коммерческих банков обычно составляет 70-85%. Конечно, самая большая доля выпадает на доходы, получаемые от осуществления кредитных сделок. А вот доля доходов, связанных с операциями с ценными бумагами довольно-таки низкая. Этому способствует низкое развитие фондового рынка.

Ключевые слова: банк, процентные доходы, банковская маржа, процентная ставка, финансовый рынок, активные операции.

Abstract

The mechanism of the formation of interest income of the bank and its features is studied. All sources of income of a commercial bank and types of active operations of the bank are considered. We also found that the share of commercial income in gross income is quite high, and the growth rate should be stable. Interest income is the main item of net income of commercial banks. The share of such income is usually 70-85%. Of course, the largest share of paper is quite low. This is facilitated by the low development of the stock market.

Keywords: bank, interest rates, bank margin, interest rate, financial market, active operations.

Доходы банка выстраиваются из доходов, которые были получены банком от осуществления своей производственной и непроизводственной деятельности. Первая деятельность содержит в себе материальные средства, которые пришли непосредственно при осуществлении банковских операций.

Доходы от непроизводственной деятельности включают в себя:

1. Дивиденды, которые были получены от вложений в акции;
2. Доходы, полученные от реализации и сдачи имущества банка в аренду;
3. Штрафы, пени и неустойки по кредитным операциям;
4. Прочие внереализационные доходы.

Сумма доходов, которые были получены банком, за исключением произведенных расходов является материальным итогом деятельности банка. Положительный результат является прибылью, а отрицательный - убытком. Прибыль является объединяющей характеристикой анализа и оценки степени эффективности работы банка. [1, с. 312]

Рассмотрим основные виды доходов коммерческих банков:

В первую очередь банковские доходы подразделяются на стабильные, т.е. те доходы, которые являются постоянными для банка и нестабильные, доходы от следующей деятельности – валютные операции, операции с ценными бумагами и прочее. Нестабильные доходы приносят незначительную часть прибыли банку.

По форме получения доходы банка можно разделить на: процентные; комиссионные; прочие виды доходов.

Под получением процентов по банковскому депозиту понимается выполнение кредитными организациями комплекса процедур по начислению, учёту и уплате клиентам в соответствии с заключённым договором начисленных и причитающихся к выплате сумм. [2, с. 45]

Одним из первоначальных вопросов, при размещении депозита в банке является размер и величина процентов выплачиваемых по депозиту.

Плата банка за использование временно свободных денежных средств клиентов осуществляется через депозитные проценты. Величина утверждённых банком депозитных процентов существенно влияет на размер процентов за кредит. Процентные ставки по депозитам они устанавливают самостоятельно, учитывая разработанную депозитную политику.

Процентная ставка по депозиту – это ставка, характеризующая вознаграждение, которое получает клиент за размещение собственных денежных средств на банковском счёту с указанием срока изъятия.

Под процентной ставкой, как правило, предполагается годовая процентная ставка, поэтому, в случае если срок вклада отличается от года для того, чтобы произвести подсчёт дохода, следует определить реальный срок депозита. [3, с. 342]

В банковской практике имеет место начисление процентов по фиксированным и плавающим ставкам. Первые не подлежат изменению в течение всего срока депозитного договора, вторые изменяются в зависимости от оговорённых факторов. Между процентной ставкой, сроком и величиной депозитов существуют устойчивые взаимосвязи: надежные пассивы (большие сроки привлечения и суммы депозитов) предполагают повышенный процент.

Повышение заинтересованности клиентов при размещении своих средств осуществляется при использовании различных способов исчисления и выплаты процентов. [4, с. 34]

Практически все банки сегодня предлагают вклады с капитализацией процентов. Эта опция - одна из самых востребованных, поскольку увеличивает доходность вклада. Но не всегда капитализация процентов означает максимальный доход для клиента.

Все начисленные проценты при окончании срока договора перечисляются на указанные клиентами счета, а частным лицам, возможна выдача наличными через кассы банка.

Объем, структура, а также изменения, которые касаются прибыли коммерческого банка, исследуются в самых разнообразных направлениях. К данным относятся: Проведение анализа объема прибыли за конкретный отрезок времени; Проведение анализа балансовой прибыли и ее структуры; Проведение анализа чистой прибыли; Применение прибыли; Проведение анализа прибыли в структурных подразделениях банка; Прибыльность главных направлений банковской деятельности и в исполняемых банком операциях.

Как показывает практика, связанная с проведением анализа степени, прибыли коммерческого банка, традиционно применяются три главных способа:

1. Структурный анализ основных источников прибыли;
2. Факторный анализ;
3. Проведение анализа целой системы финансовых показателей.

Уровень прибыли и ее структура, при всей значимости данного обобщающего показателя, не всегда предоставляют полные сведения о степени эффективности деятельности банка. Окончательной характеристикой прибыльности банка является его рентабельность или норма прибыли.

Показатели рентабельности являются соотношением прибыли к затратам и в данном значении характеризуют итоги всей эффективности работы банка, другими словами, отдачу его материальных ресурсов, дополняя при этом анализ абсолютных характеристик качественным содержанием. Единый экономический смысл характеристик рентабельности выражается в том, что они характеризуют прибыль, которая была получена с каждого затраченного банком рубля, как своего собственного, так и с заемного. [5, с. 184]

Доходность разнообразных банковских операций выявляется при помощи характеристик:

1. Чистой процентной маржи;
2. Операционная маржа. Это прибыльность главных операций банка.

Рентабельность коммерческого банка является отношением балансовой прибыли к доходу. Рентабельность является относительным показателем экономической эффективности. Она содержит в себе уровень эффективности применения материальных, а также трудовых ресурсов.

Источниками доходов коммерческого банка являются разнообразные виды ее деятельности.

Источники доходов делятся на следующие виды:

1. Процентные: кредитные операции банка (кредиты юридическим и физическим лицам, а также межбанковские).
2. Непроцентные:
 - Традиционные услуги (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, банковскими векселями, доверительное управление, банковские гарантии);
 - Нетрадиционные услуги (лизинг, информационные и консультационные услуги).

Рассмотрим краткую характеристику данной классификации:

1. Процентные доходы – это такие доходы, к которым относятся проценты, полученные по операциям кредитования клиентов банка, а также межбанковскому кредитованию.
2. Непроцентные доходы – это такие доходы, которые получает банк после совершения операций с ценными бумагами, банковскими векселями, по

сделкам с иностранной валютой, услуг по доверительному управлению, а также выдачи гарантий и банковского поручительства.

- Кредитные операции коммерческого банка. Осуществляются путем предоставления банком своих временно свободных денежных средств клиентам под определенный процент и на определенный срок. Кредитная политика банка направлена на эффективность кредитных операций. Важным является рациональный выбор клиентов, видов кредита, эффективная организация процесса кредитования, а также анализ возможных рисков.
- Инвестиционные операции. Доход от таких операций банк получает от реализации инвестиционного проекта. Основное содержание инвестиционной политики банка составляет определение видов ценных бумаг, которые будут наиболее выгодными для дальнейшего вложения в них денежных средств.
- Учетные операции. Такие операции организуют покупку неоплаченных векселей с дисконтом по отношению к номинальной стоимости. Разница между стоимостью векселя на момент его покупки и на момент оплаты по нему и формирует доход банка.
- Операции с иностранной валютой. Банки осуществляют такие операции для получения прибыли на разнице курсов продажи и покупки. Доход по валютным операциям часто формируется как комиссионные по контрактам фьючерса и опциона.
- Доверительное управление. Такие операции предполагают собой управление имуществом клиентов. Доходом по таким операциям служит комиссионное вознаграждение банка.
- Операции по предоставлению гарантий и поручительств. Доходом является так же комиссионное вознаграждение. Только сумма комиссионного вознаграждения составляет часть (процент) от общей суммы требования, по которому и выдана гарантия или предоставлено поручительство. [6, с. 98]

Также существует подразделение доходов в зависимости от источников их формирования на стабильные и нестабильные.

Стабильные источники формирования банковского дохода представляют собой следующие категории:

- процентные доходы, которые банк получает по размещенным средствам;
- доходы от инвестиций;
- комиссии от валютных операций.

Стабильными доходами являются доходы, характеризующиеся постоянством, т.е. они достаточно долго могут быть постоянными, а также на них можно составить прогноз.

К нестабильным источникам доходов банка относятся доходы, сформировавшиеся от перепродажи ценных бумаг и переоценки счетов в иностранной валюте, штрафы, а также другие доходы.

Таким образом, активность коммерческого банка на денежном рынке будет считаться высокой в случае, если доля процентных доходов в валовом доходе коммерческого банка довольно-таки высока, а также темпы роста должны характеризоваться устойчивостью. Процентные доходы – это основная статья чистых доходов коммерческих банков. Доля таких доходов во всей структуре коммерческих банков обычно составляет 70-85%. Конечно, самая большая доля выпадает на доходы, получаемые от осуществления кредитных сделок. А вот доля доходов, связанных с

операциями с ценными бумагами довольно-таки низкая. Этому способствует низкое развитие фондового рынка.

1. Дробозина М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. // «Финансы», 2019. - С. 351.
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Финансы и статистика, 2017.
3. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело. – М.: «Омега-Л», 2018. - С. 15-36.
4. Деньги. Кредит. Банки: учебник, 4-е изд. / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 784 с.
5. Дементьева С., Алешкина Т. Банки совсем опустели // Газета «Коммерсантъ» № 234(4051) от 23.12.2019. - С. 2.
6. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник: Саратов: Экономистъ, 2018. - 766с.

Нуждина М.В.

Развитие туристско-гостиничного сервиса в Нижегородской области

*Нижегородский государственный инженерно-экономический университет
(Россия, Княгинино)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-70

idsp: ljjournal-04-2020-70

Аннотация

В последние годы одной из наиболее активно развивающихся областей деятельности стала сфера туристско-гостиничного сервиса. Сфера сервиса и туризма – динамично развивающаяся область общественных отношений и значимая отрасль современной экономики. В настоящее время туризм является наиболее перспективной отраслью мировой экономики, немаловажным направлением, оказывающее определённое влияние на развитие экономики страны, включая развитие сфер экономической деятельности: услуги туристских компаний, торговлю, связь коллективные средства размещения, производство сувенирной продукции, питание, сельское хозяйство, строительство.

Ключевые слова: сфера сервиса и туризма, туризм, туристические услуги, гостиничный сервис, индустрия гостеприимства.

Abstract

In recent years, one of the most actively developing areas of activity has become the sphere of tourist and hotel services. The service and tourism sector is a dynamically developing area of public relations and a significant industry in the modern economy. Currently, tourism is the most promising sector of the world economy, an important direction, which has a certain impact on the development of the country's economy, including the development of the spheres of economic activity: services of tourist companies, trade, communication, collective accommodation facilities, production of souvenir products, food, agriculture, construction.

Key words: service and tourism, tourism, travel services, hotel services, hospitality industry.

На сегодняшний день большая часть трудоспособного населения работает в сфере услуг, а потребляет услуги по существу все экономическое пространство – отдельные люди и домохозяйства, большие промышленные предприятия и мелкие частные компании, общественные учреждения и государственные институты. Индустрия гостеприимства и туризма является одной из главных частей обширного рынка услуг, и представляет собой быстрорастущую индустрию, приносящую большие доходы и способную прямо и косвенно оказывать влияние на создание условий устойчивого социально-экономического роста мирового и национального хозяйства.