

# **Анализ доходов и расходов банка. Оценка уровня прибыли**

Выполнила:

Студентка 3 курса  
заочной формы обучения

направления подготовки

38.03.01 Экономика

группы 2716Б2ЭКО2

Позднякова Екатерина Леонидовна

Проверил:

к.э.н., доцент Аникин А. В.

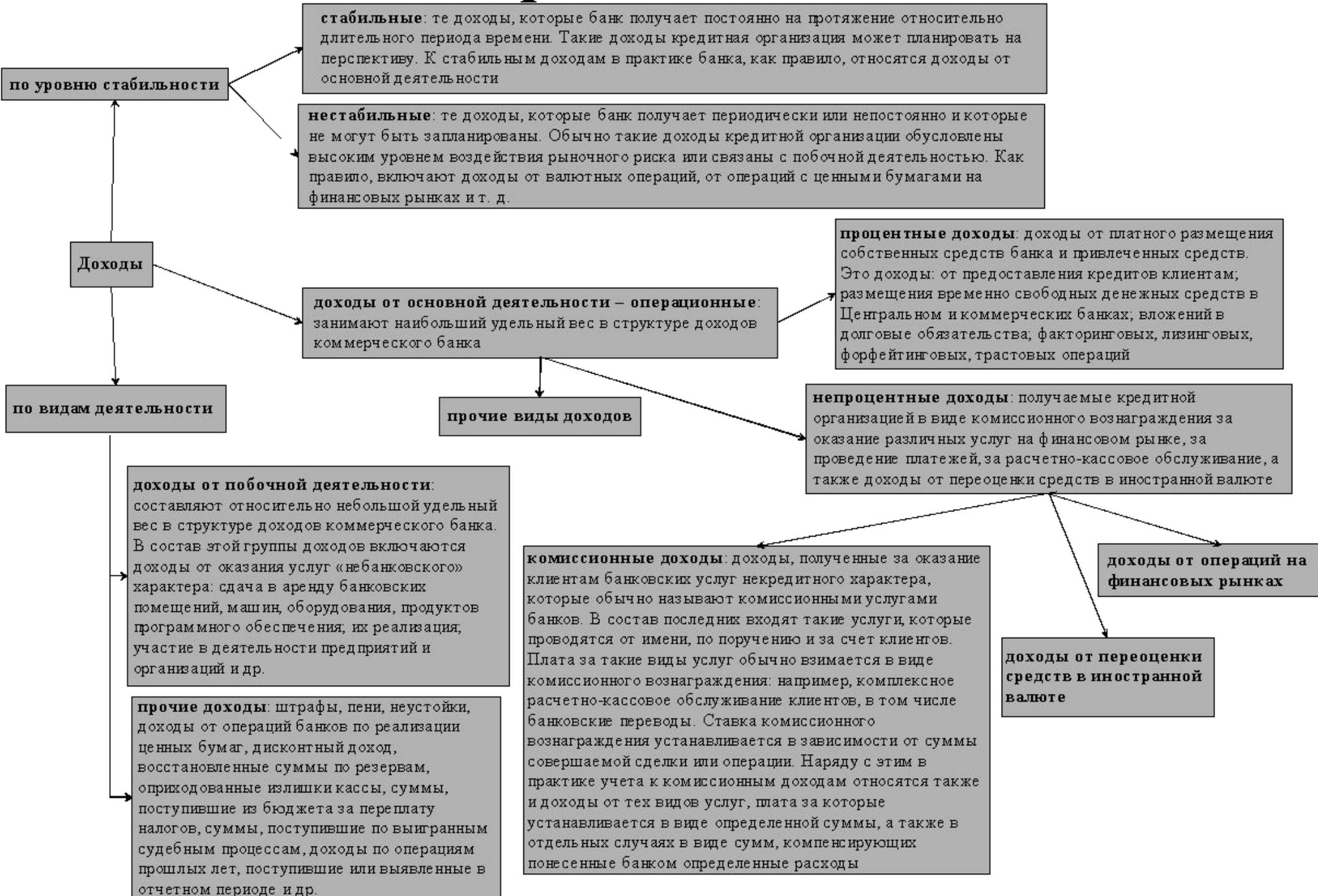
## **Основные термины**

В общем случае под **доходами банка** понимаются денежные поступления от основной (операционной) и прочей (вспомогательной) деятельности данной кредитной организации; денежные средства или материальные ценности, которые были получены экономическим субъектом в течение определенного периода времени в результате осуществления какой-либо деятельности. **Расходы банка** — это использование денежных средств на осуществление основной (операционной) и вспомогательной деятельности кредитной организации; использование денежных средств в процессе деятельности экономического субъекта, приводящее к уменьшению его средств или увеличению его обязательств.

**Прибыль банка** — это основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между доходами и расходами за определенный период. Если расходы превышают доходы, то этот результат имеет отрицательное значение — его называют **убытком**.

Полученная банком прибыль является базой для формирования новых и увеличения существующих основных его фондов, прироста собственного капитала, выплаты дивидендов, повышения качества банковских услуг, основой стабильного финансового положения этой кредитной организации и ликвидности её баланса и т. д.

# Классификация доходов



# Классификация расходов

**расходы по обеспечению функционирования деятельности банка:** включают затраты, которые нельзя отнести прямо на определенные банковские операции. К расходам по обеспечению функционирования банка относятся следующие виды издержек: 1) на содержание всех зданий, офисов и вспомогательных помещений: затраты на эксплуатацию и ремонт, амортизация, аренда помещений, коммунальные платежи и оплата налогов на землю и имущество; 2) содержание персонала: оплата труда, расходы на командировки, социально-бытовые расходы, расходы по охране труда, расходы на обучение и повышение квалификации; 3) приобретение и эксплуатацию банковского оборудования; 4) средства связи, телекоммуникационные и информационные услуги; 5) рекламу; 6) транспортные; 7) другие (оплата юридических услуг, консалтинговых, аудиторских услуг, услуг на научные исследования)

**Прочие расходы:** затраты банка, которые обусловлены непредвиденными причинами. В их состав включаются: издержки, связанные со списанием, недостачей и хищением; уплаченные штрафы, пени, неустойки; расходы по списанию дебиторской задолженности; затраты, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов; издержки прошлых лет, выявленные в отчетном году; судебные расходы по арбитражным делам; расходы по реализации имущества банка; затраты по списанию не полностью амортизированных основных средств; издержки по созданию резервов на возможные потери по различным операциям и др.

## Расходы

расходы, осуществляемые за счет прибыли банка, расходы, относимые на затраты

нормируемые и ненормируемые расходы

текущие затраты и издержки капитального характера

**операционные:** затраты банка, производимые им непосредственно для выполнения банковских операций. Главным их отличием от других видов издержек является то, что их объем зависит от объема и структуры совершаемых банком операций. В связи с этим операционные расходы называют также прямыми расходами

**прочие операционные:** ряд затрат, непосредственно связанных с проведением определенных банковских операций. Это почтовые и телеграфные издержки по платежам клиентам, налоги, относимые на затраты банка (например, транспортный или на имущество), и др.

**процентные:** основная часть кредитных ресурсов банка образуют заемные средства, использование которых необходимо оплачивать. Эти затраты составляют наибольшую часть расходов кредитной организации. Плата за использование заемных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно эти расходы являются процентными. Обычно процентные расходы составляют более 50% всех расходов банка

**комиссионные:** издержки банка по оказанию клиентам услуг некредитного характера связаны в основном с расходами по оплате услуг банков-корреспондентов, Центрального банка, бирж, юридических фирм, процессинговых и клиринговых центров и др. Оплата такого рода услуг производится обычно в виде комиссии от суммы совершаемой операции. В связи с этим данная группа затрат классифицируется как комиссионные. Комиссионные издержки составляют не большой удельный вес в общей сумме расходов банка

**затраты по операциям на финансовых рынках:** издержки, связанные с деятельностью банка на финансовых рынках, а именно расходы на приобретение акций, облигаций, оплату купонных доходов по облигациям, оплату по векселям; затраты по переоценке ценных бумаг и другого имущества; издержки по операциям с иностранной валютой

# Факторы, влияющие на формирование прибыли

**Внутренние:** подлежат воздействию со стороны кредитного учреждения, можно отнести качество общего управления банком; эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля; уровень развития современных банковских технологий

**Внешние:** банк, как правило, не может ими управлять, к ним относятся: темпы структурных преобразований в экономике; уровень инфляции в экономике; уровень ликвидности; недостаточная капитализация; слабая достоверность отчетности отечественных предприятий; низкий уровень монетизации экономики; слабость законодательной защиты прав кредиторов

**общеекономические:** состояние тех или иных общеэкономических факторов напрямую влияет на размер и динамику прибыли банка. Причем зачастую банки должны выбирать между оперативным сокращением издержек для практически мгновенного роста прибыли и повышением стратегических расходов с целью роста итогового финансового показателя в будущем

Факторы

**межбанковская конкуренция:** предполагает усиление конкурентной борьбы (легальной) между банками за клиентов. Суть данной борьбы состоит в формировании конкурентных преимуществ банка в виде набора и качества оказываемых банковских услуг. Влияние фактора межбанковской конкуренции на показатель прибыли банка обуславливает постоянные капиталовложения, связанные с развитием и внедрением технологий, а также анализом рынка и проведением исследований в области передовых достижений мировой банковской практики

**влияние политической обстановки:** государственное регулирование банковского сектора предполагает развитие рыночных принципов деятельности банков и косвенное воздействие на процессы, происходящие в банковской сфере. Влияние государства на банковский сектор осуществляется главным образом путем разработки нормативно-правовой базы деятельности банков, а также контроля за исполнением требований законодательства. Непосредственное влияние на функционирование банковского сектора через участие в капитале кредитных организаций носит ограниченный характер, с общей тенденцией к сокращению этого участия в перспективе

# Классификация прибыли (убытка)

**чистая прибыль (чистый убыток):** конечный финансовый результат деятельности банка, то есть остаток денежных средств после вычета расходов, уплаты налогов и прочих отчислений, установленных действующим законодательством. Чистая прибыль банка в дальнейшем может распределяться по различным внутрибанковским фондам и на выплату дивидендов акционерам

**операционная прибыль (операционный убыток):** разница между суммой операционных доходов и расходов

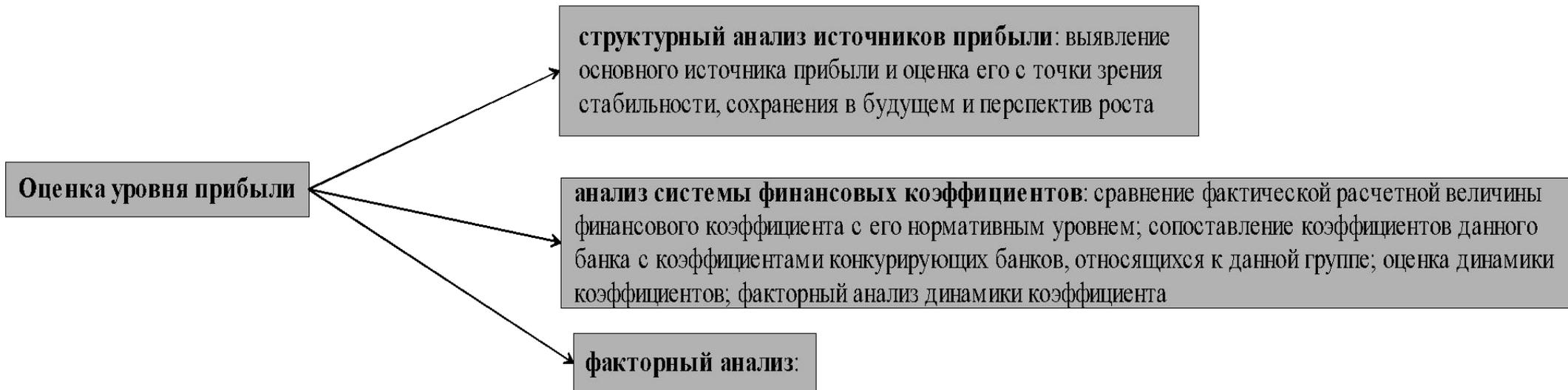
**Прибыль (убыток)**

**балансовая или валовая прибыль (валовый убыток):** разницу между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых на расходы банка. Из балансовой прибыли уплачиваются налоги в бюджетную систему

**процентная прибыль (процентный убыток):** разница между суммой полученных процентных доходов и уплаченных процентных расходов

**комиссионная прибыль (комиссионный убыток):** разница между суммой комиссионных доходов и расходов

# Оценка уровня прибыли банка



# Финансовые коэффициенты для оценки прибыльности банка

1) *Показатель прибыльности активов (ПД1):*

$$\text{ПД1} = \frac{\text{Финансовый результат банка} - \text{Чистые доходы от разовых операций}}{\text{Средняя величина активов}}$$

2) *Показатель прибыльности капитала (ПД2):*

$$\text{ПД2} = \frac{\text{Финансовый результат банка} - \text{Чистые доходы от разовых операций} - \text{Начисленные налоги и прочие обязательные платежи}}{\text{Средняя величина собственного капитала}}$$

3) *Показатель структуры расходов (ПД4):*

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Административно - управленческие расходы}}{\text{Доходы} - \text{Расходы}}$$

4) *Показатель чистой процентной маржи (ПД5):*

$$\text{ПД5} = \frac{\text{Чистые процентные и аналогичные доходы}}{\text{Средняя величина активов}}$$

5) *Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6):*

$$\text{ПД6} = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Средняя величина ссудной задолженности}} - \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Средняя величина обязательств}}$$

**Спасибо за внимание**