

Тема 12. Анализ отчета о финансовых результатах кредитной организации

Лектор д.э.н., профессор
Маняева В.А.

Содержание

1. Роль и задачи анализа отчета о финансовых результатах кредитной организации.
2. Анализ доходов и расходов кредитной организации по данным отчета о финансовых результатах.
3. Анализ качества прибыли.
4. Показатели рентабельности и методы их расчета.

1. Роль и задачи анализа отчета о финансовых результатах кредитной организации

Основными задачами анализа отчета о финансовых результатах деятельности банка являются:

- сравнение динамики и структуры доходов, расходов и прибыли банка;
- определение стоимости привлеченных банком ресурсов;
- определение доходности активов банка по крупам в процентах годовых.

2. Анализ доходов и расходов кредитной организации по данным отчета о финансовых результатах

Расчет коэффициента опережения (Код):

где ТРпд – темп роста процентных доходов,
ТРод - темп роста операционных доходов.

Расчет коэффициента опережения (Ко2):

где ТРпа – темп роста процентных активов.

Показатели характеризующие качество доходов банка

1. Коэффициент, характеризующий сумму доходов, приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам (K1):

где СД – совокупные доходы банка,
СА- совокупные активы банка.

2. Коэффициент, характеризующий сумму процентных доходов приходящихся на 1 руб. средних остатков по активам (K2):

где ОД – процентные доходы банка.

Расчет чистой процентной маржи

Чистая процентная маржа (ЧПм):

где ПРд – процентные доходы банка,
ПРр- процентные расходы банка,
РА – работающие активы.

Расчет минимальной маржи

Минимальная маржа (Мм):

где Нр – операционные расходы,
Нд – оперативные доходы

.

Основные показатели оценки доходов и расходов банка

| Наименование показателя | Формула расчета | Экономическое содержание | Примечание |
|---|-----------------|--------------------------|------------|
| Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода | | | |
| Соотношение процентных доходов и расходов | | | |
| Коэффициент эффективности затрат | | | |
| Коэффициент безрискового покрытия расходов | | | |
| Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления | | | |
| Операционная эффективность | | | |

3. Анализ качества прибыли

В целом динамический анализ прибыли банка за ряд отчетных периодов (трендовый анализ) позволяет:

1)

2)

3)

Анализ структуры и состава прибыли следует осуществлять по следующей схеме.

1)

2)

3)

4. Показатели рентабельности и методы их расчета

Показатели эффективности финансово-экономических результатов деятельности

| Наименование показателя | Формула расчета | Экономическое содержание | Нормативное значение |
|--|-----------------|--------------------------|----------------------|
| 1. Общая рентабельность | | | |
| 2. Рентабельность активов (K2) | | | |
| 3. Рентабельность собственного капитала (K1) | | | |
| 4. Чистая прибыль на акцию | | | |
| 5. Прибыльность доходов (маржа прибыли) | | | |

Анализ показателей рентабельности следует производить в следующей последовательности:

1)

2)

3)