АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

**План**

1. Анализ доходов банка
2. Анализ расходов банка
3. Анализ показателей прибыльности
4. **Анализ доходов банка**

В зависимости от вида деятельности, которую проводит банк, доходы можно разделить на банковские и небанковские.

Банковские доходы – это доходы, которые связаны с деятельностью банка: процентные, комиссионные, торговые, другие банковские операционные доходы.

Небанковские доходы – это доходы, которые не относятся к основной деятельности банка, но обеспечивают ее проведение (доходы от продажи основных средств, нематериальных активов и от финансовых инвестиций; поступления за аудиторские услуги, от арендных операций).

Структурный анализ доходов банка проводится для определения удельного веса каждого вида дохода и тенденций его изменений.

Анализ структуры доходов банка представлен в табл. 1.

Таблица 1

Анализ структуры доходов АКБ «Весна»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | 2007 | 2008 | Отклонение |
| Тыс.грн. | % | Тыс.грн. | % | Тыс.грн. | % |
| Процентные доходы, всего | 61798 | 62,2 | 64776 | 53,2 | +2978 | +4,8 |
|  По средствам в других банках  | 10640 | 17,2 | 13228 | 20,4 | +2588 | +24,3 |
|  По кредитам субъектам хозяйственной деятельности  | 42081 | 68,1 | 36540 | 56,4 | -5541 | -13,2 |
|  По кредитам физическим лицам  | 8838 | 14,3 | 14903 | 23,0 | +6065 | +68,6 |
|  По операциям с ценными бумагами | 239 | 0,4 | 105 | 0,2 | -134 | -56,1 |
| Комиссионные доходы | 34016 | 34,3 | 51033 | 41,9 | +17017 | +50,0 |
| Торговые операции  | -3744 | - | 3184 | 2,6 | +6928 | - |
| Операционные доходы  | 3473 | 3,5 | 2796 | 2,3 | -677 | -19,5 |
|  Оперативный лизинг | 81 | 2,3 | 84 | 3,0 | +3 | +3,7 |
|  Штрафы и пени | 1583 | 45,6 | 1151 | 41,2 | -432 | -27,3 |
|  Прочие доходы | 1809 | 52,1 | 1561 | 55,8 | -248 | -13,7 |
| Операционный доход банка, всего | 51475 | 51,8 | 76247 | 62,6 | +24772 | +48,1 |
| Итого доходы | 99278 | - | 121789 | - | +22511 | +22,7 |

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида дохода в их общей сумме (или соответствующей группе доходов).

За период 2007 – 2008 гг. доходы банка увеличились на 22,7% (на 22511 тыс.грн). Основную часть составили процентные доходы: 62,2% (61798 тыс.грн) в 2007г. и 53,2% (64776 тыс.грн.) в 2008г. Из них в обоих случаях наибольший удельный вес имеют процентные доходы по кредитам субъектам хозяйственной деятельности. Комиссионные доходы в 2007, 2008 гг. составили соответственно 34,3% и 41,9% (34016 тыс.грн. и 51033 тыс.грн.), а прочие операционные доходы в 2007г. – 3,5% (3473 тыс.грн.), в 2008г. – 2,3% (2796 тыс.грн.). Всего же операционный доход банка (с учетом затрат) составил в 2007г. – 51,8% (51475 тыс.грн.), а в 2008г. – 62,6% (76247 тыс.грн.) от общих доходов банка. За анализиуемый период операционный доход увеличился на 48,1%, т.е. на 24772 тыс.грн.

Динамика доходных статей изучается с помощью горизонтального анализа. Ритмичность темпов роста операционных доходов свидетельствует о квалифицированном управлении деятельностью банка, а значительное увеличение доходов от небанковских операций или прочих доходов указывает на ухудшение качества управления активными операциями. Анализируя динамику доходов, можно судить о степени их стабильности.

Для анализа доходов банка применяются такие показатели, как средняя процентная ставка по выданным кредитам и ценным бумагам, процентная ставка по кредитам клиентов и межбанковским кредитам. Данные показатели рассчитываются на основании баланса и отчета о прибылях и убытках:

Средняя процентная ставка по выданным кредитам и ценным бумагам:

,

где Ск/цб - средняя процентная ставка по выданным кредитам и ценным бумагам;

Дп – процентные доходы;

Кв – выданные кредиты;

ЦБ – ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции.

Процентная ставка по кредитам клиента:

,

где Скк - процентная ставка по кредитам клиента;

Дп/кк – процентные доходы по кредитам клиентов;

Кв – выданные кредиты.

Процентная ставка по межбанковским кредитам:

,

где Смк - процентная ставка по межбанковским кредитам;

Дп/сб – процентные доходы по средствам, размещенным в банковском секторе;

Кб – кредиты в других банках.

Чаще всего процентная ставка указывается в виде годовых процентов.

Рост процентной ставки свидетельствует об удорожании кредита, а падение – о его удешевлении. Изменение стоимости кредита имеет огромное значение не только для банка и клиента, но и для экономики страны в целом. Так, в случае увеличения стоимости кредита сокращаются источники расширения производства.

**2 Анализ расходов коммерческого банка**

К расходам банка относятся: процентные расходы; комиссионные расходы; прочие банковские операционные расходы (по операциям с филиалами, на оперативный лизинг, штрафы, пеня, оплаченная по банковским операциям); прочие небанковские операционные расходы (негативный результат от продажи основных средств; штрафы и пеня, оплаченная по хозяйственным операциям); отчисления в резервы; непредвиденные расходы.

Основные направления анализа расходов:

* оценка уровня всех в целом и каждого вида расходов в отдельности; оценка их динамики;
* структурный анализ расходов;
* оценка общего уровня расходов.

Рассмотрим структуру расходов АКБ «Весна» (табл.2).

Следует отметить, что об объеме расходов невозможно судить лишь по абсолютной их величине и темпам прироста. С развитием банка увеличиваются его активы, закономерно наращивается и абсолютная величина активов. Поэтому для того чтобы проследить за тенденциями изменений отдельных видов расходов, используют относительный показатель, который определяется отношением расходов к сумме всех активов.

На основании динамики относительного показателя можно сделать вывод о росте (или снижении) расходов и их обоснованности. Как правило, в структуре расходов наибольший удельный вес имеют процентные расходы.

Таблица 2

Анализ структуры расходов АКБ «Весна» за 2007-2008гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Расходы банка | 2007 | 2008 | Отклонение |
| тыс.грн | % | тыс.грн | % | тыс.грн | темп прироста, % |
| Процентные расходы, всего | 41383 | 46,0 | 42419 | 36,2 | +1036 | +2,5 |
|  По средствам банков | 3761 | 9,1 | 11945 | 28,2 | +8184 |  3,2 раза |
|  По средствам клиентов | 37255 | 88,2 | 27604 | 65,0 | -9651 | -25,9 |
|  Прочие расходы | 1128 | 2,7 | 2870 | 6,8 | +1742 |  2,5 раза |
| Комиссионные расходы | 2685 | 3,0 | 3123 | 2,7 | +438 | +16,3 |
| Операционные расходы, всего | 42099 | 46,8 | 71601 | 61,1 | +29502 | +70,1 |
|  Затраты на персонал, всего | 9362 | 22,2 | 27066 | 37,8 | +17704 |  2,9 раза |
|  Заработная плата | 7349 | 78,5 | 20739 | 76,6 | +13390 |  2,8 раза |
|  Отчисления на социальное страхование и прочее | 2013 | 21,5 | 6327 | 23,4 | +4314 |  3,1 раза |
|  Административные расходы, всего | 32737 | 77,8 | 44535 | 62,2 | +11798 | +36,0 |
|  Эксплуатационные и хозяйственные расходы | 3881 | 11,9 | 4704 | 10,6 | +823 | +21,2 |
|  Расходы на охрану | 3454 | 10,6 | 4639 | 10,4 | +1185 | +34,3 |
|  Расходы на телекоммуникации | 3409 | 10,4 | 4958 | 11,1 | +1549 | +45,4 |
|  Расходы на содержание основных средств | 1915 | 5,9 | 2521 | 5,7 | +606 | +31,6 |
|  Амортизация | 4194 | 12,8 | 6460 | 14,5 | +2266 | +54,0 |
|  Оперативный лизинг (аренда) | 5154 | 15,7 | 9708 | 21,8 | +4554 | +88,4 |
|  Расходы на маркетинг и рекламу | 3610 | 11,0 | 3915 | 8,8 | +305 | +8,4 |
|  Налоги и обязательные платежи | 1620 | 4,9 | 1560 | 3,5 | -60 | -3,7 |
|  Расходы на консалтинг и аудит | 1705 | 5,2 | 1795 | 4,0 | +90 | +5,3 |
|  Спонсорство и благотворительность | 102 | 0,3 | 400 | 0,9 | +298 |  3,9 раза |
|  Прочие расходы | 3693 | 11,3 | 3875 | 8,7 | +182 | +4,9 |
| Всего расходы банка | 89911 | - | 117143 | - | +27232 | +30,3 |

В основном, увеличение расходов произошло за счет роста операционных расходов, которые составили 61,1% от общей суммы всех расходов банка. В 2008г. они составили 71601 тыс.грн и возросли на 70,1% (на 29502 тыс.грн.) по сравнению с прошлым периодом. Если рассмотреть операционные расходы более детально можно отметить, что основная их часть (62,2%) пришлась на административные затраты. Из этих затрат за 2008г. существенно возросли расходы на оперативный лизинг (на 88,4%).

Также увеличились комиссионные расходы (на 16,3%) и процентные расходы (на 2,5%): они составили 3123 тыс.грн. и 42419 тыс.грн. соответственно.

Анализируя расходы банка, кроме структурного анализа, рассчитывают ряд коэффициентов. Если сравнить их с оптимальными значениями, можно сделать точные выводы. Оптимальное значение данных коэффициентов:

расходы по оплате труда в общих активах – 2%;

прочие операционные расходы в общих активах – 1,5%;

операционные расходы в общих активах – 3,5%;

расходы на банковские резервы для покрытия убытков по кредитам в общих активах – 0,5% .

Существует определенная взаимосвязь депозитной политики банка с процентной, так как увеличение процентов является одним из способов привлечения средств. При этом следует помнить, что чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозитов, тем более высокий процент может гарантировать вкладчикам банк.

Средняя стоимость каждого депозитного инструмента определяется делением начисленных и оплаченных процентов на средние остатки соответствующего вида депозита.

Так средняя оплаченная процентная ставка определяется по формуле:

,

где Сс – средняя процентная ставка;

Рп – процентные расходы;

 Опп – подпроцентные обязательства.

Прогнозным инструментом для оценки стабильной деятельности банка является коэффициент дееспособности. Для жизнедеятельности банка необходимо, чтобы операционные и инвестиционные расходы покрывались за счет доходов от всех операций:

Оптимальное значение этого показателя не должно превышать 0,95, то есть сумма расходов банка должна составлять не более 95% от его доходов.

**3 Анализ показателей прибыльности**

Рассмотрим процесс формирования прибыли на примере АКБ «Весна» за период 2007-2008гг. (табл.3):

Таблица 3

Формирование прибыли АКБ «Весна»за период 2007-2008гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов и расходов | 2007 г., | 2008 г., | Отклонение |
| тыс.грн | тыс.грн. | тыс.грн. | темп прироста, % |
|  Процентные доходы | 61798 | 64776 | +2978 | +4,8 |
|  Процентные расходы | 41383 | 42419 | +1036 | +2,5 |
| Итого чистый процентный доход | 20415 | 22357 | +1942 | +9,5 |
|  Комиссионные доходы | 34016 | 51033 | +17017 | +50,0 |
|  Комиссионные расходы | 2685 | 3123 | +438 | +16,3 |
| Итого чистый комиссионный доход | 31331 | 47910 | +16579 | +52,9 |
|  Результат от торговых операций | -3744 | 3184 | +6928 | - |
|  Прочие операционные доходы | 3473 | 2796 | -677 | -19,5 |
| Итого чистый непроцентный доход | 31060 | 53890 | +22830 | +73,5 |
| Всего операционный доход банка | 51475 | 76247 | +24772 | +48,1 |
| Общебанковские расходы | 42099 | 71601 | +29502 | +70,1 |
| Операционная прибыль банка | 9376 | 4646 | -4730 | -50,4 |
| Начисление (изменение) резервных фондов | -1136 | 5866 | +7002 | - |
| Прибыль до налогообложения | 8240 | 10512 | +2272 | +27,6 |
|  Налог на прибыль | 359 | 1783 | +1424 | 4 раза |
| Чистая прибыль | 7881 | 8729 | +848 | +10,8 |

Прибыль банка состоит из:

прибыли от основной деятельности, которая определяется как разность между банковскими доходами и расходами (на конец отчетного периода она составила 22357 тыс.грн.);

валовой прибыли, в которую, кроме прибыли от основной деятельности, входят небанковские операционные доходы и расходы, отчисления в резервы, непредвиденные доходы и расходы (на конец отчетного периода она составила 76247 тыс.грн.);

чистая прибыль, которая остается в распоряжении банка после уплаты налога на прибыль (на конец 2008г. она составила 8729 тыс.грн.).

Для оценки доходности банка используют ряд коэффициентов.

Коэффициент прибыльности коммерческого банка:

,

где Да – доход на актив;

Пч – чистая прибыль

Ас – среднее значение величины активов.

Этот коэффициент отражает эффективность управления банком и используется в основном для внутреннего контроля и сравнительного анализа прибыльности различных банков. Он показывает, сколько прибыли принесла одна денежная единица средств банка, вложенных в активы, то есть эффективность размещения банком собственных и привлеченных средств. Данный показатель устанавливает зависимость между размерами банка и величиной прибыли.

Высокий уровень коэффициента рентабельности активов свидетельствует о способности руководства банка распоряжаться имеющимися средствами и контролировать операционные расходы. Минимальное значение коэффициента – 0,75%, а максимальное – 1,5%.

Более детализированным показателем рентабельности является рентабельность активов, приносящих доход (доходных активов). Именно этот показатель в зарубежной экономической литературе нередко именуют чистой процентной маржой.

Чистая процентная маржа – мера (степень) эффективности использования активов в зависимости от стоимости привлечения банком ресурсов. Она определяется путем деления чистого процентного дохода на среднюю величину активов, приносящих доход:

,

где ЧПМ – чистая процентная маржа;

Д% - доходы от процентов;

Р% - расходы на проценты;

Ад – доходные активы.

Данный коэффициент характеризует степень прибыльности активных операций. Поскольку не все активы приносят банку доход, для выявления реального уровня рентабельности при расчете денного коэффициента корректируется знаменатель: вся сумма активов уменьшается на сумму активов не приносящих доход. Тем самым определяется размер прибыли на 1 денежную единицу доходных активов.

Оптимальное значение данного показателя – 4,5%.

Для банкиров и акционеров представляет интерес показатель нормы прибыли на капитал (рентабельность капитала).

,

где Нпск – норма прибыли оплаченного совокупного капитала;

 Пч – чистая прибыль;

 Кс – совокупный капитал.

При проведении анализа эффективности деятельности украинского банка рекомендуется использовать показатель рентабельности, или дохода на капитал, который определяется по формуле:

,

где Дк – доход на капитал;

 Пч – чистая прибыль;

 Ку/о – оплаченный уставный капитал.

Этот показатель дает возможность определить эффективность использования средств собственником коммерческого банка.

Его оптимальное значение – 10-20%.

Важнейшим показателем доходности, применяемым в общемировой практике, кроме чистой процентной маржи является спрэд – разница между средним уровнем процента, полученного на активы, которые приносят доход, и средним уровнем процента, выплаченного по обязательствам банка.

,

где ЧС – чистый спрэд;

Пр/п – проценты полученные;

З – займы;

Пр/о – проценты оплаченные;

ДП – подпроцентные депозиты.

С помощью чистого спрэда определяется необходимая минимизированная разница между ставками по активным и пассивным операциям, которая дает возможность банку покрыть расходы, но не принесет прибыли (минимальное значение показателя - 0). Оптимальное значение чистого спрэда – не меньше 1,25%.

Степень зависимости банка от непроцентных доходов показывает коэффициент прочих операционных доходов на совокупные активы:

,

где ДОп/са – прочий операционный доход на совокупные активы;

ДОп – прочий операционный доход;

Ас/ср – средняя величина совокупных активов.

Рост данного коэффициента может свидетельствовать или об уровне диверсификации в оплате финансовых услуг, или о желании получить спекулятивную прибыль, или о стремлении замаскировать недостаточность основного банковского дохода от процента. Кроме перечисленных выше, рассчитывается коэффициент чистого дохода на величину совокупных активов:

,

где ДОч/са – чистый операционный доход на совокупные активы;

ДОч – чистый операционный доход;

ДОп – прочий операционный доход;

Аср – средняя величина активов.

Данный коэффициент отличается от коэффициента дохода на активы на величину непроцентных операционный расходов, оплаченных налогов и непредвиденных доходов (или убытков).

Оплата труда является важнейшей составляющей непроцентных расходов банка, а следовательно, производительность труда сотрудников, которую измеряют с учетом численности штата и расходов на его содержание, свидетельствует об эффективности работы сомой организации. Однако продуктивность работы следует оценивать, учитывая тот факт, что в текущий период времени экономия на зарплате (путем ее значительного снижения или уменьшения численности работников) может привести к ухудшению качества и снижению мотивации труда, а со временем и к снижению эффективности работы банка. Основными показателями, характеризующими эффективность работы банка, являются чистый доход на одного работника и чистый доход к расходам на содержание персонала:

,

где Др – чистый доход на одного работника;

Ппн – прибыль после налогообложения;

Ро – общая численность работников.

Однако этот показатель существенно отличается, если сравнивать банк с небольшой численностью работников, но с высокой заработной платой, и банк с многочисленным штатом низкоквалифицированных работников с невысокой заработной платой.

,

где Д/рп – чистый доход к расходам на содержание персонала;

Ппн – прибыль после налогообложения;

Рсп – расходы на содержание персонала.

Этим коэффициентом оперируют, измеряя окупаемость расходов на содержание работников. Он является более универсальным, чем коэффициент, который характеризует чистый доход на одного работника, что дает возможность сравнивать организации разного типа. Данный коэффициент показывает чистый эффект от решений по мотивации труда сотрудников, независимо от того, направлены эти решения на низкую квалификацию и соответствующую заработную плату или на значительные расходы для высококвалифицированных работников.