**Лекция 4. Доходы и прибыль коммерческого банка.**

        Прибыль — это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль. Именно показатель валовой прибыли (т.е. без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

      Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.

      Данный документ позволяет исследовать структуру и соотношение отдельных статей доходов и расходов банка, а также их групп, провести анализ доходности конкретных операций банка, пофакторный анализ прибыли коммерческого банка.

        В доходной части можно выделить три группы статей:

1) доходы  от операционной деятельности  банка, включающие доходы от  межбанковских операций, операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций. Они делятся на: процентные доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам; процентные доходы, поступившие по коммерческим ссудам) и непроцентные доходы, в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.); доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов;

2)  Доходы  от побочной деятельности, т.е.  от сдачи в аренду служебных  и других помещений, оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера;

3)  Доходы, отраженные по ряду статей  и не заработанные банком, использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Расходная часть счета прибылей и убытков  может быть сгруппирована следующим образом:

1)  операционные  расходы, к которым относятся  проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами (включая банки), по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.;

2)  расходы,  связанные с обеспечением функционирования банка, включающие административно-хозяйственные расходы и амортизационные отчисления по установленным нормам;

3)  расходы  на покрытие банковских рисков, к которым относится создание резервов на покрытие кредитных потерь и прочих убыточных операций.

      Если группировать валовые расходы банка по принципу «процентные» и «непроцентные», то процентные расходы — это начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте, а к непроцентным расходам относятся: операционные расходы, уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям, расходы по операциям с ценными бумагами, расходы по операциям на валютном рынке, расходы по обеспечению функционирования банка, расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, прочие расходы, штрафы, пени, неустойки (уплаченные), проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.

       Приведенная группировка доходов и расходов счета прибылей и убытков банка не является единственной, но она позволяет судить о методе формирования прибыли банка и перспективах сохранения или изменения рентабельности его деятельности. Для банков США предусмотрено указание сальдирующего результата от операций с ценными бумагами, после чего выводится чистая прибыль и доход на одну акцию.

В зарубежных банках параллельно со счетом о прибылях и убытках, как правило, составляется так называемый «баланс усредненных капиталов», который представляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчетности. Данный баланс используется для аналитических целей самим банком. В его построении имеется ряд особенностей.

          Статьи баланса группируются: в активе — на приносящие и не приносящие доход, в пассиве — на оплачиваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка. Более высокий удельный вес в активе статей, не приносящих доход, снижает доход, однако увеличивает ликвидность банка. Значительный объем неоплачиваемых средств в пассиве увеличивает доходность, но снижает ликвидность.

В балансе  операции банка увязываются с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для анализа доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

           Баланс усредненных капиталов с использованием данных результативного счета позволяет рассчитать минимальную доходную маржу банка, которая дает возможность банку покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль. Этот показатель называется «мертвой точкой доходности банка». При расчете этого показателя учитываются также:

—  общие расходы банка (административно-хозяйственные);

—  страховые  резервы, амортизационные отчисления и т.д.;

— прочие доходы, не отраженные в балансе, а  учитываемые по забалансовым счетам (комиссии, возврат по убыточным операциям предыдущих финансовых лет, побочные доходы банка);

— сумма  актива баланса;

— сумма  статей актива, не приносящих дохода.

   *Отчет о прибылях и убытках банка*

Процентный  доход - Процентные расходы = Чистый процентный доход +/- Другие операционные доходы (убытки) = Валовой операционный доход (убытки) - Операционные расходы = Чистый операционный доход (убытки) -Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам = Доход (убытки) до непредвиденных событий +/-Прибыль (убытки) от непредвиденных событий = Чистый доход (убытки) до уплаты налогов - Налог на прибыль = Чистая прибыль (убытки)

*Распределение прибыли.*

       Такая схема отчета о прибылях и убытках включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах.

      Проанализировав эту схему, можно сделать вывод о том, что доходом банка от основной деятельности является доход от полученных процентов, а расходами считаются расходы по выплате процентов.

     Доходами (убытками), связанными с неосновной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности, из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных расходов, что дает чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий. Полученный результат представляет собой чистый доход /убытки) банка до уплаты налогов. Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период.

       Структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений.

        Банки привлекают средства, за использование которых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по депозитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам, которую также можно привести к эквивалентной годовой ставке процентов. Таким образом, все расходы банка, затраченные на использование привлеченных им средств, по своей финансовой сущности являются по принятой терминологии процентными. Следовательно, если в таком отчете о прибылях и убытках банка будет обобщенная статья «Процентные расходы», в которой приведена полностью сумма процентов, выплаченных за использование привлеченных средств в отчетном периоде, то предшествующая ей статья «Процентный доход» должна учитывать все доходы, полученные при использовании привлеченных банком средств, разница между такими доходами и расходами действительно даст результат, который можно назвать чистым процентным доходом, или, иначе говоря, прибылью от операций банка, связанных с направлением всех привлеченных им средств на активные операции, приносящие процентный доход. Другой составляющей анализа эффективности операций коммерческого банка является анализ процентной политики банка.

      Процентная политика коммерческого банка отражается в динамике процентных ставок по его пассивным и активным операциям. Пассивные операции банка связаны с привлечением ресурсов. Ресурсная база формируется за счет таких привлеченных ресурсов, как вклады (депозиты) до востребования и срочные депозиты юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозитные сертификаты, векселя. Устойчивую базу для развития активных операций банка составляют депозитные операции — вклады до востребования и срочные, депозитные сертификаты, которые являются наиболее дешевыми ресурсами. Поэтому при оценке процентной политики коммерческого банка анализируется стоимость всех ресурсов и депозитных операций. Основные направления такого анализа:

* изучение  динамики,   в  том  числе  номинальной средней цены ресурсов коммерческого банка;
* изучение средней номинальной процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным их видам;
* расчет реальной стоимости ресурсов, включая отдельные их виды;
* анализ изменения доли процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем размере расходов коммерческого банка;
* выявление основного фактора удорожания ресурсов банка.

Расчет  средней номинальной цены ресурсов и отдельных их видов позволяет выявить динамику цены — удорожание или удешевление ресурсов в отчетном периоде по сравнению с предшествующим, а также определить отклонение цены по отдельным видам ресурсов от средней. Кроме того, представляется возможным установить самый дорогой для банка вид ресурсов.

При определении  стоимости ресурсов различаются  номинальная (рыночная) и реальная цена ресурсов. Номинальная, или рыночная цена — это процентные ставки, отражаемые в договорах и складывающиеся на рынке. По ним осуществляется начисление процентных платежей в пользу владельца ресурсов. Однако под воздействием ряда факторов ресурсы для банка обходятся дороже, чем отражено в договоре по их привлечению. Одним из таких факторов является депонирование части привлеченных ресурсов на счете в ЦБ в соответствии с нормой обязательных резервов; вторым — отнесение на себестоимость банковских операций расходов по процентным платежам только в пределах нормы (учетная ставка ЦБ + 3 пункта).

       Реальная стоимость межбанковского кредита формируется под влиянием действующей системы налогообложения. На себестоимость банковских операций относятся процентные платежи по межбанковскому кредиту, исходя из ставки, равной учетной ставке ЦБ плюс 3 пункта. Процентные платежи сверх этой нормы покрываются прибылью банка, являющейся объектом налогообложения.

          При анализе процентной маржи следует исходить из ее назначения: маржа предназначена для покрытия издержек банка и рисков, включая инфляционный, создания прибыли, покрытия договорных скидок.

              В общеэкономическом смысле понятия рентабельности и прибыльности совпадают. Поэтому фактически необходимо рассчитать показатель рентабельности банка.

     Рентабельность характеризует уровень отдачи на 1 руб. вложенных средств, что применительно к коммерческому банку означает соотношение величины полученной прибыли и средств, внесенных акционерами (пайщиками) банка.

        Этот показатель абстрагирован от системы налогообложения коммерческих банков и может служить для межстранового сравнения эффективности деятельности коммерческих банков.

       Для того чтобы оценить эффективность деятельности коммерческого банка по сравнению с другими субъектами экономики, целесообразно использовать такой показатель, как отношение чистой прибыли к размеру оплаченного уставного фонда коммерческого банка. Он характеризует эффективность и целесообразность вложений средств в тот или иной банк, степень «отдачи» уставного фонда.

Существуют  и другие показатели, характеризующие  рентабельность (прибыльность, эффективность) деятельности коммерческого банка. В их числе — соотношение прибыли и суммы доходов коммерческого банка. Этот показатель отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов коммерческого банка. Иными словами, он показывает, какая часть доходов коммерческого банка идет на формирование прибыли. Если вычесть значение этого показателя (в долях единицы) из единицы, то будет получен показатель, характеризующий ту часть общей суммы доходов, которую банк направляет на возмещение своих расходов. Снижение этого показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

         С ростом платежного оборота повышается роль банков как расчетных центров. Банки расширяют базу накопления денежного капитала, мобилизуя как крупные, так и мелкие сбережения, и вкладывают полученные средства через инвестиции и систему кредитов в развитие экономики страны. Важную роль играет банк и как агент биржи, реализующий свое право продавать и покупать ценные бумаги и иностранную валюту.