

Рис.1.

Раніше банки мали право включати до регулятивного капіталу тільки ті нараховані доходи, термін отримання яких не перевищує трьох місяців, з 01.07.06 їм було заборонено включати до регулятивного капіталу нараховані, але неотримані доходи. Цією мірою НБУ перекреслив усі можливості тим банкам, які збільшували номінальний розмір регулятивного капіталу за рахунок кредитів, виданих інсайдерам.

Виходячи з даних звіту НБУ “Якість та ризикованість активів банків” 94 із 166 українських банків ведуть дуже ризиковану діяльність. Їх коефіцієнт ризику нижче допустимого рівня, встановленого для нормативу AP” (коефіцієнт захисту банків від ризиків) – 4%. Крім того, інтегрований показник AP” банківської системи в цілому дорівнює 3.72%, що доводить високу ризикованість фінансової системи України. До основних носіїв ризику, регулятор відносить “дохідні активи” – кредити, цінні папери та інші інвестиції, за відверненням сумнівних та негативно класифікованих активів. Хоча при цьому до розрахунку не беруться залишки по касі, котрі деяким банкам приносять добрий прибуток від валютно–обмінних операцій.

Отже, проблема розвитку систем оцінки фінансового стану банків потребує як розроблення комплексу загальних економічних показників – індикаторів поточного стану і динаміки фінансової стійкості, так і розвитку систем оцінки й управління ризиками, що забезпечують найефективніше управління розвитком кожного банку та необхідний стан прозорості систем контролю за надійністю банків з боку нагляду. Зважаючи на вимоги щодо інтеграції України до ЄС, розроблення та впровадження систем управління ризиками стає пріоритетним напрямком науково–практичних досліджень.

## Варакина Е.В.

### КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА

#### Актуальность.

В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка, составной частью которого выступает анализ доходов и расходов коммерческого банка.

Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли.

Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка.

Все производственные расходы и полученные доходы учитываются по результативным счетам банка, которые иначе называются счетами прибылей и убытков.

Система построения результативного счета, при которой он строится не по балансовой форме (с разбивкой расходов и доходов на дебит и кредит), а по форме последовательно счета, позволяет сразу оценить результат от основной деятельности банка (кредитование), который затем корректируется на суммы других доходов и расходов. Полученный результат облагается налогом на доход, а затем к нему прибавляется результат от вложений в ценные бумаги.

Анализ финансовых результатов начинается с анализа доходов коммерческого банка. Главной целью анализа доходов банка является выявление потенциальных резервов роста доходности банковской деятельности. Анализ доходов коммерческого банка начинается с оценки выполнения плана и изменений в структуре валового дохода путем сопоставления данных за отчетный период с плановыми данными, а также фактическими данными за соответствующий период минувшего года.

Прежде всего, необходимо выделить две основные группы доходов банка. Банковские доходы и небанковские доходы.

Валовые доходы банка принято разделять на процентные и непроцентные:

- *К процентным доходам относятся:*
  - начисленные и полученные проценты по ссудам в национальной валюте
  - начисленные и полученные проценты по ссудам в иностранной валюте.
- *Непроцентные доходы составляют:*
  - 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;
  - прочие доходы.

При анализе банковских доходов определяется удельный вес каждого вида в их общей сумме или соответствующей группе доходов. Динамика доходных статей может сравниться с предыдущими периодами, в том числе и с кварталами. Стабильный и ритмичный прирост доходов банка свидетельствует о его нормальной работе и о квалифицированном управлении.

После проведения анализа структуры доходов банка по укрупненным статьям следует более детально изучить структуру доходов, формирующих укрупненную статью, занимающую наибольший удельный вес в общем объеме доходов. Анализируя одновременно доходы конкретного банка и динамику структуры актива баланса, сделаем вывод, что не все активы банка приносят ему адекватный доход. Это относится к активам, которые обычно не приносят дохода (например, средства в кассе и на корреспондентском счете, резервы в Национальном банке и собственные основные средства), а также к таким активам, как ценные бумаги и другие права участия, приобретенные банком, совместная деятельность и нематериальные активы. Это означает, что качество совместных проектов, приобретенных ценных бумаг и нематериальных активов является крайне невысоким.

Итак, доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

Следующий этап анализа – качественный, который позволяет выяснить причины, вызывающие изменение факторов, влияющих на уровень доходов банка.

Все банки при разработке кредитной политики учитывают такой фактор, как прибыль. Банки, испытывающие острую потребность в прибыли, будут придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банками, для которых финансовые ресурсы их деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям.

В процентных ставках по ссудам отражаются как специфика каждой отдельно выданной банком ссуды, так и отношение спроса и предложения на ссуды на рынках ссудных капиталов. На уровень процентной ставки по ссудам влияет степень риска, присущего данной ссуде, ее размер, срок, способ погашения и т.д. Кроме того, процентные ставки зависят от уровня конкуренции между банками и другими источниками средств, а также от установленного законом максимального размера процентной ставки и оценки банками и заемщиками перспектив экономического развития (эффект ожидания).

Для анализа процентных доходов банка целесообразно произвести классификацию предоставленных ссуд, например, по группам заемщиков: частные лица, промышленные и сельскохозяйственные предприятия, торговые организации, финансово-кредитные учреждения и т.д. По каждой группе заемщиков банк анализирует данные о суммах предоставленных ссуд, наличии и качестве обеспечения, погашении задолженности, процентных платежах, уровне процентной ставке и т.д. Такой подход позволяет оценить целесообразность предоставления ссуд заемщику с позиций определения соотношения «риск – доходность».

При анализе процентных доходов банка используются также относительные показатели, которые позволяют оценить средний уровень доходности ссудных операций в целом и каждой группы ссуд в отдельности. Такими показателями являются:

- отношение валовых процентных доходов к средним остаткам по всем ссудным счетам;
- отношение полученных процентов по краткосрочным ссудам к средним остаткам по краткосрочным ссудам;
- отношение полученных процентов по долгосрочным ссудам к средним остаткам по долгосрочным ссудам;
- отношение полученных процентов по отдельным группам ссуд к средним остаткам по исследуемой группе и т.д.

Динамика этих показателей дает возможность оценить, за счет каких ссудных операций вырастут процентные доходы.

Анализ непроцентных доходов позволяет определить, насколько эффективно банк использует не кредитные источники получения доходов. При этом их анализируют по видам операций и в динамике.

Важным по значению источником доходов коммерческого банка являются доходы, полученные от операций с ценными бумагами. Размер доходов данного вида зависит от размера и структуры портфеля инвестиций и доходности различных видов ценных бумаг. Банки систематически сопоставляют возможность

получения дохода от ценных бумаг с текущей ликвидностью. Как уже отмечалось выше, средства для проведения операций с ценными бумагами выделяются после того, как удовлетворена потребность в ликвидных средствах. Таким образом, подчиненный характер инвестиционных операций затрудняет управление ими и усиливает неравномерность доходов от фондовых операций.

Кроме того, трудности в управлении инвестиционными операциями обусловлены также и тем, что доход по ценным бумагам выступает в форме процентных и дивидендных и прироста стоимости активов (который может быть и отрицательным).

Анализ расходов коммерческого банка начинается с оценки выполнения плана расходов в целом по банку, а также анализа этого показателя в динамике путем сравнения данных отчетного года с плановыми показателями, а также данными за предыдущий период минувшего года в целом по банку.

Валовые расходы банка можно разделить на процентные и непроцентные.

*Процентные расходы составляют:*

- начисленные и уплаченные проценты в рублях;
- начисленные и уплаченные проценты в валюте.

*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 на функционирование банка (расходы на содержание аппарата управления; хозяйственные расходы);
  - прочие расходы (штрафы, пени, неустойки уплаченные; проценты и комиссионные прошлых лет и т.д.).

Наиболее крупными статьями операционных расходов банка традиционно являются расходы:

- по выплате процентов по текущим и срочным вкладам;
- связанных с выплатой комиссионных другим банкам и прочим финансово-кредитным учреждениям за предоставленные услуги;
- по содержанию и эксплуатации зданий и оборудования;
- на заработную плату персонала;
- на создание специальных резервов.

Расходы банка на содержание и эксплуатацию зданий и оборудования, оплату персонала и социальные пособия носят относительно постоянный характер. Их удельный вес в общей сумме расходов банка весьма незначительный.

Определенная часть денежных средств банка расходуется на создание резервов. Остальные расходы в счете прибылей и убытков банка показываются по статье «Прочие операционные расходы». Это взносы, расходы на рекламу, инвентарь и материалы, на оплату услуг аудиторских фирм, судебные и транспортные издержки, а также некоторые виды налогов.

Рост операционных расходов не только отражает неблагоприятное состояние конъюнктуры рынка, на котором банк привлекает ресурсы, но и может свидетельствовать об ухудшении менеджмента. Особое внимание заслуживает анализ двух групп статей: расходы, связанные с обеспечением функционирования банка (особенно административно-хозяйственные) и расходы, связанные с повышением рискованности банковской деятельности (создание обязательных прочих страховых резервов).

В процессе анализа расходов банка необходимо не только проанализировать в динамики абсолютные и относительные величины расходов (в целом по группам расходов), но и выделить основные факторы, повлиявшие на их уровень с тем, чтобы принять необходимые управленческие решения.

Сокращению расходов банка будут способствовать:

- улучшение структуры ресурсной базы, т.е. увеличение доли расчетных, текущих и прочих депозитных счетов клиентов и сокращение доли дорогостоящих депозитных инструментов (например, межбанковских кредитов);
- оптимальное сокращение непроцентных расходов.

Основным показателем, который обобщает результаты деятельности и свидетельствует об эффективности банка, является прибыль. Прибыль – это финансовый показатель результативности деятельности банка. Ее величина зависит от трех компонентов: доходов, расходов и налогов.

Целью анализа прибыли и рентабельности является увеличение абсолютной величины прибыли и повышение рентабельности деятельности банка на основе эффективного управления доходами и расходами. Прибыль банка представляет собой превышение доходов над расходами.

Различают несколько видов прибыли:

- прибыль до налогообложения (валовая прибыль)
- прибыль после налогообложения (чистая прибыль).

Главной целью анализа прибыли банка является выявление неиспользованных резервов ее увеличения.

В процессе анализа прибыли банка необходимо разрешить следующие задачи:

- дать характеристику изменений
- определить причины изменений, которые состоялись в сумме прибыли
- дать характеристику мероприятий банка направленных на увеличение прибыли.

Анализ относительных показателей прибыльности (рентабельности) работы банка. Одним из путей характеристики эффективности работы коммерческого банка является оценка уровня его рентабельности. Анализ прибыльности банка осуществляется с помощью некоторых показателей:

- общий показатель прибыльности (рентабельности)
- прибыльность расходов
- прибыльность активов
- прибыльность капитала
- чистая моржа
- чистый спрэд

#### Выводы.

Основные методики анализа доходов, расходов, прибыли и рентабельности деятельности помогают определить не только структуру и динамику основных показателей деятельности, но и рассмотреть факторы, оказывающие непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности банка.

Главный вывод, который можно сделать на основе вышеизложенного, затрагивает оценку доходов, расходов и прибыли банка вообще: разные показатели могут быть полезны для оценки деятельности банков и ее регулирования.

Но в мире не существует единого подхода к проведению подобной работы, но необходимость и целесообразность анализа не вызовет сомнений. Именно поэтому необходимо консолидировать усилия всех заинтересованных сторон по широкому применению на практике существующих методов оценки доходов, расходов и прибыли и усовершенствованием существующих подходов к их анализу.

#### Источники и литература

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» №2121–III от 07.12.2000
2. Антонов И.Г., Песель М.А. «Денежное обращение, кредит и деньги». Г.:Финстатинформ, 1995
3. Анализ экономической деятельности клиентов банка./под ред. Лаврушина О.и. – М.: «финансы и статистика»,1996
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. – М., Логос, 1998.
5. Банковские операции / под ред. А.М. Мороза, – К.: КНЕУ,2006
6. Банковское дело. / под ред. Бабичевой Ю.А. – М.: «Экономика», 1993
7. Банковское дело. / под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика»,2000

Друзін Р.В., Кузьменчук Д.С.

### АНАЛІЗ СТАНУ АКТИВІВ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Одним из главных показателей деятельности банков является увеличение или уменьшение суммарных активов за отчетный период. Увеличение (уменьшение) объема суммарных активов отдельного банка как таковое не является критерием его высокой надежности и привлекательности для инвесторов и вкладчиков. Более важной является способность банка эффективно использовать имеющиеся активы.

Мы проведем анализ состояния активов банковской системы Украины с целью определения сбалансированности роста активов (сбалансированный рост активов и улучшение их структуры и качества являются необходимым условием стабильного функционирования и развития коммерческих банков).

Задачей исследования является поиск вариантов решения проблем капитализации активов банковской системы Украины. Актуальность данного исследования состоит в том, что на данном этапе развития банковского сектора Украины наблюдается значительный рост активов (рис. 1), который может привести к несбалансированности роста активов и регулятивного капитала, а это, в свою очередь, – к снижению платежеспособности банковской системы.

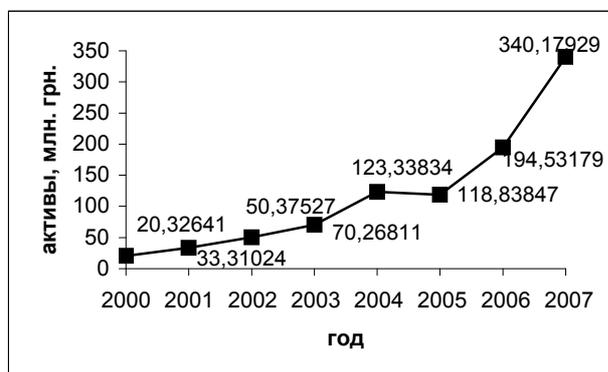


Рис. 1. Динаміка прироста активів

основних засобів і нематеріальних активів – на 2812,8 млн. грн. або на 31,4%, нарахованих доходів к отриманню – на 500,6 млн. грн. або на 35,2%.

Високоліквідні активи в структурі загальних активів склали 16,4% від сумми загальних активів, пре-

Источник: составлено авторами по данным НБУ [1]

За 2005 год чистые активы украинских коммерческих банков увеличились на 59,2% и составили 213934,9 млн. грн. Общие активы увеличились на 57,6% (за 2004 год – на 34,1%) и составили 222951,2 млн. грн., при этом активы нерезидентов составили 5,5% от общих активов. Увеличение общих активов за 2005 год состоялось за счет увеличения кредитов, предоставленных банками – на 59196,0 млн. грн. или на 60,9% (из них: кредитов, которые предоставлены субъектам хозяйственной деятельности – на 36152,6 млн. грн. или на 49,6%, кредитов физическим лицам – на

18557,3 млн. грн. или в 2,3 раза), вложений в ценные бумаги – на 6145,5 млн. грн. или на 75,3%,