

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДОХОДОВ БАНКА

Н.П. ТОЛСТЕНОК

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,

г. Гомель, Республика Беларусь

ВВЕДЕНИЕ

Доходы относятся к числу важнейших характеристик эффективности осуществления банковской деятельности. Они являются основными факторами формирования прибыли, которая в современных условиях развития банковского сектора экономики Республики Беларусь выступает главным источником пополнения собственных ресурсов кредитных учреждений. Снижение доходов, как правило, представляет собой объективный индикатор неизбежных финансовых трудностей, а их рост выступает одним из основных резервов повышения прибыли банка.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

В современных условиях высокой конкуренции в банковском бизнесе, когда банки заинтересованы в эффективной и прибыльной деятельности, вопросы анализа доходов особенно актуальны.

Состав доходов банка регламентируется:

- Инструкцией о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утв. постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 23.11.2005 г. № 350;

- Инструкцией о ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории РБ, утв. постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 19.09.2005 г. № 283.

Доходы банка – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников).

Доходы банка классифицируются по следующим признакам:

1. По форме получения:

- процентные;
- непроцентные.

Для процентных доходов характерно следующее:

- расчет их производится пропорционально времени (изо дня в день),
- расчет проводится пропорционально сумме действительно размещенных и привлеченных ресурсов (либо обязательств по предоставлению средств или привлечению ресурсов).

Все остальные доходы банка относятся к непроцентным.

2. По экономическому содержанию:

- процентные;
- комиссионные;
- прочие банковские;
- операционные;
- непредвиденные.

Процентные доходы определяются исходя из срока. Размера процентной ставки и суммы актива или обязательства.

Комиссионные – это доходы по оказанным (полученным) услугам. Выполненным работам, сумма которых является фиксированной или определяется пропорционально сумме актива или обязательства, а также другими способами в соответствии с условиями договоров или законодательством. К ним относятся: доходы по ведению счетов. По операциям с денежной наличностью, чеками. Банковскими пластиковыми карточками и др. Прочие банковские – доходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законода-

тельства. К ним относятся: доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по инкассации. По аудиторским услугам и иные банковские доходы.

Операционные – это доходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности банков (от выбытия основных средств и нематериальных активов, амортизационные отчисления, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, неустойка (штрафы, пени) и др.).

Непредвиденные доходы возникают в виде поступлений по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными, в виде списания долгов, которые отнесены к безнадежным (не покрытым резервами), а также доходов от прочих непредвиденных ситуаций. А также в результате различных отклонений методики бухгалтерского учета. Вместе с тем согласно Инструкции о ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории РБ от 19.09.2005 г. № 283 отдельно выделяют такую группу доходов, как уменьшение резервов (отчисления в резервы). Это доходы, связанные с формированием и использованием специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, подверженных кредитному риску.

3. По участию в производственном процессе:

- банковские (производственные) – например, по кредитным операциям, вкладам, расчетно-кассовому обслуживанию и т. п.;
- небанковские (непроизводственные) – например. По выбытию основных средств и нематериальных активов.

4. Для целей налогообложения:

- от осуществления банковской деятельности (процентные, комиссионные, прочие банковские, отдельные виды операционных);
- внереализационные (штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров и т.п.).

5. По периодичности возникновения:

- текущие;
- единовременные.

Дадим сравнительную оценку классификации доходов банков Республики Беларусь и Российской Федерации согласно действующему законодательству (таблица 1).

Как уже было отмечено ранее, согласно законодательству Республики Беларусь выделяют 6 групп доходов, а в Российской Федерации – только 3 группы. Как видим, в нормативных документах Национального банка Республики Беларусь дана более детальная классификация доходов. Это позволяет проводить более глубокий анализ.

Целью анализа доходов банка является определение резервов и неиспользованных возможностей оптимизации расходов, а также роста доходов.

Анализ доходов банка следует начинать с оценки выполнения плана.

Далее оценивается состав, структура и динамика доходов банка по их видам (процентные, комиссионные, прочие банковские, операционные, уменьшение резервов, непредвиденные) (таблица 2).

Рост в динамике размера процентных доходов может быть обусловлен лишь увеличением объема активных операций банка, приносящих процентный доход (чувствительных к изменению процентных ставок). Рост суммы комиссионных доходов и их удельного веса в общей величине доходов банка – вполне закономерная тенденция в современных условиях развития банковской системы страны, которая обусловлена планомерным сокращением ставки рефинансирования Нацбанка РБ, а, следовательно, и процентных ставок по вновь предоставленным кредитам, и государственным регулирование размера процентной банковской маржи (не более 3%). Кроме того, рост доли комиссионных доходов отражает расширение услуг банка и увеличение его клиентской базы. Рост доходов банка, связанных с уменьшением резервов, свидетельствует об улучшении качества задолженности по кредитным и иным активным операциям, т.е. снижении доли проблемной задолженности.

Таблица 1 – Сравнение классификаций доходов банков Республики Беларусь и Российской Федерации

В Республике Беларусь	В Российской Федерации
Нормативное регулирование	
1. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утв. постановлением Совета директоров Нац. банка от 23.11.2005г. № 350; 2. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утв. постановлением Совета директоров Нац. банка от 19.09.2005г. № 283	Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”: – Приложение 3. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете – Приложение 4. Отчет о прибылях и убытках (форма 2).
Классификация доходов	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Процентные. ✓ Комиссионные. ✓ Прочие банковские. ✓ Операционные. ✓ Уменьшения резервов. ✓ Непредвиденные. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Доходы от банковских операций и других сделок: <ul style="list-style-type: none"> – процентные доходы; – другие доходы от банковских операций и других сделок. ✓ Операционные доходы <ul style="list-style-type: none"> – доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – доходы от участия в капитале других организаций; – положительная переоценка; – другие операционные доходы. ✓ Прочие доходы.

Таблица 2 – Состав, структура и динамика доходов банка за 200_ / 200_ гг.

Доходы	Базисный период		Отчетный период		Отклонение		Темп изменения
	сумма, млн р.	уд. вес, %	сумма, млн р.	уд. вес, %	сумма, млн р.	уд. вес, %	
1. Процентные доходы	14190,1	49,1	18050,8	47,7	3860,7	-1,4	127,2
2. Непроцентные доходы в том числе:	14730,1	50,9	19790,3	52,3	5060,2	1,4	134,4
комиссионные	5920,9	20,5	6180,2	16,3	250,3	-4,2	104,3
прочие банковские	8800,1	30,4	12810,1	46,1	4001,0	15,7	145,6
операционные	7,1	0,4	31,7	0,2	24,6	-0,2	446,4
уменьшение резервов	2,0	0,01	768,3	3,9	766,3	1,9	384,1
непредвиденные	-	-	-	-	-	-	-
Итого доходов	28920,2	100	37841,1	100	8920,9	-	130,8

Целесообразно разделить доходы на две группы: процентные и непроцентные; оценить изменение в динамике их суммы, удельного веса в общей величине банковских доходов; сопоставить темпы роста процентных и непроцентных доходов.

На следующем этапе анализа банковских доходов изучают состав, структуру и динамику процентных доходов по типу контрагентов. Далее углубляют анализ доходов, оценивая их состав, структуру и динамику в разрезе каждого контрагента – по видам операций (рис. 1).

Отдельно изучают процентные доходы по операциям с клиентами (юр. лицами (кроме банков) и физ. лицами), в том числе выделяя процентные доходы по операциям в национальной и в иностранной валютах.

Для более детального изучения причин изменения процентных доходов необходимо оценить изменение за анализируемый период общей суммы и структуры активов, чувствительных к изменению процентных ставок (приносящих процентный доход), сопоставить их темпы изменения с темпами изменения процентных доходов, полученных от их использования. Так как, наибольший удельный вес в активах, как правило, занимают кредитные операции, то целесообразно изучить классификацию кредитов по группам заемщиков, по срокам кредитования, видам валют, по уровню выполнения обязательств (погашению кредитов). Здесь же необходимо изучить динамику средних процентных ставок (средний уровень процентной доходности) по различным видам кредитных операций, рассмотрение которых дает возможность выявить, за счет каких кредитных операций возрастают процентные доходы. Такой подход позволяет оценить целесообразность предоставления кредитов с позиции определения соотношения «риск–доходность».

Средний уровень доходности кредитных операций рассчитывается по формуле 1:

$$\overline{Дкр} = \frac{ПДкрі}{Окрі} \times 100\%, \quad (1)$$

где $\overline{Дкр}$ – доходность кредитных операций;

$\overline{ПДкрі}$ – процентные доходы по определенным видам кредитов;

$\overline{Окрі}$ – средние остатки задолженности по соответствующему виду кредитной операции.

Характеризует сумму процентных доходов со 100 рублей использованных кредитных ресурсов.

Доходность кредитов оценивают как в целом, так и по отдельным видам кредитных операций.

Следующим этапом проведения анализа является расчет влияния факторов на динамику процентных доходов банка с использованием следующей факторной модели (формула 2)

$$ПД = \overline{Ад} \times \overline{Ста}\% \quad (2)$$

где ПД – процентные доходы;

$\overline{Ад}$ – средняя величина активов, приносящих доход;

$\overline{Ста}\%$ – средняя процентная ставка по активам, приносящим доход.

Результаты расчетов оформляются в аналитической таблице 3.

Таблица 3 – Алгоритм расчета влияния факторов на изменение суммы процентных доходов банка за 200_ / 200_ гг.

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение	Расчет влияния факторов
1. Средняя величина активов, приносящих доход, млн р.	$\overline{Ад}_0$	$\overline{Ад}_1$	$\overline{\Delta Ад}$	$\Delta ПД (Ад) = \Delta \overline{Ад} \times Ста_0$
2. Средняя процентная ставка по активам, приносящим доход, %	$Ста_0$	$Ста_1$	$\Delta Ст$	$\Delta ПД (Ста) = \Delta Ста \times Ад_1$
3. Сумма процентных доходов, млн р.	$ПД_0$	$ПД_1$	$\Delta ПД$	$\Delta ПД = \Delta ПД (Ад) + \Delta ПД (Ста)$

Аналогично оценивают влияние факторов на изменение суммы процентных доходов по отдельным активным операциям.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
По типу контрагентов	По видам операций
По средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	<ul style="list-style-type: none"> • корреспондентским счетам; • по иным счетам; • по обязательным резервам; • по вкладам (депозитам) до востребования; • по срочным вкладам (депозитам); • по условным вкладам (депозитам); • по счетам в драгоценных металлах; • по средствам, переданным Национальному банку и центральным (национальным) банкам иностранных государств по операциям РЕПО
По средствам в других банках	<ul style="list-style-type: none"> • корреспондентским счетам; • по иным счетам; • по срочным вкладам (депозитам); • по кредитам; • по иным активным операциям; • по займам; • по счетам в драгоценных металлах
По кредитам и иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями, с некоммерческими организациями	<ul style="list-style-type: none"> • по займам; • по краткосрочным кредитам; • по долгосрочным кредитам; • по лизингу; • по иным активным операциям
По кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями, с индивидуальными предпринимателями	<ul style="list-style-type: none"> • по займам; • по факторингу; • по краткосрочным кредитам; • по долгосрочным кредитам; • по лизингу; • по иным активным операциям
По кредитам и иным активным операциям с органами государственного управления	<ul style="list-style-type: none"> • по краткосрочным кредитам республиканским органам государственного управления; • по долгосрочным кредитам республиканским органам государственного управления; • по иным активным операциям республиканским органам государственного управления; • по краткосрочным кредитам органам местного управления; • по долгосрочным кредитам органам местного управления; • по иным активным операциям органам местного управления
По кредитам и займам физическим лицам	<ul style="list-style-type: none"> • по займам физическим лицам; • по кредитам физическим лицам на потребительские цели; • по кредитам физическим лицам на финансирование недвижимости
По ценным бумагам <ul style="list-style-type: none"> • для торговли; • удерживаемым до погашения; • имеющимся в наличии для продажи 	
Прочие	

Рисунок – 1. Классификация процентных доходов банка

Далее переходят к изучению непроцентных доходов банка.

Анализ непроцентных доходов позволяет определить, насколько эффективно банк использует прочие (некредитные) источники получения доходов. В ходе анализа непроцентных доходов оценивают их состав, структуру и динамику по группам.

Кроме того для более детальной оценки необходимо углубить анализ изучением состава, структуры и динамики непроцентных доходов в разрезе каждой группы по видам операций (рис. 2).

НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
По группам доходов	По видам операций
Комиссионные доходы	<ul style="list-style-type: none"> • по ведению счетов (банков, клиентов); • по кредитам и иным активным операциям; • по операциям с денежной наличностью; • по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям; • по операциям с ценными бумагами; • по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами; • по операциям по доверительному управлению имуществом; • по прочим операциям
Прочие банковские доходы	<ul style="list-style-type: none"> • по операциям с производными финансовыми инструментами; • дивиденды; • по операциям с ценными бумагами; • по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами; • по консультационным, информационным услугам; • по инкассации и доставке документов; • по операциям между филиалами; • прочие
Операционные доходы	<ul style="list-style-type: none"> • арендные, лизинговые платежи; • от выбытия имущества; • от выбытия долгосрочных финансовых вложений; • неустойка (штрафы, пени); • прочие
Уменьшение резервов	<ul style="list-style-type: none"> • на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по операциям с банками; • на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по кредитным и иным активным операциям с клиентами; • на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по операциям с ценными бумагами; • на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями; • уменьшение резервов на риски и платежи; • на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности
Непредвиденные доходы	<ul style="list-style-type: none"> • поступления по ранее списанным долгам; • прочие

Рисунок – 2. Классификация непроцентных доходов банка

На следующем этапе анализа оценивается стабильность доходов банка. Стабильные доходы – это те доходы, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного периода времени и могут легко прогнозироваться. Отсутствие стабильности отражает рискованность банковского бизнеса. Для выявления стабильных доходов необходимо сравнить структуру доходов за ряд лет. Значительные отклонения свидетельствуют либо о появлении новых источ-

ников доходов в связи с развитием новых видов операций, либо о одновременных доходах. В любом случае необходимо установить причины произошедших изменений.

Для оценки уровня стабильности дохода рассчитывают среднеквадратическое отклонение в доходах, низкое значение которого указывает на стабильность доходов, а, следовательно, на высокое качество, а также коэффициент вариации, высокий уровень которого свидетельствует о нестабильности доходов, повышенной рискованности операций.

Среднеквадратическое отклонение рассчитывается по формуле 3:

$$\delta = \sqrt{\sum \Delta X^2 / n} \quad (3)$$

где $\Delta X^2 = (X_1 - X_0)^2$,

X_1 – это удельный вес конкретного вида доходов в общей величине доходов за отчетный период (за месяц, квартал);

X_0 – плановый удельный вес конкретного вида дохода или доля дохода за прошлый период;

n – число анализируемых периодов.

Коэффициент вариации рассчитывается как (формула 4):

$$Kv = \frac{\sqrt{\sum \Delta X^2 / n}}{\overline{X_0}} \quad (4)$$

На заключительном этапе исследования доходов банка целесообразно оценить влияние как общей величины, так и отдельных групп доходов, на изменение в динамике доходности активных операций как в целом, так и отдельных видов активных операций. Количественное измерение влияния доходов на показатели доходности активных операций рассчитывает, используя приемы цепных подстановок и долевого участия (таблица 4).

Таблица 4 – Алгоритм расчета влияния доходов на изменение доходности работающих активов

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение (+, -)	Расчет влияния факторов
1. Доходы, млн р.	D_0	D_1	ΔD	$\frac{D_1}{A\partial_1} - \frac{D_0}{A\partial_1}$
в том числе:				
1.1. процентные	PD_0	PD_1	ΔPD	$\Delta PD/A_1$
1.2. комиссионные	KD_0	KD_1	ΔKD	$\Delta KD/A_1$
1.3. прочие банковские	PBD_0	PBD_1	ΔPBD	$\Delta PBD/A_1$
1.4. операционные	OD_0	OD_1	ΔOD	$\Delta OD/A_1$
1.5. непредвиденные	ND_0	ND_1	ΔND	$\Delta ND/A_1$
2. Средняя величина активов, приносящих доход млн р.	$\overline{A\partial}_0$	$\overline{A\partial}_1$	$\Delta \overline{A\partial}$	$\frac{D_0}{A\partial_1} - \frac{D_0}{A\partial_0}$
3. Доходность активов, приносящих доход, р. (п.1 / п.2)	$ДАд_0$	$ДАд_1$	$\Delta ДАд$	

ВЫВОДЫ

Таким образом, предложенная методика анализа доходов банка позволит комплексно оценить их состав, структуру, динамику, определить влияние факторов на их изменение и определить резервы их роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утв. постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 23.11.2005г. № 350;
2. Инструкция о ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории РБ, утв. постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 19.09.2005г. № 283;
3. Анализ деятельности банков: учеб пособие / И.К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К. Козловой. – Минск: Выш. шк., 2003. – 240 с.;
4. Бувич, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие и практикум / С.Ю. Бувич. – М.: Экономист, 2006. – 240с.;
5. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.

TECHNIQUE OF THE ANALYSIS OF INCOMES OF BANK

N.P. TOLSTENOK

Summary

The article presents the results of researching of the methods of any bank's revenues. The new methods of analyzing composition, structure and dynamics of percentage and unpercentage revenues of a bank are examined. The algorithm of factors advantages influencing the sum changes of percentage revenues and profitability of a bank asset is shown.

Поступила в редакцию 26 сентября 2009г.