

**МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Кафедра стратегического
и банковского менеджмента**
Доцент
Карпунин Вячеслав Иванович

Москва 2011

Банковское дело

Содержание учебной дисциплины

- ▶ **Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке**
- ▶ **Тема 2. Создание и организация деятельности банка. Отчетность банка.**
- ▶ **Тема 3. Деятельность банка по формированию ресурсной базы**
- ▶ **Тема 4. Собственный капитал – основа деятельности банка**
- ▶ **Тема 5. Расчетно-кассовые операции банка**
- ▶ **Тема 6. Активные операции банка**
- ▶ **Тема 7. Основные показатели деятельности банка**
- ▶ **Тема 8. Финансовая устойчивость как основа функционирования банка**

Банковское дело

Тема 7 : «**Доходы, расходы и прибыль банка**»

Вопросы лекции:

- ◆ **Доходы банка**
- ◆ **Расходы банка**
- ◆ **Прибыль банка**

Доходы, расходы, прибыль банка

Основная литература:

Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. **О.И. Лаврушина.** – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.:

- ▶ **Гл. 6.** «Доходы, расходы, прибыль банка», стр. **233-258.**

Банковское дело: учебник /Под ред. **Г.Г. Коробовой.** – 2-е изд. – М.: Магистр, 2009.- 590 с.:

- ▶ **Гл. 6.** «Прибыль банка и ее источники» стр. **153-169.**

Доходы, расходы, прибыль банка

Дополнительная литература.

Федеральные законы:

- ▶ **Федеральный закон** от 2 декабря 1990г. № 395-І «**О банках и банковской деятельности**» (с изменениями от **11.07.2011**)

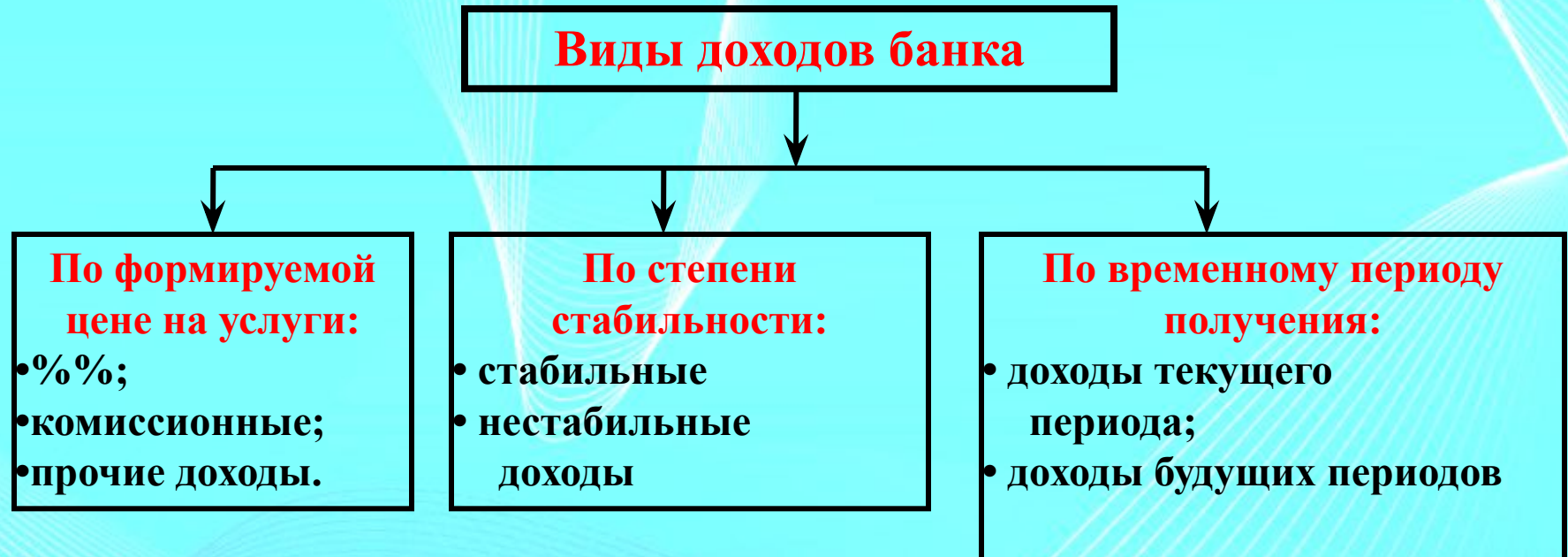
Доходы, расходы, прибыль банка

Нормативные документы ЦБ России:

- ▶ **Инструкция** Банка России от 16 января 2004 г. **№ 110-И** "**Об обязательных нормативах банков**" (с изменениями от 20.04.2011).

Доходы банка

Надежность банка зависит от формы и объема его доходов, видов банковских операций, стабильности источников получения банком прибыли.



Доходы банка по формируемой цене

Процентные доходы

1) ссудные операции:

- проценты, полученные за предоставленные кредиты;
- процентный доход по векселям;
- процентный доход по размещенным банком депозитам в других кредитных организациях;

2) дисконтные операции:

- доходы от проведения факторинговых и форфетинговых операций;
- дисконтный доход по векселям;

3) операции с ценными бумагами:

- процентный доход от вложений в долговые обязательства;
- доходы от перепродажи ценных бумаг;
- дивиденды, полученные от вложений банка в акции.

Доходы банка по форме цены

4) Доходы в форме комиссионного вознаграждения за банковские операции (услуги):

- по кассовым и расчетным операциям с клиентами банка;
- возмещение клиентами телеграфных расходов, обработку документов, инкассацию;
- за доверительные операции с ценными бумагами (хранение, учет, брокерские и дилерские сделки...);
- за операции с иностранной валютой;
- комиссия по выданным гарантиям;

5) Прочие доходы:

- от спекулятивных операций на рынке;
- разница между балансовой и рыночной ценой проданного банком имущества;
- от переоценки ценных бумаг и других активов;
- полученные банком штрафы, пени, неустойки, дисконтных доход;
- от сдачи имущества в аренду;
- от информационных и консультационных услуг.

Доходы банка по степени стабильности и периоду получения

В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся:

- на доходы текущего периода;
- на доходы будущих периодов.

Источники дохода делятся на стабильные и нестабильные.

- стабильные - процентный доход и беспроцентный доход от банковских услуг;
- нестабильные – доходы от операций разового характера.

Главная цель банка: рост доходов за счет стабильных источников.

Оптимальной структурой доходов банка является преобладание %% и комиссионных доходов. В условиях нарастания темпов инфляции банки должны сокращать %% (нарастание %% рисков) и повышать долю комиссионных доходов – до 30%).

Расходы банка

Виды расходов банка

По характеру расходов:

- операционные;
- по обеспечению хозяйственной деятельности банка;
- по оплате труда персонала;
- по уплате налогов;
- отчисления в специальные резервы;
- прочие расходы банка

По формируемой цене на услуги:

- % %;
- комиссионные;
- прочие доходы

По способу ограничения:

- нормируемые;
- ненормируемые

По периоду, к которому относятся расходы:

- расходы текущего периода;
- расходы будущих периодов

Расходы банка

По характеру расходы банка делятся:

□ **операционные:**

- ✓ уплата %% за привлеченные ресурсы;
- ✓ комиссии, уплаченные банком за операции с валютой, ценными бумагами, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию;
- ✓ прочие операционные расходы (отрицательный результат по переоценке ценных бумаг, валюты, драгметаллов и др.; убыток от перепродажи ценных бумаг, валюты, драгметаллов и др.);

□ **по обеспечению хозяйственной деятельности банка:**

- ✓ амортизация основных средств и нематериальных активов;
- ✓ расходы по аренде, ремонту оборудования;
- ✓ канцелярские расходы;
- ✓ расходы по содержанию автотранспорта, приобретению спец.одежды;
- ✓ другие расходы (по содержанию зданий...);

□ **по оплате труда персонала** складываются из заработной платы, премий, начислений на заработную плату;

□ **прочие расходы банка** – на рекламу, подготовку кадров, командировочные расходы, маркетинговые расходы, судебные расходы, расходы на аудиторские проверки, по публикации отчетности и другие.

Расходы банка

По формируемой цене на банковские продукты и услуги расходы делятся:

□ **на процентные:**

- ✓ уплата банком %% за привлеченные ресурсы;
- ✓ остатки средств на счетах до востребования;
- ✓ процентные платежи по выпущенным банком векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам;

□ **на комиссионные:**

- ✓ операции с ценными бумагами;
- ✓ за расчетные и кассовые услуги в других кредитных организациях, за инкассацию, за полученные гарантии и др. услуги ;

□ **прочие непроцентные расходы:**

- ✓ расходы спекулятивного характера на рынке, переоценки активов;
- ✓ дисконтные расходы;
- ✓ подготовка кадров, содержание аппарата управления, хозяйственные расходы, уплата штрафов, пеней и неустоек...;

Расходы банка

По способу ограничения расходы делятся:

- **на нормируемые** – расходы, которые учитываются полностью на расходных счетах банка, относятся на себестоимость банковских услуг и уменьшают налогооблагаемую базу банка при расчете налога на Р:
 - ✓ представительские расходы;
 - ✓ расходы на рекламу;
 - ✓ командировочные расходы;
 - ✓ расходы на подготовку кадров;
 - ✓ на компенсацию расходов, связанных с личным транспортом работников банка.
- ✓ **на ненормируемые** – затраты сверх норм, увеличивающие налогооблагаемую базу банка.

Прибыль банка

Валовая прибыль банка - полная прибыль банка от всех видов банковских операций:

- доходы от учетно-ссудных операций;
- дивиденды от вложения в ценные бумаги;
- комиссии по расчетным, переводным и другим операциям;
- прибыль от биржевых сделок и др.

Балансовая прибыль – это положительный финансовый результат деятельности кредитной организации за определенный период времени. Основной показатель эффективности работы банка.

Чистая прибыль банка — это разница между валовой прибылью и всеми затратами по осуществлению банковских операций.

Прибыль банка

Основным источником прибыли банка является **процентная маржа** – разница между процентным доходом и процентным расходом банка.

Величина процентной маржи определяется следующими факторами:

- объемом кредитных вложений и других активных операций, приносящих банку процентный доход;
- процентной ставкой по активным операциям банка;
- процентной ставкой по пассивным операциям банка;
- разницей между процентными ставками по активным и пассивным операциям (спрэд);
- долей беспроцентных ссуд в кредитном портфеле банка;
- долей рискованных активных операций, приносящих процентный доход;
- соотношению между собственным капиталом и привлеченными ресурсами;
- структурой привлеченных ресурсов;
- способом начисления и взыскания процента;
- системой формирования и учета доходов и расходов;
- темпами инфляции.

Прибыль банка

Факторы формирования прибыли по банковскому сектору

РИСУНОК 1.12

