Воронина Любовь Александровна. Качественная и количественная оценка факторов, влияющих на величину валовой прибыли коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1998 170 c. РГБ ОД, 61:98-8/988-1

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Банковская система России: проблемы становления развития

1.1 Состояние банковской системы России на современном этапе

1.2 Проблемы и особенности развития коммерческих банков России

II. Прибыль - как результат финансовой деятельности коммерческого банка

2.1 Особенности экономического содержания прибыли коммерческого банка

2.2 Формирование прибыли коммерческих банков; исследование факторов ее определяющих

2.2.1 Формирование доходов коммерческих банков

2.2.2 Формирование расходов коммерческих банков

2.2.3 Прибыльность коммерческих банков

2.2.4. Влияние на прибыльность коммерческих банков величины высоколиквидных активов и размера иммобилизации собственных средств

2.3 Влияние экономических рисков на прибыльность коммерческих банков

2.4 Финансовый план - сводный прогноз влияния факторов на формирование прибыли коммерческих банков

2.5 Проблемы формирования прибыли коммерческих банков в современных условиях

III. Экономическая оценка влияния факторов на финансовый результат и

управление прибыльностью коммерческого банка

3.1 Анализ доходов коммерческого банка

3.1.1 Динамика объема и структуры совокупных доходов

3.1.2 Факторный анализ процентных доходов

3.1.3 Анализ непроцентных доходов

3.2 Анализ расходов коммерческого банка

3.2.1 Динамика объема и структуры совокупных расходов

3.2.2 Факторный анализ процентных расходов

3.2.3 Анализ непроцентных расходов

3.3 Анализ прибыли и рентабельности коммерческого банка

3.3.1 Динамика объема и структуры прибыли по видам деятельности

3.3.2 Динамика и структура нормы прибыли на капитал

3.3.3 Факторный анализ прибыли

3.4 Управление прибыльностью коммерческого банка

3.4.1 Расчет финансовой прочности ( "точка безубыточности" )

3.4.2 Сравнительный анализ показателей результативности банковской

деятельности и эффективности управления

Заключение

Список литературы

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы. За сравнительно короткий период в России сформировалась новая двухуровневая банковская система, которая стала играть решающую роль в реформировании всей российской экономики. Вновь созданные и преобразованные из государственных коммерческие банки взяли на себя обеспечение денежными ресурсами денежного оборота народного хозяйства страны.

Коммерческие банки как экономически независимые и юридически самостоятельные организации в условиях деловой конкуренции ведут борьбу за привлечение клиентов, кредитных ресурсов и их выгодное размещение. Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении направлений, условий и сроков привлечения и размещения кредитных ресурсов, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании прибыли и решении других вопросов. Это способствует расширению банковских услуг и улучшению их качества.

Главным ориентиром деятельности банка является получение прибыли, как необходимого условия его функционирования и дальнейшего развития. Прибыль должна быть достаточна для увеличения в заданных размерах собственного капитала, технического оснащения, формирования резервов банка.

В увеличении прибыли коммерческого банка заинтересованы все участники его деятельности: как инвесторы, так и заемщики. Объем прибыли повышает надежность банковской системы, безопасность вкладов, снижает риск банковских операций. Однако, в сложных условиях политической и экономической нестабильности в стране, падения материального производства, расстройства финансовой системы, неплатежей, усиления налогового бремени увеличение прибыли коммерческих банков сопряжено с большими трудностями. Банкам нелегко одномоментно удовлетворять желания своих акционеров, сотрудников, вкладчиков, заемщиков и выполнять требования правительственных органов, реіулирующих деятельность банков. Особенно остро эта проблема проявилась в деятельности многих банков за последние два года. Так, в 1996 г., с одной стороны, около четверти коммерческих банков России оказались убыточны, а с другой, Центральный банк РФ ужесточил требования к величине уставного капитала последних, который формируется в основном за счет прибыли.

В 1996г. прибыль банков уменьшилась по сравнению с 1993г. в три с лишним раза. В результате снижения прибыли и роста убытков наблюдается относительное сжатие банковского капитала, что подрывает стабильность коммерческих банков.

Изложенные обстоятельства, их актуатьность, а также обострение других проблем в банковской системе России обусловили необходимость всестороннего исследования вопросов формирования, распределения и использования банковской прибьши. Это и определило выбор темы диссертации, ее цель, задачи и направления исследования.

Цель и задачи исследования. Целью научной работы являются изучение теоретических основ и разработка практических рекомендаций по формированию прибыли коммерческого банка, анализу банковской деятельности с точки зрения выяснения возможных путей повышения ее эффективности, доходности банковских операций. В соответствии с поставленной целью в диссертации рассматривались и решались следующие задачи:

- исследование проблем и особенностей развития коммерческих банков России на современном этапе;

- изучение особенностей экономического содержания прибыли коммерческого банка;

- анализ формирования прибыли деятельности коммерческих банков в современной России. Определение факторов, влияющих на размер прибыли банков, разных по величине и экономико-географическом} положению;

- проведение комплексного анализа результативности деятельности банка, выявление источников и резервов роста прибыльности банковских операций;

- теоретическое обоснование рекомендаций по повышению эффективности деятельности коммерческих банков.

Объект и предмет исследования Предметом исследования явилась деятельность коммерческих банков РФ, процесс формирования прибьши, факторы, определяющие конечный финансовый результат деятельности банков.

Объектом исследования выступили коммерческие банки РФ, как московские, так и региональные. При сравнении результатов деятельности банков учитывался размер банка, который определялся величиной совокупных активов. В соответствии с этим в качестве объекта исследования выступили три группы банков: крупные, средние и малые банки.

Информационной базой исследования явились статистические данные по банковской системе РФ, материалы о деятельности коммерческих банков РФ в 1995 - 97гт, финансовая отчетность одного го банков г. Санкт-Петербурга.

Объем и структура диссертации. Цель диссертации, поставленные задачи определили структуру работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем диссертации -170 страниц, таблиц- 17, схем -1, диаграмм- 20, графиков - 2.

В первой главе анализируются: состояние банковской системы России на современном этапе, особенности деятельности и развития коммерческих банков. В главе обосновывается необходимость исследования формирования прибыли коммерческих банков в современных условиях, факторов, определяющих ее величину, возможных путей повышения доходности банков.

Исследование осуществлялось на уровне системы коммерческих банков РФ ( макроуровень) и на уровне конкретного коммерческого банка как самостоятельного экономического субъекта ( микроуровень).

Во второй главе исследуются экономическая природа прибыли коммерческих банков, процесс ее формирования в зависимости от состояния экономики страны и денежного рынка. Рассматриваются факторы, ачияющие на величину и структуру банковских доходов и издержек, определяющих финансовый результат деятельности банков. Обосновывается необходимость и возможность управления этими процессами. Особое внимание, с точки зрения формирования прибыли, уделено исследованию возможностей реализации конъюнктуры денежного рынка, в зависимости от величины банка и его экономико-географического положения.

Большое внимание уделено влиянию экономических рисков на прибыльность коммерческих банков. Рассматриваются методы их регулирования. В этой связи обосновывается необходимость финансового планирования деятельности банков. Разработка этого вопроса доведена до практического решения. Раскрываются особенности и некоторые проблемы формирования прибыли коммерческих банков в современных условиях.

Третья глава посвящена анализу деятельности коммерческого банка с точки зрения организации и контроля за процессом формирования его прибыли. С этой целью проводится комплексный анализ доходов и расходов, прибыли и рентабельности конкретного коммерческого банка. Определяется количественное влияние различных факторов на финансовый результат деятельности банка. С помощью приемов экономического анализа, изучения и обобщения практики деятельности коммерческих банков устанавливаются источники и резервы роста прибыльности банковских операций, повышения эффективности работы конкретного банка.

Предложена и экономически обоснована аналитическая модель оценки факторов, влияющих на прибыль коммерческого банка.

Методология исследования и материалы, иа основе которых выполнена работа. В работе применялись логический метод, метод абстракции, переход от абстрактного к конкретному, от общего к частному, приемы экономического анализа и т.д.

В процессе исследования использовались следующие приемы экономического анализа:

- экономически обоснованные фупгшровки активных и пассивных операций, доходных и расходных аналитических счетов баланса банка:

- структурный и сравнительный анатиз;

- оценка динамических рядов экономических показателей деятельности банка по отчетным периодам;

- выявление степени зависимости показателей от отдельных факторов:

-экономическая оценка количественного влияния отдельных факторов на конечный результат; - сопоставление полученных показателей с уровнем подобных показателей, принятых в зарубежной практике.

При написании диссертации учитывались результаты научного обобщения теоретических положений и выводов как русских, так и зарубежных авторов: Белоглазовой Г.В., Кроливецкой Л.П., Колесникова В.И., Романовского М.В., Ширинской Е.Б., Мзслеченкова Ю.С, Черкасова В.Е., Усоскина В.М., Лавруштіна О.И., Бабичевой Ю.А.. Ситки Джозеф Ф., Роуза, Питера С, Тимоти У., Долана Э. Дж., РидаЭ. и др.

В работе использовано действующее законодательство РФ в части банковского дела, методические разработки, инструкции Центрального банка РФ, отечественная и зарубежная экономическая литература, статьи из периодической печати по исследуемой проблеме. Научная новизна исследования заключается в следующем:

- обосновано влияние состояния экономики в стране, ее денежного рынка на эффективность банковских операций и величину прибыли коммерческих банков;

- выявлены основные факторы и определена степень их влияния на величину прибыли банков, разных по величине капитала и экономико-географическому положению;

- разработаны практические рекомендации по совершенствованию организационной и экономической работы в коммерческом банке в целях увеличения прибыли банка и повышения эффективности его деятельности;

- предложена методика комплексного анализа результативности банковской деятельности, качественной и коліяественнои оценки факторов, влияющих на формирование прибыли банка.

Практическая ценность и реализация результатов исследования. Результаты исследования были доложены на научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбУЭиФ 1997г. и 1998г., а также используются в практической деятельности одного из коммерческих банков г. Санкт-Петербурга.

## Состояние банковской системы России на современном этапе

Банковская система России в настоящее время находится в сложном состоянтш. По оФтттчт? тьной кепситт "закончится ее " кстеггсттвный рост и она переходит р. азу интенсивного развития. Однако, если первое утверждение в какой-то степени справедливо, то второе вызывает сомнения. С одной стороны появились солидные устойчивые банки, которые прошли этап первоначального накопления капитала и обладают значтсльными собственными средствами. Шесть банков России вошли в список тысячи крупнейших банков мира. В то же время большинство российских коммерческих банков не только не достигли критериев и стандартов, характеризующих подлинный банковский сервиса с трудом выдерживают свой собственный стереотип коммерческой деятельности - сохранить капиталы и обеспечить пптют.тль для акционеров. Об их переходе к более ттлтт менее независимой полтггшее самостоятельного участия в воспроизводственных процессах на правах представителей обособившеюся и щютитущюпалыю оформленного ссудного кашггала речь пока не идет.

Особые трудности переживают коммерческие банки в настоящее время. Прекратилось расширение сети самостоятельно функционирующих банков, наметилась обратная тенденция. На 1 октября 1997г. в России действовало 1764 кредитных учреждения . тогда как на 1 июля 1996г их было - 2132, а еще годом ранее их число превышаю 2500 Г101, и этот процесс продолжается. Однако при этом общее число Филиалов коммерческих банков не сокращается, я продолжает увеличиваться что позволяет говорить о некоторой консолидации ішстітгущюнальной структуры банковской системы России и может быть, даже о начале концентрации банковского капитала.

Банковская сеть России продолжает состоять преимущественно из мелких и средюгх банков, доля кредитных учреждений с объявленным уставным фондом до 5 млрд.руб. составляет почти 60% общего числа действующих банков. Доля более крупных банков, имеющих уставный фонд в размере 20 млрд.руб. и выше не достигает и 14% ( по данным на 1 сентября !997гЛ Общая сумма объявленного уставного Фонда всех кредитных учреждений России ( 27 трлн руб., или около 4,5 млрд,дол.) сопоставима с капиталом одного среднего западного банка. [27]

Сохраняется, а может быть, даже углубляется такая тенденция в развитии российской банковской системы, как крайне неравномерное распределение сети кредитных учреждений по территории страны. Это обстоятельство отрицательно сказывается на оказании банковских vc.nvr, их масштабах и качестве. Основной массив коммерческих банков, в том числе наиболее крупных, сосредоточен в центре - в Москве и в Московской области. На і октября 1997г. там функционировало 769 банков, т.е. более 40% общего количества действующих банков. В Санкт-Петербурге и области имелось лишь 45 коммерческих банков (без филиалов ИНОГОРОДНИХ банков), или в 17 раз меньше [13]. Московским банкам принадлежит более половины суммарного капитала всех российских банков, а доля предоставляемых банковских УСЛУГ - аже выше ПОСКОЛЬКУ ОНИ действуют и чепез свои (хлтлиалы находящиеся в ЛОУГИХ регионах. На 01.10.97г. насчитывалось 4577 филиалов банков - 34426 филиалов Сбербанка РФ [13]. Московские байки имеют и такие преимущества перед периферийными банками, как лучшая техническая оснащенность, наиболее квалифіщтгрованньїс кадры.

Специфика российской банковской системы продолжает проявляться и в том , что многие коммерческие банки, формально зарегистрированные в качестве банков с определенной специализацией (инновационные, инвестиционные, земельные, ипотечные, торговые, биржевые, муниципальные и пр.). силой обстоятельств вынуждены действовать как универсальные коммерческие банки. Они выполняют любые операции, обещающие прибыль и сохранение акционерного капитала. R то же время подлинно специализированные операции, требующие особого опыта, технической организации и подготовки пересекала, остаются за пределами внимания подавляющего числа банков.

Рассматривая структуру кредитной системы необходимо отметить, что в России не получили развития небанковские кредитные организации. По состоянию на 01.10.97г. их было зарегистрировано 22, что составляет 1,2% от общего количества действующих кредитных учреждений [33]. В странах с развитой рыночной экономикой именно они составляют основную конкуренцию коммерческим банкам. В США : в 1988г. насчитывалось 16730 небанковских кредитных учреждений или 32,5% общего числа кредитных учреждении.. Объем активных операций достигал 4170 млрд.дол. или 48,4% совокупных активов кредитной системы (без федеральных резервных банков) [91 ]

Банковская система РФ в настоящее время характеризуется крайней неустойчивостью. В результате проведения Центральным банком жесткой денежно-кредитной политики обострилась ситуация с ликвидностью коммерческих банков. Таким образом трудности банковской системы явились в известной степени следствием макроэкономической стабилизации, что выдвигает перед коммерческими банками и ЦБ РФ очень сложные и ответственные задачи - найти новые пути развития банковского дела в РФ, стабилизации и укрепления надежности банковской системы.

Предпринимаемые Банком России для выполнения этой задачи меры определяются следующими соображениями. Прежде всего нельзя полагать, что банковская система России это исключение из правіш. Даже страны с классической рыночной экономикой, устоявшимися институтами банковского надзора, например, Германия, Франция, время от времени испытывают потрясения от скандалов, связанных с нарушением обязательств по возврату кредитов на огромные суммы крупнейшим банкам. В очень тяжелое положение попадати, например, крупнейшие скандинавские банки в результате рискованных операций с недвижимостью, а в Норвегии даже произошла национализация банковской системы. В Финляндии расходы Министерства финансов на поддержание банковской системы составили в кризисный для банков период 4,5% от ВНП [83].

Банковские системы стран с переходной экономикой испытывают особые трудности. И это закономерно. Сложное положение российской банковской системы в настоящее время обусловлено очень многими факторами: экономического, политического и психологического порядка.

## Особенности экономического содержания прибыли коммерческого банка

Стимулом, движущей силой развития рыночной экономики является прибыль. Ее формирование, распределение и использование затрапівает все стороны общественных отношений: экономические, политические, социальные. Прибыть является источником накопления капитала, предопределяет пропорциональное и эффективное развитие производства. Вопросами теории прибыли постоянно занималась и занимается экономическая наука.

Представители классической школы в экономической пауке - меркантилисты считали, что прибыль возникает в сфере обращения, в сфере внешней торговле, в результате продажи товара ію более высокой цене. Физиократы иолах ади, что прибыль создается только в сельском хозяйстве, где благодаря воздействию сил природы происходит рост потребительных стоимостей сверх издержек производства. А Смит и Д. Рикардо обосновали идею создания прибавочной стоимости в отраслях материального производства. Так, Смит определял прибыль как вычет из продукта труда рабочего в пользу капиталиста.

К.Маркс и Ф.Энгельс, определяя сущность прибыли полагали,что независимо от сферы формирования экономическая природа прибыли тесно связана с прибавочщ.тм продуктом. Прибавочный продукт является субстанцией прибыли - как экономической категории.

В экономической литературе XX века в теории прибыли сформировались следующие ее определения:

- прибыль есть результат производительного капитала (как обязательного фактора любого производства),

-прибыль - вознаграждение капиталиста за отсрочку личного потребления собственного капитала, за риск в ожидании эсЬсЬекта от вложенных в производство средств (теория воздержания);

- прибыль как трудовой доход от предпринимательской деятельности во всех ее видах;

- прибыль как результат существования монополии.

Общим признаком перечисленных взглядов является признание прибыли результатом творческой деятельности предпринимателя. Рассмотренная эволюция теоретических подходов к выяснению сущности показывает ее сложность и многомерность. Не останавливаясь на критическом рассмотрении существующих в экономической науке взглядов на природу прибыли в рыночной экономике автор разделяет точку зрения, что прибыль как экономическая категория выражает ту сторону производственных отношений, которая связана с производством и распределением прибавочного продукта этом выступает в превращенной ТЮРМЄ вновь созданной стоимости.

Как подчеркивал К .Маркс, в условиях рыночной экономики "независимо от того, вложен ли капитал в сферу производства как промышленный капитал или в сферу обращения как торговый капитал, он приносит соответственно своей величине одну и ту же годовую среднюю прибыль" \5\\.

Банки как коммерческие предприятия оказывают различные услуги, связанные с обращением капитала. Плата за банковские выступает в виде процентов по ссудам, диви ер ов по инвестициям комиссионных сборов и платежей за. Главным источником прибыли банков является проценты. Процент выступает как форма оплаты потребительной стоимости капитала, его способности приносить прибыль заемщику. Поэтому источником процента также является прибавочная стоимость, полученная на основе использования заемного капитала функционирующими капиталистами.

Раскрывая схему этого процесса К. Маркс подчеркивал, что процент имеет двойную возвратность "Ссудный капитал притекает обратно два раза: в процессе воспроизводства он возвращается к функционирующему капиталисту, а затем еще раз повторяется возвращение как передача капитала кредитору, денежному капиталисту, как обратная уплата капитатя его действительном} собственнику, юридически исходной точке капитала" [51], как Д-Д-Т-Д -Д . Чтобы возвратиться в качестве кашггата, авансированная сумма стоимости должна не только сохраниться, но и возрасти, т.е. возвратиться с прибавочной стоимостью, как Д+ дД, Это сіД и является источником банковского процента, т.е. той частью средней прибыли, которая достается денежному капиталисту.

К. Маркс отмечач. что "потребительная стоимость, которую деньги имеют благодаря тому, что они могут быть превращены в капитал, могут функционировать как капитал и что поэтому они сверх того, что сохраняют свою первоначальную величину стоимости, производят в своем движении определенную прибавочную стоимость, среднюю прибыль...У остальных же товаров потребительная стоимость в конце концов потребляется, при этом исчезает субстанция товара, а с ней и его стоимость" [51]. Таким образом, особенностью товара-капитала является то, что в процессе потребления его стоимость и потребительная стоимость не только сохраняется, но еще и увеличивается.

Необходимость отказаться от денежкой ликвидности, считает Кепнс. порождает своеобразную плату, пришшающую форму процента. Чем выше "склонность к ликвидности", порождаемая неуверенностью участников рынка ссудных капиталов, тем выше процент и наоборот. Дж. Кейнс подчеркивал и регулирующую роль процента на денежном рынке. Будучи ценой, уплачиваемой на любом рынке за пользование капиталом, процент стремится к такому равновесному уровню, при котором совокупный спрос на капитал на этом рынке при данной норме процента равен совокупному капиталу, притекающему на рынок при этой же норме процента.

Как и любая цена, процент является результатом торга, в данном случае между покупателем (функциош-фующим капиталистом) и продавцом ( денежным капиталистом) капитала. Однако, объектом их купли- продажи является особый товар - денежный капитал. Если при купле-продаже обычного товара отчуждается только потребительная стоимость, то при ссуде отчуждается и стоимость, и потребительная стоимость.

Исследуя природу процента. Маркс пришел к выводу о том, что процент . который функщюнт-гоутотций капиталист уплачивает кредитору, является частью валовой прибыли, приходящейся на капитал, как собственность. В противоположность этому часть прибыли, приходящаяся на долю функщюнирующего капиталиста, выступает в виде предпринимательского дохода, вытекающего исключительно из операций или функций, которые он совершает в процессе воспроизводства при помощи капитала, в промышленности или торговле.

Таким образом, процент выражает отношения двух участников кредитной сделки. Его содержание и значение находится в обратной зависимости от сторон кредитной сделки. Организаторами кредитных отношений выступают прежде всего банки.

class3 **Экономическая оценка влияния факторов на финансовый результат и**

**управление прибыльностью коммерческого банка** class3

## Анализ доходов коммерческого банка

Из данных, приведенных в таблице 1, следует, что доходы банка за отчетный период возросли на 10 322 (млн руб.) іти па 3%. Рост был достигнут за счет значительного увеличения непроцентных доходов банка. Они увеличились в 1,5 раза. Доходы, полученные в виде процентов снизились на 10 994 (млн. руб.), что объясняется снижением доходов по межбанковским кредитам (на 89%). Таким образом, отрицательное влияние этого фактора было компенсировано увеличением за отчетный период непроценгных доходов.

Структура совокупных доходов банка по источникам их формирования в рассматриваемые периоды не отличалась однородностью ( см диаграммы на стр 105). На 5% увеличилась доля непооцентньгх доходов, на 13% доходы по операциям с ценными бумагами. На 10% уменьшилась доля доходов по ссудам. Однако, проценты по кредитам, по-прежнему, составляли основу доходной базы банка.В 199бг на их долю приходилось 68%совокупного дохода.

Таким образом, снижение абсолютного размера и структурной доли процентных доходов банка в 1996г. компенсировалось ростом непроцентных источников доходов. Наличие такой тенденции - увеличение темпов прироста доходов от побочной деятельности банка и "незаработанных" доходов - свидетельствует либо об ухудшении качества управления активными операциями, либо об изменении конъюнктуры рынка кредитных услуг. Поскольку процентные доходы составляют 82% совокупных доходов банка, то всякие негативные явления на денежном рынке не могут не влиять на доходы банка. Поэтому в процессе анализа должны быть точно установлены причины и размеры сокращения процентных доходов банка за отчетный период.