

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления» (ВСГУТУ)

Институт экономики и права

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

Допущена к защите:

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит» к.э.н. доцент А.Б. Аюрзанайн

Курсовая работа на тему: «Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления»

Исполнитель: обучающийся по направлению

38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» очной или формы обучения группы Б514-6

Гордеева Анастасия Георгиевна 2017 г.

Руководитель работы 2017 г. к.э.н., доцент В.И. Маланов

Улан-Удэ 2017

Оглавление

Введение

1. Теоретические основы формирования доходов и расходов коммерческого банка
  - 1.1 Понятие, сущность и методы формирования доходов и расходов коммерческого банка
  - 1.2 Методы оценки доходов и расходов коммерческого банка
  - 1.3 Основные методы управления доходами и расходами коммерческого банка
2. Анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»
  - 2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»
  - 2.2 Анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»
3. Рекомендации по повышению прибыльности ПАО «Сбербанк России»
  - 3.1 Основные пути повышения доходов ПАО «Сбербанк России»
  - 3.2 Основные направления снижения расходов ПАО «Сбербанк России»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Введение

Конечная цель формирования структуры банка - в удобстве управления всей комплексной банковской деятельностью, повышении качества услуг банка, производительности труда банковского персонала, достижении прибыльной деятельности как компании. Для получения максимальной прибыли банки должны

анализировать и оценивать свои доходы и расходы, чем вызвана актуальность темы исследования.

Цель курсовой работы - рассмотрение доходов и расходов коммерческих банков на примере ПАО Сбербанк - их структуры, методов оценки и способов управления.

Для достижения цели курсовой работы необходимо решение задач:

определить понятия доходов и расходов коммерческих банков;

привести методы оценки доходов и затрат комбанка;

определить способы управления доходами и расходами в комбанке;

дать краткую характеристику ПАО Сбербанк;

проанализировать доходы и расходы и особенности управления ими в ПАО Сбербанк;

привести рекомендации по оптимизации структуры доходов и затрат в ПАО

Сбербанк.

Объект исследования - ПАО Сбербанк.

Предмет исследования - доходы и расходы ПАО Сбербанк.

Тема исследования достаточно изучена отечественными экономистами О.И.

Лаврушиным, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой и другими, учебники которых использованы при подготовке работы.

Практической базой послужили Агрегированная отчетность ПАО Сбербанк за 2015г., 2016г., Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016г.

## 1. Теоретические основы формирования доходов и расходов коммерческого банка

### 1.1 Понятие, сущность и методы формирования доходов и расходов коммерческого банка

Банк как коммерческая компания, основная цель функционирования которой в получении прибыли, предоставляя разнообразные услуги, получает доходы и несет затраты по их оказанию. Банки разрешают противоречие между возрастающими затратами и невозможностью поднятия цен на услуги, внедряя современные системы контроля затрат и анализа эффективности. Каждый банк должен не только оценить эффективность своего функционирования относительно других кредитных компаний, но и анализировать эффективность своих различных направлений, филиалов, управлять эффективностью своей продукции.

По международным стандартам финансовой отчетности доходами считают прирост экономических выгод в форме притока или роста активов банка или снижения его обязательств, ведущее к возрастанию капитала, не вызванному вкладами собственников, и выраженное: а) притоком активов; б) повышением стоимости активов при переоценке, исключая переоценку основных средств (ОС), нематериальных активов (НМА) и ценных бумаг (ЦБ), «имеющихся в наличии для продажи», относимую на прирост добавочного капитала или сокращение резервов на возможные убытки; в) увеличением активов в ходе конкретных операций поставки (продажи) активов, выполненных работ, оказанных услуг; г) сокращением обязательств, не связанным со снижением или выбытием соответственных активов. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник.

Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с. 223.

В финотчетности коммерческих банков доходы определяются характером операций, приносящих доход, и состоят из: процентов, полученных по предоставленным ссудам, депозитам и другим размещенным средствам; > доходов от операций с ЦБ (процентного дохода от вложений в долговые обязательства, дисконтных доходов по векселям, дивидендов от вложений в акции, доходов от реализации и переоценки ЦБ и др.); > доходов от операций с инвалютой и иными валютными ценностями; > дивидендов от участия в капитале иных компаний; > штрафов, пеней, неустоек, полученных по кредитным, расчетным и иным операциям; > других доходов.

В общем виде доходы банка могут состоять из таких групп:

1. Доходов от пассивных операций, к которым относятся доходы банка в форме вознаграждений за ведение счетов клиентов (выдачу наличности, проведение безналичных платежей и пр.).
2. Доходов от активных операций, состоящие из операционных (соответствующих основным функциям банка) и прочих (неоперационных). По форме отмечают существование процентных, комиссионных и прочих непроцентных доходов.

Копытова А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие /А.И. Копытова. - Томск: Изд-во ТГПУ, 2013. - 248 с. С. 67.

Процентными доходами называют доходы, получаемые в виде процентных платежей за предоставление ссуды (кратко-, средне- и долгосрочные) компаниям, физлицам, органам исполнительной власти в рублях и инвалюте (срочных и просроченных); по депозитам, размещаемых в иных банках; лизингу клиентам; портфелю долговых ЦБ и др.

Непроцентными доходами называют доходы, которые получает банк в ином виде, отличном от процентных платежей, за оказание банковских услуг. Такие доходы в целях управления могут состоять из нескольких групп:

- непроцентных доходов от инвестдеятельности (дивидендов по долевым ЦБ и доходов от совместной деятельности);
- непроцентных комиссионных доходов (оплаты открытия и ведения счета в банках, комиссий по лизингу, факторингу, агентских доходов по доверительному управлению имуществом и пр.);
- непроцентных торговых доходов (от покупки/реализации валюты, ЦБ и иных фининструментов (фьючерсы, опционы, валютный дилинг и арбитраж));
- непроцентных интеллектуальных доходов от оплачиваемых услуг банка, представляемых консультациями, гарантиями, поручительствами, посредническими услугами) и оплаты или аренды его НМА (программное обеспечение, ноу\_хау, методики, методические разработки и пр.);
- непроцентных доходов, получаемых от финсанкций, представляемых штрафами, пеней, неустойкой).

Прочими доходами называют непредвиденные доходы случайного, нерегулярного характера, которые могут состоять из: прибылей предыдущих лет, выявленных в отчетном году; сумм возмещений банку причиненных ему раньше убытков; сумм, возвращаемых банку (налоги, необоснованно удержанные с банка, ссуды, ранее

списанные на убытки и пр.); доходов от продажи имущества банка, списанной кредиторской задолженности; сумм восстановления со счетов банков фондов и резервов.

При финансовом планировании важно различие стабильных и нестабильных доходов. Для устойчивости работы банка важно возрастание стабильных доходов, состоящих из: доходов в виде процентов, получаемых за предоставление кредитов и иных размещенных средств; доходов от вложенных финансовых средств в долговые обязательства и акции; комиссий, полученных от операций с инвалютой и ЦБ. Нестабильные доходы состоят из доходов от перепродажи ЦБ и переоценки счетов в инвалюте, других доходов (от проведенных операций своп и с опционами, форвардных и фьючерских сделок, от продажи имущества банка, связанных с оприходованными излишними наличными деньгами, от восстановленных сумм фондов и резервов), а также могут быть представлены штрафами, пенями, неустойками полученными.

Основные доходы банка - в процентных доходах по кредитным операциям, а также разнообразных комиссионных доходах за обслуживание клиентов. Доходами банка должны возмещаться его издержки, покрываться риски и создаваться прибыль. Каждый банк, чтобы повысить свою эффективность, должен стремиться максимизировать доходы, улучшая качество обслуживания и повышая свою устойчивость. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с. 223-224. Затраты коммерческого банка определяются его операционной деятельностью и коммерческой деятельностью. Согласно международным стандартам финотчетности расходами называют снижение экономической выгоды в виде оттока активов банка или роста его обязательств, ведущее к сокращению капитала, не относящегося к его распределению между собственниками, и выражающееся: а) выбытием активов; б) снижением стоимости активов при переоценке, исключая переоценку (уценку) ОС, НМА и ЦБ, «имеющихся в наличии для продажи», относимую на уменьшение добавочного капитала, создание (рост) резервов на возможные убытки или износ; в) уменьшением активов вследствие операций по поставке (продаже) активов, выполненных работ, оказанных услуг; г) увеличением обязательств, не связанным с получением (созданием) соответствующих активов.

Классификация всех затрат коммерческих банков проводится по формам, целям, способам учета, влияниям на налогооблагаемую базу, способам ограничения.

По форме отмечают наличие процентных, комиссионных и прочих непроцентных затрат. Процентные затраты состоят из процентов, уплаченных банком за получение кредитов, остатков финсредств на счетах до востребования и срочных депозитов, открытых для физ- и юрлиц с включением банков; процентных платежей по эмитированным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам. Комиссию банк взимает за операции с ЦБ и инвалютой, за оказание услуг кассовых, расчетных, по инкассации, полученных гарантий и пр. Прочими непроцентными расходами являются дисконтный расход, затраты спекулятивного характера на рынке, при переоценке активов; также могут быть выражены

штрафами, пенями, неустойками, расходами на аппарат управления (оплатой труда, подготовкой кадров и пр.), хозяйственными расходами.

По целям расходы банка состоят из шести групп: операционных, затрат по обеспечению хозяйственности банка, затрат на ФОТ персонала банка, по оплате налогов, отчислений в специальные резервы и прочих расходов.

К операционным расходам относят: во\_первых, уплату процентов за привлечение банком ресурсов - депозитов/кредитов, выпуск ЦБ; во\_вторых, комиссию, уплаченную банком по операциям с ЦБ, с инвалютой, по кассово-расчетным операциям, за инкассацию; в\_третьих, прочие операционные затраты (вроде дисконтных расходов по векселям, отрицательного результата по переоценке ЦБ и счетов в инвалюте, расхода (убытка) от перепродажи ЦБ, по операциям с драгметаллами и пр.). Таким образом, есть прямая связь операционных затрат и банковских операций.

Затраты по обеспечению хозяйственности банка состоят из амортизации основных фондов и НМА; расходов по аренде, ремонту оборудования, канцелярских, содержанию автотранспортных средств, покупке спецодежды; эксплуатационных расходов по содержанию зданий и пр.

Затраты на ФОТ сотрудников банка составляют зарплата, премии, начисления на зарплату. Затраты по уплате налогов состоят из налогов на имущество, земельного, с владельцев автотранспорта, пользователей автомобильных дорог и других налогов, относящихся к себестоимости банковских операций. Расходы на создание резервов, покрывающих возможные убытки по ссудам, потери по ЦБ, дебиторскую задолженность и прочие активные операции, - особая группа расходов, отражающая процесс переоценки разных групп активов банка по рыночным ценам.

Состав Прочих расходов банка различен, они могут состоять из командировочных и представительских расходов, затрат на рекламу, на подготовку персонала, по компенсации расходов сотрудникам банка по использованию их личного автотранспорта для служебных целей, маркетинговых расходов, по аудиторским проверкам, судебных, по публикации отчетности и пр. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с.227-228.

## 1.2 Методы оценки доходов и расходов коммерческого банка

При оценивании уровня доходов банка возможно использование следующих финансовых коэффициентов (нормативным уровнем доходности, рекомендуемым Всемирным Банком являются для К1: для I класса - 4,6%, II класса - 3,4%, III класса - 4,0%):

Определенного интереса заслуживает коэффициент оценивания уровня прибыльности доходов банка:

Банком России, чтобы оценить качество доходов банка в разрешении вопроса допуска к обязательной системе страхования вкладов физлиц, используется показатель структуры доходов банка, рассчитываемый по формуле (I класс - 48%, II - 52%, III - 57%):

Кроме того, Банк России, чтобы оценить доходность отдельных операций и банка в

целом пользуется показателями чистой процентной маржи и чистого спреда от ссудных операций. Чистую процентную маржу определяем по формуле: Чистый процентный доход равен процентные доходы минус процентные расходы банка.

Расчет показателя чистого спреда от ссудных операций в процентах производится по формуле (нормативный уровень 1,25%):

где Дп - процентные доходы, получаемые от размещения средств в банках в форме кредита, депозита, займа и на счетах в иных банках, а также от ссуд, выданных заемщикам; Рп - проценты уплаченные и аналогичные затраты по вкладам клиентов и иных банков; СЗ - среднее значение ссуд, рассчитанное по средней хронологической; ОБ - среднее значение обязательств банка, генерирующих процентные выплаты, рассчитанное по средней хронологической. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с.226.

Значение чистой процентной маржи банков РФ на начало 2015г. составило 4,3%, на начало 2016г. 3,6%, на начало 2017г. - 4,0%. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. М.: Банк России, 2017. С. 37.

Финансовыми менеджерами банка должна регулярно проводиться оценка: динамики факта объема и структуры суммарных доходов банка за ряд лет; соотношения между разными их видами (согласно классификации); веса каждого типа дохода в совокупных доходах и соответствующих группах; операций, приносящих банку основной доход из стабильных источников и возможности их использовать в ближайшей перспективе для обеспечения максимальной доходности деятельности банка. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - 3-е изд. пер. и доп. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с.223-224.

Политика комбанков относительно затрат заключается в их разумной минимизации и рациональном использовании имеющихся средств. Банки в этих целях анализируют: динамику факта объема и структуры суммарных затрат банка за ряд лет; соотношение между разными их видами; долю каждого вида затрат в общей сумме затрат и в соответствующих группах. Кроме того, банки для контроля за затратами занимаются составлением следующих бюджетов: денежных средств, операционных доходов и расходов, хозрасходов, затрат на персонал, коммерческих и административных затрат, капитальных вложений.

Чтобы оценить адекватность уровня расходов банка, используют следующие финансовые коэффициенты:

K10 может определяться как отношение Расходов на оплату труда к Среднему остатку пассивов (активов). Процентные доходы и расходы. 2017.  
<http://sdamzavas.net/4-34981.html>

Рекомендуемый специалистами Мирового банка уровень для коэффициентов K9 равен 3,5%, для K10 равен 2%.

Банком России, чтобы оценить качество расходов банка, используется показатель структуры затрат банка, рассчитываемый следующим образом:

где Рау - административно\_управленческие затраты, состоящие из затрат на управленческий аппарат, эксплуатационных затрат, затрат на аудит, арендную плату, расходов по публикациям; ЧОД - чистые операционные доходы, равные финансовому результату банка (сумма прибыли за отчетный год и налога на прибыль) плюс административно\_управленческие затраты. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с. с. 227- 230.

Итак, объем процентных доходов и затрат, их структура являются очень важными оценочными характеристиками эффективности работы банка. Меньшим расходам для получения единицы дохода соответствует более высокая чистая процентная маржа и доходность банка.

Структурным анализом расходов банка выявляют основные виды расходов, темпы и факторы их роста. Основываясь на общих выводах структурного анализа, более углубленно исследуют основные типы доходов и затрат банка. Особо при детальном анализе затрат нужно обратить внимание на соотношение процентных и непроцентных затрат, долю затрат, обеспечивающих функционирование банка, с включением административно-хозяйственных затрат, затрат по покрытию рисков, причины изменения значений различных видов затрат.

При структурном анализе доходов и расходов оценивается динамика их относительных величин, которые могут быть выражены отношениями в процентах к совокупным активам баланса общих величин доходов и затрат, процентных доходов и затрат, процентной маржи, беспроцентных доходов и затрат. Сопоставлением показателей доходности отдельных типов операций выявляются наиболее доходные из них.

Сравнивая удельные веса рассматриваемых видов актива в суммарном объеме активов, приносящих доходы, и доходов, полученных от этого вида вложений, в общей величине доходов банка, выявляют наиболее эффективные виды вложений и определяют эффективность структуры активов. Целесообразно также сопоставление полученных показателей доходности с оценочными и рыночными. Причем значения меньше нормативных, а также снижение их - свидетельство недостаточно высокого уровня качества актива.

Первым коэффициентом показывается, что при анализе процентного дохода в мировой практике банки ориентированы на спред (маржу) размером в 3-4%. Четвертым коэффициентом банки ориентируются на создание около 30% прибыли из непроцентных доходов. При этом увеличение части прибыли, формируемой из непроцентных доходов снижает рейтинг (класс) банка, что является свидетельством более узкой ниши банка на кредитном рынке. Банковское дело: Учебник. - 12-е изд., стер./Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2016. С. 242-245.

По Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценку доходности банков проводят, оценивая показатели прибыльности активов, капитала, чистой процентной маржи и чистого спреда от ссудных операций, структуру затрат, в совокупности называемые группой показателей оценки доходности.

Прибыльность активов (ПД10) определяют отношением величины финансового результата ФР за вычетом чистого дохода от разовых операций ЧДраз к среднему значению активов Аср в процентах:

,  
Прибыльность капитала ПД20 определяют отношением финансового результата ФР, уменьшенного на величину чистого дохода от разовых операций и начисленного налога Н, к среднему значению капитала в процентах:

,  
Показатель структуры расходов (ПД4) определяют процентным отношением административно-управленческих расходов Рау к чистым доходам/расходам ЧД:

,  
Чистую процентную маржу ПД5 (К5) и чистый спред от ссудных операций ПД6 (К6) рассмотрели выше.

Для оценивания доходности производится расчет обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (РГД), представляющего собой средневзвешенное значение полученных показателей ПД1-ПД6 по формуле:

,  
где: балл  $i$  - балльная оценка от 1 до 4  $i$ -го показателя;  
вес  $i$  - весовая оценка от 1 до 3  $i$ -го показателя.

Таблица 1 содержит балльную и весовую оценку показателей оценки доходности.

Таблица 1 - Балльная и весовая оценки показателей оценки доходности Приложение 4 к Указанию Банка России от 3.04.2017г. №4336-У "Об оценке экономического положения банков".

<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/#ixzz4tPDGLhIm>

Наименование  
показателя

Условное обознач.

Значения, %

Вес



1 балл

2 балла

3 балла

4 балла

2

3

4

5

6

7

8

Показатель прибыльности активов

ПД1 0

? 1,4

< 1,4 и ? 0,7

< 0,7 и ? 0

< 0

3

Показатель прибыльности капитала

ПД2 0

? 4

< 4 и ? 1

< 1 и ? 0

< 0

3

Показатель структуры расходов

ПД4

? 60

> 60 и ? 85

> 85 и ? 100

> 100

2

Показатель чистой процентной маржи

ПД5

? 5

< 5 и ? 3

< 3 и ? 1

< 1

2

Показатель чистого спреда от кредитных операций

ПД6

? 12

< 12 и ? 8

< 8 и ? 4

< 4

1

РГД представляет собой целое число. При значении дробной части полученного результата менее 0,35, показатель равен его целой части; в ином случае - его целой части плюс 1. Обобщающим результатом по группе показателей оценки доходности характеризуется состояние доходности таким образом:

1 - хорошим;

2 - удовлетворительным;

3 - сомнительным;

4 - неудовлетворительным.

1.3 Основные методы управления доходами и расходами коммерческого банка

Важный элемент в системе управления прибылью в ее текущем регулировании. Уровнем прибыльности банка определяется степень надежности банка и выделяются основные факторы, от которых она зависима. А этими основными факторами определяются предпочтительные методы текущего регулирования прибыли, которые условно состоят из следующих групп:

- регулирования процентной маржи,
- управления беспроцентным доходом,
- регулирования текущих затрат банка.

Регулирование процентной маржи состоит из таких элементов:

s определения коэффициента достаточной процентной маржи на ближайшее время на основе бизнес-плана, фиксирования его значения в документах о кредитной политике;

s регулярного контроля соответствия коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи; контроля за спредом;

s контроля за долей работающих активов;

s образования договорного процента, учитывая коэффициент достаточной процентной маржи.

Управление беспроцентным доходом состоит из: отслеживания тенденции изменения беспроцентных доходов на рубль активов; контроля соотношения между стабильными и нестабильными беспроцентными доходами; обеспечения диверсификации разных источников комиссионных доходов за счет развития услуг банка; изучения рынка предлагаемых клиентам услуг; принятия мер для относительного повышения доли стабильных беспроцентных доходов в сравнении с процентными доходами при прогнозируемом росте темпов инфляции; выявления не пользующихся спросом услуг и изыскания новых источников доходов; активного использования рекламы услуг банка.

Регулирование текущих затрат банка связано с их оправданной минимизацией, осуществляемой посредством: контроля за структурой затрат и изменений их значения на рубль активов; сопоставления показателей изменения доходов и затрат банка; контроля за центрами затрат.

Чтобы отслеживать критические показатели рентабельности банка, изучается динамика падения коэффициента прибыли; снижения процентной маржи; отрицательная процентная маржа по кредитным операциям, включая оплату процентной маржой налогов. Банковский менеджмент: учебное пособие. Кох Л.В., Кох Ю.В. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2014. - 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki-regulirovaniya-urovnya-31531.html>

Для управления рентабельностью разных направлений деятельности банка выделяются центры ответственности, представленные функциональными подразделениями банка, ответственными за блок однородных банковских услуг и финансовый результат по ним. Такие центры ответственности представлены: кредитным отделом, отделом по работе с ЦБ, отделом дилинговых операций, валютным отделом, операционным отделом и пр. Оценку результата работы

подразделений, отвечающих за конкретные направления деятельности, составляют следующие этапы.

Первый этап основной, определяющий бюджет подразделения, т.е. смету затрат на соответствующий период и величину дохода, полученного за этот период от создания и продажи продуктов, за которые ответственно каждое отделение. При составлении сметы затрат отделений банка все затраты банка разделяются на прямые и косвенные.

При этом, различные подразделения банка занимаются получением отдельных видов доходов: кредитный отдел: процентного дохода от кредитов, предоставленных заемщикам; отдел дилинговых операций: процентного дохода по межбанковским кредитам; отдел ЦБ: процентного и купонного доходов по долговым обязательствам, процентного и дисконтного доходов по векселям, полученных дивидендов; отдел депозитных операций: процентного дохода от депозитов, размещаемых физическими и юридическими лицами.

Кроме того, посредством комиссионно-посреднических операций банк получает доход в форме комиссионных за обслуживание. Основные комиссионно-посреднические операции состоят из: расчетно-кассовых операций; брокерских операций с ЦБ; трастовых операций; депозитарных операций; информационного обслуживания; выдачи гарантий; сдачи в аренду сейфов. коммерческий банк доход  
На втором этапе выявляются центры прибыльности и затратности, сопоставляя расходы и доходы подразделений. Превышение доходов над расходами делает подразделение центром прибыльности, превышение расходов над доходами - центром расходов. Центры прибыльности, как правило, представлены всеми функциональными подразделениями (кредитным отделом, отделом по работе с ЦБ и пр.), центры расходов - штабными, т.е. вспомогательными, подразделениями, создающими оптимальные условия для функционирования функциональных управлений. Функциональные отделения состоят из: отдела планирования и развития банковских операций, отдела депозитных, кредитных, валютных и иных операций, учетно-операционного управления и других. Вспомогательные службы банка состоят из: службы внутреннего контроля, административно-хозяйственного отдела, юридического отдела, отдела кадров, отдела эксплуатации и внедрения ЭВМ, службы безопасности, канцелярии и пр. Тарханова Е.А. Банковское дело: учебное пособие. Тюмень: Издательство ТГУ, 2015. - 304 с. С. 42.

На третьем этапе определяется размер доходов, передаваемых подразделением, ответственным за определенное направление банковской деятельности, иным функциональным подразделениям при использовании привлеченных ими ресурсов. При расчете величины перераспределяемого дохода учитывают размер этих ресурсов, а также разницу альтернативной процентной ставки от средневзвешенной цены привлеченных ресурсов.

Более точного результата можно добиться, определяя размер и структуру ресурсов, вложенных в каждый вид банковского бизнеса, распределяя ресурсы по активным операциям. К примеру, часть депозитных средств нужно сохранить в основном в денежной форме (в виде остатков в кассах, на корсчетах, на счете фонда резервов в

Центробанке) либо покрывать краткосрочные активные операции с клиентами первого класса. Стабильной частью депозитных ресурсов может покрываться ссудная задолженность кредитоспособных клиентов сверх созданного резерва. Отличие реальной цены ресурсов, вложенных в определенное направление функционирования банка от цены ресурсов по альтернативной цене и равна перераспределяемой величине дохода этого подразделения. На практике за альтернативную цену ресурсов можно брать среднюю цену ресурса на межбанковском рынке.

Возрастание себестоимости всей деятельности банка происходит из-за включения расходов его штабных отделений. Отсюда четвертый этап оценки рентабельности определенного направления бизнеса - в распределении чистого сальдо расходов штабных отделений (затраты за минусом доходов) среди функциональных отделений пропорционально их расходам.

Наконец, пятый этап оценки эффективности конкретного направления деятельности банка в определении чистого финансового результата центров прибыльности.

Текущее регулирование рентабельности направлений деятельности банка может состоять из: контроля за соблюдением сметы расходов отделений и финрезультатом центров прибыльности; отслеживания спреда; контроля за созданием договорного процента и комиссии; построения оплаты труда руководящего состава центров прибыльности, основанном на финансовом результате подразделения. Банковский менеджмент: учебное пособие. Кох Л.В., Кох Ю.В. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2014. - 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki-regulirovaniya-urovnya-31531.html>

Информационная база при оценке деятельности банка - финансовый план и финотчетность банка, представленная агрегированным отчетом о финансовом положении, агрегированным отчетом о прибылях и убытках и пр.). Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Нормативный уровень доходности. 2017. <http://textarchive.ru/c-1578051.html>

## 2. Анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

Банк является публичным акционерным обществом, основанным в 1841г. и с этого времени функционировавшим в разных юридических формах. Группа занимается в основном корпоративными и розничными банковскими операциями. Группа функционирует на российском и международном рынках. Деятельность Группы на территории России проводится через Сбербанк России, имеющий 14 территориальных банков, 79 отделений территориальных банков и 15016 филиалов. Доля компании Сбербанк на рынке вкладов населения на начало 2016г. составляла 46,6% Консолидированная отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. - 153 с. С. 7-8. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>. По аналитическим данным «Сбербанка» России на данный банк приходится 28,9% активов всех банков страны. Капитал банка содержит в себе 33,5% совокупного

капитала всей банковской системы России, доля банка на российском рынке кредитных карт 39,1%. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016г. Такие значимые показатели деятельности говорят о том, что «Сбербанк» России действительно представляет собой надежный и устойчивый банк, которому доверяют огромное количество людей. Одно из основных направлений бизнеса - привлечение средств от частных клиентов и обеспечение их сохранности. Надлежащее выполнение данной функции с каждым годом привлекает все больше и больше вкладов от частных лиц. «Сбербанк» активно кредитует предприятия крупного и среднего бизнеса, а также предоставляет денежные средства на осуществление инвестиционных программ, приобретение активов, проведение сделок по слиянию и поглощению, лизинговых сделок, проведение тендеров, осуществление государственных программ и так далее. Внедрение бизнеса «Тройки диалог», переименованной позже в Sberbank Corporate&Investment Banking (Sberbank CIB) дало возможность оказывать «Сбербанку» профессиональные финансовые консультации, а также предлагать инвестиционные стратегии, осуществлять операции на глобальных финансовых рынках.

Также в последнее время «Сбербанк» значительно расширил зону международного присутствия. Ранее она ограничивалась странами СНГ, однако в последнее время зона распространения существенно возросла. Появились представительства в Центральной и Восточной Европе (Sberbank EuropeAG) и в Турции (DenizBank). Приобретение DenizBank оказалось самым значительным за всю 176-летнюю историю банка. Помимо ранее перечисленных стран, «Сбербанк» имеет еще представительства в Китае, Индии и Германии, управляет Sberbank Switzerland AG. Группа работает в 22 странах мира, число клиентов насчитывает 145,6 млн. человек, включая 14,8 млн. за рубежом. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016г. с. 7. Рейтинговое агентство Fitch подтверждает репутацию банка (таблица 2).  
Таблица 2 - Рейтинги «Сбербанка» России по версии рейтингового агентства Fitch

Рейтинг

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте

BBB (Стабильный)



Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте

F3

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте

BBB (Стабильный)

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте

F3

Рейтинг устойчивости

bbb

Источник: составлено автором на основе данных, взятых с <http://www.fitchratings.ru>.

Исходя из значений видно, что ведущее мировое рейтинговое агентство присвоило

«Сбербанку» рейтинги, относящиеся к инвестиционному типу. Прогнозы по долгосрочным рейтингам стабильные.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что на сегодняшний день «Сбербанк» России действительно является одним из ведущих банков страны. Объемы основных операций банка служат подтверждением данному высказыванию. Для более детальной оценки положения банка на рынке перейдем к оценке основных показателей деятельности кредитной организации. Посмотрим соотношения доходов и расходов, а также прибыль.

## 2.2 Анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк России»

На конец 2016г. основной вес в общих доходах принадлежит Процентным доходам, как и в предыдущие годы - 63,9% против 66,18% в 2014г. и 70,48% в 2015г.; затем Операционным доходам 33,82%, 29,52% и 36,10% соответственно в 2014г, 2015г. и 2016г. Доля Чистой прибыли компании составила по итогам 2016г. 14,43% от общих доходов компании, доля совокупного дохода за год - 13,12% .

Динамику и структуру доходов и затрат ПАО Сбербанк представляет таблица А.1 в приложении А и диаграмма на рисунке 1.

Рисунок 1 - Доходы ПАО Сбербанк за 2014-2016гг.

По диаграмме 1 Консолидированная отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. - 153 с. С. 7-8. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> наглядно видно, что в динамике процентные и операционные доходы Сбербанка возрастают, исключение составил 2015г., когда прибыль немного снизилась. А совокупный доход показывает тенденцию постоянного возрастания в 2014-2016гг. Насколько возросли или снизились доходы и расходы Сбербанка, показывает таблица 3.

Таблица 3 - Горизонтальный анализ доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2014-2016гг.

Показатель, млрд. руб.

2014г

2015г

2016г

2015-2014

2016-2015

2015/ 2014

2016/ 2015

1

2

3

4

5

6

7

8

Процентные доходы

1837,9

2279,6

2399

441,7

119,4

24,03%

5,24%

Процентные расходы

785,1

1253,2

986,9

468,1

- 266,3

59,62%

- 21,25%

Операционные доходы

939,3

954,6

1355,1

15,3

400,5

1,63%

41,95%

Операционные расходы

565,1

623,4

677,6

58,3

54,2

10,32%

8,69%

Расходы по налогу на прибыль

83,9

108,3

135,6

24,4

27,3

29,08%

25,21%

Прибыль за год

290,3

222,9

541,9

- 67,4

319

- 23,22%

143,11%

Совокупный доход за год

214,6

365,8

492,4

151,2

126,6

70,46%

34,61%

Процентные доходы компании возросли в 2015г. на 24%, в 2016г. на 5,2%, процентные расходы возросли в 2015г. на 59,62%, а в 2016г. снизились на 21,25%. Операционные доходы возросли соответственно на 1,6% и 42%, операционные расходы - на 10,32% и 8,69%. Расходы по налогу на прибыль возросли в 2015г. на 29,08%, в 2016г. на 25,21%. Прибыль в 2015г. снизилась на 23,2%, в 2016г. возросла на 143,1%.

Совокупный доход в 2015г. возрос на 70,5%, в 2016г. - на 34,6%. Доля чистой прибыли в суммарных доходах компании возрастала с 10,45% в 2014г. до 14,43% в 2016г. Доля совокупного дохода за рассматриваемые три года возросла с 7,73% до 13,12%. Структура доходов Сбербанка в начале 2017г. представлена круговой диаграммой на рисунке 2.

Рисунок 2 - Структура доходов Сбербанка в начале 2017г., %

Как видим, основная доля приходится на процентные доходы 64%, на операционные доходы - 36%. Рассчитаем теперь коэффициенты из пункта 1.2. Значение нормативного уровня доходности K1:

или 9,25%;

или 10,7%;

или 12,19%;

Значение нормативного уровня доходности выше уровня, рекомендуемого Всемирным Банком (для I класса 4, 6%).

или 3,73%;

или 3,49%;

или 5,34%;

Определим уровень прибыльности банка:

или 13,47%;

или 10,24%;

или 22,02%;

Показатель структуры банка определим по формуле:



или 2,27%;

или 6,76%;

или 5,05%;

Величина чистой процентной маржи определяется по формуле:

или 2,61%;

или 1,88%;

или 4,02%;

Величину чистого спреда от кредитных операций рассчитаем по формуле:

Полученный показатель выше нормативного значения 1,25%. Оценим уровень расходов банка.

или 3,12%;

или 4,77%;

или 3,75%;

или 0,12%;

или 0,1% ;

или 0,1%;

или 2,12 % ;

или 2,28 %;

или 2,47 %;

или 1,27%;

или 1,32%;

или 1,46% ;

Показатель структуры расходов определим по формуле:

или 14,21%;

или 17,97%;

или 10,15%;

Сведем все полученные коэффициенты в таблицу 4 и графики 3 и 4.

Таблица 4 - Финансовые коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

Коэффициенты, %

2014г.

2015г.

2016г.

2016-2014

1

2

3

4

5

K1

9,25

10,7

12,19

1,49

K2

3,73

3,49

5,34

1,85

K3

13,47

10,24

22,02

11,78

K4

2,27

6,76

5,05

-1,71

K5

2,61

1,88

4,02

2,14

K6

6,54

6,73

8,68

1,95

K7

3,12

4,77

3,75

-1,02

K8

0,12

0,1

0,1

0

K9

2,12

2,28

2,47

0,19

K10

1,27

1,3 2

1,46

0,14

K11

14,21

17,97

10,15

-7,82

Рисунок 3 - Динамика коэффициентов, оценивающих уровень доходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

Рисунок 4 - Динамика коэффициентов, оценивающих уровень расходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

По графикам 3 и 4 наглядно видно, что коэффициенты, оценивающие уровень доходов Сбербанка, имеют тенденцию возрастания в основном, а коэффициенты, оценивающие уровень расходов Сбербанка, имеют тенденцию снижения, что положительно характеризует компанию.

Определим теперь группу показателей оценки доходности по методике, предложенной в Указании Банка России №4336-У. Сначала в таблице 5 представим необходимые данные для расчетов.

Таблица 5 - Характеристики для подсчета показателей оценки доходности Сбербанка  
Консолидированная отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. - 153 с.

<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>

Показатель, млрд. руб.

2014г

2015г

2016г

2

3

4

Совокупные активы

25200,8

27334,7

25368,5

Капитал

2020,1

2372,8

2818,1



Прибыль до налогообложения

374,2

331,2

677,5

Налоги

83,9

108,3

135,6

Чистый доход

290,3

222,9

541,9

Рау - административно-управленческие расходы

88,2

104,0

114,3

Показатели ПД5 (К5) и ПД6 (К6) уже определены ранее.

По таблице 1 определим балльные и весовые оценки показателей оценки доходности ПАО Сбербанк и запишем в виде таблицы 6.

Таблица 6 - Балльные и весовые оценки показателей оценки доходности ПАО Сбербанк

Показатель

Баллы

Вес

2014г

2015г

2016г

1

2

3

4

5

ПД10

1

2

1

3

ПД20

1

1

1

3

ПД4

1

1

1

2

ПД5

3

3

2

2

ПДб

3

3

2

1

Займемся теперь определением обобщающего результата по группе показателей РГД:

Таким образом, в 2014-2015гг. состояние доходности ПАО Сбербанк можно охарактеризовать как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

3. Рекомендации по повышению прибыльности ПАО «Сбербанк России»

3.1 Основные пути повышения доходов ПАО «Сбербанк России»

Анализ полученных показателей структуры доходов и расходов Сбербанка выявил следующее. Значение нормативного уровня доходности К1 достаточно высокое, находится в интервале 9,25-12,19%, выше рекомендуемого Банком России 4,6%. Уровень прибыльности банка К3 достаточный, принимал значения в интервале

10,24-22,02% в рассматриваемые три года.

Показатель К4 принимает значения в интервале от 2,27% до 6,76% и не достигает уровня, рекомендуемого Банком России (48-57%), при этом снизился на 1,71% в 2016г. в сравнении с 2014г. Следовательно, по моему мнению, для повышения качества доходов банку необходимо повысить показатель доходов от разовых операций до рекомендуемого уровня для оптимизации структуры доходов.

Чистая процентная маржа К5 изменялась в 2014-2016гг. в интервале 1,88-4,02 % .

Чистый спрэд от кредитных операций принимал значения от 6,54-8,68% за рассматриваемые три года и был выше нормативного уровня 1,25%.

Коэффициенты же, оценивающие уровень доходов Сбербанка, все возросли в 2016г., кроме К4, что свидетельствует о снижении чистого дохода от разовых операций, который и так не достигает рекомендуемого уровня.

В работе также проведен расчет группы показателей оценки доходности Сбербанка по методике, приведенной в Указании Банка России № 4336-У, обобщающего результата по группе показателей оценки доходности, который охарактеризовал состояние доходности Сбербанка в 2014-2015гг. как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

### 3.2 Основные направления снижения расходов ПАО «Сбербанк России»

По таблице 5 видно, что два коэффициента, оценивающие уровень расходов банка, К7 и К11 показали снижение на 1,02% и 7,82% соответственно в 2016г. в сравнении с 2014г. Коэффициент К8 не изменился, К9, оценивающий уровень операционных расходов, и К10, оценивающий уровень затрат на ФОТ (фонд оплаты труда), возросли в 2016г. на 0,19% и 0,14% соответственно в сравнении с 2014г., т.е. незначительно. При этом коэффициент К9 не дотягивает до нормативного уровня 3,5%.

Следовательно, на мой взгляд, компания может повысить операционные расходы для достижения нормативного значения коэффициента К9. Коэффициент К10 хоть и показал незначительный рост, но значение его ниже рекомендуемого Банком России 2%. Что касается остальных коэффициентов, оценивающих уровень расходов, они показывают снижение в 2016г. после повышения в 2015г., а в сравнении с 2014г. - незначительный рост.

### Заключение

В работе рассмотрена тема доходов и расходов комбанков на примере ПАО Сбербанк. В первой теоретической главе приведена теория об оценке доходов и расходов комбанков, определены основные финансовые коэффициенты, оценивающие их уровень, приведены подходы к оценке и управлению доходами и расходами комбанков. Вторая глава анализирует доходы и расходы ПАО Сбербанк за 2014-2016гг., их динамику, структуру. Глава сопровождается таблицами, графиками, демонстрирующими динамику основных показателей доходов и затрат банковского сектора России и компании Сбербанк.

Анализ и оценка основных показателей доходов и расходов компании показал, что показатели оценки доходов Сбербанка показали в основном рост в 2016г. в сравнении с 2014г., кроме коэффициента, оценивающего чистый доход от разовых

операций К4. Два коэффициента, оценивающие расходы компании, снизились (К7 и К11), один К8 не изменился, а два коэффициента К9 и К10 показали незначительный рост, при этом последние два коэффициента не дотягивают до нормативного уровня, рекомендованного Банком России. В компании возможно увеличение операционных расходов и расходов на ФОТ, показатели которых не достигают нормативного уровня.

Наибольший доход Сбербанку дают процентные доходы - 64% от всех доходов банка. Поскольку наибольший вес в структуре доходов и затрат банков РФ принадлежит Доходам, полученным от операций с инвалютой и драгметаллами - 84,8% на начало 2017г., то целесообразно и Сбербанку уделить больше внимания этим видам дохода. В целом работа компании прибыльна, также показали рост чистая прибыль и совокупный доход в 2016г. в сравнении с 2014г. Для оптимального управления расходами Сбербанку возможно увеличить долю Операционных расходов, Расходов на ФОТ до нормативного уровня. Состояние доходности ПАО Сбербанк в 2014-2015гг. можно охарактеризовать как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

Список использованных источников

1. Федеральный закон " О банках и банковской деятельности" №17-ФЗ от 3 февраля 1996 г. (ред. от 28 июля 2004, по сост. на 1 сентября 2017г.).
2. Приложение 4 к Указанию Банка России от 3.04.2017г. № 4336- У "Об оценке экономического положения банков".
3. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н. , Кроливецкая Л.П. - М: Юрайт, 2014. - 652 с.
4. Банковское дело: Учебное пособие. - 12-е изд., стер./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016. - 800 с.
5. Банковский менеджмент : учебное пособие . Кох Л. В., Кох Ю. В. - Владивосток : Изд-во ВГУЭС , 2014. - 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли .
6. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016г.
7. Копытова А. И. Банки и банковское дело : учебное пособие / - Томск : Изд-во ТГПУ, 2013 . - 248 с .
8. Новашина Т.С., Карасева Т.В. Управление затратами банка. Методическое пособие. - " БДЦ-пресс", 2015. - 191 с.
9. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016г. - М.: Банк России, 2017. - 136 с.
10. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017г. Август 2017г. - М.: Банк России, 2017. - 136 с.
11. Тарханова Е. А. Банковское дело : учебное пособие . Тюмень : Издательство ТГУ, 2015. - 304 с.
12. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2014г. 2015. - 153 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
13. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2015г. 2016. - 155 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
14. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. - 153 с.

<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>

15. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Нормативный уровень доходности. 2017. <http://textarchive.ru/c-1578051.html>

16. Процентные доходы и расходы. 2017. <http://sdamzavas.net/4-34981.html>

17. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki-regulirovaniya-urovnya-31531.html>

Приложения

Приложение А

Таблица А.1 - Структура доходов и расходов ПАО Сбербанк в 2014-

2016гг. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. -153с.

С. 13.

2014г.

2015г.

2016г.

1

2

3

4

5



6

7

Млрд. руб.

% к доходам

Млрд. руб.

% к доходам

Млрд. руб.

% к доходам

Процентные доходы

1837,9

66,18%

2279,6

70,48%

2399,0

63,90%

Процентные расходы

785,1

28,27%

1253,2

38,75%

986,9

26,29%

Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов

33,1

1,19%

38,4

1,19%

49,3

1,31%

Чистые процентные доходы

1019,7

36,72%

988,0

30,55%

1362,8

36,30%

Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов

361,4

13,01%

475,2

14,69%

342,4

9,12%

Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов

658,3

23,70%

512,8

15,86%

1020,4

27,18%

Комиссионные доходы

306,4

11,03%

384,1

11,88%

436,3

11,62%

Комиссионные расходы

47,2

1,70%

65,1

2,01%

87,2

2,32%

Доходы минус затраты по операциям с торговыми ЦБ

7,1

0,26%

5,8

0,18%

7,4

0,20%

Доходы минус затраты по операциям с ЦБ, относимыми к категории  
переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

8,4

0,30%

12,5

0,39%

6,0

0,16%

Доходы минус затраты по операциям с инвестиц-ми ЦБ, имеющимися в наличии для продажи

6,2

0,22%

4,8

0,15%

11,1

0,30%

Обесценение инвестиц-ных ЦБ, имеющихся в наличии для продажи

0,8

0,03%

0,1

0,00%

0,5

0,01%

(Расходы минус доходы)/ доходы минус затраты по операциям с инвалютой,  
валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки  
инвалюты

8,1

0,29%

83,1

2,57%

53,4

1,42%



Доходы минус затраты / (расходы минус доходы) по операциям с драгметаллами, производными финансовыми инструментами с драгметаллами и от переоценки счетов в драгметаллах

18,8

0,68%

1,0

0,03%

6,5

0,17%

Доходы минус затраты по операциям с иными производными финансовыми инструментами

27,0

0,97%

...

Страница:

1 2

курсовая работа "Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления" скачать

Подобные документы

Доходы и расходы коммерческих банков на примере ПАО Сбербанк  
Теоретические основы оценки доходов и расходов коммерческих банков. Подходы к управлению доходами и расходами в коммерческом банке. Современные тенденции формирования доходов и расходов коммерческих банков в России. Оптимизация структуры затрат банка.  
курсовая работа [1,3 М], добавлен 14.01.2018

Анализ доходов и расходов банка  
Анализ доходов и расходов коммерческого банка: общая характеристика, основные методики оценки доходов и расходов коммерческих банков, условный анализ доходов и расходов коммерческого банка.  
дипломная работа [41,2 К], добавлен 05.05.2004

Прибыль банка и ее источники  
Состав и структура доходов коммерческого банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка. Специфика трансфертного ценообразования, учет и распределение затрат. Пути повышения рентабельности российских коммерческих банков в современных условиях.  
курсовая работа [197,7 К], добавлен 17.07.2013

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка  
Источники доходов коммерческого банка и их классификация. Характеристика и критерии классификации доходов банка. Процентная маржа как источник прибыли, оценка ее уровня. Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка. Формирование прибыли банка.  
презентация [22,7 К], добавлен 01.05.2014

Управление доходами и расходами "АКБ БТА-Казань" (ОАО)  
Экономическая сущность доходов и расходов коммерческого банка, их значение в его деятельности. Оценка уровня прибыльности коммерческого банка. Комплексный анализ эффективности системы управления доходами и расходами коммерческого банка "АКБ БТА-Казань".  
дипломная работа [471,1 К], добавлен 11.06.2014

Другие документы, подобные "Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления"

главная  
рубрики  
по алфавиту

[вернуться в начало страницы](#)  
[вернуться к началу текста](#)  
[вернуться к подобным работам](#)