|  |
| --- |
| РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ  Факультет ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  Кафедра ФИНАНСЫ И КРЕДИТ  «УТВЕРЖДАЮ»  Зав. кафедрой, Д.э.н.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Я.Быстряков  «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2015 г. |
| Курсовая РАБОТА  на тему  «ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.» |

Выполнил:

Руководитель:

К.э.н., доцент

Москва

2015

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение…………………………………………………………………………..3

Глава 1. Понятие доходов, расходов и прибыли коммерческого банка………5

1.1. Структура доходов коммерческого банка………………………………….5

1.2. Осуществление расходов коммерческого банка …………………………7

1.3. Виды прибыли коммерческого банка………………………………………9

Глава 2. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка на примере ПАО «БАНК ВТБ»…………………………………………………11

2.1. Динамика прибыли………………………………………………………….11

2.2. Рентабельность………………………………………………………………17

Заключение……………………………………………………………………….19

Список литературы………………………………………………………………20

**ВВЕДЕНИЕ**

Коммерческий банк - это предприятие, которое организует движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях: аккумуляция и мобилизация денежного капитала; посредничество в кредите; создание кредитных денег; проведение расчетов и платежей в хозяйстве; организация выпуска и размещения ценных бумаг; оказание консультационных услуг.1

Актуальность данной работы заключается в том, что анализ доходов и расходов банка позволяет изучить результаты деятельности коммерческого банка и оценить эффективность банка как коммерческого предприятия, а анализ результатов финансовой деятельности банка позволяет банкам повысить уровень прибыли и рентабельности.

Объектом исследования являются доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Предметом исследования являются анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

Целью работы являются рассмотрение теоритических вопросов, касающихся доходов, расходов и прибыли коммерческого банка, а также анализ финансовых результатов деятельности конкретного коммерческого банка.

Основные задачи:

* изучение теоретических вопросов;
* изучение финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2014. – 623 с.

По структуре работа представлена двумя главами.

В первой главе рассматриваются теоретические вопросы: структура доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

Во второй главе проводится анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Банк ВТБ».

При написании курсовой работы были использованы различные источники информации: учебно-методическая литература и Интернет ресурсы.

**ГЛАВА 1. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**1.1. Структура доходов коммерческого банка**

Доходы коммерческого банка состоят из доходов, которые получает банк от своей операционной и неоперационной деятельности.

Рассмотрим операционные доходы коммерческого банка

Наибольшую часть доходов коммерческого банка занимают операционные доходы. Операционные доходы делят на процентные и непроцентные доходы.

Рассмотрим процентные доходы коммерческого банка

Процентные доходы формируются через предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, процентные доходы от вложений в долговые обязательства, доходы от различных операций: лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, трастовых, учетных операций. Эти процентные доходы формируются посредством предоставления денежных средств во временное пользование и приносят доход в виде процентов на вложенную сумму. 2

Теперь рассмотрим непроцентные доходы коммерческого банка

Непроцентные доходы состоят из комиссионных доходов, доходов от операций на финансовых рынках, доходов от переоценки средств в иностранной валюте.

К комиссионным доходам относятся доходы, полученные за оказание клиентам банковских услуг некредитного характера.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2Иванов В.В. Деньги, кредит, банки. – М: Юрайт, 2015. – 371 с.

Банки предоставляют следующие услуги, которые образуют комиссионные доходы: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, банковское обслуживание валютных контрактов клиентов, предоставление банковских гарантий, конверсионные операции, брокерские и депозитарные услуги, операции с пластиковыми картами, операции доверительного управления, лизинговые операции, фарфейтинговые операции, факторинговые услуги, услуги депозитного хранения.3

Комиссионные доходы более стабильны, чем процентные, поэтому у многих коммерческих банков наблюдается увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме всех доходов.

Приступим к рассмотрению доходов коммерческих банков от неоперационной деятельности.

Доходы от неоперационной деятельности банков составляют относительно небольшую часть в структуре доходов коммерческого банка. К доходам от неоперационной деятельности относят: дивиденды, полученные кредитной организацией от вложений в акции, от участия в уставном капитале юридических лиц; доходы от реализации и сдачи имущества банка в аренду или от его переоценки; штрафы, пени и неустойки по кредитным, расчетным и другим операциям; иные внереализационные доходы.3

Помимо доходов от операционной и неоперационной деятельности банки получают и другие доходы, которые относятся к категории прочих доходов: штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов; оприходование излишков кассы; восстановление сумм резервов; возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций; доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налогов на прибыль.3

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2014. – 623 с.

Также банковские доходы подразделяют на стабильные и нестабильные.

Стабильные доходы - это доходы, которые являются постоянными для банка на протяжении относительно длительного периода времени (один-два года) и могут планироваться на будущее. К стабильным доходам банка относятся доходы от основной деятельности.

Нестабильные доходы - это доходы, образованные от валютных операций, от операций с ценными бумагами на финансовых рынках.

**1.2. Осуществление расходов коммерческого банка**

Расходы коммерческого банка - это затраты денежных средств банка на выполнение различных операций и обеспечение функционирования банка.

По характеру расходы коммерческого банка классифицируются на:

1) операционные расходы, в том числе процентные расходы, комиссионные расходы, по операциям на финансовых рынках;

2) расходы по обеспечению функционирования деятельности банка;

3) прочие расходы.

Операционные расходы коммерческого банка

Операционными расходами банка являются расходы, которые производятся для выполнения банковских операций. Объем операционных расходов зависит от объема и структуры совершаемых банком операций.

Рассмотрим процентные расходы коммерческого банка.

Процентные расходы банка – это расходы на оплату за пользование привлеченных ресурсов. Основную часть кредитных ресурсов банка образуют привлеченные средства, за пользование которых необходимо платить. Такие затраты составляют наибольшую долю расходов коммерческого банка.

Наибольшие суммы процентов выплачивают по вкладам населения и кредитам, депозитам юридических лиц, депозитным сертификатам, ценным бумагам (облигациям, процентным векселям). Небольшие суммы процентов банки выплачивают за использование средств, находящихся на счетах физических лиц, а также на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

Теперь рассмотрим прочие расходы коммерческого банка.

Оказанию клиентам услуг некредитного характера предполагают расходы по оплате услуг: банков-корреспондентов, центрального банка, юридических фирм, бирж и др. Оплата этих услуг производится в виде комиссии от суммы совершаемой операции, поэтому данную группу расходов называют комиссионными расходами. Комиссионные расходы составляют небольшую долю в общей сумме расходов.

При осуществлению операций на финансовых рынках образуются расходы на приобретение акций, облигаций, оплату купонных доходов по облигациям, оплата по векселям, расходы по переоценке ценных бумаг и другого имущества, расходы по операциям с иностранной валютой.4

К расходам по обеспечению функционирования банка относятся расходы: на содержание всех зданий и вспомогательных помещений; на содержание персонала (оплата всех видов труда, расходы на командировки, социально-бытовые расходы, расходы по охране труда, расходы по обучению и повышению квалификации и др.); на приобретение и эксплуатацию банковского оборудования; на средства связи, телекоммуникаций и информационные услуги; на рекламу; на транспорт; прочие расходы.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2014. – 623 с.

Существуют расходы, связанные с формированием резервного фонда банка, который предназначен для покрытия возможных убытков и потерь по ссудам, по дебиторской задолженности, по возможным убыткам по другим активным операциям, по обесценению различных видов ценных бумаг.

**1.3. Виды прибыли коммерческого банка**

При сравнении доходов и расходов банка за отчетный период выявляется конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток). Если совокупные доходы банка превышают совокупные расходы, то банк имеет положительный финансовый результат - прибыль.

Рассмотрим виды прибыли.

Для начала рассмотрим валовую прибыль коммерческого банка.

Валовой прибылью называется разница между суммой валового дохода и сумой затрат, относящихся на расходы банка.

Валовая прибыль банка делится на:

1) операционную прибыль, которая определяется как разница между суммой операционных доходов и расходов;

2) процентную прибыль, которая определяется как превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами;

3) комиссионную прибыль, которая определяется как превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами;

4) прибыль от операций на финансовых рынках, которая определяется как разница между доходами и расходами от этих операций.5

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. – М: Форум, 2014. – 288

Теперь перейдем к рассмотрению чистой прибыли коммерческого банка.

Чистая прибыль - это конечный финансовый показатель, который отражает результат работы банка и остается в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.6

Чистая прибыль распределяется на:

• отчисления в фонды накопления;

• отчисления в фонд специального назначения (потребления);

• отчисление в резервный фонд;

• выплата дивидендов акционерам (участникам).

Часть прибыли банка расходуется на приобретение основных фондов, на социальное развитие коллектива банка, на потребительские и благотворительные цели.

Часть прибыли направляется в резервный фонд, если он составляет менее 15% уставного капитала банка. Ежегодно банк должен отчислять в этот фонд не менее 5% прибыли.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М: Омега-Л, 2014. – 378 с.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «Банк ВТБ»**

**2.1. Динамика прибыли**

Банк ВТБ - российский коммерческий банк c государственным участием, основанный в 1990 году. Второй по величине активов (после Сбербанка) банк страны и первый по размеру уставного капитала. Основным акционером Банка является государство, которому принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 85,2665% от уставного капитала Банка.

При анализе финансовых результатов коммерческих банков особое внимание уделяют изучению объема получаемых доходов, поскольку, доходы являются главным фактором формирования прибыли.

Наиболее важными для банка являются процентные доходы, которые формируют основную частью доходов от операционной деятельности.

Для анализа процентных доходов необходимо построить таблицу, в которой будет отражаться структура полученных процентных доходов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2014 | 2013 |
| Процентные доходы всего, млрд. руб.,  в т.ч.: | 844,1 | 683,3 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 103 338 998 | 59 801 143 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 275 607 557 | 207 660 553 |
| От вложений в ценные бумаги | 37 517 231 | 31 074 798 |
| От операций с ценными бумагами | 5 849 837 | 1 202 570 |
| Доходы всего, млрд. руб. | 955,6 | 720,8 |

Источник данных: финансовый отчет Банка ВТБ

Таблица №1. Структура полученных процентных доходов в 2013-2014 гг.

Доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 годом.

Доходы от операций с ценными бумагами составили в 2014 году 5 849 837 тысяч рублей, что значительно больше, чем в 2007 году на 4 647 267 тысяч рублей.

Доходы от вложений в ценные бумаги также увеличились на 6 442 433 тысячи рублей.

Процентные доходы увеличились с 683,3 млрд. рублей до 844,1 млрд. рублей.

Положительным моментом деятельности банка является рост процентных доходов, а именно - на 23 процента в 2014 году.

Перейдем к анализу непроцентных доходов, которые позволяет определить, насколько эффективно банк использует некредитные источники получения доходов. Для этого составим таблицу непроцентных доходов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2014 | 2013 |
| Непроцентные доходы всего, млрд. руб.,  в т.ч.: | 111,5 | 37,5 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 52 213 239 | 337 549 |
| Комиссионные доходы | 23 406 845 | 20 631 702 |
| Доходы всего, в млрд. руб. | 955,6 | 720,8 |

Источник данных: финансовый отчет Банка ВТБ

Таблица №2. Структура полученных непроцентных доходов в 2013-2014 гг.

Сумма полученных доходов от операций с иностранной валютой значительно увеличилась с 337 549 тысяч рублей в 2013 году до 52 213 239 тысяч рублей в 2014 году.

Комиссионные доходы в 2013 году составили 20 631 702 тысяч рублей, в 2008 году наблюдался рост комиссионных доходов до 23 406 845 тысяч рублей. Это возможно связано с ростом операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Непроцентные доходы увеличились с 37,5 млрд. рублей в 2013 году до 111,5 млрд. рублей в 2014 году.

Однако увеличение непроцентных доходов является отрицательным моментом в работе коммерческого банка. Это может означать ухудшение конъюнктуры на рынке кредитования и уменьшение доли банка на кредитном рынке.

В целом, доходы банка увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 234,8 млрд. рублей или на 32 процента. Следовательно, увеличение доходов банка отражает его нормальную деятельность.

После анализа доходов, проводится анализ расходов банка.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2014 | 2013 |
| Процентные расходы, млрд. руб. | 489,8 | 363,3 |
| Непроцентные расходы, млрд. руб. | 245 | 210,9 |
| Расходы всего, в млрд. руб. | 734,8 | 574,2 |

Источник данных: финансовый отчет Банка ВТБ

Таблица №3. Структура расходов в 2013-2014 гг.

В общей сумме расходов преобладают процентные расходы, они составляют 67 процентов от общей доли расходов. В целом, процентные расходы увеличились по сравнению с 2013 годом. Непроцентные расходы также увеличились в 2014 году по сравнению с 2013 годом. В общем, в 2014 году расходы увеличились на 160,6 млрд. рублей.

Теперь перейдем к рассмотрению коэффициентного анализа.

Для оценки уровня деятельности банка рекомендуется использовать следующие финансовые коэффициенты.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода. Этот коэффициент отражает соотношение безрискового дохода банка, чем выше значение данного показателя, тем лучше для стран с переходной экономикой.

К2013= 20631702/683300000000 = 0,00003

К2014 = 23406845/844100000000 = 0,000028

По нашим расчетам видно, что данный показатель уменьшился, но совсем незначительно, поэтому мы не можем называть это отрицательным моментом в работе банка.

Коэффициент соотношения процентных доходов и процентных расходов. Отражает способность банка получать прибыль от основной деятельности.

К2013 = 683,3/363,3 = 1,881

К2014 = 844,1/489,8 = 1,723

По нашим расчетам видно, что показатель уменьшился. Это означает, что способность банка получать прибыль от основной деятельности снизилась.

Коэффициент эффективности затрат. Оценивает эффективность в целом. Рассчитывается как отношение доходов и расходов.

К2013 = 720,8/574,2 = 1,255

К2014 = 955,6/734,8 = 1,300

По итогам наших расчетов можно сказать, что увеличилась эффективность работы банка в 2014 году.

Коэффициент безрискового покрытия расходов. Чем выше значение данного показателя, тем ниже риск получения убытка. Рассчитывается как отношение комиссионных доходов и всех расходов.

К2013 = 20631702/574200000000 = 0,0000359

К2014 = 23406845/734800000000 = 0,0000318

Риск получения банком убытка увеличился. Это связано с нестабильной экономической ситуацией.

Проанализировав доходы и расходы, можно приступить к анализу финансовых результатов деятельности банка.

Валовая прибыль за 2013 год составила 720,8 - 574,2 = 146,6 млрд. рублей. Валовая прибыль за 2014 год составила 955,6 - 734,8 = 220,8 млрд. рублей. Валовая прибыль в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 74,2 млрд. рублей.

Соотношение доходов и расходов банка характеризует процентная маржа – это разница между процентным доходом и расходом коммерческого банка, процентами полученными и уплаченными.

В 2013 году данный показатель составил 683,3 – 363,3 = 320 млрд. рублей; в 2014 году составил 844,1 – 489,8 = 354,3 млрд. рублей. Таким образом, наблюдается увеличение данного показателя на 34,3 млрд. рублей. Увеличение доходов вследствие увеличения процентной маржи считается положительным моментом в работе банка, потому что данный показатель характеризует доходность ссудных операций и показывает возможности банка покрывать свои издержки за счет маржи.

Чистая прибыль является важным показателем, который характеризует финансовый результат банка.

В 2013 году чистая прибыль равнялась 100,5 млрд рублей, а в 2014 году равнялась 0,8 млрд. рублей. Чистая прибыль банка ВТБ в 2014 году снизилась почти в 126 раз до 800 миллионов рублей. Последний раз убыточным ВТБ был в 2009 году.

**2.2. Рентабельность**

Показатель рентабельности отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов коммерческого банка, характеризует результаты эффективности работы банка.

Р = (Прибыль/Доходы) \* 100 процентов

Рассчитаем рентабельность ПАО «Банк ВТБ» в 2013 и 2014 годах:

1. Р2013= (146,6/720,8) \* 100 = 20,34 процентов

2. Р2014 = (220,8/955,6) \* 100 = 23,12 процента

Иными словами, данный показатель показывает, какая часть доходов коммерческого банка идет на формирование прибыли. В 2013 году 20,34 процента доходов шло на формирование прибыли, остальная часть доходов – 79,66 процента шло на возмещение расходов банка. А в 2014 году 23,12 процента доходов шло на формирование прибыли, остальная часть доходов – 76,88 процента шло на возмещение расходов банка.

Увеличение данного показателя в 2014 году это положительный момент в деятельности банка, поскольку означает уменьшение доли доходов банка, используемых для покрытия расходов, и одновременное увеличение доли прибыли в доходах.

Общая рентабельность рассчитывается как отношение прибыли к совокупным расходам и характеризует эффективность затрат банка.

1. Р2013 = (146,6/547,2) \* 100 = 26,79 процента.

2. Р2014= (220,8/734,8) \* 100 = 30,05 процента.

Общая рентабельность также увеличилась. Это означает, что эффективность затрат банка улучшилась.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднему значению активов. Нормативное значение данного показателя 1-4 процента.

Средняя величина активов = активы на начало периода + активы на конец периода) /2

Средняя величина активов2013=(7145,7+8768,5) /2=7957,1

Средняя величина активов2014=(8768,5+12190,8) /2=10479,65

1. Р2013 = (100,5/7957,1) \*100 = 1,26 процента.

2. Р2014 = (0,8/10479,65) \*100 = 0,008 процента.

Рентабельность активов значительно снизилась, значение данного показателя вышла за пределы нормы.

Посчитаем коэффициент эффективности активных операций. Этот коэффициент рассчитывается как отношение валовой прибыли к среднему значению активов.

1. К2013= 146,6/7957,1=0,0184

2. К2014=220,8/10479,65=0,0211

Рентабельность активных операций в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом, что является положительном моментом для банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Максимизация прибыли является главной целью банковской деятельности, так как перед банками стоят такие задачи, как увеличение собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, увеличение размера выплачиваемых дивидендов, необходимость постоянного притока денежных средств, источником которых служит прибыль. Основным показателем оценки успешности банковской деятельности служат прибыль и рентабельность.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность банковской деятельности в целом, доходность различных направлений деятельности (операционной, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Эти показатели более полно отражают окончательные результаты финансовой деятельности банка.

Темп роста доходов в 2014 году превышает темп роста расходов, это характеризует банк как доходное коммерческое предприятие. Также наблюдался рост показателей рентабельности, но рентабельность активов оказалась ниже нормы в 2014 году. В целом, ПАО «Банк ВТБ» можно назвать доходным и рентабельным.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Санкт-Петербургский Государственный Университет экономики и финансов, 2009. – 360 с.

2. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – М: Юрайт, 2014. – 623 с.

3. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М: Омега-Л, 2014. – 378 с.

4. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М: Юнити-Дана, 2014. – 559 с.

5. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки. – М: Юрайт, 2015. – 371 с.

6. Маркова О.М. Банковские операции. – М: Юрайт, 2014. – 621 с.

7. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 2011. – 238 с.

8. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. – М: Форум, 2014. – 288 с.

9. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. / Маркова О.М. - М.: Банки и биржи, 2008. – 397 с.

10. Банковское дело. URL: http://banki-uchebnik.ru (дата обращения: октябрь, 2015).

11. Официальный сайт ВТБ. URL: <http://www.vtb.ru>