1.Доходы и расходы коммерческого банка

1.1 Доходы коммерческого банка

Для понимания содержания доходов и расходов коммерческого банка необходимо понять, какую роль они играют в эффективном управлении кредитной организации. А они напрямую участвуют в определении прибыли банка. Прибыль – это показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль(валовый доход). Именно показатель валовой прибыли (т.е без учета уплаты налогов и распределения остаточной прибыли) дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счету прибылей и убытков.[1]

В доходной части можно выделить три группы статей: 1.Доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций , операций с клиентами, ценными бумагами, лизинговых операций. Они делятся на процентные доходы (процентные доходы ,полученные по межбанковским ссудам и поступившие по коммерческим ссудам ) и непроцентные доходы в том числе: доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и др.),доходы от валютных операций, доходы от полученных комиссий и штрафов

2. Доходы от побочной деятельности, т.е. от сдачи в аренду служебных и других помещений оборудования, временно оказавшихся свободными, а также оказание услуг небанковского характера.

3.Доходы, отраженные по ряду статей и не заработанные банком использованные резервы, результаты от переоценки долгосрочных вложений.

Существует и другая классификация доходов коммерческого банка – по видам бизнеса. К видам бизнеса относятся: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, бизнес с ценными бумагами, гарантийная деятельность, привлечение вкладов и осуществление операций по поручению вкладчиков, бизнес основанный на корреспондентских отношениях с другими банками, оказание прочих нетрадиционных банковских услуг.[3]

1.Ссудный бизнес включает предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передачу во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение, которая может иметь форму межбанковского кредита или срочного депозита в другом банке.

2.Дисконт-бизнес основан на операциях по покупк банком неоплаченных векселей, чеков и требований со скидкой (дисконтом). Его разновидности – это факторинговые операции, учет векселей.

3. Охранный бизнес основан на трастовых (доверительных отношениях ) и агентских услугах, которым соответствуют банковские операции. Этот бизнес даёт банку доход в форме комиссии за управление имуществом клиента (недвижимостью, ценными бумагами, средствами на счёте) или за выполнение конкретных операций по поручению, связанных с этим имуществом.

4.Бизнес с ценными бумагами предполагает выпуск банком ценных бумаг и их реализацию на рынке, ведение по поручению клиента реестра его ценных бумаг, вложение в ценные бумаги других эмитентов для получения постоянного дохода или перепродажи, оказание услуг по приватизации. Доход банка от этого вида складывается из:

1.курсовой разницы при продаже ценных бумаг

2.Дивидендов

3.Процентного дохода по долговым обязательствам

4.Дохода от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный подход)

5.комиссионного вознаграждения за услуги по приватизации, за ведение реестра ценных бумаг и пр., а также за счет положительных разниц регулярной переоценки пакета ценных бумаг банка.

5.Гарантийная деятельность банка даёт доход в прямой денежной форме или связана с опосредованной выгодой. За выдачу в разных формах гарантий и поручительств своим клиентам при осуществлении ими расчетов и получении кредита банку положено комиссионное вознаграждение в денежной форме. Возможна также бесплатная гарантийная деятельность, когда клиент выгоден для банка с точи зрения поддержания имиджа, получения выгодных услуг, привлечения ресурсов и.т.д.

6.Бизнес связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков, даёт возможность получать комиссионное вознаграждение за:

Открытие, внедрение и закрытие счета

Предоставление выписок об операциях по счету

Совершение операций по выдаче наличных денег или расчетного характера (фиксированная комиссия за период – в абсолютной сумме, комиссия с оборота – в процентах от оборота)

7.При корреспондентских отношениях с другими банками банк получает процент от кредитового сальдо на корреспондентском счете в другом банке или банковском объединении. Доход зависит от уровня процентной ставки , порядка начисления процента, размера и длительности кредитового сальдо.

8.Оказание нетрадиционных банковских услуг. Речь идёт о доходе от лизинговых (лизинговые платежи, процентные платежи, комиссия за услуги), информационных, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и др.

9.Доходы неординарного (непредвиденного) характера от разовых сделок по реализации имущества банка образуются в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой. В противном случае операции связаны с расходом, который образует прямой убыток банка.[2]

Критериями классификации доходов банка являются виды банковского бизнеса, форма дохода, характер операции, степень стабильности, период, к которому относится доход, система учета доходов.

По форме различают следующие доходы коммерческого банка: процентный, в форме комиссионного вознаграждения, прочие доходы.

Процентный доход может сочетаться с комиссией

Доходы от услуг должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль. Общей чертой всех форм дохода является их ценностный характер.

По характеру операции доходы банка делятся на операционные и неоперационные.Три группы доходов:

1.Доходы от банковских операций и других сделок:

А) процентные доходы по ссудам и размещенным депозитам

Б) процентные доходы от вложений в ценные бумаги

В) доходы от других операций и сделок (купля-продажа валюты, выдача гарантий и т.д)

2.Операционные доходы – это в основном доходы от:

А) Рыночных операций с ценными бумагами

Б)Участие в капитале других организаций

В) положительной переоценки срочных сделок

3.Прочие доходы (штрафы, пени, неустойки от безвозмездно полученного имущества, списание кредиторской задолженности и др.) Прочие доходы имеют неоперационный характер.[2]

По времени получения доходы делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов, по степени стабильности – на стабильные и нестабильные доходы. Относительно стабильными называются процентные и беспроцентные доходы от банковских услуг, нестабильными – доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке и от непредвиденных (неординарных) операций.[7]

1.2 Распределение доходов

Расходы коммерческого банка можно классифицировать по характеру операций, форме, способу учёта, к которому они относятся, по способу ограничения

По характеру операций расходы банка группируются следующим образом:

1. Операционные
2. Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка
3. Расходы по оплате труда персонала банка
4. Расходы по уплате налогов
5. Отчисления в специальные резервы
6. Прочие расходы [9]

1)К операционным относятся расходы прямо связанные с банковскими операциями:

А)Уплата процентов за привлеченные банком ресурсы на основе депозитных и кредитных операций и выпуска ценных бумаг

Б)Комиссия, уплаченная банком по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию

В)Прочие операционные расходы (дисконтный расход по векселям, отрицательный результат по переоценке ценных бумаг и счетов в иностранной валюте, расход (убыток) от перепродажи ценных бумаг, по операциям с драгметаллами и т.д)[6]

2) Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка включают:

А) Амортизацию основных средств и нематериальных активов

Б) Расходы по аренде , ремонту оборудования

В) Канцелярские расходы

Г) расходы по содержанию автотранспорта

Д) Расходы по приобретению спецодежды

Е) эксплуатационные расходы по содержанию зданий

ж) прочие расходы

3) Расходы по оплате труда персонала банка включает заработную плату, премии, начисления на заработную плату.

4) Расходы по уплате налогов связаны с налогами на имущество, земельным. На владельца автотранспортных средств, на пользователя автодорог и другими налогами, относящимися на себестоимость банковских операций, т.е. отражаемыми на расходных счетах банка

5)Отчисления в специальные резервы нужны для покрытия возможных потерь от обесценивания ценных бумаг, по ссудам, убытков по прочим активным операциям и дебиторской задолженности.

6) Прочие расходы банка разнообразны по составу (расходы на рекламу, командировочные и представительские расходы на подготовку кадров, расходы по аудиторским проверкам и др.)[5]

2.Зеркальный кредит и открытая кредитная линия

2.1 Партисипационный кредит. Зеркальный кредит

ПАРТИСИПАЦИОННЫЙ КРЕДИТ обладает всеми вышеперечисленными характеристиками субординированного займа, но имеет ряд отличительных черт. Фактически он является скрытым увеличением собственного капитала банка, что объясняет в тексте соответствующего соглашения норму о возможном выпуске в пользу кредитора дополнительного количества акций заемщика. Партисипационный кредит может рассматриваться как одна из форм межбанковских инвестиций и единственная кредитная сделка, которая может не иметь срока.   
Широкие возможности субординированного займа и партисипационного кредита предопределили очень жесткую регламентацию условий такого привлечения, а иногда и прямой запрет подобных операций (Германия). В тех государствах, законодательством которых разрешается привлечение этих займов (Англия, Франция и др.), их использование и погашение осуществляется только с письменного согласия валютных властей страны.   
Иногда, в целях поддержания двусторонних взаимоотношений при невозможности осуществления двусторонней сделки (например, по достижении лимита кредитования одного заемщика), стороны могут воспользоваться так называемой “ЗЕРКАЛЬНОЙ СДЕЛКОЙ”. Указанная операция представляет собой предоставление кредита через третий банк, при котором реальный кредитор рефинансирует официального на условиях, полностью соответствующему “зеркальному” соглашению между официальным кредитором и реальным заемщиком. При этом целевой характер операции проявляется в учете официального кредитора, так как конкретной статье привлечения соответствует контрстатья размещения средств.   
  
Выгодой официального кредитора является разница между стоимостью привлеченного и стоимостью размещенного кредита в размере от 1/16 до 1/8% годовых. Во всем остальном рефинансирование официального кредитора конгруэнтно. Соглашение по рефинансированию официального кредитора обычно включает следующую норму: “Обязательства заемщика перед кредитором ограничены суммами, поступающими от (имя банка) на основании соглашения от (дата соглашения)”. Поскольку такие кредиты предоставляются на джентльменской основе, то по первому требованию официального кредитора реальный кредитор и реальный заемщик должны будут “открыть” свои взаимоотношения с выплатой цессии (недополученной прибыли) официальному кредитору. “Зеркальные” кредиты встречаются, как правило, в рамках одной финансовой группы и осуществляются с целью перевода капитала в главную контору, сокрытия региональной политики соответствующей финансовой группы. При этом “зеркальные” кредиты внутри страны подчиняются законодательству этой страны, а международные “зеркальные” кредиты - законодательству первоначального кредитора или английским нормам права. [10]

2.2 Открытая кредитная линия

Сегодня довольно часто можно услышать выражение **«открытая кредитная линия»**. Чтобы разобраться в этом вопросе, необходимо изучить понятие кредитной линии и выявить ее отличия от обыкновенного кредита. Ключевое отличие [кредитной линии](http://bankpress.ru/27632-0/) от обыкновенного кредита заключается в том, что денежные средства выдаются траншами.[9]

При получении обычного кредита деньги выдаются сразу, а в случае с кредитной линией – частями. Доступной для клиента кредитная линия становится сразу же после заключения договора, в котором прописаны сумма, срок и ограничения кредитной линии. Также в договоре прописывается лимит – общая сумма, на которую можно рассчитывать заемщику денежных средств.

**Основной областью применения открытой кредитной линии является бизнес.**

Это связано с возможностью получать кредитные транши несколько раз, а также с постоянной потребностью в финансовых средствах. Кредитные линии, способные восстановить лимит задолженности сразу после погашения полученных ранее траншей, называются возобновляемыми.

Помимо возобновляемых кредитных линий существуют и невозобновляемые линии. В основном, такие линии используются предприятиями и организациями, которые работают посезонно. К примеру, сельскохозяйственные предприятия. Нехватка денежных средств для них характерна на протяжении роста и обработки сельскохозяйственной продукции, а уже после реализации продукции денежные средства ими обычно не занимаются.

Финансовый статус заемщика напрямую влияет на получение **открытой кредитной линии**, он является важнейшим условием для банковской структуры, предоставляющей кредит. При хорошем финансовом положении, большом количестве основных средств и активов проблем с получением кредитной линии не будет.[8]

Зачастую выбор кредитной линии вместо обычного кредита обусловлен срочностью получения денежных средств, так как при наличии у вас открытой кредитной линии  большинство операций с банком происходят намного быстрее, нежели при оформлении обычного кредита.

Кроме сроков расчета, способ избежать уплаты процентов по кредиту также является положительным моментом для клиентов. К примеру, при досрочном погашении обыкновенного кредита клиент все равно платит банку некоторую компенсацию. В случае с кредитной линией ситуация складывается по-другому: при оформлении кредитной линии вы имеете право в течение месяца погасить текущую задолженность и при этом избежать уплаты процентов по кредиту.

Таким образом, предложение банковскими структурами возобновляемой открытой кредитной линии клиентам – это **открытая кредитная линия**. Денежные средства по кредитной линии по желанию могут быть получены наличностью, переведены на банковскую карту или на банковские чеки.[5]

Задание 2 (вариант 10). Сделать расчёт графика лизинговых платежей по приведённой ниже формуле. Имеются следующие данные:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п п. | Наименование показателей |  |
| 1 | Контрактная стоимость объекта лизинга млн.руб | 140 |
| 2 | Количество лизинговых платежей | 10 |
| 3 | Лизингова ставка,% | 24 |
| 4 | Переодичность платежей | ежемесячно, не позднее 20 числа каждого месяца |
| 5 | Амортизация объекта лизинга за период действия договора | 90 |
| 6 | Дней в году | 360 |
| 7 | Дней в месяце | 30 |
|  |  |  |

Решение:

Дата первого платежа 20 января 2001 года. Учесть тот факт, что лизинговые платежи в части инвестиционных расходов арендодателя списываются равными частями в процентах от конкретной стоимости объекта лизинга, и его величина определяется по следующей формуле:

− количество лизинговых платежей.

:

/ 360 \* 100,

ПД – лизинговый платёж в части дохода,

Д – количество дней в месяце

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стоимость основного долга, руб. (ОД) | Лизинговые платежи | | | | | |
| Дата платежа | В части инвестиц. Расходов арендодателя | Доход арендодателя | Всего Гр.5=гр.3+гр.4 | НДС | Итого Гр.7=Гр.5+Гр.6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 140000000 | 20.01.2001 |  |  |  |  |  |
| 140000000 | 20.02.2001 | 12600000 | 2800000 | 15400000 | 3080000 | 18480000 |
| 127400000 | 20.03.2001 | 11466000 | 2548000 | 14014000 | 2802800 | 16816800 |
| 115934000 | 20.04.2001 | 10434060 | 2318680 | 12752740 | 2550548 | 15303288 |
| 105499940 | 20.05.2001 | 9494994,6 | 2109998,8 | 11604993 | 2320999 | 13925992 |
| 96004945,4 | 20.06.2001 | 8640445,086 | 1920098,908 | 10560544 | 2112109 | 12672653 |
| 87364500,31 | 20.07.2001 | 7862805,028 | 1747290,006 | 9610095 | 1922019 | 11532114 |
| 79501695,29 | 20.08.2001 | 7155152,576 | 1590033,906 | 8745186 | 1749037 | 10494224 |
| 72346542,71 | 20.09.2001 | 6511188,844 | 1446930,854 | 7958120 | 1591624 | 9549744 |
| 65835353,87 | 20.10.2001 | 5925181,848 | 1316707,077 | 7241889 | 1448378 | 8690267 |
| 59910172,02 | 20.11.2001 | 5391915,482 | 1198203,44 | 6590119 | 1318024 | 7908143 |

Список используемых источников

1. Алавердов А.Р. « Управление персоналом в коммерческом банке», М.: Соминтэк 2002-255с
2. Балабанов И.Т. «Основы банковского менеджмента»,- финансы и статистика,2003 г.-157с.
3. Банковский менеджмент: Учебник. – М.: АНХ, Дело, 2005. – 743с.
4. Банковское дело: справочное пособие под ред. Ю.А. Бабичевой- М.: Финансы и Статистика,2002.-209с.
5. Васильченко А.И. «Понятие коммерческого банка, основные функции коммерческих банков», М.: Новая волна 2000г.-305с.
6. Голубев С.Г., Галочкин В.В. Коммерческие банки. Учеб. пособие. – Мн.: Алгоритм, 2004. – 262с.
7. Дадалко В.А., Дадалко А.В. Финансы и кредит: Курс лекций. – Мн.: Армита-Миркетинг, Менеджмент, 1999. – 287с.
8. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 623с.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Под общ.ред. Г.И. Кравцова – Мн.: Мисанта, 2001. – 434с.
10. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студ. эконом.спец.вузов/ О.Ю. Свиридов.- М.: МарТ, 2004.-480с.
11. Синки Дж. Ф. (мл.) Управление финансами в коммерческих банках. – М.: 2005.-256с