**Информационная база финансового анализа коммерческого банка.**

**План**

1. Основные источники информации о банках.

2. Статистическая, бухгалтерская и финансовая отчетность коммерческого банка - основные формы и принципы построения.

3. Отчет о прибылях и убытках: принципы построения.

4 Анализ и оценка уровня надежности коммерческих банков Узбекистан в современных условиях. (1545).

1. Основные источники информации о банках.

Целью управления активами и обязательствами как составной части управления финансами банка является получение прибыли при одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств вкладчиков и кредиторов и выполнении нормативов, установленных регулирующими органами Следовательно, показатели ^характеризующие управление активами и обязательствами банка можно разделить на три группы: показатели прибыльности, показатели ликвидности и показатели, характеризующие выполнение нормативов регулирующих органов( в состав таких нормативов могут быть включены и некоторые показатели ликвидности)

Нормативы деятельности коммерческих банков которые могут устанавливаться в соответствии с законом “О Центральном банке Республике Узбекистан”, включают ограничения, связанные с размещением его активов и обеспечением ликвидности вложенных в банк средств

Показатели прибыльности банков регулирующими органами непосредственно не устанавливаются, хотя такие органы могут влиять на прибыльность банков косвенно - нормами резервных отчислении, налоговой политикой, ставкой рефинансирования (учетной ставкой) центральных банков, ограничениями процентных ставок по различным видам вкладов и др. Тем не менее поскольку получаемая банком прибыль является, по существу, главным показателем его деятельности, непосредственно влияющим на его эффективное развитие и повышение его ценности с точки зрения фондовых бирж, акционеров и возможных инвесторов, показатели прибыльности деятельности банка имеют исключительно важное значение, следует также учитывать, что надежность банка для его клиентов отождествляется с его способностью выполнять обязательства по возврату в установленные сроки вложенных средств с выплатой соответствующего дохода за пользование этими средствами, а для акционеров - с выплатой дивидендов и ростом курсовой стоимости акции банка Источником выплат доходов и дивидендов является прибыль, поэтому надежным банком может считаться тот, который получает и будет получать устойчивую прибыль

Показатели, характеризующие результаты управления активами и обязательствами банка, зависят от различных внешних и внутренних факторов. Поэтому при финансовом анализе, необходимом для эффективного управления активами и обязательствами банка, следует рассматривать и те влияющие на результаты деятельности банка внутренние факторы, выбором которых можно управлять Внешние факторы, непосредственно не зависящие от банка, должны учитываться при управлении активами и обязательствами путем определения их возможных (прогнозируемых) значений - минимальных, максимальных, наиболее вероятных и др.

Основным показателем при анализе результатов деятельности банка является полученная прибыль за рассматриваемый период Прибыль определяется как разница между полученными доходами и понесенными расходами, поэтому основными обобщенными факторами, влияющими на ее сумму, являются сумма доходов и сумма расходов Данные о доходах и расходах банка приводятся в его отчетах о прибылях и убытках, поэтому при внутреннем анализе деятельности банка с целью выявления факторов, повлиявших на показатели его прибыльности, следует использовать такие отчеты

По финансовому анализу деятельности банков большое внимание уделяется использованию данных отчета о прибылях и убытках установленная форма Центрального Банка Республики Узбекистан имеет следующий вид из «Финансово экономической отчетности коммерческих банков» (21 таблица):

Таблица 6.

**Отчет о прибылях и убытках коммерческих банков**

|  |  |
| --- | --- |
| **1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** |  |
| а. Процентный доход по счетам в ЦБРУ |  |
| Б. Процентный доход по счетам в других банках. |  |
| В. Процентный доход по купленным векселям |  |
| Г. Процентный доход по инвестициям |  |
| Д. Процентный доход по счетам купли-продажи |  |
| Е. Процентный доход по обязательствам клиентов |  |
| Ж. Процентный доход по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка |  |
| З. Процент. Дисконт (скидки) и взносы по судам и лизинговым операциям |  |
| И. Процентный доход по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом |  |
| К. Другие процентные доходы |  |
| Л. Итого процентных доходов |  |
| **2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ** |  |
| А. Процентные расходы по депозитам до востребования |  |
| Б. Процентные расходы по сберегательным депозитам |  |
| В. Процентные расходы по срочным депозитам |  |
| Г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ |  |
| Д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки |  |
| Е. Итого процентных расходов по депозитам |  |
| Ж. Процентные расходы по ссудам к оплате |  |
| З. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последуюўим вқкупом |  |
| И. Другие процентнқе расходы |  |
| К. Итого процентных расходов по займам |  |
| Л. Итого процентных расходов |  |
| **3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТУОВ ПО ССУДАМ И ЛИЗИНГУ** |  |
| А. Минус: Оценка возможных убытков по ссудам и лизингу |  |
| Б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по ссудам и лизингу |  |
| **4. БЕСПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД** |  |
| А. Доходы от комиссий и платы за услуги |  |
| Б. Прибыль в иностранной валюте |  |
| В. Прибыль от коммерческих операций |  |
| Г. Прибыль и дивиденды от инвестиций |  |
| Д. Другие беспроцентные доходы |  |
|  |  |
| **5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ** |  |
| А. Комиссионные расходы и расходы за услуги |  |
| Б. Убытки в иностранной валюте |  |
| В. Убытки по счетам купли-продажи |  |
| Г. Убытки от инвестиций |  |
| Д. Другие беспроцентные расходы |  |
| Е. Итого беспроцентных расходов |  |
| **6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ** |  |
| **7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ** |  |
| А. Заработная плата и другие расходы на сотрудников |  |
| Б. Аренда и содержание |  |
| В. Командировочные и транспортные расходы |  |
| Г. Административные расходы |  |
| Д. Репрезентация и благотворительность |  |
| **Е. Расходы на износ** |  |
| **Ж. Страхование налоги и другие расходы** |  |
| З. Итого операционных расходов |  |
| 8. ОЦЕНКА НЕ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ |  |
| **9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК** |  |
| **10. ДОХОДЫ ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК** |  |
| А. Непредвиденные доходы или убытки, чистые |  |
| Б. Другие поправки к прибыли чистые |  |
| **11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)** |  |

Такая структура дает возможность анализировать процесс формирования прибыли с точки зрения его экономической сущности и выделения основных факторов. При этом получаемый доход подразделяется на доход от основной и от не основной деятельности банка. Расходы, необходимые для получения доходов от основной деятельности, подразделяются на внешние расходы, не зависящие непосредственно от деятельности банка, и внутренние, на которые руководство банка может непосредственно влиять. Доход от основной деятельности после вычета расходов по ее обеспечению дает валовую прибыль от основной деятельности. Далее к полученному значению прибавляется доход от не основной деятельности и вычитаются расходы по ее обеспечению, что в результате дает общую валовую прибыль до выплаты процентов по займам и уплаты налогов. Этот показатель считается важным, поскольку он характеризует умение банка зарабатывать прибыль за счет использования всех ее средств (собственных и заемных).

Далее из полученного результата вычитаются расходы по уплате процентов по займам, поскольку их сумма не учитывается при обложении налогом. Полученное значение прибыли характеризует способность банка зарабатывать прибыль с учетом формирования ее средств с привлечением заемного капитала. Из полученного результата затем вычитаются другие возможные суммы, не облагаемые налогом в соответствии с существующим законодательством. Определенное таким образом значение прибыли до налогообложения характеризует способность банка, как зарабатывать прибыль, так и уменьшать законными способами доход, подлежащий малого\* обложению. Далее из полученной суммы вычитается налог, определяемый в соответствии с существующим законодательством, что в результате дает чистую прибыль банка.

В литературе по вопросам управления банковскими операциями приводится следующая рекомендуемая схема отчета о прибылях и убытках банка:

Отчет о прибылях и убытках банка

Процентный доход

- Процентные расходы

Чистый процентный доход

+/- Другие операционные доходы (убытки)

Валовой операционный доход (убытки)

- Операционные расходы

Чистый операционный доход (убытки)

- Расходы по созданию резервов на покрытие убытков по кредитам

Доход (убытки) до непредвиденных расходов

+/- Прибыль (убытки) от непредвиденных событий

Чистый доход (убытки) до уплаты налогов

- Налог на прибыль

Чистая прибыль (убытки)

Распределение прибыли

Такая схема по аналогии со схемой отчета о прибылях и убытках банка включает доходные и расходные статьи, отражающие основные обобщенные one рации банка и процесс формирования прибыли с указанием получаемой прибыли на промежуточных этапах

Сравнив эту с приведенной выше таблицей 6 отчета о прибылях и убытках банка, можно сделать вывод, что доходом банка от основной деятельности является доход от полученных процентов, а аналогом внешних производственных расходов считаются расходы по выплате процентов Доходами (убытками), связанными с не основной деятельностью, являются другие операционные доходы (убытки). Поскольку расходы по выплате процентов учтены как расходы по основной деятельности, из полученного текущего результата, равного сумме (разности) чистого процентного дохода и /других операционных доходов (убытков), вычитается сумма операционных расходов, что дает чистый операционный доход (убытки) Из этого результата вычитается резерв на покрытие убытков по кредитам, после чего к полученному результату прибавляется (вычитается) прибыль (убытки) от непредвиденных событий Полученный результат представляет собой чистый доход (убытки) банка до уплаты налогов Далее из полученного результата вычитается налог, что дает чистую прибыль (убытки) банка за рассматриваемый период.

Такая структура отчета о прибылях и убытках банка позволяет анализировать как абсолютные, так и рассчитываемые тем или иным образом относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций их изменения за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих финансовых решений

2. Статистическая, бухгалтерская и финансовая отчетность коммерческого банка - основные формы и принципы построения.

Регулирующие органы могут устанавливать для банков различные формы отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.

Центральный банк установил в настоящее время для коммерческих банков три формы отчета о прибылях и убытках.

В составе годовой отчетности коммерческие банки должны представлять отчет о прибылях и убытках, содержащий детальную классификацию доходов и расходов банка. При этом доходы классифицируются следующим образом:

полученные проценты;

доходы по операциям с ценными бумагами и валютным операциям;

дивиденды по паям и акциям; курсовые разницы по валютным операциям; возмещение клиентами телеграфных и других расходов;

проценты и комиссии, полученные по операциям за

прошлые годы;

полученная комиссия по услугам клиентам и банкам;

плата за доставку ценностей и банковских документов;

прочие расходы,

штрафы, пени, неустойки полученные

Полученные проценты детализируются:

по краткосрочным ссудам;

по среднесрочным ссудам;

по долгосрочным ссудам;

по краткосрочным ссудам в инвалюте;

по среднесрочным ссудам в инвалюте;

по долгосрочным ссудам в инвалюте;

по счетам иностранных корреспондентов,

гарантийным и акцептным операциям;

из государственного бюджета за кредиты,

за кредиты, предоставленные другим банкам

Расходы банка классифицируются следующим образом:

уплаченные проценты;

курсовые разницы по иностранным валютам; расходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке;

расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных лепт, бумаги и других материалов, необходимых для работы с клиентурой и ведения учета,

расходы по перевозке ценностей и банковских документов;

расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ;

почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов;

амортизационные отчисления по основным фондам,

проценты и комиссии, уплаченные по операциям за прошлые годы,

уплаченная комиссия по услугам клиентов и банков,

прочие расходы;

штрафы, пени, неустойки уплаченные,

ремонт основных фондов

Уплаченные проценты детализируются

по расчетным, текущим и другим счетам клиентов,

по депозитам и вкладам предприятия, организаций, кооперативов,

по вкладам граждан и вкладам военнослужащих,

по текущим счетам иностранных корреспондентов, организаций и граждан в инвалюте,

по кредитам, полученным от других банков, по счетам Госстраха

Отдельно выделяются расходы на содержание аппарата управления с детализацией на фонд заработной платы (оплаты труда), прочие расходы и расходы на служебные командировки здесь же должны быть приведены данные о расходах на содержание работников, не относящихся к аппарату управления

Далее в этом отчете приводятся данные о суммах, списанных в убытки, со следующей детализацией просчеты и недостача по кассовым операциям, хищения и растраты по кассовым операциям, принятые неплатежные и фальшивые денежные билеты и монета,

хищения, растраты и другие злоупотребления по перевозке ценностей и по прочим операциям, а также те.

о которым виновные не являются работниками банка или не выявлены;

утрата ценностей при пересылке;

суммы, выплаченные по претензии клиентов,

списанные убытки по иностранным операциям

В конце отчета приводится итоговая сумма прибыли или убытков за отчетный год

К отчету о прибылях и убытках прилагается справка со следующими данными

прибыль (убытки) по плану на отчетный год;

фактическая прибыль без учета полученных и уплаченных штрафов, пеней и неустоек, а также сумм, списанных в убытки,

перечисленные за отчетный год в доход бюджета остатки закрытых счетов и другие суммы, не востребованные клиентами в банке,

полученная сумма налога на добавленную стоимость,

количество филиалов банка, закончивших год с прибылью и убытками, и сумма полученных ими прибыли или, убытков,

результаты переоценки валютных счетов и статей баланса банка в инвалюте (по доходам и расходам),

полученные доходы в виде маржи по кредитам, предоставленным за счет централизованных кредитных ресурсов,

детализация прочих расходов, сумма которых приведена в отчете о прибылях и убытках - уплаченная сумма НДС, начисленные и уплаченные налоги, относимые па расходы банка, расходы на рекламу сверх установленных норм, плата за аудиторские услуги, суммы отчислении в резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг;

детализация прочих расходов на содержание аппарата управления - расходы по аренде основных фондов и нематериальных активов, представительские расходы сверх установленных норм, а также командировочные расходы сверх установленных норм

Таким образом, данные в отчете о прибылях и убытках по форме являются достаточно детальными, однако

он не дает представления о процессе получения прибыли в соответствии с приведенной выше последовательной структурой отчета о прибылях и убытках банка

Второй формой отчета о прибылях и убытках коммерческих банков является форма их публикуемого отчета за год, которая была установлена Центральным банком в следующем виде

### Отчет о прибылях и убытках

Доходы

1 Процентные доходы

2 Доходы по операциям с ценными бумагами

3 Доходы по операциям на валютном рынке

1. Прочие доходы
2. Итого доходов

Расходы

1 Проценты по кредитам, вкладам и депозитам

2 Расходы по операциям с ценными бумагами

3 Расходы по операциям на валютном рынке

1. Прочие расходы

## Итого расходов

Прибыль / убытки

Суммы средств по указанным статьям определяются по специальным разработочным таблицам на основе данных отчета по форме Структура такого отчета, как видно из его содержания, также не соответствует приведенной выше последовательной форме отчета о прибылях и убытках банка, которая позволяла бы анализировать процесс формирования его прибыли

В соответствии с Инструкцией общая финансовая отчетность должна включать.

балансовый отчет,

отчет о прибылях и убытках; записки к финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках должен содержать сведения на отчетную дату и предыдущую отчетную дату по следующей форме

Отчет о прибылях и убытках

Процентный доход

1 По средствам в банках и кредитных учреждениях

2 По кредитам

### 3 От лизинга клиентам

4 По долговым ценным бумагам

5 По другим источникам

6 Всего доходов по процентам

Процентные расходы

1. По депозитам банков и кредитных учреждений

8 По депозитам клиентов

9. По выпущенным ценным бумагам

10. Всего расходов по процентам

11. Чистый доход по процентам

Непроцентный доход

12. От торговли иностранной валютой

13. Другой торговый доход

14. Доход по трастовым операциям и агентский доход

15. Чистый доход от вложений в ценные бумаги и паи

16. Другой текущий доход

17. Всего непроцентного текущего дохода

18. Текущий доход

Непроцентные расходы

19. Заработная плата

20. Материальное поощрение

21. Эксплуатационные расходы

22. Расходы на МБП

23. Другие текущие расходы

24. Всего непроцентных расходов

25. Текущий результат до вычета .резерва на возможные потери по ссудам

26. Изменение резерва на возможные потери по ссудам

27. Прибыль до налога на нее

28. Налог на прибыль банка

29. Чистая прибыль до непредвиденного дохода (расхода)

30. Непредвиденные доходы (расходы)

31 Чистая прибыль (убытки) отчетного периода

32. Чистая прибыль на одну акцию (пай или условный пай 100 тыс. сум)

33. Объявленный дивиденд на одну акцию (пай или условный пай 100 тыс. сум)

Суммы средств по статьям отчета о прибылях и убытках определяются па основе сумм по статьям формы 2 годовой бухгалтерской отчетности с прибавлением сумм по необходимым корректировкам, расчет которых проводится в соответствии с указаниями Центрального банка.

Следует отметить, что формы отчетов о прибылях и убытках коммерческих банков, представляемых в регулирующие органы, а также классификация содержащихся в них статей доходов и расходов, определяются, естественно, с точки зрения контроля за деятельностью банков. С точки же зрения управления операциями в каждом байке целесообразно составлять и использовать свои внутренние отчеты о прибылях и убытках, форма, содержание и детализация данных в которых должны определяться конкретными задачами деятельности банка и которые могут отличаться от официально представляемых. Кроме того, в своей официально представляемой отчетности банк может различными допустимыми способами “приукрашивать” свои показатели, в то время как для внутреннего анализа деятельности банка и последующего принятия обоснованных финансовых решений необходимо знать реальное состояние его доходов и расходов.

В целом внутренний отчет о прибылях и убытках банка, как и любая другая внутренняя финансовая отчетность банка, должен составляться с учетом приоритетов и требований руководства банка, принятого в банке разделения источников доходов и расходов, их относительного веса в общей сумме доходов и расходов (малозначимые статьи могут объединяться), значимости соответствующих операции в деятельности банка в перспективе его развития, структуры банка, возможности максимального использования данных официальной финансовой отчетности, особенностей маркетинговой деятельности и принятой в банке сегментации рынка банковских услуг и т. д.

Для проведения анализа основных факторов, влияющих па прибыль банка в процессе ее формирования, внутренний отчет о прибылях и убытках целесообразно строить по обычно используемому в финансовом анализе последовательному принципу с учетом следующего важного обстоятельства и необходимость последовательного представления отчета о прибылях и убытках заключаются в том, что из доходов, полученных от каждого вида деятельности," вычитаются расходы, необходимые для получения этих доходов Разница между полученными доходами и соответствующими расходами определяет чистый доход (убытки) от рассматриваемого вида деятельности

Банки привлекают средства в виде депозитов и займов, а также путем выпуска долгосрочных долговых обязательств, за использование которых они выплачивают своим вкладчикам и кредиторам доход, определяемый годовой ставкой процентов по депозитам и займам и купонной процентной ставкой по долговым обязательствам которую также можно привести к эквивалентной годовой ставке процентов. Таким образом, вес расходы банка на использование привлеченных им средств по своей финансовой сущности являются по принятой терминологии процентными. Следовательно, если в таком расчете о прибылях и убытках банка будет обобщенная статья “Процентные расходы”, в которой приведена полностью сумма процентов, выплаченных за использование привлеченных средств в отчетном периоде, то предшествующая ей статья “процентный доход” должна учитывать все доходы полученные при использовании привлеченных банком средств, и разница между такими доходами и расходами действительно даст результат, который можно назвать чистым процентным доходом, или, иначе говоря прибылью от операции банка, связанных с направлением всех привлеченных им средств на активные операции, приносящие процентный доход

Если же часть привлеченных средств банка в рассматриваемом периоде использована в операциях, доход по которым не учитывается по статье “Процентный доход”, а приводится после статьи “Процентные расходы” по другим статьям доходов, результат вычитания средств по статьям “Процентный доход” и “Процентные расходы” не даст представления о чистом доходе (прибыли) по операциям с процентным доходом и даже может быть отрицательным

Рассмотрим возможность использования для составления последовательного отчета о прибылях и убытках и классификации доходов и расходов, предписанной Центральным банком Республике Узбекистан коммерческим банкам в их публикуемой отчетности. В соответствии с указаниями по составлению публикуемого отчета о прибылях и убытках коммерческого банка статья “Процентные доходы” должна включать сумму средств по статье “Полученные проценты” рассмотренного в разделе 2 отчета о прибылях и убытках по форме, учитывающую полученные проценты по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным ссудам в сумлях и инвалюте, по счетам иностранных корреспондентов, гарантийным и акцептным операциям, по кредитам государственному бюджету и по кредитам, предоставленным другим банкам.

1. Отчет о прибылях и убытках: принципы построения.

Таким образом, сумма средств, приводимая в публикуемых отчетах о прибылях и убытках узбекских коммерческих банков по статье “Процентные доходы”, будет соответствовать сумме дохода по выданным кредитам с учетом дохода по гарантийным и акцептным oneрациям. Остальные доходы банка должны приводиться по статьям “Доходы по операциям с ценными бумагами”, “Доходы по операциям па валютном рынке” и “Прочие доходы”

В разделе “Расходы” публикуемого отчета о прибылях и убытках коммерческого банка должна быть статья “Проценты по кредитам, вкладам и депозитам”, которая должна включать сумму средств по статье “Уплаченные проценты” отчета о прибылях и убытках, учитывающую выплаченные проценты по расчетным, текущим и другим счетам клиентов, по депозитам и вкладам предприятий, организации, кооперативов, по вкладам граждан, по текущим счетам иностранных корреспондентов, организации и граждан в инвалюте, по кредитам, полученным от других банков и по счетам страхования. Поскольку, как показывает анализ опубликованной отчетности различных банков, часть привлечённых средств банков используется для проведения операций с ценными бумагами и операции па валютном рынке, разница средств по статьям “Процентные доходы” раздела “Доходы” и “Проценты по кредитам, вкладам и депозитам” может дать неверное представление о чистом доходе (прибыли) банка по операциям, приносящим процентный доход.

**Отчет о прибылях и убытках**

1. Доход от основных операций банка (связанных с вложением привлеченных и собственных средств)

2. Процентные расходы

3. Чистый доход от основных операций банка (1 - 2)

4. Другие операционные доходы (убытки)

5. Валовой операционный доход (убытки) (3 +/- 4)

6. Операционные (пепроцептные) расходы

7. Чистый доход от деятельности банка (5 - 6) 1

8. Расходы по формированию резервов па покрытие убытков по кредитам v.

9. Другие доходы, не облагаемые налогом

10. Прибыль до налогообложения (7-8-9)

11. Налог на прибыль

12. Чистая прибыль до непредвиденного дохода (расхода) (10 - 11)

13 Непредвиденный доход (расход)

14. Чистая прибыль (убытки) отчетного периода (12 +/- 13)

15. Распределение прибыли

При таком представлении отчета о прибылях и убытках банка в соответствии с принципами финансового анализа четко выделяются, во-первых, доходы от основных операций банка как главный источник его доходов и, во-вторых, расходы по оплате использованных для их получения финансовых ресурсов (аналог внешних производственных расходов фирм). Разница этих сумм дает чистый доход банка от основных его операций (аналог валовой прибыли фирмы от основной деятельности). Далее в отличие от приведенного выше отчета о прибылях и убытках фирмы к полученному результату прибавляются (вычитается) другие операционные доходы (убытки)\_и\_ из полученного общего результата затем вычитаются операционные (пепроцентпые) расходы, что в итоге дает чистый поход от деятельности банка. Это связано с тем, что операционные расходы банка обычно относятся одновременно как к полученному доходу от его основных операций, так и к другим операционным доходам, поскольку для получения различных доходов, как правило, необходимы общие эксплуатационные расходы (помещения, оборудование, материальное снабжение и др.), а в структуре любой организации всегда имеются сотрудники, затраты па которых затруднительно отнести к какому-либо конкретному виду производимых товаров или услуг (например, высшее руководство банка, служба маркетинга и др.).

Из суммы полученного чистого дохода от деятельности банка вычитаются суммы резервов па покрытие убытков по кредитам, а также другие суммы дохода, которые могут не облагаться налогом в соответствии с существующим законодательством, что в результате дает прибыль до налогообложения. После вычета налога полученный результат увеличивается (уменьшается) на сумму непредвиденного дохода (расхода), давая в итоге чистую прибыль (убытки)" отчётного периода. Следует отметить, что такой принцип учета непредвиденного дохода (расхода) после налогообложения прибыли использован в соответствии со схемой отчета о прибылях и убытках общей финансовой отчетности узбекских коммерческих банков, установленной Центральным банком. В схеме же последовательного отчета о прибылях и убытках, рассмотренной выше, доход (убытки) от непредвиденных (чрезвычайных) событий учитывается до налогообложения, что, очевидно, связано с особенностями существующего законодательства.

Горизонтальный анализ дает возможность определять тенденции к изменению прибыли и повлиявшие на них укрупненные факторы, соответствующие статьям рассматриваемой формы отчета о прибылях и убытках банка. Результаты такого анализа за рассматриваемый период целесообразно представить в виде таблицы, где для каждой указанной выше статьи отчета о прибылях и убытках будут приведены суммы на начало и конец периода и изменение суммы па конец периода по сравнению с суммой на его начало по абсолютной и относительной (в процентах) величине. После проведения такого анализа доходов, расходов и прибыли банка целесообразно сравнить полученные результаты с данными других банков, близких по характеру и масштабам деятельности, представленными в их публикуемой отчетности.

Анализ подобных данных позволяет определить показатели, характеризующие формирование прибыли банка в целом по указанным основным обобщенным статьям доходов и расходов.

Таблица 7

Соотношение доходов и расходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья доходов и расходов | Отношение к доходу от основных операций | | Отношение к активам, % | |
| за 2001 г | за 2002 г | за 2003 г | за 2004 г |
| Доход от основных операций | 100 | 100 | 14,2 | 14,3 |
| Процентные расходы | 21,7 | 41,1 | 3,1 | 5,9 |
| Чистый доход от основных операций | 78,3 | 58,9 | 11,1 | 8,4 |
| Другие операционные доходы | 15,4 | 13,8 | ' 2,2 | 2 |
| Валовой операционный доход | 93,7 | 72,7 | 13,3 | 10,4 |
| Прочие расходы | 28,7 | 39,2 | 4,1 | 5,6 |
| Чистая прибыль за год | 65 | 33,5 | 9,2 | 4,8 |

вследствие чего при увеличении дохода от основных операций в 2.43 раза чистый доход от основных операций увеличился только в 1.83 раза, а чистая прибыль - в 1,25 раза. Данные таблицы подтверждают, что значения отношения процентных и прочих расходов как к доходу от основных операций, так и к активам увеличились за год более чем в 1,3 раза, в то время как значения отношения чистого дохода от основных операций и других операционных доходов к доходу от основной деятельности и активам уменьшились, что привело к уменьшению почти в два раза значений отношения чистой прибыли к доходу от основной деятельности и к активам за 2003 г по сравнению с результатами за 2002 г.

Для выяснения причин изменения основных показателей, характеризующих процесс формирования чистой прибыли банка, необходим дальнейший более детальный анализ, рассматриваемый в последующих разделах.

**4. Анализ и оценка уровня надежности коммерческих банков Узбекистан в современных условиях. (1545).**

В течение периода экономических реформ, начатых в 1991-1992 г.г. , в основном сформировалось новая банковская система страны, построенная на основе разгосударствления и развития кредитных институтов различных форм собственности Система кредитно-финансовых институтов состоит из двух уровней - учреждений ЦБ и КБ. В течение нескольких лет произошел интенсивный рост общего количество КБ, сложилась инфраструктура рынка в обращение были введены основные финансовые инструменты, задействована система государственного регулирования и контроля деятельности, необходимая законодательная база, подготовлена достаточное количество квалифицированных банковских работников. Сложились базовые предпосылки для полноценного функционирования банковских институтов в условиях рыночной экономики.

В 1992 г. Последовавшая вслед за отпуском цен инфляция давала банковскому сектору экономики ряд сравнительных преимуществ:

1. возможность устанавливать высокие процентные ставки по кредитам; в условиях инфляционных ожидание и сравнительно меньших ставках по привлеченным средствам это позволяло доводить уровень процентной маржи до 30 - 40 %;
2. постоянный рост курса доллара к сумму, являющийся одной из составляющих инфляционного процесса, приносил высокие прибыли на курсовой разнице и валюта обменных операциях;
3. инфляционное обесценение невозвращенных ссуд у условиях роста номинальной валюты баланса позволяло безболезненно производить списание просроченных ссуд;
4. складывающаяся в данных условиях экспортно-импортная ориентация экономики стимулирования высокодоходное коммерческое кредитования торгового оборота в оптовой торговле.

В 2001-2002 г.г. развитие Узбекской банковской системы происходило в результате воздействия нескольких факторов. С одной стороны, как будет показано ниже, резко уменьшилась доходность вложений по основным видам активных операций. С другой стороны, уже сточились условия проведения пассивных операций - произошло подорожание привлеченных средств и уменьшение возможностей по их использованию.

Усложнение форм деятельности, возникновение новых задач и возрастание операционных рисков в связи с новыми условиями на финансовых рынках ставят перед КБ проблему эффективного управления активными и пассивными средствами, поиска и внедрения действенных на практике и научно обоснованных методов экономического анализа. На решение некоторых из этих задач рассматриваемых в контексте новых условии, направлено данные исследование.

Методология внешнего финансового анализа предусматривает обработку обобщенных экономических данных, представленных в бухгалтерском балансе банка и в отчете об общих финансовых показателях. Пользователями результатов финансового анализа являются потенциальные и актуальные клиенты, акционеры и контрагенты банка. В ряде случаев (при выдаче межбанковских кредитов и установление корреспондентских отношение), банк-кредитор либо другой контрагент может претендовать на расширенной доступ к информации, включая баланс счетов второго порядка. Финансовый анализ проводит так же представители государства в лице органов ЦБ, получающие благодаря своему статусу данные о соблюдение нормативов, максимальном объёме кредитование одного или группы связанных заёмщиков, отчеты по кассовым операциям, объёме операции на рынке государственных краткосрочных облигаций (ГКО), динамики средств на корсчете и т.д.

Согласно приняты западной экономической теории точки зрения управленческий учет, и анализ включают в себя следующий составные части:

1. Планирование и контроль деятельности.
2. Составление отчетности, сформированной особым образом, и анализ деятельности на основе полученных данных.
3. Осуществление оценки работы и предоставление рекомендаций и консультаций.

В управление как научной дисциплине сложилось несколько основных направлений. Одно из них - логистика - рассматривает так называемые организационно-технические подходы к управлению, то есть различные аспекты оптимальной и наиболее эффективной организации производственного процесса. Другие направление основной акцент делают на работе с персоналом, на разработке маркентиговой стратегии и т.д. В рамках управление как дисциплины сложились так же управленческий учет и анализ деятельности, входящие в качестве составных элементов в управленческих цикл компании, организации, банка. Управленческий цикл включает следующие этапы: учет (боле широко - сбор информации, включая маркетинг) - анализ - планирование - организации - контроль - регулирование. Все этапы цикла должны быть глубоко интегрированы в единой системы менеджмента, работать с одними и теми же стандартами и формами данных, на базе совместимого программного и автоматизированного обеспечения.

Применяется следующая система коэффициента, входящая в факторной анализ прибыли за период сего банка.

К1 (прибыль/капитал) Центральный показатель отражает рентабельность деятельности банка для его учредителей и акционеров. Он разлагается на два производных показателя К1 = К2 (прибыль / актив) : К3 (капитал / актив).

К2 отражает степень отдачи активов и общую эффективность работы менеджеров банка по управлению активными операциями, К3 - коэффициент, обратный показателю “рычага”, показывающему. Сколько привлечено ресурсов на вложенный собственный капитал, К4 (доходы / активы) - характеризует степень доходности активов, если скорость его роста превосходить скорость роста К2, это означает повышение расходов, непропорциональное росту доходов.

Показатель К5 = прибыль / доходы ( налоги / доходы (Р1) - непроцентные расходы / доходы (Р2) - процентные расходы / доходы (Р3) ) характеризует способность банка контролировать доходы и расходы. Показатели Р1... Р3 позволяют соотнести на и более значимое статьи расходов и доходов.

Процентная маржа (процентная прибыль / активы с процентным доходом) позволяет оценить эффективность использования платных ресурсов в размещаемых под процент активах. “Спрэд” же позволяет оценить процентный разброс, то есть абсолютную процентную разницу между стоимостью привлеченных пассивов и доходностью размещения активов - разницу между двумя ценами на ресурсы без соотношения объёмов. Остальные показатели уточняют и дополняют результаты анализа вышеописанных. При проведении комплексного анализа по данной методике, кроме изучения количественных параметров различных статей баланса и статей доходов и расходов, необходимо использование указанных относительных показателей и их сопоставление с отраслевымым уровнем.

Для банка в целом может использоваться, к примеру, следующая система показателей:

1. темпы роста *прибыли (убытков)* за период в результате деятельности;
2. темпы роста *валюты баланса; доля накопленной прибыли и валюте баланса;*
3. величина и качество работающих активов: *доля работающих активов, доля предоставленных кредитов в общей сумме активов;*
4. показатели рентабельности: *доходы / расходы, прибыль / активы, прибыль / активы работающие, доходы / собственный капитал* банка;
5. экономические нормативы деятельности, установленные Центральным Банком;

6.основные коэффициенты ликвидности.

Факторный анализ прибыли Таблица 8.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | К1 | = | К2 | : | К3 |  |
| т.е. | прибыль |  | прибыль |  | капитал |  |
|  | капитал |  | активы |  | активы |  |
|  | К2 | = | К4 | х | К5 |  |
| т.е. | прибыль |  | доходы |  | прибыль |  |
|  | активы |  | активы |  | доходы |  |
|  | К4 | = | Д1 | + | Д2 |  |
| т.е. | доходы |  | %-е доход. |  | Не%-е доход. |  |
|  | активы |  | активы |  | активы |  |
|  | К5 | = | 1 - Р1 | - | Р2 | - Р3 |
|  | прибыль |  |  |  | не%-е расход | %-е расход |
|  | доходы |  |  |  | доходы | доходы |
|  | процен-я |  | проц-я приб |  | %-й дох.-% д |  |
|  | маржа |  | акт.%дох-м |  | акт.с % дох. |  |
|  | спрэд |  | %-е доход. |  | %-е расход. |  |
|  |  |  | акт.%дох-м |  | плат-е пас-ы |  |

*другие показатели*

активы, приносящие доходы

активы

непроцентные доходы

непроцентные расходы

процентные расходы

активы

непроцентные расходы

активы

расходы на управление

активы

(непроцентные доходы - непроцентные расходы)

активы

производительности прибыль

труда кол-во функциональных сотрудников

**Ключевые слова:** информационная база, источники информации, статистическая информация, бухгалтерская информация, входящая информация, исходящая информация, выплата процентов, налогообложения, процентные расходы, операционные расходы.

**Контрольные вопросы:**

1. Анализ дохода от основных операций банка.
2. Определение стоимости привлеченных средств.
3. Простые, сложные проценты.
4. Анализ процентных расходов.
5. Анализ чистого дохода от основных операций банка.
6. Анализ чистой прибыли от деятельности банка .

7. Налог на прибыль банка

8. Чистая прибыль до непредвиденного дохода (расхода)

9. Непредвиденные доходы (расходы)

10. Чистая прибыль (убытки) отчетного периода

Анализ методов денежно-кредитного регулирования деятельности банков. (1577)

Анализ методов расчетов нормы прибыли для оценки инвестиционных проектов. (1579)

Анализ операций банков с ценными государственными бумагами. (1583)

**Список использованной литературы.**

1. Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценки кредитоспособности банка – заемщика. М.: Финансы и статистика , 2003г. 152 с.
2. Сборник задач по банковскому делу: Учебное пособие. Под ред. А.И. Валенцовой. – М.: Финансы и статистика. 2002. 264 с.
3. Напетова И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности: Учеб. метод. пособ. – М.: Форум – Инфра 2004г. – 128 с.
4. .7. Ковалев В.В. Сборник задач по финансовому анализу: Учеб пособие: – М.: Финансы и статистика. 2003г. – 124 с.
5. Грюнинг Х. Ван. Брайонович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. Пер. с англ. Вступ. Сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова. М.: Вес. Мир, 2004. – 250 с.