

# Доходы и расходы коммерческого банка

Активные и пассивные операции

# Финансовый менеджмент банка

- управление активами;
- управление пассивами;
- управление ликвидностью;
- управление доходностью;
- управление рисками.

# 1. Доходы банка – по группам статей

Доходы от **операционной** деятельности банка

доходы от межбанковских операций,

операций с клиентами,

ценными бумагами,

лизинговых операций.

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

# Доходы по видам деятельности

**Ссудный бизнес** - предоставление ссуд клиентам (юридическим и физическим лицам) и передачу во временное пользование свободных ресурсов другим коммерческим банкам за процентное вознаграждение

**Дисконт-бизнес** - операции по покупке банком неоплаченных векселей, чеков и требований со скидкой (дисконтом). Его разновидности — факторинговые операции, учет векселей.

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

.

# Доходы по видам деятельности

**Бизнес с ценными бумагами** - 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 складывается из:

- курсовой разницы при продаже ценных бумаг;
- дивидендов;
- процентного дохода по долговым обязательствам;
- дохода от перепродажи ценных бумаг (спекулятивный доход);
- 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

# Доходы по видам деятельности

**Гарантийная деятельность** банка –доход в виде комиссионного вознаграждения в денежной форме за выдачу гарантий и поручительств своим клиентам при осуществлении ими расчетов

**Оказание нетрадиционных банковских услуг**- доход от лизинговых (лизинговые платежи, процентные платежи, комиссия за услуги), информационных, консультационных услуг, услуг по обучению клиентов и др.

**Доходы неординарного (непредвиденного) характера** - от разовых сделок по реализации имущества банка образуются в случае превышения рыночной цены над балансовой оценкой.

# Доходы банка по форме:

- **процентные** доходы (процентные доходы, полученные по межбанковским ссудам и поступившие по коммерческим ссудам)
- **непроцентные** доходы, в том числе:
  - в форме комиссионного вознаграждения за:
    - открытие, ведение 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).
  - доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам, доходы от участия в совместной деятельности предприятий и организаций и пр.);
  - доходы от валютных операций;
  - доходы от полученных комиссий и штрафов.

Процентный доход может сочетаться с комиссией.

# Доходы банка по характеру операции

**Доходы от банковских операций** и других сделок:  
процентные доходы по ссудам и размещенным депозитам;  
процентные доходы от вложений в ценные бумаги;  
доходы от других операций и сделок (купля-продажа валюты, выдача гарантий и т.д.).

## **Операционные доходы**

- от рыночных операций с ценными бумагами;
- от участия в капитале других организаций;
- от положительной переоценки срочных сделок и т.д.

**Прочие доходы** (штрафы, пени, неустойки от безвозмездно полученного имущества, списания кредиторской задолженности и др.)

# Дополнительная классификация ДОХОДОВ

## **По времени получения:**

- доходы текущего периода
- доходы будущих периодов,

## **По степени стабильности**

- стабильные - процентные и беспроцентные доходы от банковских услуг
- нестабильные доходы – доходы от операций с ценными бумагами на вторичном рынке и от непредвиденных (неординарных) операций.

## 2. Классификация расходов по характеру операций

Расходы **по банковским операциям** и другим сделкам:

- процентные расходы по кредитным и депозитным операциям, ценным бумагам;
- расходы по купле-продаже валюты, приобретению прав требований, операциям с драгоценными металлами, доверительным операциям.

**Операционные расходы** — это расходы;

- по операциям с ценными бумагами, расчетным сделкам, отрицательный результат от переоценки активов;
- от использования производных инструментов;
- по расчетно-кассовому обслуживанию, посредническим услугам;
- за переводы средств;
- по обеспечению деятельности кредитной организации и др.

**Прочие расходы** (уплаченные штрафы, пени, неустойки, списание недостач, возмещение убытков, списание активов, благотворительные расходы и т.д.).

# Расходы банка по форме

## Процентные расходы

- проценты, уплаченные банком за полученные кредиты, о
- статки средств на счетах до востребования и срочных депозитов (физических и юридических лиц, включая банки),
- процентные платежи по выпущенным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам.

## Комиссионные расходы связаны

- с операциями с ценными бумагами и иностранной валютой,
- с кассовыми, расчетными услугами, по инкассации, за полученные гарантии и др.

**Прочие непроцентные расходы** — дисконтные расходы, расходы спекулятивного характера (на рынке), на содержание аппарата управления (оплата труда, подготовка кадров и др.), хозяйственные расходы, расходы из-за переоценки активов, штрафы, пени и неустойки.

# 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка.
- в результате увеличиваются денежные средства, находящиеся на пассивных счетах баланса банка (т.е. собственных ресурсов банка и его балансовых обязательств)

Собственные ресурсы формируются посредством выпуска акций, отчислений из прибыли в резервы и других источников.

- Доля банковского и приравненного капитала составляет в развитых странах менее 10%, в Российской Федерации — немногим более 10%.

управление пассивными операциями - уравнивание ликвидности и прибыльности.

# Пассивные операции коммерческих банков:

## Собственные ресурсы:

- взносы в уставный фонд банка — первоначальная продажа акций акционерных банков или паев банков, созданных как общества с ограниченной ответственностью;
- получение банком прибыли, а также формирование или увеличение фондов, которые образуются банком в ходе его деятельности;

## Привлеченные (заемные) ресурсы

- депозитные операции — получение ресурсов от клиентов банка;
- недепозитные операции по привлечению ресурсов — получение ресурсов от центрального банка и на денежных рынках.

# Депозитные операции

- операции кредитных организаций по **привлечению** денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение.

**Пассивные** депозитные операции отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования.

**Активные** депозитные операции — размещение временно свободных ресурсов одних банков в другие.

Договор банковского вклада, заключенный банком с юридическим лицом, называется депозитным, с физическим лицом в Российской Федерации — сберегательным.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

# Депозиты до востребования

- средства, которые могут быть востребованы у банка **в любой момент без предварительного уведомления** со стороны клиента:
  - средства на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением операций или целевым использованием средств;
  - остатки на корреспондентских счетах других банков в данном банке;
  - вклады, размещенные вкладчиками в банке на условиях до востребования.

# Срочные банковские депозиты

- средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок.
- владельцу выплачиваются более высокие проценты, чем по депозитам до востребования,
- как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию и по пополнению вклада.
- дорогие ресурсы для банка. Банки их привлекают, поскольку они могут быть использованы для долгосрочных вложений.

# 4. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

совокупность имущественных средств хозяйствующего субъекта, которые сформированы за счет ресурсов и от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем

Активы состоят из **имущества** и **прав** кредитной организации.

- Имущество — это совокупность средств, имеющих ценность по своим физическим и платежным свойствам (здания, оборудование, деньги в их наличной и безналичной форме).
- Права - владение каким-либо активом
  - ценной бумагой (векселем, чеком, облигацией, акцией и т.д.),
  - право **на получение дохода** (совместная деятельность с другими хозяйствующими субъектами),
  - **долговыми требованиями** (ссудная задолженность по различным видам кредита дебиторов, лизинг, факторинг и т.д.).

**Структура активов**

- кредиты - 65%,
- ценные бумаги для поддержания ликвидности -15%,
- денежные средства —10%
- основные средства и нематериальные активы - 10%

# Активы коммерческого банка

кассовая **наличность** и приравненные к ней средства (самые ликвидные не приносящие дохода активы, которые немедленно могут быть использованы для выплаты изымаемых вкладов);

**ссуды** (самые доходные и рискованные активы, главный источник прибыли коммерческого банка);

**инвестиции в ценные бумаги** (приносящие доход активы, являющиеся по мере приближения сроков погашения факторами поддержания ликвидности коммерческого банка);

**здания и оборудование** (активы, обеспечивающие функционирование банка).

## Активы коммерческого банка — статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка

- денежные средства и счета в Банке России;
- государственные долговые обязательства;
- проценты начисленные (включая просроченные);
- средства, переданные в лизинг;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли;
- прочие активы.

Управление активами банка состоит в **целесообразном** размещении собственных и привлеченных средств банка **в целях получения наивысшей доходности.**

Основными **принципами** управления активами являются:

- соблюдение целесообразной структуры активов;
- диверсификация активных операций;
- отслеживание рисков и создание резервов;
- поддержание доходности активов.