МЕТОДИКА АНАЛИЗА ПРИБЫЛИ БАНКА

Е.В. Быковская, БГЭУ

Эффективность работы банка, объем и качество реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента по использованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. При этом в качестве результирующих финансовых показателей следует рассматривать доходы, расходы, а также прибыль (убыток) банка, что обусловлено спецификой деятельности кредитных учреждений, принятыми методами управления активами и пассивами, и, соответственно, методиками расчета финансового результата по каждой сделке, продукту, услуге.

Методика формирования доходов, расходов, прибыли в значительной мере обусловлена составом и содержанием статей отчетности. Правила составления годового отчета банками Республики Беларусь предусматривают, что финансовые результаты находят отражение в различных формах отчета. Так, чистая прибыль банка как конечный финансовый результат его деятельности за отчетный период отражается в таких формах годового отчета, как бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменениях в капитале. Другие финансовые показатели (доходы и расходы) отражаются в отчете о прибыли и убытках по признаку видов деятельности как источников получения доходов и направлений выплаты расходов. [1] Отметим при этом, что преимуществом формы отчета о прибыли и убытках является возможность отслеживания экономической последовательности формирования конечного финансового результата.

Положенная в основу формы отчета о прибыли и убытках модель формирования показателей финансовых результатов делает возможным использовать ее данные в совокупности с более детализированными примечаниями к годовому отчету в качестве основных информационных источников для проведения анализа финансовых результатов деятельности банка за год. В случае оценки выполнения плана (сметы) используются также данные, утвержденные в виде плановых показателей.

Разработке методических рекомендаций по анализу финансовых результатов отводится значительное внимание в специальной литературе. Так, отметим исследования в данном направлении, проведенные Батраковой Л.Г., Киселевым В.В., Шереметом А.Д., Щербаковой Г.Н. и другими. Большинство названных ученых предлагают оценивать финансовые результаты в динамике, изучить их состав и структуру. В результате анализ ограничивается, в основном, описанием тенденций в составе и структуре доходов, расходов и прибыли банка без раскрытия механизма действия причинно-следственных связей, формирующих финансовые результаты деятельности банка. В свою очередь такой подход оценки финансовых результатов не позволяет выявить и измерить влияние тех факторов, которые воздействуют на динамические изменения в финансовых результатах деятельности банка.

Анализ конечного финансового результата деятельности банка (прибыли или убытка) нами предлагается осуществлять путем прохождения следующих этапов:

1) анализ прибыли (убытка) банка в динамике, определение основных источников формирования банковской прибыли;

2) факторный анализ конечного финансового результата деятельности банка.

Горизонтальный анализ характеризует тенденции эффективности работы банка, выраженной в конечном финансовом результате. Оценка динамики конечного финансового показателя дает основания сделать вывод, насколько стабильной была деятельность банка.

Важным условием успешного развития коммерческого банка является рост прибыли за счет стабильных источников и отсутствие значительного влияния нестабильных источников на рост положительного финансового результата.

Для оценки источников прибыли может быть использована форма анализа финансового результата, построенная на основе группировки данных отчета о прибыли и убытках по критерию стабильности. Вместе с тем отметим, что этот анализ не имеет глубокий характер в связи с тем, что в указанной форме отчетности отражаются чистые конечные результаты по источникам их получения – чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от продажи валюты и т.д.

Под стабильными понимают доходы, которые остаются практически постоянными на протяжении достаточно длительного период времени и могут прогнозироваться на перспективу. Высокая стабильность свойственна, прежде всего, доходам от основной деятельности банка. Под стабильными источниками банковских доходов понимают совокупность процентных и комиссионных доходов. [3, с. 117] Источником и тех, и других является традиционная деятельность банка. Процентные доходы банк получает от кредитных по сущности операций, от вложений в ценные бумаги (как правило, государственные), от деятельности на межбанковском рынке. Источником получения комиссионных доходов являются расчеты и платежи, осуществляемые по инициативе клиентов банка.

Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса. Так, доходы от операций с ценными бумагами из торгового портфеля, от валютных операций, от нетрадиционных операций банка считаются нестабильными источниками дохода. [3, с. 117]

При группировке статей по критерию стабильных и нестабильных доходов форма анализа источников прибыли примет следующий вид (табл. 1).

Таблица 1

Форма анализа источников прибыли банка по критерию стабильности

№	Показатель	Сумма, млн. руб.
1	Процентная маржа	
2	Комиссионные доходы	
3	Стабильные источники (стр.1+стр.2)	
4	Нестабильные доходы	
5	Расходы	
6	Превышение расходов над нестабильными доходами — «бремя» (стр.5 - стр.4)	
7	Стабильные источники минус «бремя»	
8	Отчисления в резерв	
9	Прибыль до налогообложения (стр.7 - стр.8)	
10	Налог на доходы	
11	Чистая прибыль	

Представленная форма анализа источников прибыли позволяет выявить и оценить основные причины прироста или падения прибыли, оценить источники увеличения чистой прибыли с количественной стороны. Положительные выводы можно сделать в случае прироста чистой прибыли за счет стабильных источников. Описанные приемы анализа позволяют сделать первую общую оценку конечного финансового результата деятельности банка.

Факторный анализ конечного финансового результата деятельности банка дает возможность оценить влияние различных факторов на изменение прибыли или убытка банка.

Факторный анализ прибыли банка может быть выполнен посредством последовательного выполнения следующих действий:

- построение структурно-логической системы формирования прибыли;
- математическое представление построенной системы;
- использование принципа элиминирования и метода цепных подстановок для расчета влияния факторов.

Нами предлагается методика анализа прибыли банка, которая реализована в формализованном виде с помощью построения структурно-логических моделей. Используемая для анализа детерминированная факторная система финансового результата деятельности банка включает в себя факторы нескольких уровней и их взаимосвязи. Формализация расчета прибыли позволяет проводить анализ этого показателя при помощи методов последовательного элиминирования (цепных постановок).

Для анализа и оценки источников формирования прибыли нами предлагается использовать полифакторную детерминированную модель аддитивного типа. Так, прибыль банка можно представить как сумму факторов первого порядка – доходов, расходов (со знаком минус), налога на доходы (со знаком минус). В свою очередь, представляя доходы как совокупность чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и прочих доходов, получим детализацию детерминированной системы в части доходов. Расходы банка в отчете о прибыли и убытках есть сумма общих административных расходов, амортизационных отчислений и прочих операционных расходов. В результате имеем следующую систему формирования прибыли банка (рис. 1).

Развитие детерминированной модели прибыли банка достигнуто за счет детализации комплексных факторов в направлении элементных. Так, чистые доходы по классификации, предусмотренной формой отчета о прибыли и убытках, представляют собой соотношение полученных доходов и уплаченных расходов. Таким образом, каждый вид чистого дохода можно представить как аддитивную модель, факторными показателями которой являются сумма полученных доходов и сумма уплаченных расходов. В результате моделирования аддитивная факторная система прибыли банка примет следующий вид (рис. 2). Отметим при этом, что прочие доходы представляют собой совокупность чистого дохода от операций с иностранной валютой, чистый доход от операций с ценными бумагами в торговом портфеле, чистый доход от инвестиционных ценных бумаг, доход в форме дивидендов, прочие операционные доходы.

Расширенная модель прибыли, представленная на рисунке 2, составлена в соответствии с формой отчета о прибыли и убытках, представляемого банками Республики Беларусь, позволяет определить влияние факторов на результирующий показатель на основе информационного поля, предоставляемого возможностями отчета, без вовлечения в аналитические процедуры дополнительных данных.

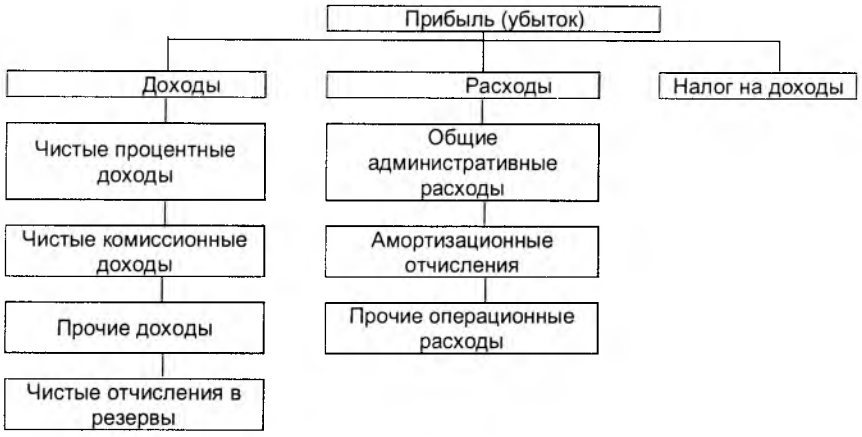

Рис. 1. Структурно-логическая модель факторной системы прибыли банка.
Источник: собственная разработка

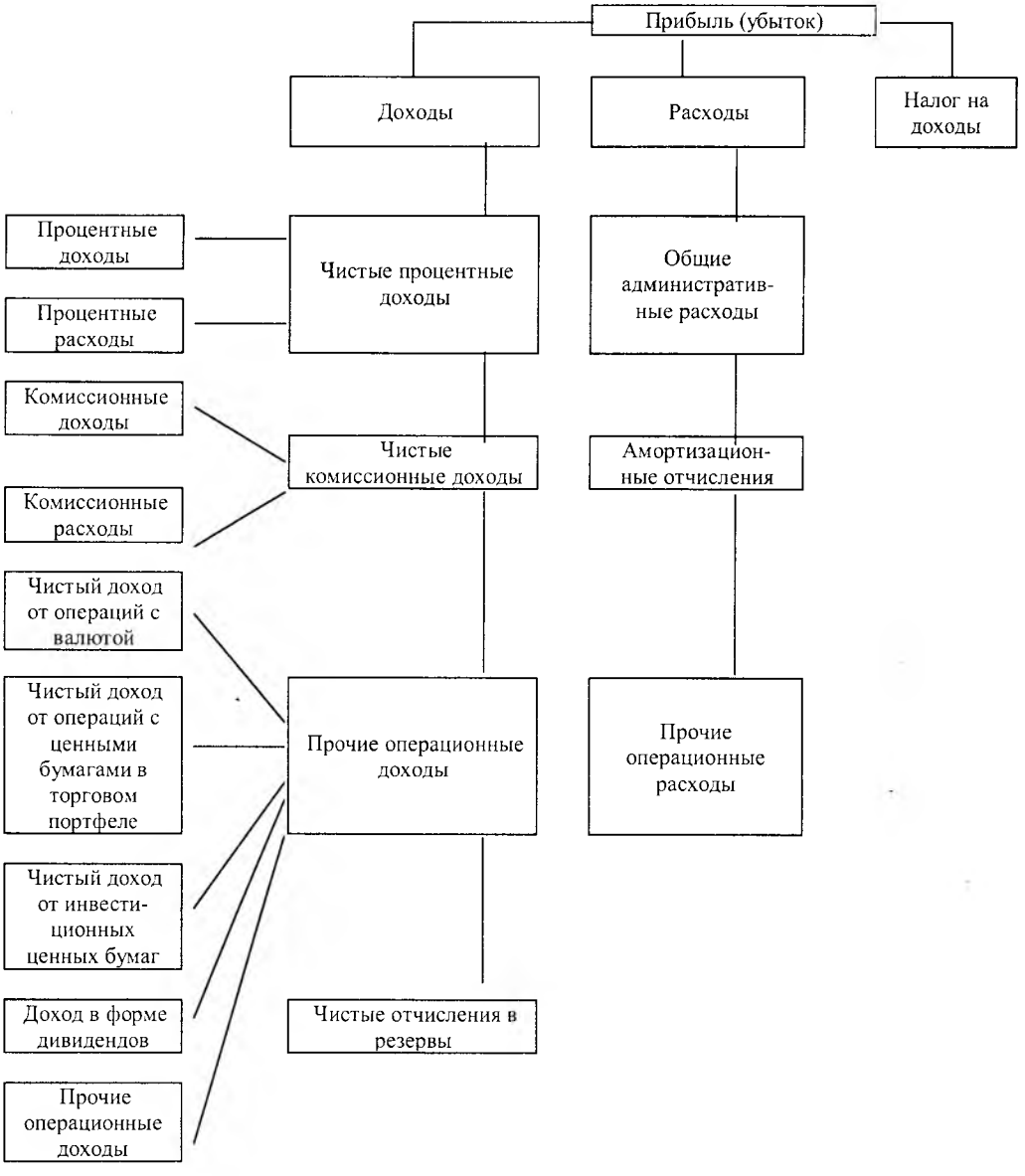

Рис. 2. Расширенная структурно-логическая модель факторной системы прибыли банка.
Источник: собственная разработка

В результате проведения анализа конечного финансового результата деятельности банка в изложенной последовательности можно оценить динамику прибыли (убытка), определить основные источники банковской прибыли, выявить основные факторы, повлиявшие на изменение прибыли банка, и оценить степень их влияния, определить возможности и прогнозные резервы увеличения прибыли.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Правил составления и представления годового отчета банками Республики Беларусь» от 28.12.2001 г. № 350.
2. Анализ деятельности банка: Учебн. пособие/ Под общей редакцией И.К.Козловой.– Мн.: Вышэйшая школа, 2003.– 240 с.
3. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие.– М.: Логос, 2002.– 152 с.
4. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник.– М.: Логос, 1999.– 344 с.
5. Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика).– М.: Экономика, 1997.– 256 с.
6. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке.– М.: Финансы и статистика, 2002.– 256 с.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ САХАРНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

А.А. Курляндчик, БГСХА

В процессе формирования и развития рыночных отношений весьма актуальной является проблема выживания и стабильного функционирования отечественных предприятий в условиях конкурентного рынка. Крупномасштабные закупки продуктов питания и сырья для его производства за рубежом не только ослабляют собственную промышленность, но и ограничивают возможность использования валютных ресурсов на другие нужды, являются причиной роста внешней задолженности и расходов на ее обслуживание.

Одним из важнейших элементов продовольственного рынка страны является рынок сахара, функционирование которого обусловлено как общими рыночными закономерностями, так и его специфическими факторами.

В рационе питания населения страны сахар занимает заметное место. Являясь высококалорийным углеводосодержащим продуктом питания, он используется как в чистом виде, так и в качестве сырья для выработки разнообразных видов пищевой продукции на предприятиях хлебопекарной, кондитерской, консервной, пищеконцентратной и других отраслей промышленности. Сахар широко используется населением при домашних заготовках плодов и ягод. Сочетание таких качеств, как высокая калорийность и возможность сравнительно продолжительного хранения при соответствующих условиях практически без потерь, определяют существенную роль сахара в формировании продовольственных резервов. Стабильное на уровне рациональных норм, потребление требует наличия в стране ресурсов сахара в объеме не менее 340-350 тыс. тонн (потребление сахара на душу населения — 35 кг в год). Сахарные предприятия Республики Беларусь оснащены спецоборудованием, позволяющим перерабатывать и сахарную свеклу, и тростниковый сахар-сырец. Производственный цикл каждого предприятия начинается с середины сентября, в период начала копки свеклы, и продолжается от 80 до 140 суток в разные годы (обычно заканчивается к началу января). С целью равномерной загрузки предприятий в течение года параллельно подключаются линии по переработке сахара-сырца из тростника, переработка которого начинается обычно с января и продолжается несколько месяцев. В перерывах между переработкой сырья на предприятиях осуществляются ремонтно-профилактические работы. Республика Беларусь полностью покрывает потребность в сахаре за счет отечественного сырья, обеспечивая тем самым свою продовольственную безопасность. Переработка импортируемого сырья позволяет производить сахар на экспорт, полнее загружая при этом производственные мощности. В настоящее время сахар в основном экспортируется в Россию. Программой развития перерабатывающей промышленности Республики Беларусь предусмотрено дальнейшее наращивание производственных мощностей, расширение и техническое перевооружение основного производства с целью увеличения экспортного потенциала сахарной отрасли.

Под программу выделяются и государственные финансовые ресурсы. Вместе с тем произведенный нами экономический анализ показал, что, несмотря на значительные финансовые вливания, предприятия отрасли находятся в сложном финансовом состоянии, что обусловлено опережающим ростом издержек производства над получаемыми доходами. При абсолютном росте выручки от реализации продукции на 34,3 процента, себестоимость реализованных товаров возросла на 57,9 процента. В результате рентабельность снизилась на 13,8 п.п. и составила всего лишь 1,5 процента. Полученная прибыль в сумме 7,5 млрд. рублей едва достигла 15,6 процента к январю-августу 2004 года. Рост себестоимости продукции произошел главным образом за счет удорожания сахара-сырца (на 57,6 процента к уровню 2004 года), а также увеличения цен на