

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕ-СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи

АХМЕДОВ ЖАМОЛ ГАЙРАТИЛЛАЕВИЧ

**ДОХОДЫ, РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПУТИ
ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА**

Специальность: 5А340703 «Кредит»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание академической степени магистра

Научный руководитель _____ к.э.н., доц.С.Ю.Арзуманян

ТАШКЕНТ-2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|--|
| Введение..... | |
| Глава 1. Экономическая сущность доходов и расходов коммерческого банка..... | |
| 1.1. Сущность доходов и расходов коммерческого банка, их значение в организации коммерческого расчёта и в формировании прибыли | |
| 1.2. Классификация доходов и расходов коммерческого банка | |
| Глава 2. Анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка..... | |
| 2.1. Комплексный анализ доходов и расходов | |
| 2.2. Формирование и использование прибыли коммерческого банка | |
| Глава 3. Управление прибылью коммерческого банка | |
| 3.1. Система управления прибылью коммерческого банка | |
| 3.2. Оказание банковских услуг как один из факторов увеличения прибыли | |
| Заключение..... | |
| Список использованной литературы | |

Введение

Актуальность темы диссертации. Основная цель деятельности банка как коммерческого учреждения - извлечение прибыли, а как экономический субъект он выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в создание или приобретение реальных активов и покупку финансовых активов с целью получения доходов.

Успешное развитие и надежность банковской системы в современных условиях модернизации экономики во многом зависит от простановки в банках аналитической работы, позволяющей давать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявить их сильные и слабые стороны, определить конкретные пути решения возникающих проблем.

Динамичное развитие сферы банковских услуг, рост доверия населения к банкам, а также усиливающаяся конкуренция коммерческих банков за клиента уже сегодня со всей остротой ставит проблему расширения операций коммерческих банков, которые влияют как на доходы, так и на расходы коммерческих банков. Президентом Республики Узбекистана отмечено по этому поводу в одном из его выступлений: «Важнейшим показателем эффективности деятельности банков является рост доверия населения к банковской системе».¹ Это закономерно, ведь если стабильно функционируют коммерческие банки, то и доверие к ним возрастает.

Основная цель деятельности коммерческого банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке.

Анализ тенденций развития экономики и банковского сектора Узбекистана в 2011 году показывает, что в ближайшей перспективе произойдет дальнейший рост объемов банковских операций, вырастет активность банков в инвестировании отраслей реальной экономики. Это создаст необходимые

¹ Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2011 года и приоритетам социально-экономического развития на 2012 год.// www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/

предпосылки для дальнейшего роста доходов и расходов банков, в связи с увеличением доли кредитов, выделяемых предприятиям и организациям, что, в конечном счете, приведет к улучшению основных показателей банковской деятельности и экономическому росту страны.

Глобальный финансово-экономический кризис выявил серьезные недостатки мировой финансово-банковской системы и необходимость ее кардинального реформирования. Одной из основных причин возникновения кризиса стало отсутствие должного контроля за деятельностью банков. Стремясь увеличить свои доходы от инвестиций, участники финансовых рынков многих стран недостаточно внимания уделили оборотной стороне этого процесса - возможности понести убытки. Несмотря на то, что коммерческие банки являются одним из наиболее успешных инвесторов, разразившийся финансовый кризис показал, что у зарубежных банков существуют серьезные проблемы в оценке эффективности их инвестиций.

Результаты деятельности банковской системы Узбекистана свидетельствуют о том, что в стране созданы достаточный запас прочности и необходимая ресурсная база для обеспечения устойчивой и бесперебойной работы банковско-кредитной системы.

В связи с возрастающей ролью банковской системы региона в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка, составной частью которого выступает анализ доходов и расходов коммерческого банка.

Цель и задачи магистерской диссертации. Целью диссертационной работы является изучить в теоретическом плане сущность доходов и расходов коммерческих банков, необходимость их, а также проанализировать доходы, расходы и прибыль примере банков РУз и выявить пути роста доходности операций коммерческих банков.

Исходя из цели работы, были поставлены следующие задачи:

- определить сущность доходов и расходов коммерческих банков;
- изучить классификацию доходов и расходов коммерческих банков;
- изучить основные аспекты анализа доходов и расходов коммерческих банков Республики Узбекистан ;
- изучить пути увеличения доходов и уменьшения расходов, в целях увеличения конечных результатов деятельности коммерческих банков в современных условиях модернизации экономики.

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. Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов.

Учитывая важность выбранной темы диссертационной работы, рассмотрено значение анализа доходов и расходов банка, указаны основные методики, применяемые отечественными банками для анализа указанных составляющих, определены их преимущества и недостатки. Проанализированы доходы, расходы и прибыль на конкретном примере по коммерческому банку.

Анализ доходов, расходов и прибыли необходим как самим банкам, так и их контрагентам, включая Центральный банк Республики Узбекистан, другим кредитным учреждениям, независимым аудиторским фирмам, реальным и потенциальным клиентам, учредителям и акционерам. Так как каждый из субъектов анализа преследует собственные цели, то различные будут направления и критерии анализа.

Качественная оценка основывается на анализе структуры доходов и расходов банка для выявления его стабильности, перспектив и тенденций изменения факторов, влияющих на формирование прибыли. Направления качественной оценки исходят из достаточности доходов и необходимых расходов для формирования резерва, предназначенного на покрытие убытков, прироста капитала и уплаты налогов.

Центральное место в анализе расходов коммерческих банков принадлежит изучению объема и структуры расходов, поскольку они в свою очередь влияют на формирование прибыли кредитных организаций. Увеличение расходов представляет собой объективный индикатор неизбежных финансовых трудностей банка.

К числу приоритетных задач анализа доходов и расходов банка следует отнести: определение и оценку объема и структуры доходов и расходов; изучение динамики доходных и расходных составляющих; выявление направлений доходов и расходов, а также видов операций, требующих наибольших расходов; оценка уровня доходов и расходов, приходящихся на единицу ресурсов; установление факторов, влияющих на общую величину доходов и расходов, а также расходов, направленных на отдельные виды операций, связанных с созданием ресурсной базы и с депозитной политикой банка.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является один из крупнейших коммерческих банков Республики Узбекистан. При разработке темы было уделено внимание изучению зарубежного опыта. Предметом исследования явились доходы и расходы коммерческого банка, а также финансовые результаты деятельности банка.

Теоретическая и методологическая база исследования. Предлагаемая диссертационная работа проводилась с использованием научных трудов как зарубежных, так и отечественных экономистов в области банковского дела. В диссертации использованы труды узбекских ученых, таких как Гулямов С.С., Муллажанов Ф.М., Каралиев Т.М., Кадыров А.К., Норкобилов С.Х., Кадыров Э.Т., а также труды зарубежных ученых – Рейли Ф., Брауна К., Шарпа У., Лаврушина О.И., Доллана Э., Бочарова В.В., Бузовой И.А., Шеремета А.Д., Леонтьева В.Е., Гончарова А., Гришина Д., Пановой Г.С., Миркина Я.М., Алексеева М.Ю., Алехина В.А., Семенковой Е.В. и других. В процессе исследования использовались Законы Республики Узбекистан, Указы

Президента, Постановления Правительства Республики Узбекистан, научные труды Президента Каримова И.А., а также нормативные акты, положения, инструкции и иные материалы Центрального банка Республики Узбекистан, статистические сборники, научные публикации, учебные пособия и материалы периодических изданий, научных конференций и семинаров.

Научная новизна исследования. Научная новизна диссертационной работы состоит в обобщении аналитических данных и разработке конкретных предложений для получения максимальной прибыли в коммерческих банках в Республики Узбекистан. В частности:

- изложена сущность коммерческого расчета в банках и его роль в развитии банковской системы Узбекистана;
- изложены пути повышения доходности операции коммерческими банками в современных условиях;
- внесены предложения по расширению объема банковских услуг для повышения прибыли коммерческих банков;
- приведена система управления прибылью коммерческого банка.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, заключения, списка литературы и трех следующих глав:

1. Экономическая сущность доходов и расходов коммерческого банка.
2. Анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.
3. Управление прибылью коммерческого банка.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цели и задачи, отражены научная новизна и теоретическая база исследования.

В первой главе диссертационной работы рассмотрены коммерческий расчет в коммерческих банках, взаимодействие доходов и расходов, а также налоги в банковской системе, как инструмент проведения централизованной финансово – кредитной политики государства.

Во второй главе определены состав и структура доходов, расходы и их направления, формирование и использование прибыли коммерческого банка и их практический анализ.

В третьей главе рассмотрены система управления прибылью коммерческого банка и оказание банковских услуг как один из факторов увеличения прибыли.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные предложения и рекомендации.

Глава 1. Экономическая сущность доходов и расходов коммерческого банка

1.1. Сущность доходов и расходов коммерческого банка, их значение в организации коммерческого расчёта и в формировании прибыли

Коммерческие банки являются независимыми рыночными организационными структурами и отличаются высокой степенью экономической самостоятельностью. Одновременно коммерческие банки несут полную экономическую ответственность за результаты своей деятельности. Как независимые рыночные организационные структуры, акционерные банки организуют свою деятельность на условиях коммерческого расчёта.

При работе на условиях коммерческого расчёта все текущие расходы банка должны полностью покрываться его доходами, а дальнейшее развитие должно финансироваться за счёт накопленных на эту цель собственных средств. Поэтому коммерческий банк, будучи экономически независимым в границах, определённых законом, должен строить тактику и стратегию своей деятельности, чтобы рентабельно работая, одновременно формировать достаточные накопления денежных средств для развития производственно-технической базы. Отсюда движущим мотивом деятельности коммерческого банка является прибыль.

Одновременно банк должен работать надёжно и исключить из своей деятельности осуществление операций с высокой степенью риска, которые могут привести к серьёзному ухудшению его финансового состояния. Это в первую очередь вызвано тем, что банк несёт экономическую ответственность перед широким кругом предприятий, организаций, граждан по своим обязательствам в соответствии с заключёнными договорами. Следует учитывать, что учредители и другие акционеры несут солидарную ответственность по денежным обязательствам банка в доле их участия средствами в уставном капитале банка, т.е. в самом крайнем случае банк

должен возвратить заёмные и привлечённые средства юридическим и физическим лицам за счёт средств, ранее внесённых своими акционерами, или других собственных средств.

Прибыль – это главный показатель результативности работы банка. Разность между доходами и расходами коммерческого банка составляет его валовую прибыль (валовой 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.

Доходы – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности. Коммерческий банк, как и любое другое коммерческое предприятие, может получать доходы от основной и побочной деятельности, а также случайные доходы, относящиеся к категории прочих.

Соответственно источником доходов банка является, его основная и побочная деятельность. Основной деятельностью банка считается совершение банковских операций и оказания банковских услуг клиентам. Вся прочая деятельность банка приносящая доход, считается побочной.

Основная цель деятельности коммерческого банка - получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке. 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.

Источниками доходов (основными) следует считать все принятые в данной стране в данное время направления деятельности банков, точнее, все проводимые ими активные операции, а также частично – операции пассивные.

Потребность в максимизации прибыли от собственной деятельности

диктуется необходимостью покрытия всех издержек банка (в том числе убытков, связанных с невозвратом банковских активов), формирования дивидендов для выплаты акционерам, а также необходимостью создания внутрибанковского источника роста собственного капитала банка. Кроме того, прибыльная деятельность банка является показателем успешности его работы и, следовательно, может послужить важным фактором формирования его репутации, что не только будет способствовать привлечению новых акционеров, но и укрепит доверие клиентов.

В практике узбекских банков в доходной части можно выделить две группы статей:

1. Процентные доходы;
2. Беспроцентные доходы.

Расходная часть может быть сгруппирована следующим образом:

1. Процентные расходы;
2. Беспроцентные расходы;
3. Операционные расходы.

В зарубежных банках параллельно со счётом о прибылях и убытках, как правило, составляется так называемый баланс усреднённых капиталов, который представляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчётности. Данный баланс используется для аналитических целей самим банком. Его построение характеризуется рядом особенностей. Статьи баланса группируются: в активе – на приносящие и не приносящие доход, в пассиве - на оплачиваемые и не оплачиваемые. Такое построение баланса облегчает оценку доходности банка. Более высокий удельный вес в активе статей, не приносящих доход, снижает доход, однако увеличивает доходность банка. Значительный объём неоплачиваемых средств в пассиве увеличивает доходность, но снижает ликвидность.

В балансе операции банка увязываются с доходами и расходами по ним. Поэтому он является ценным документом не только для исследования

доходности деятельности банка в целом, но и по отдельным группам операций.

Баланс усреднённых капиталов с использованием данных результативного счёта позволяет рассчитать минимальную доходную маржу банка, которая даёт ему возможность покрыть необходимые расходы, но не приносит прибыль. Этот показатель называется «мёртвой точкой доходности банка». При расчёте данного показателя учитываются также:

- общие расходы банка (административно-хозяйственные);
- страховые резервы, амортизационные отчисления и т.д.;
- прочие доходы, не отражённые в балансе, а учитываемые по забалансовым счетам (комиссии, возврат по убыточным операциям предыдущих финансовых лет, побочные доходы банка);
- сумма актива баланса;
- сумма статей актива, не приносящих дохода.

Для обеспечения "прозрачности" деятельности банков, в целях повышения эффективности банковского надзора и обеспечение доступа к информации о функционировании банка всех заинтересованных сторон предпринимаются активные шаги по внедрению международных стандартов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. С марта 1997 года все коммерческие банки перешли на новый план счетов, отвечающий международным требованиям.

В рамках программы совершенствования дистанционного надзора и инспектирования на местах Центральным банком РУз совместно с консультантами Американского агентства по международному развитию (USAID) были разработаны новые формы отчётности коммерческих банков, соответствующие международным стандартам.

Коммерческие банки при осуществлении банковских операций и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан утверждённым Постановлением правления Центрального банка РУз от 17 июля 2004 года (с последующими дополнениями). План счетов

служит основой для отражения банковских операций в бухгалтерском учете.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках разработан на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законов "О бухгалтерском учете", "О Центральном банке Республики Узбекистан", "О банках и банковской деятельности", а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан. План счетов представляет собой перечень счетов Главной Бухгалтерской книги, который должен применяться при учете, анализе, группировке и составлении отчетов по банковским операциям.

В плане счетов для каждого счета однозначно определено, является ли он активным или пассивным, за исключением некоторых счетов, на которых допускается активно-пассивный остаток. К активным счетам относятся балансовые счета разделов - "Активы", "Расходы" и "Непредвиденные обстоятельства"; к пассивным счетам относятся балансовые счета разделов - "Обязательства", "Капитал" и "Доходы".

В плане счетов для каждого балансового счета второго порядка описано назначение счета, какие операции отражаются по дебету и по кредиту счета, а также аналитический учет. Для более детального аналитического учета в банках помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные журналы учета и реестры.

Для разделов "Доходы" и "Расходы" аналитический учет не указан, так как счета являются внутрибанковскими и коммерческие банки сами определяют как вести аналитический учет на этих счетах, исходя из внутренней учетной политики и требований Центрального банка РУз. Доходы банка отражаются на балансе нарастающем итогом в течении определенного периода, установленного в учетной политике банка, но не более одного квартала. По окончании установленного срока счета доходов и расходов

закрываются, а их сальдо относится на счет прибылей и убытков отчетного года.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведённые расходы и полученные доходы в истекшем финансовом году учитываются по счёту прибылей и убытков.

По финансовому анализу деятельности банков большое внимание уделяется использованию данных отчета о прибылях и убытках.

Структура отчета о прибылях и убытках дает возможность анализировать процесс формирования прибыли с точки зрения её 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. Далее из полученной суммы вычитается налог на прибыль,

определяемый в соответствии с существующим законодательством, что в результате дает чистую прибыль банка.

При определении фактически полученной балансовой прибыли в состав доходов включаются следующие статьи:

1. проценты, полученные банком за предоставленные предприятиям и организациям краткосрочные и долгосрочные кредиты, а также кредитные ресурсы другим банкам;
2. плата, полученная от клиентов за расчетное и кассовое обслуживание;
3. комиссионное вознаграждение за услуги по корреспондентским отношениям с другими банками и за услуги, оказанные предприятиям, организациям, гражданам;
4. доходы от факторинговых и лизинговых операции (плата за предоставленное в аренду движимого и недвижимого имущества на длительный срок и от сдачи в наём заранее приобретенного имущества на срок удовлетворения временных потребностей клиентов), а также по предоставленным банком гарантиям клиентам, страхованию валютных и кредитных рисков;
5. доходы, связанные с продажей наличной иностранной валюты и валюты, находящейся на счетах и вкладах;
6. доходы по трастовым, информационным, консультационным, экспертным и другим услугам;
7. доходы от арендуемых или приобретенных брокерских мест на биржах;
8. доходы от долевого участия в деятельности других предприятий;
9. дивиденды и проценты по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим банку, и некоторые другие.

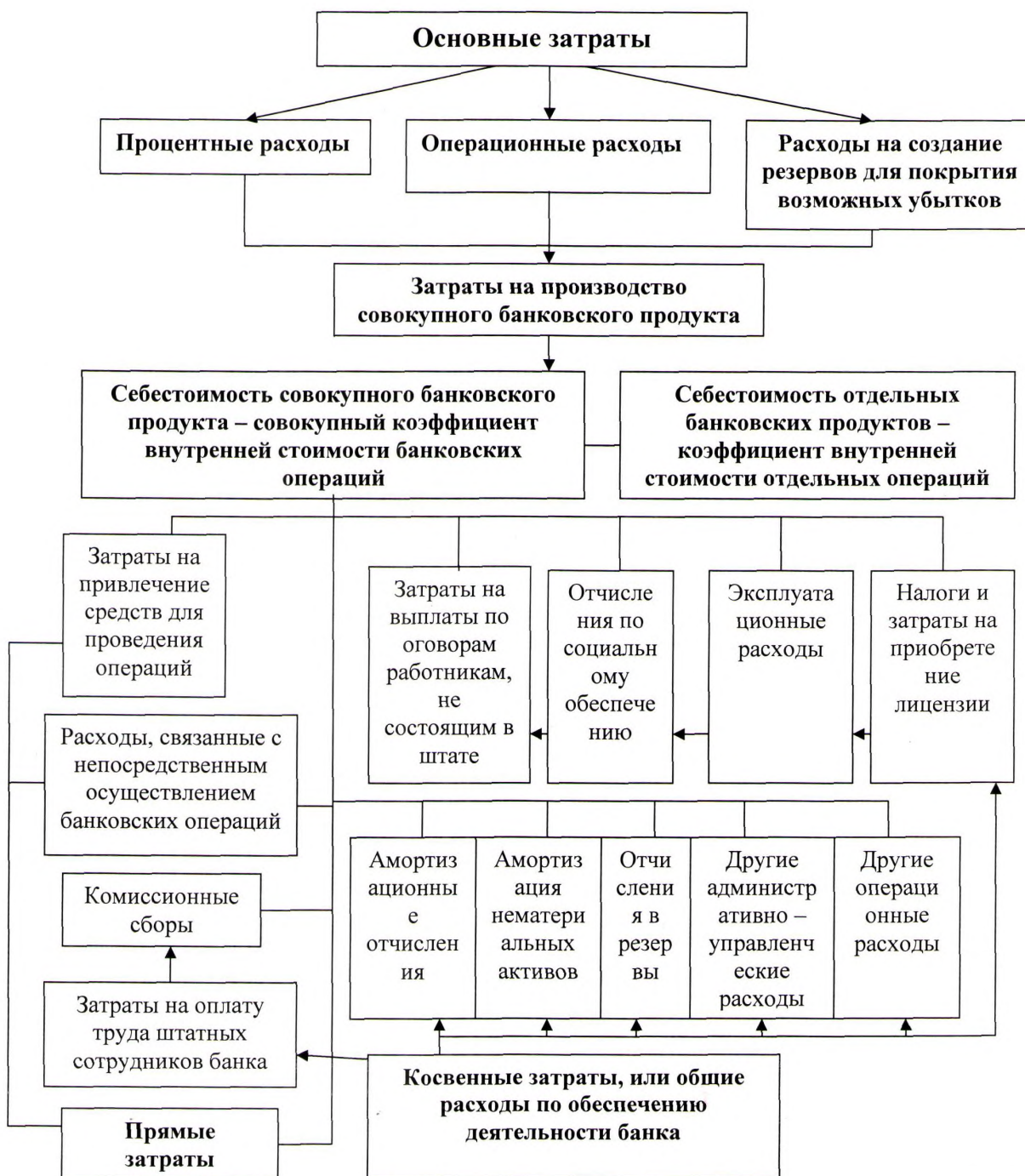
По способу учета выделяются следующие статьи расходов, учитываемые при определении фактической балансовой прибыли:

1. начисленные и уплаченные проценты по счетам предприятий и

- организаций, срочным вкладам и депозитам, а также за кредитные ресурсы, полученные от других банков;
2. расходы по содержанию банка, включая арендную плату по основным фондам, расходы по эксплуатации зданий, оборудования, инвентаря;
 3. амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов;
 4. уплаченное комиссионное вознаграждение за услуги и корреспондентские отношения другим банкам;
 5. операционные, канцелярские, почтово-телеграфные расходы, а также по перевозке и хранению денежных средств и ценностей;
 6. плата другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание и услуги вычислительных центров;
 7. расходы, связанные с осуществлением операций с иностранной валютой;
 8. расходы на рекламу, оплату консультационных, информационных и аудиторских услуг;
 9. расходы на содержание аппарата управления банка, в том числе на заработную плату и служебные командировки.

Эти расходы можно изобразить наглядно (схема 1), а подробная классификация будет показана в следующем параграфе работы. Приведённая схема отражает процентные расходы, операционные расходы, расходы на создание резервов для покрытия возможных убытков.

Схема формирования и анализа основных видов расходов банка и себестоимости отдельных банковских продуктов¹



¹ Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002. – с. 234.

При этом следует учитывать, что по ряду вышеуказанных статей фактически произведенные расходы относятся на затраты банка не в полной сумме, а в пределах установленных норм, расходы сверх них осуществляются за счет прибыли банка.

Прибыль банка образуется по результатам его деятельности как разность между фактически полученными доходами и произведенными затратами и распределяется, как правило, по итогам работы за квартал, а в окончательном варианте – за год.

Прежде всего из полученной балансовой прибыли банк уплачивает в порядке и размерах, установленных законодательством, налоги в бюджет. Порядок взаимоотношений коммерческого банка с бюджетом по поводу уплаты налогов требует отдельного рассмотрения.

Оставшаяся после уплаты налогов в бюджет прибыль банка используется в порядке, установленном общим собранием акционеров (пайщиков). Часть прибыли направляется на увеличение резервного фонда коммерческого банка.

Банк в процессе своей деятельности должен расширять основные фонды, приобретая оборудование, вычислительную технику, средства транспорта и связи, а также улучшать условия труда и быта своих работников. Для финансирования затрат в этой области часть прибыли банка направляется в фонд накопления.

В целях экономического стимулирования труда работников банка определенная доля прибыли перечисляется в фонд потребления.

Оставшаяся после вышеуказанных отчислений прибыль по решению общего собрания акционеров (пайщиков) может направляться на пополнение уставного капитала банка и использоваться на выплату дивидендов акционерам (пайщикам). Таким образом, доходы и расходы коммерческого банка связаны с его финансовыми результатами и будут подробно проанализированы во второй главе работы.

1.2. Классификация доходов и расходов коммерческого банка

В экономической литературе критериями классификации доходов банка являются виды банковского бизнеса, форма дохода, характер операции, степень стабильности, период, к которому относится доход, система учета доходов. Существует классификация источников доходов коммерческого банка – по видам бизнеса.

К видам банковского бизнеса относятся: Ссудный бизнес, который 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.

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

Охранный бизнес основан 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.

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 бизнеса 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 т.д., а также за счет положительных разниц регулярной переоценки пакета ценных бумаг банка.

Гарантийная деятельность банка дает 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 точки зрения поддержания имиджа, получения выгодных услуг, привлечения ресурсов и т.д.

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

- открытие, ведение и закрытие счета;
- предоставление выписок об операциях по счету;
- совершение операций по выдаче наличных денег или операций расчетного характера (фиксированная комиссия за период – в абсолютной сумме, комиссия с оборота — в процентах от оборота).

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.

Также возможно оказание нетрадиционных банковских услуг. Речь идет о доходе 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. В противном случае операции связаны с

расходом, который образует прямой убыток банка.

Источники доходов можно разделить на стабильные и нестабильные. Относительно стабильным источником доходов является оказание различных услуг клиентам. Не стабильными являются, как правило, доходы от операций на финансовых рынках, а также доходы от побочной деятельности банка и случайные доходы.

Получаемые банком доходы должны покрывать его расходы и создавать прибыль. Часть доходов банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков. Банк должен обеспечить не только достаточность объема доходов для покрытия своих расходов, но и ритмичность их поступления. Иными словами, поток доходов должен быть распределен во времени в соответствии с периодичностью произведения банком расходов. Совокупность всех доходов банка в отчетном периоде называется валовым доходом.

Валовой доход банка можно представить в следующем виде:

Валовой доход = Процентные доходы + Непроцентные доходы.

Рассмотрим каждое из слагаемых.

1. Процентные доходы - это начисленные и полученные проценты по ссудам в суммах и валюте.

2. Непроцентные доходы - это доходы от инвестиционной деятельности (дивиденды по ценным бумагам); доходы, полученные от участия в совместной хозяйственной деятельности предприятий, организаций, банков; доходы от валютных операций; доходы от полученных комиссий и штрафов (комиссия по услугам и корреспондентским счетам, возмещение клиентами телеграфных и других расходов, плата за оказанные услуги, штрафы полученные, проценты и комиссия прошлых лет) и прочие доходы.

Рассмотрим состав этих групп более подробно.

Наибольшую долю в структуре доходов коммерческого банка занимают доходы от основной деятельности, называемые обычно – процентные, а

непроцентные доходы занимают, соответственно, более скромное место.

Вследствие специфики банковской деятельности основная масса доходов банка приходится именно на процентные доходы, то есть доходы от платного размещения собственных и привлеченных средств. В основном эти доходы от предоставления кредитов клиентам или от размещения временно свободных денежных средств в центральном и коммерческих банках, а также процентные доходы от вложений в долговые обязательства. Сюда относятся также доходы от учетных, лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций. Общее у всех источников процентных доходов то, что они связаны с предоставлением денежных средств во временное пользование третьим лицам и приносит доход в виде процентов на вложенную сумму.

Непроцентные доходы включают в себя комиссионные доходы, доходы от операций на финансовых рынках, доходы от переоценки средств в иностранной валюте. Оказание клиентам банковских услуг некредитного характера является вторым по важности источником дохода, который в последнее время приобретает все большее значение в развитых странах. Эти доходы обычно называют комиссионными доходами, поскольку плата за многие услуги взимается в виде комиссионного вознаграждения. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается, как правило, в виде процента от суммы совершаемой операции или сделки. В то же время к комиссионным доходам относятся доходы и от тех услуг, плата за которые взимается в форме твердой суммы или в виде возмещения понесенных банком расходов.

Комиссионное вознаграждение может состоять из следующих слагаемых:

- ежегодного взноса с основной суммы переданного в управление имущества;
- ежегодных отчислений части доходов от переданного в управление имущества;
- единичного взноса с основной суммы имущества, переданного в

доверительное управление.

Таким образом, величина банковских комиссионных определяется либо в виде процента от суммы сделки, либо в виде фиксированной денежной суммы.

В практике отечественных банков трастовые операции только начинают использоваться. Однако в ближайшей перспективе с развитием рынка ценных бумаг круг этих операций значительно расширится.

Нетрадиционные услуги могут быть сгруппированы следующим образом:

- дополнительные услуги при осуществлении кредитно-расчетного обслуживания (например, выдача гарантий);
- услуги по кассовому обслуживанию клиентуры;
- услуги по финансированию капитальных вложений;
- услуги в области внешнеэкономической деятельности клиентуры;
- консультационные услуги (ведение учета, составление отчетности);
- услуги населению (хранение ценностей);
- аудиторские услуги.

Помимо доходов от основной и побочной деятельности банки могут получать и некоторые другие доходы, которые относятся к категории прочих доходов:

- Штрафы, пени, неустойки, взысканные с клиентов.
- Оприходование излишков кассы.
- Восстановление сумм резервов.
- Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году.
- Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль.
- Возмещение расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций.
- Другие доходы.

Эти доходы по существу являются случайными или «не заработанными» банком в отчетном периоде. Они обычно не учитываются при составлении плана доходов банка на предстоящий период.

По времени получения доходы делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов, по степени стабильности, как уже указывалось 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.

В заключение рассмотрения доходов отметим, что доходы коммерческого банка напрямую зависят от экономической конъюнктуры на текущий момент времени.

Расходы – это затраты банка, связанные с осуществлением операций, обеспечивающих функционирование их деятельности.

Расходы коммерческого банка также можно классифицировать по форме и способу учета.

По форме различаются процентные расходы, беспроцентные и операционные расходы.

Процентные расходы складываются из процентов, уплаченных клиентам по вкладам «до востребования», и срочным депозитам, депозитам других банков, за кредитные ресурсы, купленные у других банков, выпущенным ценным бумагам.

Беспроцентные расходы - связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытков. Операционные расходы включают все расходы по содержанию аппарата управления.

Прочие расходы связаны с созданием резервов, относимых на себестоимость банковских операций, уплатой налогов, убытков от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, от продажи имущества и т.д.

Наиболее крупными статьями процентных расходов банка

традиционно являются расходы:

- по выплате процентов по текущим и срочным вкладам;
- связанные с выплатой комиссионных другим банкам и прочим финансово-кредитным учреждениям за предоставленные услуги;
- по содержанию и эксплуатации зданий и оборудования;
- на заработную плату персонала;
- на создание специальных резервов.

В последние годы наблюдается рост удельного веса расходов на выплату процентов по вкладам клиентов. Это объясняется, во-первых, повышением уровня процентных ставок по депозитам в результате усиления конкурентной борьбы и, во-вторых, увеличением удельного веса депозитных счетов в общей сумме привлеченных средств.

Банки, выполняющие международные расчетные операции, уплачивают комиссионные банку, исполняющему поручения не совершение операций (аккредитивных, инкассовых и др.). Но конечным плательщиком выступает клиент банка, по поручению которого совершена операция. Банк в полном объеме списывает с его счета уплаченную им комиссию. Расходы банка на содержание и эксплуатацию зданий и оборудования, оплату персонала и социальные пособия носят относительно постоянный характер. Их удельный вес в общей сумме расходов банка весьма незначительный. Определенная часть денежных средств банка расходуется на создание резервов. Остальные расходы в счете прибылей и убытков банка показываются по статье «Прочие операционные расходы». Это взносы, расходы на рекламу, инвентарь и материалы, на оплату услуг аудиторских фирм, судебные и транспортные издержки, а также некоторые виды налогов.

К непроцентным расходам относят: проценты, выплачиваемые банком по привлеченным депозитам и займам на межбанковском рынке и у центрального банка; комиссии по услугам и корреспондентским отношениям, оказываемым клиентами и другими банками; выплаты процентов по облигациям, депозитам

и депозитным сертификатам, другим источникам привлечения средств; комиссии по операциям с иностранной валютой, а также расходы по управлению и защите от валютных рисков; отрицательные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; расходы по инкассации выручки и перевозке банковских документов; оплата услуг вычислительных центров и содержание технических средств управления; расходы, связанные с изготовлением, приобретением и пересылкой бланков, магнитных носителей и других материалов, а также упаковочных материалов для денежных билетов и монеты; почтовые, телеграфные расходы по операциям клиентов; расходы на подготовку и переподготовку кадров (в пределах законодательно утвержденных норм и смет); оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг (в соответствии с требованиями банковского законодательства); представительские расходы, связанные с деятельностью банка (в соответствии с установленными законодательством нормами); расходы на рекламу (в соответствии с установленными законодательством нормами); амортизационные отчисления по основным фондам; расходы, связанные с изготовлением и внедрением платежно-расчетных документов; расходы на ведение всех видов ремонта основных фондов; суммы, причитающиеся к уплате налогов.

Структурный анализ расходов производится с целью выявления основных видов расходов, динамика которых и причины роста подлежат особенно тщательному анализу. Кроме того, структурный анализ делается для качественной оценки расходов. В экономической литературе расходы делятся, не только на процентные и беспроцентные, но также и на стабильные и нестабильные, операционные с разделением по видам и прочие.¹ Такая группировка необходима для выявления основных факторов роста затрат и возможности воздействия на их сокращение, о чём будет сказано подробнее во второй главе работы.

¹ См.: Панова Г.С. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Кнорус, 2008 г.

Глава 2. Анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

2.1. Комплексный анализ доходов и расходов

Целью структурного анализа доходов банка является выявления основных их видов для оценки стабильности источников дохода и сохранения их в будущем. Анализ проводится на основе фактических данных за прошлые годы. Для оценки стабильности доходы делятся на две группы. К первой группе относятся операционные доходы – процентный доход и беспроцентный доход в виде комиссии за банковское обслуживание, которые по природе являются стабильными. Ко второй группе относятся доходы от операций на финансовом рынке, то есть доходы спекулятивного характера, а также доходы от переоценки активов и неординарные, носящие разовый характер. Эта группа доходов является нестабильной. При анализе доходов определяется удельный вес каждого вида в их общей сумме. Динамика доходных статей может сравниться с предыдущими периодами, в том числе и с кварталами. Стабильный и ритмичный прирост доходов банка свидетельствует о его нормальной работе и о квалифицированном управлении.

После проведения анализа структуры доходов банка по укрупненным статьям следует более детально изучить структуру доходов, формирующих укрупненную статью, занимающую наибольший удельный вес в общем объеме доходов.

Анализируя одновременно доходы конкретного банка и динамику структуры актива баланса, сделаем вывод, что не все активы банка приносят ему адекватный доход. Это относится к активам, которые обычно не приносят дохода (например, средства в кассе и на корреспондентском счете, резервы в Центральном банке и собственные основные средства), а также к таким активом, как ценные бумаги и другие права участия, приобретенные банком, совместная деятельность и нематериальные активы. Это означает, что качество совместных проектов, приобретенных ценных бумаг и нематериальных активов является крайне невысоким.

Итак, доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

В таблице 1 по анализируемому банку рассмотрен анализ изменения общего дохода за 2011 год по сравнению с 2010 годам.

Таблица 1

Общий объем доходов банка «А» за 2010-2011 годы²

(на конец года)

| Наименование балансовых счетов и наименование доходов | За 2010 год (тыс. сум.) | За 2011 год (тыс. сум.) | Отклонение (тыс. сум.) | Темп роста (% к 2010 году) |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 41400 – 44600: Процентный доход по кредитам | 432210 | 2112508 | 1680298 | 388,77 |
| 44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 228493 | 228493 | 0,00 |
| 44900 Процентный доход по прочим обязательствам клиентов | 1124489 | 387574 | -736915 | -65,53 |
| 45100 Процентный доход – Лизинг | 24839 | 23750 | -1089 | -4,38 |

² Таблица построена по данным банковской финансовой отчетности.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---------|---------|---------|--------|
| 45200 Беспроцентные доходы – Комиссионный доход | 2024508 | 2939414 | 914906 | 45,19 |
| 45400 Прибыль в иностранной валюте | 264454 | 897818 | 633364 | 239,50 |
| Итого доходы по стабильным источникам | 3870500 | 6589557 | 2719057 | 70,25 |
| 45600 Прибыль от коммерческих операций | 448 | 0 | -448 | 100,00 |
| 45900 Другие беспроцентные доходы | 20913 | 26639 | 5726 | 27,38 |
| Итого доходы по нестабильным источникам | 21361 | 26639 | 5278 | 25,71 |
| Всего | 3891861 | 6616196 | 2724335 | 70,00 |

Исходя из анализа вышеуказанной таблицы мы видим, что основное изменение в сторону увеличения прибыли произошло за счет увеличения стабильных источников дохода: процентный доход от кредитов и комиссионный доход от обслуживания клиентов, которые в общей сумме перекрывают уменьшение дохода по таким статьям, как процентный доход от лизинговых операций и процентные доходы по прочим депозитам.

В следующей таблице 2 по анализируемому банку показана структура доходов и удельный вес каждой отдельной группы или статьи.

Анализируя данную таблицу, можно также последить позитивную тенденцию в деятельности банка. Так, если в 2010 году доля процентных

Таблица 2

Состав и структура доходов банка «А» за 2 года¹

| Номера балансовых счетов и наименование доходов | На 01.01.2011 года | | На 01.01.2012 года | |
|---|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | Сумма (тыс. сум.) | Удельный вес (% к итогу) | Сумма (тыс. сум.) | Удельный вес (% к итогу) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 41400 – 44600 Процентный доход по кредитам | 432210 | 11,11 | 2112508 | 31,93 |
| 44800 Процентные доходы по инвестициям в домовые ценные бумаги | 0 | 0,00 | 228493 | 3,45 |
| 44900 Процентный доход по прочим обязательствам клиентов | 1124489 | 28,89 | 387574 | 5,86 |
| 45100 Процентный доход – Лизинг | 24839 | 0,64 | 23750 | 0,36 |
| 45200 Беспроцентные доходы – Комиссионный доход | 2024508 | 52,02 | 2939414 | 44,43 |
| 45400 Прибыль в иностранной валюте | 264454 | 6,78 | 897818 | 13,57 |
| 45600 Прибыль от коммерческих операций | 448 | 0,01 | 0 | 0,00 |
| 45900 Другие беспроцентные доходы | 20913 | 0,54 | 26639 | 0,40 |
| Всего | 3891861 | 100,00 | 661696 | 100,00 |

¹ Таблица составлена по данным банковской отчетности.

доходов от выданных кредитов составляла 11,11% от общей суммы заработанного дохода, то уже в 2011 году эта доля составила 31,93%. Также мы видим, что часть ресурсов банк направил на инвестирование, в виде долговых обязательств, удерживаемых до погашения и при помощи этих активов был заработан процентный доход в сумме 228493 тысячи сум. Этот источник дохода отнесен к постоянным стабильным источникам, так как предполагается, что банк будет получать стабильный доход от данной инвестиции в течение определенного времени до момента погашения облигации.

Структурный анализ расходов банка производится для выявления основных видов расходов, темпов и факторов их роста. На примере анализируемого банка рассмотрим общий объем расходов в сравнении 2010 и 2011 года (Таблица 3). В таблице также можно увидеть отклонение и темпы роста (в процентах к 2010 году).

Таблица 3

Общий объем расходов банка «А» за 2 года¹

(на конец года)

| Номера балансовых счетов и наименование расходов | За 2010 год (тыс. сум.) | За 2011 год (тыс. сум.) | Отклонение (тыс. сум.) | Темпы роста (в % к 2010 году) |
|---|----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 50100 – 51100 Процентный расход по депозитам | 1096941 | 1460828 | 363887 | 33,17 |
| 53100 – 54100 Процентный расход по кредитам к оплате | 223 | 1937 | 1714 | 768,61 |

¹ Таблица составлена по данным банковской отчетности банка «А»

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---------|---------|--------|---------|
| 54900 Прочие процентные расходы | 2509 | 1058 | -1451 | -57,83 |
| Итого Процентные расходы | 1099673 | 1463823 | 364150 | 33,11 |
| 55100 Комиссионные расходы | 61256 | 90834 | 29578 | 48,28 |
| 55300 Убытки в иностранной валюте | 19505 | 3366 | -16139 | -82,74 |
| 55900 Другие беспроцентные расходы | 127 | 2810 | 2683 | 2112,59 |
| Итого беспроцентные расходы | 80888 | 97010 | 16122 | 20,00 |
| 56100 Заработная плата и другие расходы сотрудников | 419453 | 607265 | 187812 | 44,78 |
| 56200 Аренда и содержание офиса | 78124 | 71673 | -6451 | -8,26 |
| 56300 Командировочные и транспортные расходы | 6459 | 6345 | -114 | -1,76 |
| 56400 Административные расходы | 154577 | 63129 | -91448 | -59,16 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---------|---------|---------|--------|
| 56500 Репрезентация и благотворительность | 217882 | 211179 | 63297 | 29,05 |
| 56600 Расходы на износ | 70777 | 71872 | 1095 | 1,55 |
| 56700 Страхование, налоги | 155726 | 238088 | 82362 | 52,89 |
| Административно управленческие расходы | 1102998 | 1339551 | 236553 | 21,45 |
| 56802 Оценка возможных убытков | 781 | 162927 | 162146 | 20761 |
| 56900 Оценка налогов с дохода | 285174 | 649094 | 363920 | 127,61 |
| Итого Операционные расходы | 1388953 | 2151572 | 762619 | 54,91 |
| Всего расходов | 2569514 | 3712405 | 1142891 | 44,48 |

Анализируя вышеуказанные данные, мы видим, что основное направление, по которому произошло увеличение расходов – это увеличение процентного расхода по депозитам (на 363 887 тыс. сум), увеличение расходов на заработанную плату и другие расходы на сотрудников (на 187 812 тыс. сум), увеличение суммы по созданию резервов по сомнительным кредитам (на 1620146 тыс. сум) и суммы, направляемые на выплату налогов с дохода (на 363920 тыс. сум).

Увеличение процентного расхода по депозитам связано с активным проведением банка политики по привлечению наличных денежных средств в банковский оборот путем открытия новых видов вкладов для физических лиц. Так, если по состоянию на 01.01.2010 года, банковские депозиты (включая

вклады по пластиковым карточкам) по физическим лицам составляли 2659682 тыс. сум, то по состоянию на 01.01.2011 года данная цифра достигает уровня 4198948 тыс. сум., то есть рост привлеченных от физических лиц депозитов составил 63,34%¹. Стоит отметить какие выгоды принесла данная стратегия банку в отчетном 2011 году. Во-первых, несмотря на увеличение процентных расходов по депозитам, банк в результате размещения данных ресурсов увеличил процентный доход от выданных кредитов на 1680298 тыс. сум., что полностью окупило все расходы, связанные с выплатой процентов по депозитам. Во-вторых, благодаря эффективной политике по привлечению вкладов населения путем активной рекламы, открытия выгодных для населения новых видов вкладов, была вовлечена в банковский оборот дополнительная сумма наличного оборота.

Увеличение расходов по статье созданных резервов по сомнительным долгам с цифры 781 тыс. сум. до показателя 162927 тыс. сум. должно вызывать беспокойство у руководства банка и, возможно, требуется пересмотреть кредитную политику, заложить в стратегию на следующий год ряд мероприятий по устранению данного факта: мониторинг и анализ кредитов и кредитоспособности заемщиков, обращение в хозяйственный суд и реализацию заложенного имущества.

В таблице 4 рассмотрим структурный анализ расходов данного банка.

Анализируя данную таблицу можно заметить то, что несмотря на уменьшение некоторых расходов в 2012 году, например, убытки в иностранной валюте (19505 тыс. сум. – 3366 тыс. сум.), расходы на аренду и содержание офиса (78124 тыс. сум. – 71673 тыс. сум.), командировочные, транспортные расходы (6459 тыс. сум. – 6345 тыс. сум.), административные расходы (154577 тыс. сум. – 63129 тыс. сум.), разница с расходами 2011 года равно цифре 1142891 тыс. сум. за счёт увеличения расходов по процентам по депозитам (1460828 тыс. сум. – 1096941 тыс. сум.), комиссионных расходов

¹ Балансовый отчет на 01.01.2010 года и 01.01.2011 года банка «А»

Таблица 4

Состав структура расходов банка «А» за 2 года¹

| Номера балансовых счетов и наименование расходов | На 01.01.2011 года | | На 01.01.2012 года | |
|---|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | Сумма (тыс. сум.) | Удельный вес (% к итогу) | Сумма (тыс. сум.) | Удельный вес (% к итогу) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 50100 – 51100 Процентный расход по депозитам | 1096941 | 99,75 | 1460828 | 99,79 |
| 53100 – 54100 Процентный расход по кредитам к оплате | 223 | 0,02 | 1937 | 0,13 |
| 54900 Прочие процентные расходы | 2509 | 0,23 | 1058 | 0,07 |
| Итого процентные расходы | 1099673 | 42,80 | 1463823 | 39,43 |
| 55100 Комиссионные расходы | 61256 | 75,73 | 90834 | 93,63 |
| 55300 Убытки в иностранной валюте | 19505 | 24,11 | 3366 | 3,47 |
| 55900 Другие беспроцентные расходы | 127 | 0,16 | 2810 | 2,90 |
| Итого беспроцентные расходы | 80888 | 3,15 | 97010 | 2,61 |

¹ Таблица составлена по данным банковской отчетности.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--------|-------|--------|-------|
| 56100 Заработная плата и другие расходы на сотрудников | 419453 | 30,20 | 607265 | 28,22 |
| 56200 Аренда и содержание офиса | 78124 | 5,62 | 71673 | 3,33 |
| 56300 Командировочные и транспортные расходы | 6459 | 0,47 | 6345 | 0,29 |
| 56400 Административные расходы | 154577 | 11,13 | 63129 | 2,93 |
| 56500 Репрезентация и благотворительность | 217882 | 15,69 | 281179 | 13,07 |
| 56600 Расходы на износ | 70777 | 5,09 | 71872 | 3,34 |
| 56700 Страхование, налоги и другие расходы | 155726 | 11,21 | 238088 | 11,07 |
| 56802 Оценка возможных убытков | 781 | 0,06 | 162927 | 7,57 |
| 56900 Оценка налогов с дохода | 285174 | 20,53 | 649094 | 30,17 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------------|---------|--------|---------|--------|
| Итого операционные расходы | 1388953 | 54,06 | 2151572 | 57,96 |
| Всего расходов | 2569514 | 100,00 | 3712405 | 100,00 |

(90834 тыс. сум. – 61256 тыс. сум.), расходов по заработной плате и других расходов на сотрудников (607265 тыс. сум. – 419453 тыс. сум.), расходов на страхование и налоги (238088 тыс. сум. – 155726 тыс. сум.).

Структурный анализ расходов банка производится для выявления основных видов расходов, темпов и факторов роста. Особое внимание при детальном анализе расходов уделяется соотношению процентных и непроцентных расходов, доле расходов, связанных с затратами по обеспечению функционирования банка, включая административные расходы, расходы связанные с покрытием рисков.

2.2. Формирование и использование прибыли коммерческого банка

Прибыль представляет собой объективный показатель, характеризующий состояние жизненного цикла производственных и финансовых структур в процессе прохождения ими каждого этапа их развития: становления, подъема или упадка.

Получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, поскольку решение большинства важнейших задач, стоящих перед ними, таких как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития, а также увеличение размера выплачиваемых дивидендов, требует постоянного притока денежных средств, одним из основных источников которых является прибыль.

Прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности банка в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат имеет

отрицательное значение, его называют убытком. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

Наибольшее влияние на величину прибыли коммерческого банка оказывают следующие факторы:

- Соотношение доходов и расходов банка;
- Средний уровень процентных ставок по кредитам, предоставленным клиентам и другим банкам;
- Изменение объема кредитных и депозитных операций;
- Средняя доходность всех активных операций;
- Размер дохода и доля прибыли в нем;
- Размер собственного капитала банка;
- Структура кредитного портфеля;
- Затраты по обслуживанию вкладов.

Первые пять факторов влияют на размер балансовой прибыли, шестой на ее стабильность, седьмой и восьмой - на качество роста прибыльности банковских операций с позиции банковских рисков и ликвидности баланса.

Для того, чтобы наглядно изобразить формирование и распределение прибыли коммерческого банка, приведена следующая схема.

В соответствии с выше приведенной группировкой доходов и расходов валовая прибыль банка подразделяется на:

1. Операционную прибыль, равную разнице между суммой операционных доходов и расходов.

1.1. Процентную прибыль – превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами.

1.2. Комиссионную прибыль – превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами.

1.3. Прибыль от операций на финансовых рынках – разница между доходами и расходами от этих операций.

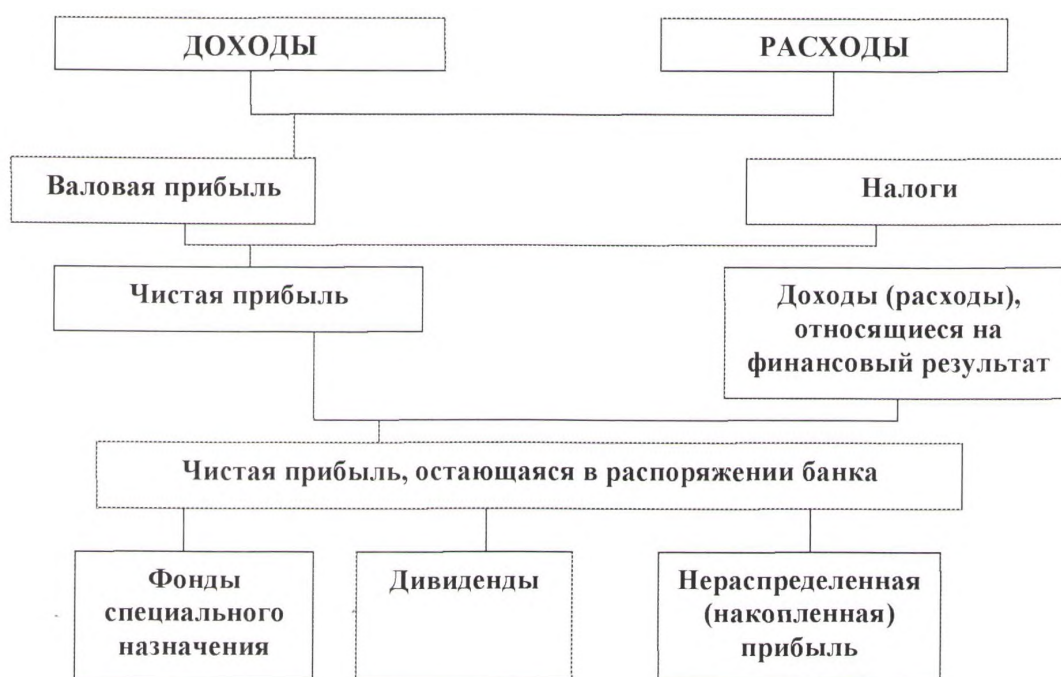
1.4. Прочую прибыль – разница между прочими доходами и прочими расходами.

2. Прибыль от побочной деятельности – доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

Наибольшую долю в составе прибыли составляет операционная прибыль, а в ней - процентная прибыль.

Схема 2

Модель формирования и распределения прибыли коммерческого банка¹



Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде. Конечным финансовым результатом является чистая прибыль коммерческого банка, представляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе и непредвиденных, формирование резерва, уплаты налогов из прибыли. Действующими правилами ведения бухгалтерского отчета в кредитных организациях предусмотрен следующий порядок расчета чистой прибыли.

¹ Белоглазова Г.Н. Банковское дело. - СПб.: Питер, 2002. – с. 321

1. Чистые процентные и аналогичные доходы = проценты полученные и аналогичные доходы - проценты уплаченные и аналогичные расходы.
2. Чистые комиссионные доходы = комиссионные доходы - комиссионные расходы.
3. Текущие доходы = Чистые процентные и аналогичные доходы + Чистый комиссионный доход + Прочие операционные доходы.
4. Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов = текущие доходы — прочие операционные доходы.
5. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов = Чистые текущие доходы до формирования резерва и без учета непредвиденных расходов - изменение величены резервов.
6. Чистый доход до выплаты налога на прибыль = Чистые текущие доходы без учета непредвиденных расходов + непредвиденные доходы - непредвиденные расходы.
7. Чистая прибыль отчетного года = Чистый доход до выплаты налога на прибыль - налог на прибыль - отсроченный налог на прибыль - непредвиденные расходы после налогообложения.

Чистую прибыль банка за вычетом дивидендов, выплаченных акционерам банка, называют капитализируемой прибылью.

Полученная банком прибыль распределяется по следующем направлениям.

- Уплата налогов в бюджет.
- Выплата дивидендов акционерам.
- Капитализация прибыли.

Доля прибыли, направляемая на выплату дивидендов, может сильно колебаться в различных банках. Как правило, эта доля значительно выше у банков, созданных в форме акционерного общества открытого типа. Поскольку перед банками Узбекистана в последние годы очень остро стоит проблема

наращивания собственных средств, большинство банков стараются направлять на капитализацию основную часть прибыли, остающуюся в их распоряжении. Часть прибыли, направленная в фонды банка, может затем расходоваться на социальное и экономическое развитие, на приобретение основных фондов, на потребительские и благотворительные цели. Не израсходованная часть прибыли является дополнительным источником кредитных ресурсов банка. Порядок образования фондов и использование прибыли на иные цели регулируется учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан.

Информация о полученной банком прибыли или убытке содержится в тех же формах отчетности, что и информация о доходах и расходах. В последние годы большинство банков Республики Узбекистан основную часть прибыли, остающуюся в их распоряжении, направляют на капитализацию.

Анализ прибыли в коммерческих банках проводится в следующих направлениях:

- оценка достигнутого банком уровня прибыли за отчетный период;
- динамический анализ прибыли;
- анализ балансовой прибыли;
- анализ чистой прибыли;
- прибыльность основных направлений банковской деятельности и видов выполняемых банком операций;
- анализ прибыли в разрезе структурных подразделений банка;
- анализ финансовых потерь;
- анализ упущенной выгоды;
- анализ использования прибыли.

Анализ финансовых результатов банка следует начинать с оценки их качественного и количественного уровня, выявление основных факторов отклонений фактической прибыли от ее запланированной и базовой величины, установление причин этих отклонений, определение тенденции изменений

показателей прибыли, выявление степени согласования полученных финансовых результатов с параметрами, имеющимися в концепции стратегического развития банка. При этом размер полученной им прибыли особенно важно оценивать с позиций её достаточности для развития банка и наращивания его собственного капитала.

Формирование прибыли коммерческого банка определяется спецификой коммерческого предприятия, кругом операций, а также действующей системой учёта. Действующая в Республике Узбекистан система учёта предполагает накопление в течение года доходов и расходов на соответствующих счетах. В конце года все учетные данные по доходным счетам записываются в кредит счета 31206 – «Чистая прибыль (убыток)», а учетные данные по расходным счетам записываются в дебет этого же счета. Данный счет является активно-пассивным и наличие кредитового сальдо, после всех трансакций, определяет чистую прибыль банка за отчетный год, а наличие дебетового сальдо указывает на убыток банка, понесенного в течение отчетного года. В начале следующего за отчетным года по дебету счета 31206 – «Чистая прибыль (убыток)», отражается сумма прибыли, перечисляемая на счет 31203 – «Нераспределенная прибыль, объявленные дивиденды», а также сумма, перенесенная на счет резервного капитала.

В форме отчета о прибыли по мировым стандартам доходы и расходы, формирующие прибыль, группируются не только по содержанию, но и по принципу стабильности. Выделяются блок процентной маржи, блок беспроцентных доходов и расходов, блоки нестабильных источников прибыли. Такая форма отчетности о прибыли позволяет видеть динамику конечного финансового результата, выявить основной фактор прироста или падения прибыли, оценить источники увеличения чистой прибыли с качественной стороны. Положительные выводы можно сделать в случае прироста чистой прибыли за счет стабильных источников. В противном случае рейтинг банка не увеличивается, несмотря на количественный рост конечного финансового

результата.

В процессе анализа финансовых результатов банковской деятельности используются различные приёмы и методы:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса банка;
- структурный анализ;
- оценка динамики показателей финансовых результатов деятельности банка по квартальным и годовым данным.
- выявление степени зависимости показателей финансовых результатов деятельности банка от влияния различных факторов;
- экономическая оценка количественного влияния отдельных факторов и их содержание;
- сопоставление полученных показателей с рекомендуемым уровнем.

Все произведенные расходы и полученные доходы учитываются по результативным счетам банка, которые иначе называются счетами прибылей и убытков. Схема построения такого результативного счета в республике Узбекистан регламентируется планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан от 17 июля 2004 года и группируются в отчете о прибылях и убытках по следующей структуре:

- 1) процентные доходы (по всем видам операций);
- 2) процентные расходы (по всем видам операций);
- 3) чистый процентный доход (убыток);
- 4) резервы на покрытие возможных убытков по кредитам;
чистые доходы по процентам после вычета резервов для покрытия возможных убытков по кредитам;
- 5) беспроцентные доходы;
чистый процентный доход после вычета резерва возможных убытков по кредитам + беспроцентные доходы;
- 6) беспроцентные расходы:

чистый доход до операционных расходов;

7) операционные расходы:

- заработная плата и другие расходы на сотрудников;
- аренда и содержание офиса;
- командировочные и транспортные расходы;
- административные расходы;
- репрезентация и благотворительность;
- расходы на износ;
- страхование, налоги и другие расходы;
- оценка возможных убытков (кроме резервов по кредитам);

8) чистые доход без учета налога на доход;

9) налог на доходы;

10) чистая прибыль (убытки).

Система построения результативного счета, при которой он строится не по балансовой форме, то есть в виде отражения всех доходов по балансовому счету, а по форме последовательного счета, как указано выше, позволяет сразу оценить результат от основной деятельности банка (кредитование), определив процентную маржу, которая затем корректируется на сумму других доходов и расходов. Полученный результат облагается налогом на доход.

Ниже приведены данные отчета о прибылях и убытках за 2010 и 2011 годы по анализируемому банку.

Таким образом, в результате абсолютного и относительного снижения расходов в 2011 году была получена прибыль 2903790 тыс. сум., что на 1581442 тыс. сум. больше предыдущего года.

Следовательно, анализ доходов и расходов необходим для выявления путей увеличения прибыли. Выявление проблем и путей снижения банковских расходов является одним из элементов анализа доходности коммерческого банка.

Таблица 5

Данные отчетов о прибылях и убытках банка «А» за 2 года¹

(на конец года)

| Номера балансовых счетов и строк | Наименование балансовых счетов и строк | 2010 год (тыс. сум.) | 2011 год (тыс. сум.) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Строка 1 | Процентные доходы – всего | 1581537 | 2752325 |
| 41400 – 44600 | Процентные доходы по кредитам к получению | 432210 | 2112508 |
| 44800 | Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 228493 |
| 44900 | Другие процентные доходы | 1124489 | 387574 |
| 45100 | Процентный доход – лизинг | 24839 | 23750 |
| Строка 2 | Процентные расходы – всего | 1099673 | 1463822 |
| 50100 – 51100 | Процентный расход по депозитам | 1096941 | 1460828 |
| 53100 – 54100 | Процентные расходы по кредитам к оплате | 223 | 1937 |
| 54900 | Прочие процентные расходы | 2509 | 1058 |
| Строка 3 строка 1 – строка 2 | Чистый процентный доход (убыток) | 481864 | 1288502 |
| 56802 | Минус. Оценка возможных убытков по кредитам | 549 | 35961 |

¹ Таблица составлена по данным банковской отчетности.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------------------------------------|---|---------|---------|
| Строка 4 | Чистый процентный доход (убыток) после вычета резерва возможных убытков | 481315 | 1252541 |
| Строка 5 | Беспроцентные доходы – всего | 2310324 | 3863871 |
| 45200 | Комиссионный доход | 2024508 | 2939413 |
| 45400 | Прибыль в иностранной валюте | 264454 | 897818 |
| 45600 | Прибыль от коммерческих операций | 448 | 0 |
| 45900 | Другие беспроцентный доходы | 20913 | 26639 |
| Строка 6 строка 4 + строка 5 | Чистый процентный доход после вычета резерва возможных убытков по кредитам + беспроцентный доход | 2791639 | 5116412 |
| Строка 7 | Беспроцентные расходы – всего | 80888 | 97011 |
| 55100 | Беспроцентные расходы | 61256 | 90834 |
| 55300 | Убытки в иностранной валюте | 19505 | 3366 |
| 55900 | Другие беспроцентные расходы | 127 | 2810 |
| Строка 8 строка 6 – строка 7 | Чистый доход до операционных расходов | 2710751 | 5019401 |
| Строка 9 | Операционные расходы – всего | 1103229 | 1466517 |
| 56100 | Заработная плата | 419543 | 607265 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-------------------------------------|--|---------|---------|
| 56200 | Аренда и содержание офиса | 78124 | 71673 |
| 56300 | Командировочные и транспортные расходы | 6459 | 6345 |
| 56400 | Административные расходы | 154577 | 63129 |
| 56500 | Репрезентация и благотворительность | 217882 | 281179 |
| 56600 | Расходы на износ | 70777 | 71872 |
| 56700 | Страхование, налоги и другие расходы | 155726 | 238088 |
| 56800 кроме 56802 | Оценка возможных убытков | 232 | 126966 |
| Строка 10 строка 8 – строка 9 | Финансовый результат до уплаты налога | 1607522 | 3552885 |
| 56900 | Минус «Оценка налогов с дохода» | 285174 | 649094 |
| Строка 11 | Чистая прибыль (убытки) на отчетный период | 1322348 | 2903790 |

Анализ и контроль расходов в разрезе отдельных статей расходов по продукту способствует поиску путей снижения их себестоимости и соответственно, повышению доходности деятельности коммерческого банка, что приводит к росту прибыли.

Глава 3. Управление прибылью коммерческого банка.

3.1. Система управления прибылью коммерческого банка.

Прибыль коммерческого банка является внутренним источником его развития. Поэтому управление прибылью – важная составная часть банковского управления, цель которой заключается в максимизации прибыли при доступном уровне рисков и обеспечении ликвидности баланса. Управление прибылью банка осуществляется через систему элементов управления, тесно связанных между собой.

Можно выделить следующие основные блоки управления прибылью коммерческого банка:

- Определение подразделении банка, участвующих в процессе управления прибылью.
- Планирование доходов, расходов и прибыли банка.
- Применение способов оценки уровня прибыльности банковской деятельности.
- Определение методов текущего регулирования прибыли.

Управление прибылью коммерческого банка осуществляется на различных уровнях: на уровне банка в целом и на уровне отдельных направлений деятельности банка, конкретных банковских продуктах, отдельных рабочих мест, взаимоотношений с клиентом. Содержание отдельных элементов управления рентабельностью кредитной организации имеет свою специфику применительно к перечисленным уровням.

В управлении прибылью банка принимает участие различные его подразделения: руководящие органы, департаменты, управление, отделы.

К их числу относятся:

Во-первых, функциональные подразделения, то есть управления и отделы, прямо участвующие в проведении активных и пассивных операций банка, например управление ссудных операций, ценных бумаг, депозитных операций, операционное управление. В их функции по управлению прибылью

входит оценка и анализ рентабельности создаваемых продуктов, контроль за рентабельностью отдельных сделок, предоставление информации в сводные аналитические управления для оценки рентабельности банка в целом. Контрольные формы участия функциональных подразделений в управлении прибылью банка определяется Правлением банка.

Во-вторых, к их числу подразделений кредитной организации и участвующих в управлении прибылью, относятся казначейство или другое сводное управление. В его функции входят составление плана доходов и расходов банка как составной части бизнес-плана, анализ и оценка уровня прибыли банка в целом и рентабельности отдельных направлений деятельности банка, разработка рекомендаций о величине достаточной процентной маржи, процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, в структуре работающих активов и ресурсов. Конкретные функции казначейства во многом зависят от структуры кредитной организации и определяются Правлением банка.

Третьим подразделением банка, участвующим в управлении прибылью, является бухгалтерия, которая обеспечивает аналитические службы казначейства и функциональных подразделений необходимой информацией.

В качестве четвертого подразделения следует выделить службу внутреннего контроля в функции которой входит контроль за правильностью формирования и использования прибыли. Основные направления этого контроля включают следующее:

- Проверка соблюдения нормативных требований Центрального Банка Республики Узбекистан в отношении организации аналитического и синтетического учета доходов, расходов, формирования и использования прибыли.

- Проверка соблюдения требований Министерства по налогам и сборам Республики Узбекистан по расчету налогооблагаемой базы.

- Проверка правильности применяемых ставок налога и сроков его

перечисления.

- Проверка льгот, используемых банком при исчислении налогов.
- Проверка использования прибыли.

Планирование доходов, расходов и прибыли банка в качестве элемента управления рентабельностью банка на макроуровне включает следующие направления: составление планового баланса дохода и расходов банка в рамках бизнес-плана, планирование на его основе достаточно процентной моржи, составление сметы доходов и расходов банка, прогнозный расчет нормы прибыли на активы и собственный капитал, планирование распределение прибыли.

Важным элементом системы управления уровнем прибыли банка является способы оценки уровня рентабельности. В качестве этих способов могут использоваться структурный анализ доходов, расходов и сложившихся источников формирования прибыли, анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка, оценка результатов деятельности на основе системы финансовых коэффициентов, факторный анализ показателей доходности и прибыльности банка.

Целью структурного анализа является выявление основных видов доходов и источников прибыли для оценки их надежности и возможности сохранения в будущем. Надежность зависит от формы доходов, вида банковских операций, степени стабильности и источника прибыли. Структурный анализ расходов банка позволяет выявить сферы деятельности, негативно влияющие на общий финансовый результат. На основе формы цены банковских услуг выделяются процентный, комиссионный и прочие формы доходов.

К группе процентных доходов относятся проценты, полученные за предоставленные кредиты и от вложений в ценные бумаги - долговые обязательства и векселя. Комиссионные доходы банк получает за операции с ценными бумагами, иностранной валютой, по кассовым и расчетным услугам,

за инкассацию. Прочие формы дохода включают дисконтный доход по векселям, доходы от перепродажи и переоценке ценных бумаг, дивиденды, доходы от переоценки средств в иностранной валюте, списание кредитной задолженности, сдача имущества в аренду. Эта группа доходов не однородна по форме и степени стабильности. Кроме того, дисконтный доход по векселям и дивиденды могут быть приравнены к процентным доходам, учитывая влияние на их величину движения процентных ставок на денежном рынке.

Оптимальной структурой доходов банка является преобладание процентного и комиссионных доходов. Однако в условиях нарастания темпов инфляции банк должен стремиться к относительному сокращению доли процентного дохода, сопряженного с процентным риском. Напротив, желательно повышение доли комиссионных доходов от банковских услуг до такой степени, чтобы около 30% чистого дохода формировалось за счет этого источника. По степени стабильности выделяются группы стабильных и нестабильных доходов. К группе стабильных можно отнести следующие виды доходов: процентный доход по ссудам, процентный и дисконтный доходы по ценным бумагам, дивиденды, полученную комиссию. Доходы рыночного характера например связанные с переоценкой активов и перепродажей ценных бумаг а так же разовые по своей природе являются не стабильными. Положительной тенденцией является рост доходов за счет их стабильной части.

Целью структурного анализа доходов в разрезе видов банковской деятельности является оценка возможности сохранения соответствующего источника с учетом конкуренции и рисков работы банка на данном сегменте рынка, а также оценка степени диверсификации источников дохода. В качестве видов банковской деятельности выделяют ссудный бизнес, дисконт-бизнес, бизнес, основанный на приеме вкладов и осуществление операций по поручению вкладов, бизнес, основанный на валютных операциях.

Группы доходов по видам банковской деятельности¹

| Виды банковской деятельности | Виды доходов |
|--|--|
| 1 | 2 |
| Ссудные операции. | <ul style="list-style-type: none"> • Проценты, полученные за предоставленные кредиты. • Процентный доход по векселям. • Доходы по кредитным операциям прошлых лет |
| Дисконтные операции | <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций. 2. Дисконтный доход по векселям |
| Операции с ценными бумагами | <ul style="list-style-type: none"> • Процентный доход от вложений в долговые Обязательства; • Доходы от перепродажи ценных бумаг; • Дивиденды, полученные от вложений в акции; • Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами |
| Охранный бизнес | Доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом |
| Гарантийная деятельность | Комиссия, полученная по выданным гарантиям |
| Депозитные операции и операции по поручению вкладчиков | <ol style="list-style-type: none"> 1. Комиссия, полученная по: <ul style="list-style-type: none"> • кассовым операциям; • операциям инкассации; • расчетным операциям. 2. Возмещение клиентами телеграфных расходов. 3. Доходы за доставку банковских документов. 4. Доходы от операций с драгоценными металлами. 5. Доходы от оприходования излишков денежной наличности. 6. Доходы, полученные за обработку документов обслуживания вычислительной техники |
| Валютные операции | <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой. 2. Доходы от проведения операций: <ul style="list-style-type: none"> • с опционами; • форвардных; • фьючерсных; • своп |

¹ Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М: Юристъ, 2003. – с. 125

| 1 | 2 |
|--|---|
| Другие направления банковской деятельности | <ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы от сдачи имущества в аренду. 2. Доходы от лизинговых операций. 3. Доходы от информационных услуг. 4. Комиссия по прочим операциям. 5. Штрафы, пени, неустойки полученные. 6. Доходы от консультаций и т.д. |

Структурный анализ доходов банка дополняется структурным анализом расходов. На основе формы цены на банковских рынках ресурсов и услуг выделяются процентные, комиссионные и прочие расходы. К процентным расходам относятся плата банком за привлеченные кредиты от других банков и проценты, уплаченные по вкладам юридических и физических лиц. Комиссионные расходы связаны с платой за кассовые, расчетные и другие операции, за инкассацию, полученные гарантии. Прочие непроцентные расходы разнообразны по своему составу и включают: расходы по переоценке валют и ценных бумаг, на содержание аппарата управления, штрафы и др.

Приведенная классификация расходов банка используется прежде всего для сравнения темпов роста процентных и комиссионных расходов с соответствующими группами доходов банка. Опережение темпов роста процентных расходов над процентными доходами является фактором падения процентной маржи, свидетельствует о не сопряженности управления процентными ставками по активным и пассивным операциям банка, структурой привлечения и размещения ресурсов. Дальнейшее выяснение причин падения процентной маржи строится на приемах факторного анализа причин изменения процентного дохода и процентного расхода.

Данная классификация используется для:

- оценки динамики отдельных видов расходов на рубль активов;
- определения причин превышения беспроцентных расходов над беспроцентными доходами. Беспроцентные расходы банка складываются из части операционных расходов, расходов по обеспечению

Виды расходов банка¹

| Виды расходов | Содержание расходов |
|---|--|
| 1 | 2 |
| Операционные расходы | <p>Проценты, уплаченные за: привлеченные кредиты; привлеченные средства юридических и физических лиц; проценты, уплаченные за вырученные ценные бумаги. Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями, переоценка валютных средств. Комиссия, уплаченная по: кассовым операциям; операциям инкассации; расчетным операциям; полученным гарантиям, поручительствам; другим операциям. Другие операционные расходы</p> |
| Расходы по оплате труда персонала банка | <p>Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда.</p> <p>Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения.</p> <p>Начисления на заработную плату – единый социальный налог.</p> <p>Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания.</p> <p>Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РУз.</p> <p>Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РУз и нормативными документами соответствующих органов, на: подготовку кадров; компенсации работникам, кроме заработной платы.</p> <p>Прочие расходы по оплате труда</p> |

¹ Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. – М: Юристъ, 2003. – с. 128

| 1 | 2 |
|--|---|
| Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банков | <ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание зданий и сооружений. 2. Ремонт основных средств (кроме автотранспорта). 3. Расходы на форменную и специальную одежду. 4. Амортизационные отчисления (износ) по: основным средствам; долгосрочно арендуемым основным средствам; хозяйственному инвентарю; нематериальным активам. 5. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монет. 6. Расходы по пусконаладочным работам. 7. Арендная плата. 8. Другие хозяйственные расходы |
| Налоги, включенные в затраты банка | Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы |
| Отчисления в специальные Резервы | <p>Резервы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • под возможные потери по ссудам; • под возможное обесценение ценных бумаг; • по другим операциям; • по другим операциям. |
| Прочие расходы | <ol style="list-style-type: none"> 1. Расходы по организациям банков. 2. Расходы по рекламе. 3. Представительские расходы. 4. Расходы на служебные командировки. 5. Расходование средств сверх сумм (норм, разрешенных законодательством РУз и нормативными документами соответствующих органов). |

| 1 | 2 |
|---|---|
| | <p>6. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка.</p> <p>7. Расходы по аудиторским проверкам.</p> <p>8. Расходы по публикации отчетности.</p> <p>9. Другие расходы</p> |

хозяйственной деятельности банков, по оплате труда персонала банков и прочих расходов.

В мировой банковской практике для оценки уровня прибыльности банка используется система коэффициентов: коэффициенты процентной маржи, уровней непроцентного дохода и расхода, соотношения непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, расходов на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника.

Выбор основных коэффициентов определяется задачами банка на предстоящий период. Эти коэффициенты, их стандартные уровни, методика расчета фиксируются в документе о кредитной политике банка на предстоящий период.

Оценка уровня прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов основывается на следующих приемах:

- сравнение фактического значения финансового коэффициента со стандартами банка;
- оценка соответствия уровня коэффициента мировым стандартам; анализ динамики коэффициента;
- сопоставление значения коэффициента с соответствующими показателями однотипных по величине и направлениям деятельности банков.

При оценке уровня прибыльности банка принимаются во внимание не только

количественные показатели уровня доходов, расходов и прибыли, но и стабильность источников прибыли, а также степень защиты банка от риска. Последнее определяется по наличию достаточных резервов для покрытия убытков по активным операциям, адекватности собственного капитала, качеству портфеля активов. 1,9%, то есть частная рентабельность снизилась в связи с опережающими темпами прироста расходов по отношению к темпам прироста доходов.

3.2. Оказание банковских услуг как один из факторов увеличения прибыли

Специфика банка определяется особенностями его деятельности. Результатом этой деятельности является создание банковского продукта.

Банковским продуктом являются:

- 1) создание платежных средств;
- 2) предоставление услуг.

Создание платежных средств проявляет себя на уровне экономики в целом (или, как говорят, на макроуровне). Известно, что обмен продуктами труда производится не в форме обмена одного продукта на другой, а в форме купли-продажи. Товаропроизводитель предлагает рынку свой товар. Покупатель, в свою очередь может приобрести необходимый ему товар только в том случае, если он продаст свой собственный продукт. В рыночном хозяйстве для совершения акта купли-продажи нужны деньги как всеобщее платежное средство. Без их помощи обмен труда между товаропроизводителями может не состояться. Банк в лице Центрального банка производит выпуск денег, необходимых для обращения, для приобретения и потребления материальных благ и продолжения процесса воспроизводства.

Второй составной частью продукта банка являются предоставляемые им услуги. Их можно классифицировать следующим образом:

Классификация услуг¹

| Критерии классификации | Тип предоставляемых услуг |
|---|---|
| В зависимости от соответствия специфике банковской деятельности | - Специфические услуги - Неспецифические услуги |
| В зависимости от субъектов получения услуг | - Юридические лица - Физические лица |
| В зависимости от способа формирования и размещения ресурсов банка | - Активные операции - Пассивные операции |
| В зависимости от оплаты за предоставление | - Платные услуги - Бесплатные услуги |
| В зависимости от связи с движением материального продукта | - Услуги, связанные с движением материального продукта - Чистые услуги |

Банковские услуги, прежде всего, можно подразделить на специфические и неспецифические услуги. Специфическими услугами является все то, что вытекает из специфики деятельности банка как особого предприятия. К специфическим услугам относятся три вида выполняемых ими операций:

- 1) депозитные операции,
- 2) кредитные операции.
- 3) расчетные операции.

Данные операции в своей совокупности образуют то, что называется банком. Юридически банк - это такое предприятие, которое осуществляет все три рассмотренные операции одновременно. Если какую-либо одну из трех чисто банковских операций та или иная организация не выполняет, то она по закону не может считаться банком, а переходит в разряд других финансовых институтов.

С каждым годом рынок банковских депозитов в Узбекистане все больше развивается и получает доверие отечественных вкладчиков. Вкладчики могут быть уверены за сохранность и преумножение своих вложений. Взаимной

¹ Таблица составлена автором

активизации коммерческих банков и граждан способствовали благоприятные условия: с мая 2000 года для коммерческих банков была снижена налогооблагаемая база по привлеченным депозитам, а с февраля 2004 года такие льготы также распространились на пластиковые карточки и депозитные сертификаты. Также в апреле 2002 года был принят Закон «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» и создан Фонд, который гарантирует возвратность вкладов. Данные процедуры, в принципе, положительно повлияли на настроения вкладчиков и доверие к банкам постепенно возрастает. В последние годы также был принят ряд законодательных актов, способствующих привлечению средств населения в банки. Кредитование населения также является одним из источников повышения доходов и прибыли коммерческого банка.

Главный отличительный признак потребительского кредита - целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной - в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Узбекистане только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего - жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек и ссуд.

Роль потребительского кредита в экономике определяется его функциями. Потребительский кредит выполняет следующие функции:

- перераспределяет капитал между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
- стимулирует эффективность труда;
- расширяет рынок сбыта товаров;

- ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- является мощным орудием централизации капитала;
- ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
- обеспечивает сокращение издержек обращения: связанных с обращением денег, связанных с обращением товаров.

Рыночная цена кредита - это (в условиях сильной инфляции) довольно подвижная цена, которая складывается под влиянием спроса и предложения. Ссуды с повышенной процентной ставкой связаны с повышенным риском кредитования клиентов, нарушением условий кредитования и т.д. Кредиты с льготной процентной ставкой чаще всего предоставляются акционерам банка, в особых случаях - банковским сотрудникам и др.

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования (автомобили, холодильники, мебель, бытовая техника). Кроме потребительского кредита в кредитовании населения важное место принадлежит ипотечному кредитованию.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в установленный срок. Поэтому предоставление ссуд банк обуславливает изучением кредитоспособности, т.е. изучением факторов, которые могут овлечь за собой их непогашение.

В современных условиях перехода к рынку особую актуальность приобретают проблемы повышения эффективности банковской деятельности, сокращения издержек обращения, минимизации затрат на проведение

банковских операций. Важную роль в решении этих задач играют безналичные расчеты. Сущность безналичных расчетов состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по счетам), используемых для замещения наличных денег.

Безналичные расчеты населения в нашей стране носят добровольный характер. К их числу относятся: перечисления на счета по вкладам части заработной платы и других денежных доходов, выплата через учреждения банка заработной платы, выдача денежных переводов, перечисление сумм со счетов по вкладам в уплату за товары, за квартиру, коммунальные и прочие услуги, перечисление вклада с одного счета на другой и т. д.

Безналичные расчеты способствуют сокращению потребности в наличных денежных средствах, а также расходов, связанных с их изготовлением, перевозкой и хранением, что способствует экономии материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Совершенствование экономического механизма в условиях перехода к рынку предъявляет все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания частных лиц. Рост платежного оборота, и обусловленный им рост издержек обращения настоятельно диктует необходимость создания принципиально нового механизма денежного обращения, обеспечивающего быстро растущие потребности в платежах и ускорение оборачиваемости денежных средств при одновременном снижении издержек обращения и сокращения трудовых затрат.

Данная проблема не может быть решена при массовом использовании существующих форм денег, т.к. в силу своей физической природы они имеют предел подвижности, обуславливают высокую трудоемкость финансовых расчетов, не обеспечивают непрерывность цепи расчета и затрудняют контроль

за своим движением. Основной путь ее решения - это использование так называемой "безбумажной" технологии на основе передового опыта индустриально развитых стран с рыночной экономикой в сфере широкого применения на практике заменителей наличных денег и создания специализированных технических устройств для их автоматической обработки.

В нашей стране была разработана концепция создания комплексно автоматизированной системы безналичных расчетов населения. Кроме вопросов безналичных расчетов за товары и услуги в концепции комплексно рассмотрена проблема банковского обслуживания населения. Системный замысел соответствует научно-техническому уровню современного, банковского производства и приемлем при незначительной модификации для любой банковской системы, как существующей, так и перспективной. Концепция предусматривает возможность идеологического и технического единства различных банковских систем, что является обязательным условием создания единой общегосударственной системы денежного обращения и гарантией высокой рентабельности любого банка.

Процесс автоматизации разворачивается в кредитно-финансовой сфере на несколько уровнях. С одной стороны, кредитными институтами вводятся сложенные внутриванковские и межбанковские системы, а также электронные технические средства, обслуживающие область оптового банковского бизнеса. С другой стороны, внедряются системы розничного автоматизированного обслуживания клиентов – как юридических, так и физических лиц.

Механизм функционирования системы электронных денежных расчетов индивидуальных клиентов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов, населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания частных лиц на дому и на рабочем месте, как способ доведения розничных услуг до потребителя и некоторые другие.

Все пластиковые карточки, предназначенные для расчетов могут быть

личные и корпоративные. Банки выдают личные карточки частным лицам бесплатно. Корпоративные карточки выдаются юридическим лицам под их гарантии и обеспечение, также после анализа платежеспособности юридического лица. Пользоваться корпоративными карточками могут сотрудники организации, получившей карточку.

Пластиковые карточки коммерческих банков являются наиболее яркими представителями группы вкладов до востребования. Но главная польза заключается в том, что это один из самых современных и удобных инструментов банковских услуг, с помощью которого клиент может управлять своим банковским счетом, не приходя в банк, производить безналичную оплату за товары и услуги, получать необходимую наличность через банкоматы.

В настоящее время свыше 200 стран мира развивают банковские услуги на основе кредитных карточек, а безналичная оплата товаров и услуг во многих странах достигает 90 процентов в структуре всех денежных операций.

Банковская кредитная карточка представляет собой пластиковую карточку, которая позволяет ее владельцу при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату. Каждому владельцу карточки определяет лимит кредитования по его ссудному счету, который независим от обычного (текущего, сберегательного и др.) счета клиента в банке. Для карточек, эмитированных банком, счет ведется в специальном банковском отделении, осуществляющем организацию расчетов с использованием кредитных карточек.

Перед тем как выдать кредитную карточку банк или соответствующая компания по выпуску карточек предлагает клиенту заполнить специальную форму, которая включает ряд вопросов, касающихся самого клиента и его финансового положения, включая детали предыдущих кредитных операций. Затем на основании этих данных банк определяет сальдо денежных средств на счете клиента и суммы возможных поступлений и списаний со счета. Если

финансовое положение клиента удовлетворит банк, то ему выдается кредитная карточка и устанавливается лимит кредитования.

В целом можно сделать вывод, что кредит, основанный на использовании кредитных карточек, отличается от традиционного кредита, погашаемого в рассрочку, следующими чертами: затраты на организацию кредита однократны; трудно предотвратить чрезмерное использование карточек небольшой частью их владельцев, существует риск жульнического использования карточек.

Рассматривая негативные стороны применения карточек, обращают на себя внимание две проблемы: во-первых, объем бумажного документооборота существенно не снижается и, во-вторых, высок уровень неправомерного пользования карточками, подделок, мошенничества. Объем бумажных документов значительно возрос в последние годы в результате увеличения числа выполняемых операций, что естественно сказалось на увеличении административных расходов и числа обслуживающего персонала. Решение этой проблемы лежит на путях дальнейшей электронизации операций в местах продажи.

Проблема мошенничества - другая серьезная проблема. Для предотвращения несанкционированного использования потерянных карточек в зарубежных странах ведется специальный реестр таких карточек. Заметив пропажу карточки, владелец должен немедленно сообщить об этом банку, последний рассылает эту информацию всем предприятиям, принимающим карточки.

Использование же банкоматов для выполнения простых банковских операций высвобождает банковских служащих, позволяя им сосредоточиться на оказании более специализированных видов услуг, и дает возможность в долгосрочной перспективе сократить затраты на предоставление услуг населению.

Сравнительно недавно жители Узбекистана получили возможность

пользоваться новыми услугами систем денежных переводов. В силу удобства и активной рекламной кампании самих банков, денежные переводы довольно быстро получили популярность в республике. На сегодняшний день в Узбекистане осуществляются переводы по таким системам как Western Union, MoneyGram, Travelex, Юнистрим, Xpress Money, Анелик, «Быстрая почта», Contact и обычным банковским переводом по системе SWIFT.

Также еще один вид банковских услуг, приносящий доход – это хранение ценностей. Депозитарные ячейки сдаются коммерческими банками в аренду юридическим и физическим лицам, как резидентам так и нерезидентам Республики Узбекистан.

Банки несут ответственность в соответствии с условиями договора об аренде депозитарной ячейки. Если клиент заинтересован в страховом обеспечении, он может заключить договор о страховании с любой страховой компанией.

Арендная плата за пользование депозитарной ячейкой взимается согласно утвержденных тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов.

Банк заинтересован работать со всеми видами банковских услуг.

Так как эти услуги позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов. Имеются в виду, во-первых, те суммы, которые клиенты коммерческих банков должны положить на свои спецсчета в банке. Во-вторых, это могут быть страховые депозиты, к которым банки прибегают для обеспечения большей надежности операций. Кроме того, за все услуги (покупка, обналичивание, конвертирование) банк, как правило, взимает комиссионные. Также повышается конкурентный потенциал банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков, растет авторитет банка как участника инновационных процессов.

Заключение

В работе изучена взаимосвязь доходов и расходов с финансовыми результатами деятельности коммерческого банка. Коммерческие банки предоставляют широкий диапазон финансовых услуг. Они относятся к основной категории деловых предприятий, называемых финансовыми посредниками. Привлекая капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающие в процессе хозяйственной деятельности, они предоставляют их во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительном капитале. Таким образом, коммерческие банки выполняют функцию аккумуляции и мобилизации денежного капитала. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики на вложенные денежные средства в виде депозитов получают доход проценты. Заемщики получают доступ к денежным фондам на различные периоды, что позволяет им вести деловые операции, приносящие прибыль. Банки также извлекают прибыль из разницы между более высокой ставкой процента по ссудам и ставкой, выплачиваемой по вкладам.

В работе изучены теоретические основы доходов, расходов и прибыли коммерческого банка. Кроме того отметим, что в экономической литературе изучаются также пути повышения рентабельности коммерческого банка в современных условиях. При этом выдвигается идея создания центров финансового учета. Например, центры прибыли – центры финансового учета, деятельность которых связана с получением прибыли. Они занимают центральное место в финансовой структуре банка, поскольку основной целью деятельности коммерческого банка является прибыль. В банке обычно выделяют несколько таких центров: управление кредитования, управление расчетно-кассового обслуживания, казначейство, управление пассивных операций и др. Центры прибыли – это подразделения, которые непосредственно взаимодействуют с клиентурой в процессе продажи продукта и имеют собственный балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках. Из

этого вытекает, что им присуща ответственность за реализацию закрепленного за ними продукта или продуктов. В свою очередь, центры прибыли можно разделить на центры привлечения средств и их размещения.

Некоторые банки разграничивают центры прибыли и центры дохода. Различия между ними заключаются в том, что центр прибыли способен оказывать влияние на уровень затрат, а центр дохода – нет.

Центр затрат – центр финансового учета, деятельность которого связана с обеспечением деятельности других центров финансового учета и не приносит прибыли. Указанные центры могут подразделяться на центры поддержки бизнеса, центры обеспечения и обслуживания и штабные центры затрат.

Подразделения по поддержке бизнеса (центры затрат) характеризуются тем, что все их расходы полностью переносятся на соответствующие центры прибыли. К ним можно отнести, в частности, управление кредитных рисков, управление электронной обработки данных и некоторые другие.

Деятельность центров обеспечения и обслуживания (центры затрат) направлена на обеспечение (материальное, технологическое, информационное и т.п.) функционирования всех подразделений банка. Таким подразделениям, как правило, устанавливаются лимиты расходов, за которыми осуществляется строгий контроль в процессе исполнения бюджета. Расходы этих подразделений в рамках бюджета распределяются на все другие подразделения, для которых осуществляются затраты. К таким центрам относят, на пример, отдел по работе с персоналом, транспортный, хозяйственный и др.

Штабные центры затрат выполняют функции обще банковского учета, контроля и управления. Ими могут являться: Правление банка, секретариат, управление финансового планирования, юридический отдел, управление внутри банковского контроля и аудита, управление бухгалтерского учета. Расходы данных подразделений рассматриваются как обще банковские и распределяются в процессе составления бюджета.

Разделение деятельности отдельных подразделений на центры ответственности должно закрепляться в Положении о финансовой структуре банка. После выделения центров ответственности определяется схема взаимосвязи между ними, что позволяет руководству банка оценивать финансовые результаты деятельности каждого центра, управлять не только банком в целом, но и каждым центром в отдельности.

Важным шагом на пути создания системы бюджетирования является разработка положения о структуре бюджета и регламенте бюджетного процесса. Структура основного бюджета, перечень и содержание документов, несомненно, будут иметь особенности. Очевидно, что начинать данную работу следует с наиболее простых форм. В то же время полную информацию для оценки и контроля за деятельностью банка можно получить на основе трех бюджетных документов: бюджетного отчета о движении денежных средств, отчета о прибылях и убытках и бюджетного баланса.

Внедрение бюджетирования должно подкрепляться соответствующим регламентом, который прописывает состав и структуру используемой информации, порядок ее подготовки и перемещения внутри банка. Регламент определяется руководством банка.

Кроме изучения теоретических вопросов в работе была изучена структура доходов и расходов банка.

На основе проведенного анализа доходов и расходов коммерческого банка была получена объективная оценка – деятельности банка за определенный период.

На основании изучения экономической литературы и анализа практического материала можно сделать следующие предложения:

1. В настоящее время в Республике Узбекистан можно увеличить разнообразие предлагаемых банковских продуктов (услуг). В частности, необходимо расширить масштабы трастовых операций, консалтинговых услуг.

2. На данный момент в Республике есть широкие перспективы развития потребительского кредитования населения. Сейчас, потребительское кредитование сводится в основном к предоставлению населению автокредитов. В связи с чем, на наш взгляд, необходимо более широкий спектр потребительских кредитов населению коммерческими банками, таких как: кредиты на оргтехнику, мебель, образовательные кредиты, а также предоставление кредита на покупку квартиры (ипотека).

При этом банки не только расширяют свою клиентскую базу, но и открывают новые возможности в повышении своей доходной базы.

3. Мы считаем, что коммерческим банкам необходима дальнейшая оптимизация расходной части своих балансов. В частности:

- Совершенствование делопроизводства, тем самым происходит сокращение общих и административных расходов;
- Сокращение издержек по привлекаемым кредитным ресурсам.

4. Для сокращения уровня расходов коммерческого банка необходимо улучшение структуры ресурсной базы, т.е. увеличение доли депозитных счетов клиентов и сокращение доли дорогостоящих депозитных инструментов (например, межбанковских кредитов).

Кроме того, анализ и контроль расходов в разрезе отдельных статей расходов по продукту способствует поиску путей снижения их себестоимости и соответственно, повышению доходности.

5. На наш взгляд, для сокращения налоговых издержек в хозяйственной деятельности коммерческим банкам необходимо уделять внимание осуществлению тех банковских операций, по которым Правительством определены налоговые льготы, при этом учитывая как льготы по доходам банка от совершения этих операций, так и льготы заемщикам. Сюда можно отнести операции по лизингу, Государственным ценным бумагам и ипотечным кредитам. По лизингу лизингополучатель освобожден от:

- Налога на имущество по объекту лизинга;
 - Доход лизингодателя, включаемый в состав лизингового платежа не входят в налогооблагаемую базу для исчисления налога на прибыль.
6. В хозяйственной деятельности на коммерческие банки возложены некоторые контролирующие функции вышестоящими организациями, что отнимает человеческие ресурсы от основной деятельности. В связи с этим мы предлагаем освободить коммерческие банки от контролирующих функций.
7. В вопросах сохранения достигнутой величины прибыли или ее роста очень важное значение играет степень квалифицированности сотрудников коммерческого банка. В связи с чем, предлагаем усилить проводимую в коммерческих банках работу по повышению квалификации персонала.

Реализация указанных предложений, а также внедрение в практику коммерческих банков новых методик оценки доходов и расходов позволит выявлять их взаимосвязь с финансовыми результатами деятельности банков, что окажет положительное влияние на стабильность банковской системы в целом.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. - Т.: Адолат, 1997.
2. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 26 декабря 1995 г.
3. О Банках и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 25 апреля 1996 г.
4. О банковской тайне: Закон Республики Узбекистан от 18 апреля 2005 г.
5. О бухгалтерском учете: Закон Республики Узбекистан от 1996 г.
6. О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческих банках: Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г.
7. О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческих банках: Указ Президента Республики Узбекистан от 20 февраля 2008 г. №3968 от 5 августа 2005 г. № ПП-147
8. О мерах по ограничению роста денежной массы и повышению ответственности за соблюдением финансовых дисциплин: Указ Президента Республики Узбекистан от 30 марта 2002 г.
9. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 г. № ПП-1438
10. О дополнительных мерах по стимулированию развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан от 19 апреля 2010 г. № ПП-1325

11. О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы: Постановление Президента Республики Узбекистан от 06 апреля 2010 г. № ПП-1317
12. О дополнительных мерах по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карточек: Постановление Президента Республики Узбекистан от 3 августа 2006 г.
13. О мерах по дальнейшему реформированию и либерализации банковской системы: Постановление Президента Республики Узбекистан от 15 апреля 2005 г.
14. О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот: Постановление Президента Республики Узбекистан от 07 декабря 2007 г.
15. О дополнительных мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Руз: Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2007 г.
16. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан. – Утверждено Правлением ЦБ РУз от 17 июля 2004 г. № 578
17. О порядке организации бухгалтерских работ и ведении бухгалтерского учета в банках Республики Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N 1834 (61) утвержденная Решением N 11/5 Правления ЦБРУз от 3 мая 2008 года
18. О начислении процентов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз № 1306 от 30.01.2004 г.
19. Ведение архивной работы в банках Республики Узбекистан: Правила (Утвержденные Центральным банком 21 августа 1999 года за №147, согласованы Центральным Государственным архивом 5 ноября 1999 года

за №19 и зарегистрированные Министерством юстиции 25 ноября 1999 года за №841)

20. О порядке проведения регистрации клиентов и их счетов в НИББД Республики Узбекистан: инструкции Центрального банка №266 от 27 ноября 1998 года.
21. О безналичных расчетах в Республике Узбекистан: Инструкции ЦБРУз (зарегистрир. Мин.Юст. от 15.04.2002г. N 1122) от 12 января 2002 года (С изменениями в 2002-20010 годах)
22. О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов: Инструкция ЦБРУз (Зарегистрирована министерством юстиции РУз 30.01.1999 г. № 615 Утверждена ЦБ РУз №104-В, Мин.Фином РУз № 21 22.01.1999 г.Согласована ГНК РУз 25.01.1999 г. № 99-10)
23. О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка: Положения ЦБРУз №628 от 17 января 2006 года (Мин.Юст. N 1545 от 14 февраля 2006 года)
24. По организации кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей в коммерческих банках: Инструкция ЦБРУз N668 от 17 мая 2008 г. Мин.Юст. N 1831-1.27 июня 2007 года.
25. О ведении бухгалтерского учета кассовых оборотов банков Республики Узбекистан: Правила утвержденные Правлением ЦБРУз N 12/2 от 7 мая 2008 г.
26. О порядке установления лимитов остатка наличных денег в кассе банка и контроля за их соблюдением: Положение ЦБРУз от 14 июля 2006 года N639 Мин.Юст. N1598 от 21 июля 2006 г.
27. По организации работы по денежному обращению банками Республики

Узбекистан: Инструкция ЦБРУз N614 от 20 августа 2005 г. (Мин.Юст. N1518 от 26 октября 2005 г.

28. О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 594 от 27 ноября 2004 г. (Мин.Юст. N1435 от 17 декабря 2004 г.
29. О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан: Положением ЦБРУз N 432-1 от 20 января 2001 года (Мин.Юст. N906-1 от 27 февраля 2001 г.).
30. О порядке проведения лизинговых операций и их бухгалтерского учета в коммерческих банках: Положения ЦБРУз от 21.10.2006 г.N 25/6 (Мин.Юст. N1648 от 27.12.2006 г.
31. О порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан: Положения ЦБРУз N476 от 15 июля 2000г. (Мин.Юст. N953 от 3 августа 2000 г.
32. О бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в коммерческих банках: Положение ЦБРУз N 438 от 22.01.1999 г. (Мин. Юст.N 662 от 05.03.1999 г.)
33. О ведении бухгалтерского учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов в банках Республики Узбекистан: Инструкции ЦБРУз N605 от 25 июня 2005 г., зарегистр. Мин.Юст.N1496 от 15 июля 2005 г.
34. Правила казначейского исполнения Государственного бюджета: Приложение к приказу Министра Финансов Республики Узбекистан от 4 августа 2009 г. N69.
35. О порядке составления и предоставления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками: Положение ЦБРУз N595 от 31 декабря 2004 г., зарегистр. Мин.Юст. N1445 от 18 января

2005 г.

36. Об учетной политике и финансовой отчетности банков: Положение ЦБРУз N 537 от 19 июля 2003 г., зарегистрир. Мин. Юст. N 1270 от 3 сентября 2003 г.
37. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. Доклад Президента Республики Узбекистан на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2011 года и приоритетам социально-экономического развития на 2012 год.//www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/
38. Каримов И.А. Наш путь – углубление экономических реформ и последовательное продолжение модернизации страны. Доклад Президента Республики Узбекистан на торжественном собрании, посвященном 19-летию Конституции Республики Узбекистан. 07.12.2011.//www.press-service.uz/ru/news/archive/dokladi/
39. Каримов И. А. Узбекистан на пороге достижения независимости. - Т.: Узбекистан, 2011.
40. Каримов И. А. Избранный нами путь – это путь демократического развития и сотрудничества с прогрессивным миром. - Т.: Узбекистан 2003.
41. Каримов И. А. Узбекистан на пути углубления экономических реформ. – Т.: Узбекистан, 1995.
42. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Либерализация банковской системы Республики в условиях углубления экономических реформ: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2003 г.
43. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И. А. Пластиковые карточки и их место в платёжной системе: Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2006 г.

44. Афонина С. В. Электронные деньги: - СПб.: Питер 2001 г.
45. Банковское дело. Учебник./ Под. Ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2002 г.
46. Банковское дело. Экспресс – курс: учебное пособие / кол.Авторов под ред. О.И. Лаврушина. – М.: “КНОРУС ”, 2009 г. – 352 с.
47. Банковское дело: Учебник для вузов. 2 – е изд. / Под ред Г. Белоглазовой, – СПб.: “Питер”, 2010 г. – 400 с.
48. Банковское дело экзаменационные ответы. – М.: “ОТВЕТ ”, 2010 г. – 48 с.
49. Бор М.З. Практический курс бух.учета в современном банке./ М.З. Бор. – М.: ДИС, 1996. - 384 с.
50. Горина С.А. Учёт в банке: Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: ПРИОР, 1998. - 240 с.
51. Даншев Р.А. Документарные операции банков: аккредитивы. – М.: Инфра-М, 1995. - 124 с.
52. Деньги, кредит, банки. Учебник./ Под. Ред. Лаврушина О.И – М.: Финансы и статистика, 2005 г.
53. Дихтяр В.И. Банковские услуги предприятию. Базовые операции: учеб.пособ. –М.: Российского университета дружбы народов, 2001. –112 с.
54. Камышанов П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках. – М.: АПП Джангар, 2000. - 720 с.
55. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - Москва: Финансы и статистика, 2000. - 640 с.
56. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые проводки операций банка.Учебное пособие/ В.Н. Курсов. - Москва:

Инфра-М, 1997. - 208 с.

57. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003. – 37 с.
58. Муругова И. А. , Наврузова К.Н. Основы бухгалтерского учета в банках.- Т.: ТФИ, 2004 г. – 68 с.
59. Муругова И. А., Операционная техника и учет в банках. Учебное пособие. - Т. : ТФИ, 2010 г.-112 с.
60. Эргашев Б. Финансовый анализ банка (текст лекций)- Т.:ТГЭУ 2005 г.
61. Отажонов Б.А. Экономический анализ в коммерческих банках(текст лекций)- Т., ТГЭУ 2008 г.
62. Панова Г.С. Экономический анализ деятельности банка- М., Кнорус, 2008. – 360 с.
63. Щетинин, М.Е. Оптимизация политики доходности коммерческого банка в условиях кризиса./Автореферат. Москва 2010 г.
64. Aoki M., Patrick H., Sheard P. «The Japanese main bank system. An introductory overview» - Washington: World Bank. - 1994.
65. David R. Anderson, Dennis J. Sweeney, Thomas A. Williams «Statistics for business and economics» - West Publishing Company. - 1996.
66. Ed Downs «7 chart patterns that consistently make money» - Marketplace Books. - 2000.
67. Eugene F. Bingham «Fundamentals of financial management» - The Dryden Press.-1995.
68. Frank K. Reilly, Keith C Brown «Investment analysis and portfolio management» - The Dry den Press. - 2000.
69. aim Levy «Introduction to investments» - South-Western College

Publishing. - 1999.

70. Kenneth M. Morris, Virginia B. Morris «Guide to understanding money & investing» - Lightbulb Press. - 1999.
71. Larry D. Spears «7 steps to success trading options online» - Marketplace Books.-2001.
72. Louis B. Mendelsohn «Trend forecasting with technical analysis» - Marketplace Books. - 2000.
73. Scott Besley, Eugene F. Brigham «Principles of finance» - The Dry den Press.- 1999.
74. Spyros Makndakis, Steven C Wheelwright «The handbook of forecasting. A manager's guide» - John Wiley & Sons. - 1987.
75. William A. Lovett «Banking and financial institutions law» - West Group. - 2001.
76. «Financial regulation. Changing the rules of the game» - Washington: World Bank.-1992.
77. НСБУ №1 « Учетная политика и финансовая отчетность Мин. Юст.№474 от 14. 08. 98 г. с комментариями
78. О новой системе отчетности: Инструкция ЦБРУз №8 от 8 февраля 2001 г.
79. Статистический сборник. Основные тенденции и показатели экономического и социального развития Республики Узбекистан за годы независимости (1990-2010) и прогноз на 2011-2015 гг./ Под ред. Богодарова И. Шопен Ю. – Т.: Узбекистан,2011. – 136 с.
80. <http://www.banking.com/>
81. <http://www.state.ct.us/dob/>
82. <http://www.arraydev.com/commerce/JIBC/>

83. <http://www.bankingtech.com/>
84. <http://www.nbu.com/>
85. <http://www.westeraunion.com/>
86. <http://www.anelik.com/>
87. <http://www.sys-contact.com/>
88. <http://www.travelex.com/>
89. <http://www.bank.ru/>
90. <http://www.kredit.ru/>
91. <http://www.rbc.ru/>
92. <http://www.review.uz/>
93. <http://www.traders.com/>
94. <http://www.ipakyulibank.com/>
95. <http://www.cbu.uz/>
96. <http://bank.uz/>

