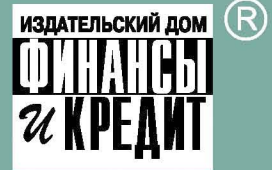


ISSN 2071-4688

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
Журнал выходит 4 раза в месяц



# ФИНАНСЫ <sup>®</sup>

# И КРЕДИТ

---

Методика оценки финансовой  
устойчивости кредитных организаций

---

Регулирование прибыли коммерческого банка

---

Прогноз внешнего  
и внутреннего долга РФ до 2017 г.

---

Активизация инвестиционного процесса  
в малом бизнесе

---

Развитие подоходного налогообложения  
в России и США

---

**20** (548) – 2013  
**МАЙ**

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ** <sup>®</sup> – является зарегистрированным товарным знаком

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

**Журнал выходит 4 раза в месяц**  
**20 (548) – 2013 май**

**ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ**

- индекс 71222 – каталог агентства «Роспечать»
- индекс 45029 – каталог УФПС РФ «Пресса России»
- индекс 34131 – каталог российской прессы «Почта России»

Доступ и подписка на электронную версию журнала  
[www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru), [www.dilib.ru](http://www.dilib.ru)

Журнал зарегистрирован в Комитете Российской Федерации по печати.

Свидетельство о регистрации № 013007

**Учредители:**

АООТ «Фининнова»  
ООО НПП «Ареал»

**Издатель:**

ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

**Главный редактор:**

В.А. Горохова

**Зам. главного редактора:**

В.В. Гаврилов, А.Ю. Садук

**Редакционный совет:**

А.П. Балакина, доктор экономических наук, профессор  
В.П. Белянский, доктор экономических наук, профессор  
А.Я. Быстряков, доктор экономических наук, профессор  
Л.И. Гончаренко, доктор экономических наук, профессор  
А.В. Грязев, доктор технических наук, профессор  
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор  
В.Н. Едронова, доктор экономических наук, профессор  
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН  
О.И. Лаврушин, доктор экономических наук, профессор  
Т.В. Парамонова, кандидат экономических наук, почетный доктор РЭА им. Г.В. Плеханова  
Г.Б. Поляк, доктор экономических наук, профессор  
В.М. Родионова, доктор экономических наук, профессор  
Л.А. Чалдаева, доктор экономических наук, профессор  
И.В. Шевченко, доктор экономических наук, профессор  
Н.Г. Щеголева, доктор экономических наук, профессор  
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор

**Верстка:** М.С. Гранильщикова

**Корректор:** А. М. Лейбович

Редакция журнала «Финансы и кредит»: 111401, Москва, а/я 10  
Телефон/факс: (495) 721-85-75. Адрес в Internet: <http://www.fin-izdat.ru>  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)

© АООТ «Фининнова»

© ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Подписано в печать 22.05.2013. Формат 60x90 1/8. Цена договорная.

Объем 10,0 п.л. Тираж 10 200 экз. Отпечатано в ООО «КТК», г. Красноармейск Московской обл. Тел. (495) 993-16-23.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций.

Журнал реферирован в ВИНТИ РАН.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

**Статьи рецензируются.**

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции.

## СОДЕРЖАНИЕ

### БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

- Яшина Н. И., Комиссаров А. В., Яснев А. В.* Разработка методики финансовой устойчивости кредитных организаций на основе стандартизованного трендового норматива кредитной системы региона..... 2
- Алиев Б. Х., Аликберова А. М.* Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка..... 11
- Лица А. В.* Макрорегулирование ликвидности банковского сектора России в условиях кризиса ..... 20

### БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

- Федорович В. О., Федорович Т. В., Трифонов В. А.* Современная бюджетно-налоговая политика при формировании доходов бюджета монопромышленного города..... 26
- Толстоброва Н. А., Постников В. П., Каменских М. А.* Влияние государственного долга на динамику развития экономики Российской Федерации ..... 37

### ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

- Чареева М. В.* Обзор источников финансирования инвестиций в российском малом бизнесе ..... 43

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Маслова И. Н., Казьмин А. Г.* Администрирование подоходного налогообложения в России и США ..... 49

### ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- Шевчук О. А.* Государственный аудит в системе финансового контроля ..... 56

### ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

- Третьякова Е. В.* Организация расчетов за телекоммуникационные услуги в посткризисный период ..... 65

### ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

- Смирнова О. В.* Институты денежного обращения Китая и финансово-экономические показатели их деятельности . 73

**Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.**

**Ответственность за достоверность информации в рекламных объявлениях несут рекламодатели.**

## Банковское дело

УДК 336.13

# РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ОСНОВЕ СТАНДАРТИЗОВАННОГО ТРЕНДОВОГО НОРМАТИВА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

*Н. И. ЯШИНА,*

*доктор экономических наук,*

*профессор кафедры финансового менеджмента*

*E-mail: Yasenev2006@mail. ru*

*А. В. КОМИССАРОВ,*

*аспирант кафедры финансового менеджмента*

*E-mail: Yasenev2006@mail. ru*

*А. В. ЯСЕНЕВ,*

*аспирант кафедры финансового менеджмента*

*E-mail: Yasenev2006@mail. ru*

*Нижегородский государственный университет*

*им. Н. И. Лобачевского*

---

*В статье предлагается методика оценки финансовой устойчивости состояния кредитных организаций на основе интегрального стандартизованного трендового норматива. Методология позволяет выявить финансово нестабильные кредитные организации для применения мер надзорного характера в целях повышения эффективности деятельности данных кредитных организаций и доведение их до уровня стабильных.*

***Ключевые слова:** финансовая устойчивость, кредитная организация, интегральный стандартизованный трендовый норматив.*

---

Выбор и обоснование системы показателей финансового состояния кредитных организаций на основе использования только официальной информации (финансовой отчетности банка) является важной задачей для самих банков, надзорных органов, других субъектов хозяйствования.

Для определения финансовой устойчивости кредитных организаций предлагается рассчитывать нормативы, характеризующие источники формирования и направление использования финансовых ресурсов банка. К ним относятся 9 нормативов [1, 2, 3].

1. *Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)* (далее — норматив Н1). Он регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и диктует требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Балльная оценка достаточности капитала признается наиболее высокой при значении достаточности капитала не менее 11 %.

2. *Норматив мгновенной ликвидности банка* (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %.

3. *Норматив текущей ликвидности банка* (Н3). Он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 %.

4. *Норматив долгосрочной ликвидности банка* (Н4). Он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 %.

5. *Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков* (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 %.

6. *Норматив максимального размера крупных кредитных рисков* (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 %.

7. *Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)* (Н9.1). Он регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 %.

8. *Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка* (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 %.

9. *Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц* (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 %.

Для определения комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций предлагается рассчитывать интегральный стандартизованный трендовый норматив. Интегральный стандартизованный трендовый норматив определяется суммой стандартизованных нормативов, которые могут быть использованы с повышающими или с понижающими коэффициентами.

Стандартизованные трендовые нормативы *СН* отражают относительные изменения фактического



показателя  $H_{\phi}$  от нормативного  $H_{н}$ , установленного инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И, к самому нормативному показателю, измеряются в долях единицы и выражают тренд исследуемого показателя — изменение по отношению к нормативному значению исследуемого норматива

$$CH = \frac{H_{\phi} - H_{н}}{H_{н}}. \quad (1)$$

Показатели кредитных организаций, используемые при расчете стандартизованных нормативов, могут измеряться в разных единицах, т. е. быть несопоставимыми (например показатели Н1 и Н6).

Нормативы стандартизуются двумя способами.

1. Если фактическое значение норматива отражает положительную тенденцию, то чем выше фактическое значение показателя по отношению к нормативному, тем лучше. В таком случае применяется формула (1).

2. Если фактическое значение норматива отражает отрицательную тенденцию, то чем меньше фактическое значение показателя по отношению к нормативному, тем лучше. В таком случае применяется формула (2)

$$OCH = -\frac{(H_{\phi} - H_{н})}{H_{н}}, \quad (2)$$

где  $OCH$  — модифицированный стандартизованный трендовый норматив.

Предложенная формула отражает положительную тенденцию и применяется для определения стандартизованного трендового норматива.

Стандартизованные нормативы могут иметь положительное значение (фактические показатели выше нормативного и фактический показатель ниже нормативного у модифицированного стандартизованного трендового норматива), что увеличивает устойчивость стандартизованного трендового норматива.

Интегральные стандартизованные нормативы рассчитываются по итогам месячной, квартальной, годовой отчетности кредитных организаций.

Предложенные показатели финансовой устойчивости кредитных организаций отражают финансовую устойчивость и эффективность управления ими.

Для обеспечения надежности и финансовой устойчивости как отдельного банка, так и банковской системы в целом важна не только количественная, но и качественная характеристика собственных средств кредитных организаций. Страховкой от

непредвиденных расходов и потерь кредитной организации является ее имущество, свободное от обязательств. Поэтому общим критерием возможности включения тех или иных ресурсов в состав банковского капитала становится их способность выступать в качестве страхового фонда при возникновении непредвиденных убытков.

Данному требованию отвечают прежде всего источники, наиболее доступные для банка в любых обстоятельствах и имеющие постоянный характер.

Напомним, что предложено использовать 9 показателей и, следовательно, — 9 стандартизованных трендовых нормативов. Рассмотрим их.

1. Стандартизованный трендовый норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) определяется по следующей формуле:

$$CH1 = \frac{H_{\phi 1.1} - H_{н 1.1}}{H_{н 1.1}},$$

где  $H_{\phi 1.1}$  — фактическое значение норматива Н1.1 (и далее по другим показателям);

$H_{н 1.1}$  — нормативное значение Н1.1.

2. Стандартизованный трендовый норматив мгновенной ликвидности (Н2) банка определяется по следующей формуле:

$$CH2 = \frac{H_{\phi 1.2} - H_{н 1.2}}{H_{н 1.2}}.$$

3. Стандартизованный трендовый норматив текущей ликвидности банка (Н3) определяется по следующей формуле:

$$CH3 = \frac{H_{\phi 1.3} - H_{н 1.3}}{H_{н 1.3}}.$$

4. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) определяется по следующей формуле:

$$OCH4 = \frac{H_{\phi 1.4} - H_{н 1.4}}{H_{н 1.4}}.$$

5. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) определяется по следующей формуле:

$$OCH5 = -\frac{(H_{\phi 1.5} - H_{н 1.5})}{H_{н 1.5}}.$$

6. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) определяется по следующей формуле:

$$ОСН6 = -\frac{(H_{\phi 1.6} - H_{н1.6})}{K_{н1.6}}$$

7. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), определяется по следующей формуле:

$$ОСН7 = -\frac{(H_{\phi 1.7} - H_{н1.7})}{H_{н1.7}}$$

8. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяется по следующей формуле:

$$ОСН8 = -\frac{(H_{\phi 1.8} - H_{н1.8})}{H_{н1.8}}$$

9. Модифицированный стандартизованный трендовый норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) определяется по следующей формуле:

$$ОСН9 = -\frac{(H_{\phi 1.9} - H_{н1.9})}{H_{н1.9}}$$

На основе изложенного можно сделать следующий вывод: группировка доходов и расходов кредитных организаций, исходя из источников финансирования и направлений использования средств, позволяет провести предварительный анализ финансовой устойчивости кредитных организаций для обоснования эффективности принимаемых решений самими банками, надзорными органами и другими субъектами хозяйствования.

Устойчивость кредитной организации оценивается тем выше, чем больше значение показателя *СН*.

Однако рассмотрение устойчивости кредитных организаций по системе показателей не дает однозначного ответа об эффективности управления ими, так как возникает проблема сопоставления, выделения наиболее и наименее устойчивой кредитной организации.

Для сопоставления устойчивости кредитных организаций используется *интегральный стандартизованный трендовый норматив ИнтСН*, который определяется по следующей формуле:

$$ИнтСН(X) = \sum_{i=1}^n СН_i(X),$$

где *ИнтСН* (*X*) — интегральный стандартизованный трендовый норматив для конкретной кредитной организации;

*X* — конкретная кредитная организация;  
*n* — количество рассматриваемых нормативов;

*i* — порядковый номер рассматриваемого норматива;

*СН<sub>i</sub>* — стандартизованный трендовый норматив, соответствующий значению для конкретной кредитной организации.

Таким образом, каждая рассматриваемая кредитная организация однозначно характеризуется значением интегрального стандартизованного трендового норматива. При этом устойчивость кредитной организации оценивается тем выше, чем больше значение данного норматива.

Для сопоставления оцениваемых кредитных организаций их совокупность подлежит группировке по принципу устойчивости. Оптимальным является деление на две группы.

Каждая группа характеризуется нормативными значениями, определяемыми экспертным путем, входящими в систему оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. По нормативным значениям (согласно рассмотренной методике) рассчитываются стандартизованные значения нормативов и интегральный стандартизованный трендовый норматив, являющийся пороговым показателем для отнесения к каждой группе устойчивости.

На основе полученного интегрального стандартизованного трендового норматива и с учетом существующих действующих нормативов (инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И) все кредитные организации с точки зрения их финансового состояния можно отнести к одной из двух групп.

I группа. Финансово стабильные кредитные организации, т.е. кредитные организации, характеризующиеся высоким уровнем менеджмента или имеющие отдельные недостатки.

II группа. Проблемные кредитные организации, т.е. кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности и находящиеся в критическом финансовом положении.

В то же время информация (критерии), необходимая для отнесения к соответствующей группе, доступна лишь финансовым органам и только после проведения соответствующей контрольной проверки. Сведения об отнесении кредитных организаций по финансовому состоянию к соответствующей группе и классу являются информацией ограниченного распространения.

УДК 336.228:336

## ОЦЕНКА ФАКТОРОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА\*

**Б. Х. АЛИЕВ,**

*доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой налогов и денежного обращения*

*E-mail: fef2004@yandex.ru*

**А. М. АЛИКБЕРОВА,**

*преподаватель кафедры экономической теории*

*E-mail: adiyat\_86@mail.ru*

*Дагестанский государственный университет*

---

*В статье рассматриваются вопросы регулирования прибыли коммерческого банка, в том числе и как объекта налогообложения. Изучены основные подходы к факторному анализу этого показателя, проведен общий анализ прибыли коммерческого банка «Анжибанк» за 2010—2011 гг. Исследована динамика налога на прибыль девяти крупных банков Республики Дагестан до и после введения ставки по налогу в размере 20%.*

*Ключевые слова: банковская система, прибыль, финансовый результат, доход расход, факторный анализ, налог на прибыль.*

---

В условиях рыночной экономики главной целью кредитной и любой другой организации является получение прибыли, которая характеризует эффективность деятельности коммерческого банка за определенный период времени. Размер прибыли должен быть достаточным для:

- увеличения собственного капитала;
- создания резервных фондов;
- расширения и совершенствования банковских операций;
- финансирования капитальных вложений;
- повышения качества услуг;
- выплаты дивидендов

В конечном итоге именно это определяет условия для нормального функционирования и дальнейшего развития.

\* Статья подготовлена в рамках ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» 2009—2013 гг.

Важнейшим индикатором финансового состояния банка выступает капитал. Он является своего рода «подушкой безопасности», которая позволяет банку оставаться на плаву в тех или иных неблагоприятных условиях. Прибыль и капитал — взаимозависимые показатели, поскольку невозможно поддерживать стабильный уровень капитала без достаточных доходов. От уровня капитализации кредитных организаций напрямую зависит устойчивость всего банковского сектора.

В свою очередь сильная позиция капитала помогает увеличить прибыль двумя способами.

Во-первых, капитал является источником беспроцентных финансовых средств для банка. Если банк увеличивает свой капитал через выпуск новых акций и использует прибыль для оплаты своих обязательств, его процентные расходы уменьшаются.

Во-вторых, кредиторы желают иметь дело с хорошо капитализированным банком. Следовательно, хорошо капитализированные банки платят меньшие процентные ставки по своим обязательствам, тем же уменьшая свои процентные расходы. Такие банки могут также работать с менее ликвидными активами, поскольку имеют возможность свободно получать кредитные ресурсы, если это им нужно. Они размещают больше средств в доходных активах [4].

Взаимосвязь прибыли и капитала можно проиллюстрировать цитатой из труда К. Маркса «Капитал»: «...Капитал боится отсутствия прибыли или слишком маленькой прибыли, как природа боится

пустоты. Но раз имеется в наличии достаточная прибыль, капитал становится смелым. Обеспечьте 10 процентов, и капитал согласен на всякое применение, при 20 процентах он становится оживленным, при 50 процентах положительно готов сломать себе голову, при 100 процентах он попирает все человеческие законы, при 300 процентах нет такого преступления, на которое он не рискнул бы, хотя бы под страхом виселицы. Если шум и брань приносят прибыль, капитал станет способствовать тому и другому. Доказательство: контрабанда и торговля рабами» [7].

Величина полученной банком прибыли концентрированно отражает в себе результаты всех проводимых им банковских операций. Характер этих операций зависит от качества ресурсной базы банка и (главным образом) уровня достаточности капитала. Коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, рискует, осуществляя долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим решение вопросов капитализации, обеспечения прибыльности и устойчивости банковской системы выступают важными мерами в системном и стратегическом управлении национальными и региональными ресурсами [6].

Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат коммерческой деятельности банка. Но этот результат формируется под воздействием совокупности различных факторов. К базовым факторам, определяющим уровень прибыльности коммерческого банка, относятся:

- доходы;
- расходы;
- налоги.

Основными видами доходов являются:

- проценты по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам;
- комиссионные доходы;
- положительная разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг.

Коммерческий банк, получая эти доходы, осуществляет свою деятельность как в пределах, так и сверх имеющихся у него собственных средств. Значительный удельный вес последних может привести к снижению устойчивости кредитной организации. Поэтому банки находятся в постоянном поиске

оптимального решения: сокращать расходы либо повышать стоимость активных операций.

При расчете прибыли величина полученных доходов уменьшается на сумму произведенных расходов. К расходам банка относятся:

- процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц;
- расходы по расчетно-кассовому обслуживанию;
- затраты на оплату труда;
- суммы, подлежащие уплате в бюджет в виде налогов и отчислений во внебюджетные фонды и др.

Раскроем более подробно банковские доходы и расходы (полный перечень доходов и расходов банка содержится в приложении № 8 к Правилам № 61 ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях).

Доходы банка:

- 1) проценты, полученные за предоставленные кредиты;
- 2) проценты, полученные по размещенным депозитам;
- 3) доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- 4) доходы, полученные по операциям с иностранной валютой;
- 5) дивиденды, полученные кроме акций:
  - за участие в хозяйственной деятельности дочерних и зависимых банков и других организаций резидентов и нерезидентов;
  - за участие в уставном капитале паевых банков, предприятий резидентов и нерезидентов, зарубежных филиалов;
- 6) доходы по организациям банков: от банковских учебных заведений;
- 7) штрафы, пени, неустойки;
- 8) другие доходы:
  - восстановление сумм неиспользованных резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и резервов под обесценивание ценных бумаг;
  - комиссия по расчетно-кассовым операциям, по выданным гарантиям;
  - от реализации ненужного имущества, от аренды;
  - по операциям с драгметаллами;
  - от факторинга, форфейтинга, лизинга, траста;
  - по срочным сделкам с финансовыми инструментами;
  - от информационных услуг и др.

Расходы банка: