

УДК 336.7
ОЦЕНКА ПОДХОДОВ К РАСЧЕТУ ТОЧКИ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ БАНКА

Н. А. СЕРГЕЙЧИК
ГУ ВПО «БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Могилев, Беларусь

Теоретические основы расчета безубыточности деятельности предприятия разработаны Савицкой Г. В. [1] в своих научных трудах. Эти положения применимы и для оценки деятельности коммерческого банка. В банковской деятельности имеются свои особенности расчета безубыточности банка, заключающиеся в том, что для банка расчет критического дохода является необходимым, но недостаточным условием. Важно определить минимальную ставку доходности активов банка, при которой наблюдается точка безубыточности. Козлова И. К. [2] называет это явление коэффициентом внутренней стоимости банковских услуг и предлагает его рассчитывать как соотношение разницы общих расходов банка и прочих доходов к разнице суммы всех активов и суммы активов, не приносящих доход, по формуле (1):

$$K_{\text{в.ст.б.ус.}} = \frac{P - D_{\text{пр}}}{DA_{\text{ср.}}} 100\%, \quad (1)$$

где P – общие расходы банка, $D_{\text{пр}}$ – прочие доходы банка, $DA_{\text{ср.}}$ – доходные активы средние.

Батракова Л. Г. [3] в своих научных работах уделяет определенное внимание методике расчета безубыточности деятельности банка, называя это «мертвой точкой» доходности банка. Формула расчета безубыточности банка, предложенная Батраковой Л. Г., совпадает с формулой Козловой И. К. Более того, Козлова И. К. и Батракова Л. Г. также считают, что понятия коэффициент внутренней стоимости банковских услуг и точка безубыточности идентичны. Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л. [4] отмечают, что фактическую внутреннюю стоимость банковских услуг (мертвую точку доходности, точку безубыточности) необходимо определять как соотношение общей суммы расходов банка, непокрытых комиссионными и другими непроцентными доходами к доходным активам по формуле (2):

$$ТБ = \frac{P - НД}{DA_{\text{ср.}}} 100\%, \quad (2)$$

где $ТБ$ – точка безубыточности банка (мертвая точка доходности), $НД$ – непроцентные доходы банка.

В экономической литературе существуют разные подходы к расчету точки безубыточности банка, что сказывается и на результатах расчетов. Необходимо определиться, какой подход даёт более достоверный результат.

Анализ финансовой отчетности по семи коммерческим банкам Республики Беларусь за 2014–2015 гг. показывает, что существует следующая зависимость между непроцентными доходами (НД) и непроцентными расходами (НР), которую можно выразить формулой (3):

$$\text{НД} = \text{НР} - \text{З}_{\text{пост}}, \quad (3)$$

где $\text{З}_{\text{пост}}$ – условно-постоянные затраты банка.

Учитывая результаты проведенного исследования, формулу (2) можно преобразовать следующим образом:

$$\text{ТБ} = \frac{\text{Р} - \text{НД}}{\text{ДА}_{\text{ср}}} 100\% = \frac{\text{Р} - (\text{НР} - \text{З}_{\text{пост}})}{\text{ДА}_{\text{ср}}} 100\% = \frac{\text{ПР} + \text{З}_{\text{пост}}}{\text{ДА}_{\text{ср}}} 100\%, \quad (4)$$

где ПР – процентные расходы банка.

Таким образом, получена качественно новая формула расчета точки безубыточности банка, содержащая другой состав расходов, представляющая собой минимально необходимый средний уровень процентов по банковским активным операциям. Критерием оценки правильности выбора формулы – совпадение полученного результата с результатом на основе использования графического метода расчета точки безубыточности. При расчёте точки безубыточности по формулам Батраковой Л.Г. и Козловой И. К. результат получается существенно завышенным по сравнению с его реальным значением, апробированным на основе использования графического метода. Предложенная формула расчёта точки безубыточности банка позволяет получить результат, практически совпадающий с результатом, рассчитанным на основе использования графического метода.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Савицкая, Г. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – Москва : ИНФРА-М, 2010. – 536 с. : ил.
2. Анализ деятельности банков: учебное пособие / Под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с. : ил.
3. **Батракова, Л. Г.** Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие / Л. Г. Батракова. – Москва : Логос, 2002. – 152 с. : ил.
4. **Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – Москва : Магистр, 2007. – 350 с. : ил.