

Edward Nowak

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

PORÓWNAWCZA ANALIZA STRUKTURY KOSZTÓW WYBRANYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Streszczenie: Artykuł jest poświęcony analizie struktury kosztów banku. Ukazano w nim wpływ specyfiki działalności banków spółdzielczych na strukturę kosztów. Zaprezentowano metodykę porównawczej analizy struktury kosztów z wykorzystaniem metod statystycznych. Dokonano analizy porównawczej wybranych banków spółdzielczych ze względu na strukturę kosztów.

Słowa kluczowe: banki, spółdzielnie, koszty banku, analiza porównawcza

1. Wstęp

Każdy bank, prowadząc działalność, ponosi różnego rodzaju koszty. Koszty są ponoszone przez bank zarówno w związku z oferowanymi klientom produktami, jak i z całością funkcjonowania lub działalnością wchodzących w skład banku jednostek organizacyjnych. Dlatego koszty banku są złożoną kategorią ekonomiczną, składającą się z różnych elementów odznaczających się odmiennymi właściwościami.

Zarząd banku funkcjonującego w gospodarce rynkowej powinien mieć pełne rozpoznanie, jakie koszty ponosi na funkcjonowanie oraz ile kosztuje zaangażowanie w nią zasobów majątkowych i pracy ludzkiej. Dlatego powinien dysponować wiarygodnymi i szczegółowymi informacjami dotyczącymi ponoszonych kosztów. Podobnych informacji na temat kosztów działalności banków oczekują jednostki zewnętrzne interesujące się ich sytuacją finansową. Wszak koszty są podstawowym czynnikiem wpływającym na wyniki finansowe osiągnięte przez bank.

Dokładne rozpoznanie kosztów ponoszonych przez bank wymaga ustalenia wewnętrznej ich struktury. Dla trafnej oceny kosztów banku istotne jest ponadto odniesienie ich do tych, jakie ponoszą inne banki. Analiza porównawcza stanowi bowiem ważne podejście badawcze stosowane w analizie ekonomicznej, w tym także dotyczącej kosztów i ich struktury. Ponadto porównywanie jest istotą benchmarkingu, który ma na celu wybór rozwiązań stosowanych przez najlepsze jednostki gospodarcze w branży.

Artykuł niniejszy jest poświęcony problematyce analizy porównawczej struktury kosztów banku przy wykorzystaniu metod statystycznych. Problematyka ta została

przedstawiona na przykładzie wybranych banków spółdzielczych. Głównym celem artykułu jest ukazanie sposobu przeprowadzania porównawczej analizy struktury kosztów oraz ocena podobieństwa i zróżnicowania tej struktury w wybranych bankach spółdzielczych.

2. Specyfika kosztów banków spółdzielczych

Bank spółdzielczy jest jednostką gospodarczą będącą jednocześnie bankiem i spółdzielnią. Dlatego bank spółdzielczy łączy w sobie cechy banku i spółdzielni. Głównym celem banku spółdzielczego jest prowadzenie działalności we wspólnym interesie jego własnych członków oraz zaspokajanie ich różnorodnych potrzeb społecznych [Orzeszko 1998, s. 10]. Działalność banków spółdzielczych jest uregulowana przepisami prawa bankowego oraz prawa spółdzielczego [Flisek 2008].

Regulacje prawne stwarzają warunki bankom spółdzielczym do prowadzenia ich działalności w sposób bezpieczny i efektywny, a jednocześnie z poszanowaniem zasad spółdzielczych. Przy tworzeniu banków spółdzielczych decydujące znaczenie mają przepisy prawa bankowego. Dlatego w aktach prawnych regulujących zasady tworzenia i organizacji banków spółdzielczych nie ma przepisów, które określałyby cele społeczne realizowane przez te banki. Nie ma także regulacji, które gwarantowałyby pewne przywileje członkom banku spółdzielczego w przyznawaniu kredytów. Są to jedne z wielu przyczyn, dla których nie powstają nowe banki spółdzielcze i nie wzrasta liczba członków banków już istniejących. [Zalewicz, s. 133-135]. Niemniej jednak banki te odgrywają istotną rolę w systemie bankowym w Polsce ze względu na określoną grupę klientów.

Ponieważ działalność banków spółdzielczych jest uregulowana przepisami prawa bankowego, również prowadzenie rachunkowości jest uwarunkowane tymi samymi aktami prawnymi co wszystkich banków. Obejmuje to także te zasady, które dotyczą rachunku kosztów banku. Oczywiście banki spółdzielcze mogą na potrzeby wewnętrzne stosować takie rozwiązania z zakresu rachunku kosztów, które są najbardziej odpowiednie dla ich informacyjnych potrzeb zarządzania.

Specyfikacja kosztów banków, odnosząca się także do banków spółdzielczych, ma swoje uregulowanie w Ustawie o rachunkowości. Innym aktem prawnym, w którym normuje się te zagadnienia, jest Rozporządzenie Ministra Finansów wydane w 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości dla banków. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów, opublikowanego w 2008 r. zgodnie z art. 83 ust. 2 pkt 1 Ustawy o rachunkowości, został określony wzorcowy plan kont dla banków. W planie tym są przewidziane konta przeznaczone do ewidencji kosztów i strat nadzwyczajnych w bankach. Są to konta zespołu 7 ujmujące koszty rodzajowe.

Klasyfikacja kosztów banku narzucona przez wskazane przepisy prawne ma na celu grupowanie kosztów według jednorodnych pod względem treści ekonomicznej składników. Umożliwia ona ponadto przyporządkowanie kosztów przychodom osiąganym z różnych rodzajów działalności banków. Przy tym głównym celem tej

klasyfikacji jest zgromadzenie kosztów na potrzeby sporządzania okresowych sprawozdań banku. Ponadto grupowanie kosztów banku w odpowiednich przekrojach służy do bieżącej analizy ponoszonych kosztów i oceny działalności banków.

Koszty banku spółdzielczego, tak jak innych banków, są wykazywane w rachunku zysków i strat. Są one grupowane ze względu na związek z działalnością operacyjną banku. Pierwszą grupą kosztów operacji banku są koszty odsetek, wykazywane w zależności od podmiotów, których dotyczą. W związku z tym wyróżnia się koszty odsetek:

- od sektora finansowego,
- od sektora niefinansowego,
- od sektora budżetowego.

Następną pozycją kosztów działalności operacyjnej banku są koszty prowizji. Ponadto, tak jak w innych jednostkach gospodarczych, są grupowane pozostałe koszty operacyjne banku.

Koszty działania banku są wykazywane według trzech następujących pozycji rodzajowych:

- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- inne koszty.

Odrębnie są wykazywane koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Specyficzną pozycją kosztów banku są odpisy na rezerwy i aktualizację wartości. Do tej grupy zalicza się w szczególności dwie pozycje kosztów banku:

- odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe,
- aktualizację wartości aktywów finansowych (odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych).

Wyróżnione grupy kosztów działalności operacyjnej banku są przeciwstawiane przychodom banku według segmentów działalności operacyjnej. W ten sposób, uwzględniając coraz szerszy zakres działalności banku, ustala się cząstkowe wyniki finansowe oraz w sposób narastający ostateczny wynik finansowy banku, tj. zysk (stratę) netto.

Przedstawiona specyfikacja kosztów działalności operacyjnej banku jest podporządkowana układowi rachunku zysków i strat. Na potrzeby rozliczeń z innymi podmiotami oraz kontroli kosztów banku jest prowadzone bardziej szczegółowe grupowanie tych kosztów według pozycji kontrolno-analitycznych. Sposób organizacji grupowania kosztów w systemie ewidencyjnym rachunkowości banku zależy ponadto od specyficznych potrzeb informacyjnych banku. Organizacja ewidencji kosztów działalności banku w zakładowym planie kont jest przedstawiona m.in. w pracy [Uryga, Jagielski 2006].

Koszty ponoszone przez banki w związku z prowadzoną działalnością składają się z określonych pozycji odznaczających się odmiennymi właściwościami. Przy tym na poszczególne składniki kosztów pewne czynniki działają z niejednakową

siłą. Ponadto same czynniki wpływające na koszty mogą być w różnych bankach odmienne. Dlatego analiza kosztów banku powinna obejmować także badanie struktury, która ułatwia ocenę wzajemnych relacji między składnikami kosztów. Cenne informacje można uzyskać z porównawczej analizy struktury kosztów przeprowadzonej w grupie wybranych banków. Porównywanie stanowi bowiem podstawę zarówno diagnozy poziomu kosztów, jak i oceny relacji, w jakich występują poszczególne ich elementy.

3. Metodyka porównawczej analizy struktury kosztów banku

Przeprowadzenie porównania banków spółdzielczych ze względu na strukturę kosztów jest oparte na miarach podobieństwa struktury. W wielowymiarowej analizie porównawczej stosuje się wiele rozmaitych miar podobieństwa struktury zjawisk w jednostkach gospodarczych. W niniejszej pracy przedstawione zostaną miary wybrane z tych, które odznaczają się najlepszymi właściwościami diagnostycznymi oraz informacyjnymi [Nowak 1995, s. 40-45].

Punktem wyjścia dla miar podobieństwa są wskaźniki struktury kosztów porównywanych jednostek, w tym przypadku banków spółdzielczych. Załóżmy, że koszty banku K składają się z m elementów K_1, K_2, \dots, K_m . Oznacza to, że:

$$K = \sum_{i=1}^m K_i. \quad (1)$$

Wielkość określona wzorem

$$x_{ij} = \frac{k_{ij}}{\sum_{h=1}^m k_{hj}} \quad (i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n) \quad (2)$$

oznacza wskaźnik struktury l -tego elementu kosztów w j -tym banku.

Na podstawie wskaźników struktury są konstruowane wskaźniki podobieństwa struktury kosztów porównywanych banków. Wskaźnik podobieństwa jednostek i oraz j oznaczmy ogólnie przez p_{ij} , gdzie $i, j = 1, 2, \dots, m$.

Jedną z formuł wskaźnika podobieństwa struktury kosztów jest:

$$p_{ij} = 1 - \frac{1}{2} \sum_{l=1}^m |x_{li} - x_{lj}|. \quad (3)$$

Wskaźnik ten określa przeciętne bezwzględne podobieństwo struktury kosztów porównywanych banków.

Inna postać wskaźnika podobieństwa struktury jest następująca:

$$p_{ij} = 1 - \left[\frac{1}{2} \sum_{l=1}^m (x_{li} - x_{lj})^2 \right]^{1/2} \quad (4)$$

Tak skonstruowany wskaźnik ukazuje przeciętne kwadratowe podobieństwo struktury kosztów badanych banków.

Trzecia formuła wskaźnika podobieństwa struktury wyraża się wzorem:

$$p_{ij} = \frac{1}{m} \sum_{l=1}^m \frac{\min(x_{li}, x_{lj})}{\max(x_{li}, x_{lj})}, \quad (5)$$

gdzie:

$$\max(x_{li}, x_{lj}) \neq 0.$$

Ten z kolei wskaźnik informuje o względnym podobieństwie struktury kosztów rozpatrywanych banków.

Wskaźniki podobieństwa struktury kosztów p_{ij} odznaczają się następującymi właściwościami:

- przyjmują tym większe wartości, im bardziej są do siebie podobne struktury kosztów porównywanych jednostek,
- przyjmują wartości z przedziału (0; 1),
- są symetryczne, tzn. $p_{ij} = p_{ji}$.

Właściwości te czynią przedstawione wskaźniki atrakcyjnymi pod względem diagnostycznym i podnoszą ich walory aplikacyjne.

Wskaźniki podobieństwa dla wszystkich par rozpatrywanych jednostek mogą być przedstawione w postaci macierzy podobieństwa:

$$P = \begin{bmatrix} 0 & p_{12} & \cdots & p_{1n} \\ p_{21} & 0 & \cdots & p_{2n} \\ \cdots & \cdots & \cdots & \cdots \\ p_{n1} & p_{n2} & \cdots & 0 \end{bmatrix}. \quad (6)$$

Macierz ta stanowi podstawę do przeprowadzenia porównawczej analizy podobieństwa struktury kosztów analizowanych banków.

Wskaźnik p_{ij} ukazuje podobieństwo struktury banków jednostek i oraz j rozpatrywanych parami. Ocena przeciętnego podobieństwa struktury kosztów w całym zbiorze n badanych jednostek może być dokonana na podstawie wskaźnika:

$$\bar{p} = \frac{2}{(n-1)n} \sum_{i=1}^n \sum_{j>i}^n p_{ij}. \quad (7)$$

Im większe wartości przyjmuje ten wskaźnik, tym większe występuje podobieństwo struktury kosztów w zbiorze porównawczych jednostek.

Na podstawie macierzy podobieństwa P można skonstruować graf powiązań między rozpatrywanymi jednostkami ze względu na strukturę kosztów. W grafie tym łączy się ze sobą za pomocą krawędzi jednostki najbardziej do siebie podobne, tzn.

dla których wskaźnik p_{ij} przyjmuje najmniejsze wartości. W ten sposób uzyskuje się graficzną ilustrację podobieństwa struktury kosztów wszystkich m porównywanych jednostek. Ponadto graf podobieństwa może być wykorzystany do wyodrębnienia grup typologicznych jednostek podobnych ze względu na struktury kosztów [Nowak 1990].

Przedstawiona metodyka porównawczej analizy struktury kosztów dotyczyła badania przekrojowego przeprowadzonego w zbiorze wybranych jednostek. Można ją również zastosować w badaniu dynamicznym, w którym jedną wyróżnioną jednostkę rozpatruje się w różnych okresach. W tym przypadku będzie to ocena stabilności w czasie struktury kosztów banku.

4. Badanie empiryczne dotyczące wybranych banków spółdzielczych

Zaprezentowana w poprzednim punkcie artykułu metodyka została zastosowana w porównawczej analizie struktury kosztów wybranych banków spółdzielczych. Badaniu poddano pięć banków, oznaczonych symbolicznie jako banki A, B, C, D i E.

Kształtowanie się kosztów w badanych bankach w latach 2007 i 2008 jest przedstawione w tab. 1. W tab. 2 zostały natomiast zaprezentowane wskaźniki struktury kosztów w analizowanych bankach w tym samym okresie.

Analizując dane dotyczące struktury kosztów, zauważamy, że największy udział w kosztach całkowitych mają koszty działania banku. Udział tych kosztów zawiera się w przedziale 50-80%. Wśród kosztów działania banku najbardziej znaczącą pozycją są wynagrodzenia. Drugą istotną pozycją kosztów banków są koszty odsetek. Udział tych kosztów w kosztach całkowitych jest bardzo zróżnicowany i zawiera się w przedziale 15-45%. W większości przypadków kształtuje się on na poziomie ok. 20%. Jedynie w banku A nastąpił wyraźny wzrost kosztów odsetek w badanym okresie. Niewielki procent kosztów całkowitych stanowią natomiast odpisy na rezerwy oraz aktualizację wartości.

Na podstawie danych z tab. 2 zostały policzone wskaźniki podobieństwa struktury kosztów porównywanych banków. Zastosowany został wskaźnik podobieństwa zapisany wzorem (5). Wartości tych wskaźników są podane w tab. 3 i 4.

Analizując dane zawarte w tab. 3 i 4, zauważamy średni stopień podobieństwa struktury kosztów porównywanych banków. W 2007 roku najwyższe podobieństwa obserwujemy między bankami B i E: wskaźnik podobieństwa przyjął wartość 0,647. Najniższe podobieństwo w tym roku wykazują natomiast banki A i E – wskaźnik podobieństwa między nimi wynosi 0,410.

W 2008 roku najbardziej podobne struktury kosztów mają banki B i C, dla których wskaźnik podobieństwa wynosi 0,673. Najmniej natomiast są do siebie podobne, tak jak w 2007 roku, banki A i E. Wskaźnik podobieństwa przyjął w tym przypadku wartość 0,409.

Tabela 1. Koszty wybranych banków spółdzielczych w latach 2007 i 2008 (w tys. zł)

Lp.	Pozycja kosztów	Bank A		Bank B		Bank C		Bank D		Bank E	
		2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.
1	Koszty odsetek	1553	2491	448	474	617	855	446	650	222	314
	od sektora finansowego			0	0			6	31		
	od sektora niefinansowego	1551	2489	410	435	580	769	439	616	218	311
	od sektora budżetowego	2	2	38	39	37	86	1	3	4	3
2	Koszty prowizji	68	64	37	44	15	11	139	130	21	21
3	Pozostałe koszty operacyjne	72	75	15	27	74	99	38	119		2
4	Koszty działania banku	2627	2947	1555	1715	2094	2550	1682	1992	1052	1096
	wynagrodzenia	1648	1851	1014	947	1336	1690	831	1028	699	791
	ubezpieczenia i inne świadczenia	420	426	278	437	276	322	181	202	129	138
	inne	559	670	263	331	482	538	670	762	224	167
5	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	219	217	78	95	98	139	123	184	15	20
6	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5	5	56	64	633	67	238	36	32	71
	Razem koszty	4544	5799	2189	2419	3531	3721	2666	3111	1342	1524

Źródło: opracowanie własne na podstawie Monitora Spółdzielczego B nr 43 z 2009 r.

Tabela 2. Struktura kosztów wybranych banków spółdzielczych w latach 2007 i 2008 (w procentach)

Lp.	Pozycja kosztów	Bank A		Bank B		Bank C		Bank D		Bank E	
		2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.	2007 r.	2008 r.
1	Koszty odsetek	34,18	42,96	20,47	19,59	17,47	22,98	16,73	20,89	16,54	20,60
	od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	od sektora niefinansowego	34,13	42,92	18,73	17,98	16,43	20,67	16,47	19,80	16,24	20,41
	od sektora budżetowego	0,04	0,03	1,74	1,61	1,05	2,31	0,04	0,10	0,30	0,20
2	Koszty prowizji	1,50	1,10	1,69	1,82	0,42	0,30	5,21	4,18	1,56	1,38
3	Pozostałe koszty operacyjne	1,58	1,29	0,69	1,12	2,10	2,66	1,43	3,83	0,00	0,13
4	Koszty działania banku	57,81	50,82	71,04	70,90	59,30	68,53	63,09	64,03	78,39	71,92
	wynagrodzenia	36,27	31,92	46,32	39,15	37,84	45,42	31,17	33,04	52,09	51,90
	ubezpieczenia i inne świadczenia	9,24	7,35	12,70	18,07	7,82	8,65	6,79	6,49	9,61	9,06
	inne	12,30	11,55	12,01	13,68	13,65	14,46	25,13	24,49	16,69	10,96
5	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4,82	3,74	3,56	3,93	2,78	3,74	4,61	5,91	1,12	1,31
6	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,11	0,09	2,56	2,65	17,93	1,80	8,93	1,16	2,38	4,66
	Razem koszty	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Źródło: opracowanie własne na podstawie Monitora Spółdzielczego B nr 43 z 2009 r.

Tabela 3. Macierz podobieństwa struktury kosztów wybranych banków spółdzielczych w 2007 r.

Bank	A	B	C	D	E
A	1	0,476	0,517	0,593	0,410
B	0,476	1	0,532	0,595	0,647
C	0,517	0,532	1	0,627	0,418
D	0,593	0,595	0,627	1	0,447
E	0,410	0,647	0,418	0,447	1

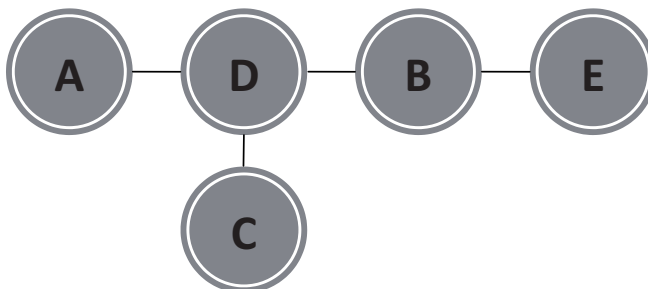
Źródło: opracowanie własne na podstawie danych z tab. 2.

Tabela 4. Macierz podobieństwa struktury kosztów wybranych banków spółdzielczych w 2008 r.

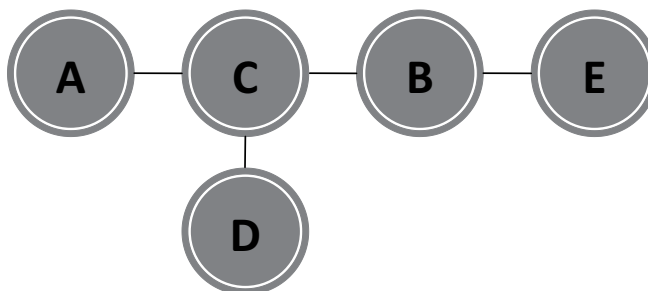
Bank	A	B	C	D	E
A	1	0,605	0,515	0,432	0,409
B	0,605	1	0,673	0,613	0,619
C	0,515	0,673	1	0,648	0,452
D	0,432	0,613	0,648	1	0,452
E	0,409	0,619	0,452	0,452	1

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych z tab. 2.

2007 r.



2008 r.

**Rys. 1.** Grafy podobieństwa wybranych banków spółdzielczych ze względu na strukturę kosztów

Źródło: opracowanie własne.

Podobieństwo struktury kosztów w 2008 roku jest nieco bardziej zróżnicowane niż w 2007 roku. Wskaźnik średniego podobieństwa struktury kosztów policzony według wzoru (7) przyjął wartość: w 2007 roku – 0,526; w 2008 roku – 0,548. Przeciętnie rzecz biorąc, struktura kosztów badanych banków jest bardziej zbliżona w 2008 roku niż w 2007.

Na podstawie danych z tabel 3 i 4 zostały zbudowane grafy podobieństwa porównywanych banków ze względu na strukturę kosztów. Są one przedstawione na rys. 1.

Na grafach tych krawędziami zostały połączone banki najbardziej do siebie podobne ze względu na strukturę kosztów. Uporządkowanie banków jest w 2008 roku nieco odmienne w stosunku do tego z 2007 roku. Jest to spowodowane zmianami, jakie wprowadzone zostały w strukturach kosztów tych banków.

Zbadamy jeszcze podobieństwo struktury kosztów każdego banku odrębnie w latach 2007 oraz 2008. Wartości wskaźników podobieństwa są przedstawione w tab. 5.

Tabela 5. Wskaźniki podobieństwa struktury kosztów wybranych banków spółdzielczych w latach 2007 i 2008

Bank	Wskaźnik podobieństwa struktury banków
A	0,803
B	0,894
C	0,645
D	0,645
E	0,659

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych z tab. 2.

Z danych zawartych w tab. 5 wynika, że najmniejsze zmiany w strukturze kosztów w porównywanych latach zaszły w banku B. W bankach C, D i E nastąpiły natomiast znacznie większe zmiany w tej strukturze. W tych bankach struktura kosztów jest więc mniej stabilna.

5. Zakończenie

Analiza porównawcza struktury kosztów jest ważnym obszarem analizy kosztów działalności jednostek gospodarczych. Również struktura kosztów ponoszonych przez banki spółdzielcze powinna podlegać takim badaniom analitycznym. Przeprowadzenie porównawczej analizy struktury kosztów ponoszonych przez różne banki wymaga zastosowania odpowiednich metod statystycznych. Szczególnie użyteczne są tu metody wielowymiarowej analizy porównawczej przystosowane do badania struktury zjawisk ekonomicznych, w tym przypadku kosztów. Informacje płynące z porównawczej analizy kosztów działalności banków spółdzielczych mogą się oka-

zać przydatne przy poszukiwaniu źródeł obniżki kosztów działalności. Szczegółowe zdiagnozowanie struktury kosztów na tle innych banków przyczynia się bowiem do bardziej obiektywnej ich oceny.

Literatura

- Flisek A. [2008], *Prawo bankowe oraz ustawa o Narodowym Banku Polskim*, C.H. Beck, Warszawa.
- Nowak E. [1990], *Metody taksonomiczne w klasyfikacji obiektów społeczno-gospodarczych*, PWE, Warszawa.
- Nowak E. [1995], *Analiza kosztów w zarządzaniu finansami*, Fundacja Rozwoju Rachunkowości w Polsce, Warszawa.
- Orzeszko T. [1998], *Banki spółdzielcze w Polsce*, Wyższa Szkoła Bankowa, Poznań.
- Popowska E., Wąsowski W. [2008], *Vademecum rachunkowości. Rachunkowość bankowa po zmianach*, Centrum Doradztwa i Informacji Difin, Warszawa.
- Uryga J., Magielski W. [2006], *Rachunkowość banków komercyjnych z uwzględnieniem wybranych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej*, Interfin, Kraków.
- Zalewicz A. [2009], *Bank spółdzielczy. Aspekty prawne tworzenia i funkcjonowania*, Wolters Kluwer Polska.

COMPARATIVE ANALYSIS OF COST STRUCTURE OF CHOSEN CO-OPERATIVE BANKS

Summary: The article is dedicated to the analysis of the bank cost structure. The influence of the specificity of the banks activity on the structure of its costs was shown. The methodology of the comparative analysis of cost structure with the usage of statistical methods was presented. The comparative analysis of chosen co-operative banks with consideration of the cost structure was conducted.