УДК 336.71

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

THE FACTORS INFLUENCING PROFITABILITY LEVEL COMMERCIAL BANK

©Мочалина О. С.
канд. экон. наук
Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского
г. Симферополь, Россия
mochalinaos@gmail.com
©Mochalina O.
PhD
Vernadsky Crimean Federal University
Simferopol, Russia
mochalinaos@gmail.com
©Мирошникова Л. Ш.
Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского
г. Симферополь, Россия
miroshnickova.lili@yandex.ua
©Miroshnikova L.
Vernadsky Crimean Federal University
Simferopol, Russia
miroshnickova.lili@yandex.ua

Аннотация. Коммерческие банки являются индикатором развития экономики страны в целом, так как если экономика функционирует эффективно, то и банковская система получает достаточно ресурсов для того, чтобы вкладывать их в свои активные операции. Если же страна находится в кризисном состоянии, то коммерческие банки сталкиваются с препятствиями для развития по двум направлениям: возникает недостаток средств и их источников для формирования ресурсной базы и снижается спрос на банковские продукты, за счет которых банк может получить доход. Таким образом, рентабельность коммерческого банка является важным показателем, позволяющим не только определить эффективность деятельности отдельного банка, но и условия хозяйствования в стране или регионе.

В статье рассмотрены показатели, характеризующие уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала, которые позволяют провести детализированный анализ доходности банка и выявить причины, действующие непосредственно на размер прибыли коммерческого банка.

Рассмотрены различные виды классификаций факторов, влияющих на прибыль банка, а также представлена обобщенная классификация, которая содержит в себе внутренние и внешние факторы, влияющие на прибыльность деятельности коммерческого банка.

Представлены и обоснованы управленческие решения, которые могут приниматься управляющими коммерческим банком с целью повышения доходности их деятельности. Это такие решения, как рост объема активов, которые приносят банку процентный доход, увеличение в структуре банковского баланса доли доходных активов, увеличение процентной ставки по активным операциям и снижение процентной ставки по пассивным операциям, увеличение доли активов, размещенных под высокие проценты. Отмечены положительные эффекты от их реализации и дополнительные риски, с которыми сталкивается банк при принятии таких решений.

Abstract. Commercial banks are an indicator of development of the economy as a whole, as if the economy is functioning effectively, the banking system is getting enough resources to invest in its active operations. If the country is in crisis, the commercial banks are faced with obstacles to development in two ways: there is a lack of funds and their sources for the formation of the resource base and reduced demand for banking products, due to which the bank can earn income. Thus, the profitability of the commercial bank is an important indicator, which allows not only to determine the effectiveness of an individual bank, and economic conditions in the country or region.

The article describes the indicators characterizing the level of bank profits per unit of equity, which allow for a detailed analysis of the bank's profitability and identify the causes of acting directly on the profit margins of the commercial bank.

Various types of classifications of factors that affect the profit of the bank are considered, as well as a generalized classification, which contains the internal and external factors affecting the profitability of commercial bank.

Presented and justified administrative decisions that can be taken control commercial bank in order to increase profitability of their activities. It is decisions such as the growth of total assets, which bring bank interest income, an increase in the share structure of the bank balance of earning assets, an increase in interest rates on active operations and reduction of interest rates on passive operations, increase the share hosted high-interest assets. The positive effects of their implementation and the additional risks for the bank in making such decisions have been observed.

Ключевые слова: банк, прибыль, рентабельность, факторы, влияющие на прибыль, рост доходов.

Keywords: bank, profit, profitability, factors affecting profit, revenue growth.

Одной из важных целей деятельности коммерческого банка является получение прибыли. И это важно не только для отдельного банка, но и для страны в целом, так как эффективность банковской системы отображает условия функционирования всех отраслей экономики. Также особое внимание уделяется способу получения прибыли, банки стремятся максимизировать прибыль при меньшей доле собственных средств в пассивах.

Для принятия решения касательно увеличения рентабельности банка необходимо обратить внимание на показатели, характеризующие уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала (*ROE*). Взаимосвязь этих показателей, а также оптимальные управленческие решения схематично представлены на Рисунке 1.

Разложение показателя прибыльности капитала на составные части позволяет провести наиболее детализированный анализ доходности банка. Кроме того, необходимо выявить причины, действующие конкретно на размер прибыли коммерческого банка, являющуюся важным фактором для определения рентабельности. Причины, действующие на прибыль, могут быть классифицированы по различным показателям. На сегодня не существует точного списка причин, имеющих влияние на итоги работы коммерческих банков. Можно привести примеры различных способов классификации факторов, влияющих на прибыльность коммерческого банка.

По мнению А. А. Криклий и Н. Г. Маслак, целесообразной является классификация, при которой факторы делятся на внутренние и внешние, которые, в свою очередь, соответственно состоят из интенсивных и экстенсивных, рыночных и административных [30].

К экстенсивным относятся факторы, которые отображают объем ресурсов, например, изменения объемов ресурсной базы, количества региональных подразделений или численности работников, их использование во времени (ускорение оборотности единицы ресурсов, изменение продолжительности рабочего дня), а также неэффективное

использование ресурсов (потери вследствие влияния рисков, значительные отвлечения средств в фонды и резервы).

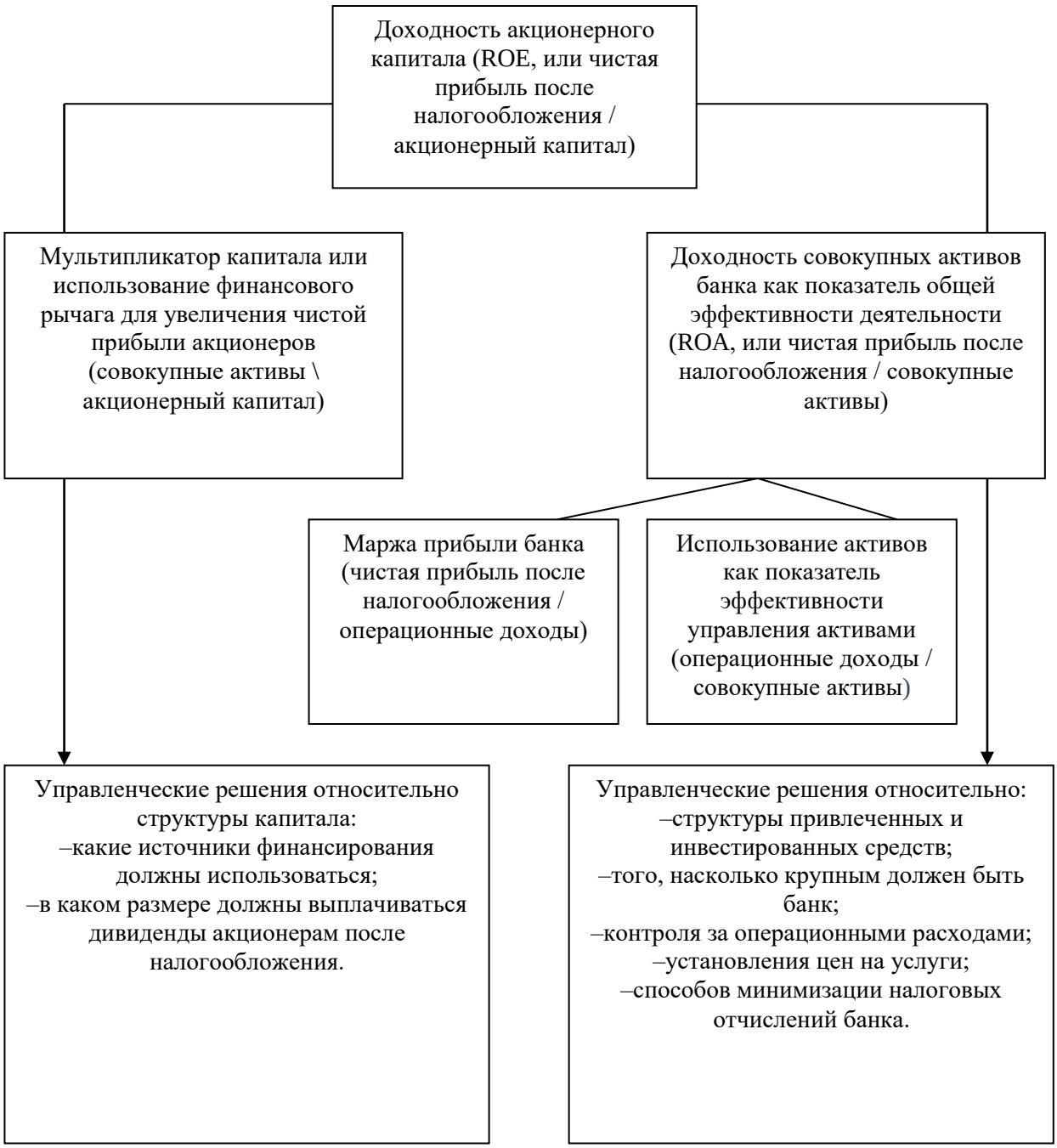

Рисунок 1. Показатели, характеризующие уровень банковской прибыли, приходящейся на единицу акционерного капитала (*ROE*). Источник: [1, с. 294].

К интенсивным относятся факторы, которые отображают эффективность использования ресурсов или содействуют этому, например, повышение квалификации работников, внедрение прогрессивных технологий [2, с. 99]. Эффективная деятельность банка существенно зависит от политики, которой он руководствуется при выборе концепции собственного развития, от характера его деятельности, продукта, который он предлагает, рынка (видов кредита, спектра платных услуг). Это так называемые внутрибанковские экономические факторы.

К категории внешних (объективных), независимых от банка факторов относят такие,

как изменение курса, изменение Центральным банком процентной ставки рефинансирования, размера обязательных резервов, налоговое законодательство, изменение доходности по государственным ценными бумагам, состояние международных фондовых и валютных рынков, общие кризисные ситуации в струне, которые прямо или непосредственно влияют на конкретные банки, конкуренция на рынке банковских услуг и некоторые другие факторы.

Большое значение для эффективного функционирования коммерческого банка имеет фаза цикла экономического развития государства. В кризисные периоды могут снижаться как номинальные, так и реальные доходы населения и субъектов хозяйствования, сокращается прибыльность организаций. Такая ситуация неблагоприятно отражается и на деятельности банков, так как, с одной стороны, банки сталкиваются со снижением объема поступающих на сберегательные счета средств, с другой стороны, снижается спрос на кредитные продукты. Это, в свою очередь, приводит к снижению ликвидности кредитного учреждения и к уменьшению его надежности. Кроме того, в кризисные периоды банки сталкиваются с ростом объема просроченной задолженности по уже действующим соглашениям, что также негативно отражается на ликвидности учреждения и увеличивает вероятность его банкротства.

На прибыльность банковского учреждения влияет и такой фактор, как конкуренция. В современных условиях банки сталкиваются не только с конкуренцией между коммерческими банками, но и между банками и различными небанковскими учреждениями, такими, как инвестиционные фонды, промышленные группы, кредитные союзы, финансовые группы. Отметим, что острая конкуренция может отразиться снижением банковской прибыли, однако, если банк имеет конкурентные преимущества, то он, наоборот, может выиграть в конкурентной борьбе и получить доход.

Финансовая устойчивость и уровень прибыли банков зависит также от экономической стабильности в государстве. Одним из неблагоприятных факторов является инфляция. Также на возможность банков формировать прибыль влияет такой внешний фактор, как отсутствие правовой базы, что способствует уменьшению рисков банковской деятельности, уменьшению расходов, увеличению доходов и росту набора банковского инструментария.

Согласно с работой М. М. Рыжих, внешние факторы включают в себя следующий перечень:

–политические, от которых зависит, какой вид власти имеет наибольший удельный вес в стране, на решение каких проблем направлена власть, какие задачи решает государство (несогласованность законов банковской деятельности, стабильность политической власти);

–экономические, которые характеризуют достигнутые результаты и направления экономического развития;

–социальные, огромное влияние которых влечет за собой изменения в качестве жизни народа той или иной страны;

–технологические — определяют уровень экономического прогресса в той или другой стране (безопасность проведения банковских операций, внедрение новых банковских продуктов);

–временные факторы, обусловливающие скорость развития и стимулирования экономики. Это такие факторы, как: скорость реакции правительства на изменения в мировой экономике, своевременность принятых меры для экономического стимулирования, зависимость региона от скорости принятия решений центрального правительства;

–глобальные: зависимость экономического роста региона от уровня экономики развитых стран, глобализация обслуживания бизнеса, зависимость от направлений экономической политики развитых стран и Еврозоны, контролирование совокупности финансовых операций с целью предотвращения отмывания денег [3].

По мнению Н. П. Радковской, большее влияние на величину прибыли банка

осуществляют 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 часть прибыли в нем;

–размер собственного капитала банка;

–структура кредитного портфеля;

–расходы на обслуживание вкладов.

Первые пять факторов влияют на размер балансовой прибыли, шестой — на стабильность, седьмой и восьмой на качество роста прибыльности банковских операций с позиции банковских рисков и ликвидности баланса [4, с. 23].

Классификация факторов, которая, по нашему мнению, обобщает взгляды ученых по данному вопросу, приведена на Рисунке 2.

Выделим основные факторы роста доходов коммерческого банка.

1. Рост объема активов, которые приносят банку процентный доход. К данной категории активов относятся кредитные операции банка. Для их проведения банку нужно с помощью различных маркетинговых программ привлекать клиентов, желающих получить в данном банке кредит. В настоящее время для банков в Российской Федерации это не представляет большой проблемы. Большая часть населения хочет получить кредит и прилагает к этому усилия, но в данном направлении у банка может возникнуть проблема с качеством таких кредитов, так как не всегда клиенты, которые берут на себя кредитные обязательства, могут по ним отвечать. Кроме того, банк должен сформировать достаточную ресурсную базу, чтобы иметь возможность вкладывать средства в различные активные операции, а также оставлять на своих счетах резервы ликвидности.

К экстенсивным относятся факторы, которые отображают объем ресурсов, например, изменения объемов ресурсной базы, количества региональных подразделений или численности работников, их использование во времени (ускорение оборотности единицы ресурсов, изменение продолжительности рабочего дня), а также неэффективное использование ресурсов (потери вследствие влияния рисков, значительные отвлечения средств в фонды и резервы).

Таким образом, по отношению к активным операциям, первичными являются операции по формированию ресурсной базы, которая определяет возможность банка наращивать свой кредитный потенциал. Ресурсная база банка состоит из собственных, привлеченных и заемных средств, следовательно, банку необходимо проводить различные мероприятия, стимулирующие сбыт, маркетинговые программы, а также ориентироваться в предложениях банков-конкурентов для того, чтобы оптимально формировать свою процентную политику. Отметим, что основой ресурсной базы для российских коммерческих банков являются средства тех клиентов, которые имеют в банке расчетные и текущие счета.

2. Увеличение в структуре банковского баланса доли доходных активов. То есть банку необходимо увеличивать долю «работающих» активов и как можно больше сокращать «неработающие» активы.

Следует отметить, что «неработающие» активы в целом обеспечивают возможность банка функционировать и выполнять свои операции, оказывая услуги клиентам. Это такие активы, как здания, сооружения, оборудование, оргтехника и т. п.

Кроме того, «неработающие» активы обеспечивают ликвидность банка. К таким активам относятся:

–касса и другие наличные средства;

–средства на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ и в других банках;

–средства на резервных и депозитных счетах.

Факторы влияния на прибыль банка

Внутренние

–качество управления персоналом;
–качество системы риск–менеджмента;
–качество маркетинговой политики банка;
–качество управления формированием и использованием ресурсов банка

Внешние

Административные	Рыночные
–рычаги государственного регулирования; –налоговая система; –денежно-кредитная финансовая политика; –скорость реагирования регулятора на изменения экономической ситуации; –стабильность политической власти; –механизм распределения прибыли.	–фаза экономического развития Российской Федерации; –конкуренции на рынке банковских услуг; –спрос и предложение на кредит; –цена на кредитные ресурсы; –уровень доверия населения к банковской системе; –кредитоспособность потенциальных заемщиков; –состояние и структура рынка.

Рисунок 2. Факторы влияния на прибыль банка. Источник: составлено автором по материалам [2, с. 99; 3; 4, с. 23]

Любой коммерческий банк должен стремиться к снижению в своих активах долей таких статей, как неуплаченные проценты, сомнительные и безнадежные кредиты, непредвиденные расходы. В этом случае наиболее желательным способом сокращения таких расходов является проведение мероприятий по их недопущению. Так, необходимо тщательно производить оценку кредитоспособности заемщика, иметь эффективную скоринговую систему, которая позволяет это сделать, а также на всех этапах кредитного процесса осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика и качества погашения кредита.

В случае управления соотношением «работающих» и «неработающих» активов, банку важно соблюдать оптимальное соотношение между прибыльностью и ликвидностью.

Это означает, что если банк будет стремиться к максимизации прибыли, то ему необходимо минимизировать на своих счетах такие статьи, как кассовая наличность и остатки на корреспондентских счетах. А такая ситуация может привести к нехватке ликвидности и невозможности банком выполнять свои обязательства перед клиентами. Но

если остатки на данных счетах будут велики или банк будет стремиться к их максимизации, то в результате он получит минимальный размер прибыли.

В данном случае сущность банковского управления состоит в гибком соотношении противоположных требований ликвидности и прибыльности.

3. Увеличение процентной ставки по активным операциям и снижение процентной ставки по пассивным операциям.

Такая ситуация выгодна для банка, так как банк по своей сущности является коммерческим предприятием и для него наиболее оптимальной является ситуация, когда существует возможность привлечь дешевые ресурсы и разместить их по более дорогой цене.

Однако, в такой ситуации банк сталкивается с несколькими проблемами.

Во-первых, в условиях жесткой конкурентной борьбы, которая существует в банковской системе в настоящее время, высокие процентные ставки, выше среднего по рынку, могут оттолкнуть клиентов от использования услуг данного банка. В то же время низкие ставки по депозитным операциям также могут отразиться на снижении количества клиентов, вкладывающих свои средства в данный коммерческий банк. В таком случае, возможно, банку будет выгоднее, наоборот, привлечь клиентов более выгодными процентными ставками (высокими по депозитам и низкими по кредитам). Но и в данном случае следует остерегаться процентных ставок, которые будут сильно отличаться от среднерыночных, так как такая ситуация может быть сигналом для клиентов о том, что у банка существую проблемы с ликвидностью и он хочет срочно привлечь на свои счета средства.

Во-вторых, при установлении процентной ставки, необходимо учитывать, что ценообразование по депозитным обязательствам банка основывается на анализе соотношения между депозитной ставкой и расходами банка на обслуживание каждого вида депозитных счетов [5, с. 91].

В-третьих, если банк будет размещать средства под более высокие процентные ставки, он может столкнуться с более высокими рисками по таким операциям, что может привести не только к недополучению доходов, но и к потере части или даже всего объема вложенных средств. Для совершенствования банковской деятельности и улучшения экономических показателей, банкам необходимо применять новейшие технологии в процессе управления рисками. Для этого необходимо рассмотреть приоритетные направления совершенствования системы банковского риск–менеджмента, которые являются актуальными в настоящее время [6, с. 89].

Решение об изменении процентных ставок с целью получения большего дохода должно основываться на тщательном аналитическом процессе, при котором необходимо учесть не только специфические факторы, которые, как правило, и определяют размер процента по активным операциям (ключевая ставка, индекс инфляции, срок кредитования, размер займа, существующие риски, обеспечение кредита, возможность мониторинга), но и сопутствующие факторы (такие, как спрос на данную услугу на банковском рынке, а также предложения банков–конкурентов).

4. Увеличение доли активов, размещенных под высокие проценты. В данном случае речь идет о росте в структуре кредитного портфеля доли рискованных кредитов, которые банк предоставляет под более высокие проценты. И если банк будет грамотно и эффективно управлять такими рискованными кредитами, то он может получить очень хороший доход. Но, конечно, в данном случае банк сталкивается с очень высоким уровнем кредитного риска.

В данном случае основополагающей задачей является определение предела, уровня риска, на который банк готов пойти ради максимизации прибыли, а также его оправданности и вероятности. Кроме того, необходима разработка системы мероприятий, которые дадут возможность своевременно принимать решения относительного той или иной рискованной операции, а также снижать уровень затрат, связанных с проведением таких операций.

Рискованные кредитные операции — это операции, связанные с риском неуплаты заемщиком основного долга и процентов, которые должны быть уплачены кредитору. Существует несколько способов защиты от кредитного риска:

а) диверсификация займов — чем большему количеству заемщиков будет предоставлен во временное пользование ссудный капитал банка, тем, при других равных условиях, меньшим будет степень риска невозврата долга, поскольку возможность банкротства многих заемщиков значительно ниже возможности банкротства одного или нескольких заемщиков;

б) постоянный контроль банка за состоянием дел у заемщика на протяжении всего срока пользования займом и в случае возникновения у него проблемных ситуаций, которые могут привести к неуплате долга, принятие упреждающих мер относительно защиты своих интересов. Международная практика свидетельствует, что наиболее эффективным методом работы с проблемными активами банка является осуществление реструктуризации кредитной задолженности [7, с. 74];

в) страхование кредитных операций означает, что банки должны создавать страховые фонды как на микро–, так и на макроуровне, а также страховать высокорискованные кредитные соглашения в специализированных страховых организациях.

Любое из направлений повышения доходности коммерческих банков имеет свои преимущества и недостатки. Поэтому банк должен строить свою деятельность так, чтобы достигать высочайших результатов при наименьших затратах. Формирование прибыли коммерческого банка определяется спецификой этого коммерческого предприятия, кругом операций, а также действующей системой учета.

Кроме того, можно выделить факторы, уменьшающие прибыльность коммерческого банка. К ним относятся: уплаченные проценты по депозитам, административно–хозяйственные расходы, платежи в бюджет, резервы для списания кредитов. Резервы роста доходности банка следует искать в повышении эффективности использования активов и снижении расходов банка. С точки зрения доходности при определении оптимальной структуры пассивных депозитных операций банки должны ориентироваться на привлечение ресурсов во вклады от населения, предприятий, организаций [8, с. 332]. Чем больше у банка объем затратных статей (меньше доля прибыли в доходе), тем больший доход должен заработать банк, чтобы достичь необходимой номинальной прибыльности активов.

Таким образом, повышение рентабельности коммерческого банка обеспечивается за счет возрастания группы активов, которые приносят процентный доход, роста удельного веса доходных активов в совокупных активах, регулирования общего уровня процентной ставки по активным операциям банка, управления структурой портфеля доходных активов, повышения уровня отдачи операционных и административно–управленческих расходов, а также за счет снижения объемов уплаченные проценты по депозитам, административно–хозяйственных расходов, платежей в бюджет, резервов для списания кредитов.

Список литературы:

1. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. М.: Издательство «Омега–Л», 2010. 325 с.

2. Криклій О. А., Маслак Н. Г. Управління прибутком банку. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 136 с.

3. Рижих М. М. Оцінка якісних макроекономічних факторів та їх вплив на прибутковість банку // Національна бібліотека України ім. В. І. Вернадського. Режим доступа: http://www.nbuv.gov.ua/ Articles/Kultnar/knp52_2/knp52_2_85-89.pdf

4. Радковская Н. П. Методологические подходы к управлению прибылью коммерческого банка // Банковский менеджмент. 2006. №1. С. 20–25.

5. Бондарь А. П., Ковбасюк Е. А. Методы управления привлеченными ресурсами как элемент депозитной политики // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2. С. 89–92.

6. Мочалина О. С., Бондарь А. П., Федишина А. С. Особенности реализации системы риск–менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №2. С. 87–94.

7. Бондарь А. П., Сорокина А. О. Управление проблемной кредитной задолженностью банками Украины // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2. С. 72–76.

8. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2005. 368 с.

References:

1. Zharkovskaja E. P. Finansovyj analiz dejatel'nosti kommercheskogo banka. M.: Izdatel'stvo «Omega–L», 2010. 325 p.

2. Kpiklij O. A., Maslak N. G..Uppavlinnja ppibutkom banku. Sumi: DVNZ «UABS NBU», 2008. 136 p.

3. Pizhih M. M. Ocinka jakisnih makpoekonomichnih faktopiv ta ïh vpliv na ppibutkovist' banku. Nacional'na biblioteka Ukpaïni im. V. I. Vepnads'kogo. Available at: http://www.nbuv.gov.ua/ Articles/Kultnar/knp52_2/knp52_2_85-89.pdf

4. Padkovskaja N. P. Metodologicheskie podhody k uppavleniju ppibyl'ju kommepcheskogo banka. Bankovskij menedzhment, 2006, no.1, pp. 20–25.

5. Bondar A. P., Kovbasjuk E. A. Metody upravlenija privlechennymi resursami kak jelement depozitnoj politiki. Nauchnyj vestnik: finansy, banki, investicii, 2014, no. 2, pp. 89–92.

6. Mochalina O. S., Bondar A. P., Fedishina A. S. Osobennosti realizacii sistemy risk–menedzhmenta v kommercheskih bankah Rossijskoj Federacii. Nauchnyj vestnik: finansy, banki, investicii, 2015, no. 2, pp. 87–94.

7. Bondar A. P., Sorokina A. O. Upravlenie problemnoj kreditnoj zadolzhennost'ju bankami Ukrainy. Nauchnyj vestnik: finansy, banki, investicii, 2014, no. 2, pp. 72–76.

8. Batrakova L. G. Jekonomicheskij analiz dejatel'nosti kommercheskogo banka. Mosow, Logos, 2005, 368 p.

Работа поступила в редакцию
07.04.2016 г.

Принята к публикации
11.04.2016 г.