

«НАУКА | RASTUDENT.RU»

Электронный научно-практический журнал

График выхода: ежемесячно

Языки: русский, английский

ISSN: 2311-8814

Издатель: компания INFLASH

Учредитель: ИП Соколова А.С.

Место издания: г. Уфа, Российская Федерация

Прием статей по e-mail: rastudent@yandex.ru

Место издания: г. Уфа, Российская Федерация

Хусаинова С.Р. Рентабельность капитала коммерческого банка, как показатель оценки его деятельности // Наука-RASTUDENT.RU. – 2014. – No. 4(04-2014) / [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://nauka-rastudent.ru/4/1306/>

© Хусаинова С.Р., 2014

© ИП Соколова А.С., 2014

© Компания INFLASH, 2014

УДК 336.713.2

*Хусаинова Светлана Ринатовна,
Студент 5 курса
Кафедра математических методов в экономике
Институт экономики, финансов и бизнеса
Башкирский государственный университет
г. Уфа, Россия*

Рентабельность капитала коммерческого банка, как показатель оценки его деятельности

Аннотация: Банки являются очень важной составляющей экономики и денежного хозяйства любой страны, их деятельность неразрывно связана с потребностями воспроизводства. Банки являются создателями основы рыночного механизма, благодаря которому функционирует экономика страны. Коммерческие банки регулируют движение всех денежных потоков, в том числе, кредитных, способствуют обеспечению наиболее выгодного использования финансовых ресурсов общества и перелива капитала в те отрасли хозяйства страны, где отдача от вложений будет максимальной.

Ключевые слова: банк, рентабельность, капитал, анализ, рейтинг.

*Khusainova Svetlana Rinatovna,
Student of the 5th course
Department of mathematical methods in Economics
Institute of Economics, Finance and business
Bashkir state University
Ufa, Russia*

Return on equity commercial Bank, as an indicator of activity evaluation

Abstract: the Banks are a very important part of the economy and the money economy of any country, their activity is closely connected with the needs of reproduction. Banks are the creators of the basics of the market mechanism by which operates the country's economy. Commercial banks regulate the movement of all cash flows, including credit, help to ensure the most advantageous use of financial resources of the society and the flow of capital to sectors of the economy of the country, where the return on investment will be maximized.

Key words: Bank, profitability, capital, analysis, rating.

Рентабельность капитала является важнейшим показателем эффективности и деятельности любого объекта хозяйствования, будь то предприятия, занимающиеся промышленностью, будь то организации, относящиеся к финансово-кредитной системе. Но нас интересует именно рентабельность капитала коммерческого банка.

В финансово-кредитной системе Российской Федерации уровень данного показателя достаточно велик. Это объясняется благоприятной ситуацией для банков на финансовом рынке. Рентабельность капитала банка отражает эффективность использования банковских средств. Она позволяет увидеть, насколько высока эффективность привлечения и размещения ресурсов, поступающих в распоряжение банка. Низкие показатели свидетельствуют о том, что недостаточно велика клиентская база. Даже если рыночная конъюнктура рынка не совсем благоприятна, банки способны оставаться рентабельными и сохранить клиентов благодаря широкой диверсификации, то есть предложению клиентам разнообразных банковских продуктов и услуг.

К сожалению, банковская деятельность подвержена рискам, которые необходимо во время выявить, оценить и устранить, если это возможно. Недооценка рисков может стать причиной появления банкротства банка, что, в свою очередь, повлечет нанесение ущерба его клиентам и акционерам. В наше время банки стараются серьезно подходить к данному вопросу. С другой стороны, и клиенты, будь то физические, будь то юридические лица, более ответственно относятся к обсуживаемому банку. Соответственно анализ эффективности финансового состояния коммерческого банка в настоящее время актуален. Благодаря этому анализу возможно установление доверительных и взаимовыгодных отношений между банком и его клиентами, что очень важно.

До недавнего времени анализ банковской деятельности в Российской Федерации не проводился, так как в этом не было необходимости. В настоящее время, когда коммерческие банки стали более самостоятельными, проведение такого анализа необходимо, причем этот анализ должен проводиться каждым банком самостоятельно. Такой анализ позволяет руководству продумать наиболее

выгодную кредитную политику и принять ряд других решений, чтобы обеспечить прибыльность банка.

Экономическая ситуация в стране с каждым годом меняется, появляется множество новых банков, соответственно и конкуренция увеличивается, поэтому любой банк стремится к устойчивости, что является важнейшим условием функционирования банка и привлечения большего числа клиентов.

Три наиболее существенные цели для банка и его структурных подразделений – это добиться высокой рентабельности, достаточной ликвидности и безопасности.

Рентабельность капитала – это отношение чистой прибыли на собственный капитал [3]. Несомненно, капитал имеет большое значение для коммерческого банка. Понятно, что банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений должны иметь какую-то сумму денежных средств, по-другому мы называем их ресурсами. Как правило, под ресурсами мы понимаем собственные или привлеченные средства, которые имеются у банков и благодаря которым осуществляются банковские операции. Имея большой капитал, у банка уменьшается риск возникновения проблем, связанных с банковскими операциями. Также нужно отметить, что благодаря капиталу у банка есть возможность заимствовать средства у других источников по сравнительно низким процентным ставкам. И, конечно же, чем больше капитал у банка, тем лучше его репутация, то есть большой капитал гарантирует банку стабильность.

Что касается чистой прибыли, то ее источником выступает операционная деятельность, которая включает в себя предоставление кредитов и услуг, операции с валютой и ценными бумагами. Естественно, что кредитные процентные ставки должны быть больше, чем депозитные, иначе банк не будет получать прибыль. То же самое и с ценами от покупки и продажи ценных бумаг и валюты.

Если взять в качестве примера ОАО «Сбербанк России», то он занимает лидирующие места в рейтингах российских банков практически по всем показателям, но по рентабельности капитала он несколько отстает от других

банков и находится лишь на 145 месте (на март 2014 года) [1]. Он уступает многим менее известным банкам, о которых некоторые из нас вообще не слышали. Неужели это говорит о том, что эти банки работают более эффективно, что их финансовое состояние лучше, и что именно им стоит отдать предпочтение вкладчикам, ведь рейтинги для того и существуют. Однако этого не происходит.

Теперь составим рейтинг известных коммерческих банков России по рентабельности капитала [1]. Он представлен в таблице:

Таблица

Рейтинг коммерческих банков России по рентабельности капитала

Место в рейтинге	Наименование банка	Рентабельность капитала, %
1.	Транснациональный Банк	58,98
2.	Авангард	33,38
3.	Альфа-Банк	27,5
4.	Росбанк	24,17
5.	Башкомснаббанк	22,77
6.	Ситибанк	21,93
7.	Сбербанк России	20,24
8.	Юникредит Банк	17,92
9.	Финам Банк	15,43
10.	Инвесткапиталбанк	12,09
11.	Внешпромбанк	10,12
12.	Инвесторбанк	9,08
13.	Транскапиталбанк	7,51
14.	ВТБ	6,48
15.	ВТБ 24	3,63
16.	Газпромбанк	1,89
17.	Россельхозбанк	1,56

18.	Промсвязьбанк	0,93
19.	Уралсиб	0,51
20.	Банк Москвы	0,26

Здесь, как мы видим, Сбербанк занимает седьмое место. Если взять такие страны, как США и Великобритания, то средний показатель рентабельности капитала составляет там около 10-12%. Для российской инфляционной экономики данный показатель должен быть выше, поэтому, показатель рентабельности капитала ОАО «Сбербанк России», равный 20,24%, является вполне приемлемым.

В настоящее время число банков возрастает, это говорит о том, что у ОАО «Сбербанк России» появляется все большее число конкурентов. Конечно, многие новые банки не вызывают такого доверия как ведущий коммерческий банк России, но нужно учитывать и тот факт, что процентные ставки по депозитам в этих банках гораздо выше, и, соответственно, процентные ставки по кредиту ниже. Поэтому можно предположить, что число клиентов Сбербанка уже не будет расти так же быстро, как раньше. Однако при внешних жестких условиях экономики менее востребованным банкам будет очень сложно тягаться с ОАО «Сбербанк России». И главным преимуществом в этом, наверное, выступает огромная филиальная сеть Сбербанка, а также то, что банк востребован не только в Российской Федерации, но и на международном рынке [4].

Однако, вовсе не обязательно, что самые высокие показатели рентабельности капитала должны быть у крупнейших банков. Банки с равными возможностями могут достичь совершенно разных результатов. И наоборот, одинаковые показатели рентабельности капитала могут быть у совершенно разных банков (то есть с различным капиталом и доходностью актива).

Оценка рентабельности капитала – это важнейшее звено финансового анализа состояния любой организации, занимающейся финансовой деятельностью. Не всегда снижение рентабельности капитала предвещает беду, то есть банкротство. Данный показатель следует рассматривать в сравнении с

предыдущими периодами или же с рентабельностью капитала других организаций.

Причины, по которым может снизиться рентабельность капитала банка – это снижение объемов услуг, увеличение расходов и прирост активов. Снижение объемов услуг может быть вызвано снижением спроса на услуги и даже плохой работой менеджмента. Чтобы обеспечить банку достаточно высокую рентабельность капитала необходимо стремиться к максимальной прибыли.

Но не все организации стремятся к повышению рентабельности капитала. Существуют стратегии, в которых предприятия или кредитно-финансовые учреждения стремятся снизить этот показатель, но при этом, скажем, удвоить свои активы. Это происходит в тех случаях, когда мировая экономика перестает быть стабильной, меняется поведение клиентов, что ведет за собой замедленный рост банковского сектора.

Список литературы:

1. Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения: 09.04.2014).
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. Засл. Деят. Наук РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 768 с. ISBN 978-5-390-00452-4
3. Бригхэм Ю., Эрхардт М. Анализ финансовой отчетности // Финансовый менеджмент = Financial management. Theory and Practice. – 10-е изд. / Пер. с англ. под ред. к.э.н. Е. А. Дорофеева. – СПб.: Питер, 2007. – С. 131. – 960 с. – ISBN 5-94723-537-4
4. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.sberbank.ru/jewish/ru/about/today> (дата обращения: 09.04.2014).

© Хусаинова С.Р., 2014

Дата публикации: 11.04.2014

